

BANCO COMAFI



**Estados financieros separados condensados al
30 de septiembre de 2023 junto con los Informes
sobre revisión de estados financieros de período
intermedio y de la Comisión Fiscalizadora**

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

ÍNDICE

| | <u>Página</u> |
|--|---------------|
| Informe sobre Revisión de Estados Financieros Separados Condensados de Período Intermedio..... | S/N |
| Carátula | 1 |
| Estados de Situación Financiera Condensados | 2 |
| Estados de Resultados Condensados | 4 |
| Estados de Otros Resultados Integrales Condensados | 5 |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Condensados..... | 6 |
| Estados de Flujo de Efectivo Condensados | 8 |
| Notas a los Estados Financieros..... | 10 |
| Anexo A - Detalle de Títulos Públicos y Privados | 68 |
| Anexo B - Clasificación de las Financiaciones por situación y garantías recibidas..... | 71 |
| Anexo C - Concentración de las Financiaciones | 73 |
| Anexo D - Apertura por plazos de las Financiaciones | 74 |
| Anexo H - Concentración de los Depósitos | 76 |
| Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes | 77 |
| Anexo J - Movimiento de Provisiones | 79 |
| Anexo L - Saldos en Moneda Extranjera | 81 |
| Anexo O - Instrumentos financieros derivados | 82 |
| Anexo P - Categoría de Activos y Pasivos Financieros..... | 84 |
| Anexo Q - Apertura de Resultados | 88 |
| Anexo R - Corrección del Valor por Pérdidas - Provisiones por Riesgo de Incobrabilidad | 91 |
| Informe de la Comisión Fiscalizadora | S/N |

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Directores de
BANCO COMAFI S.A.
CUIT: 30-60473101-8
Domicilio legal: Roque Sáenz Peña 660
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

I. Informe sobre los estados financieros

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros separados condensados de período intermedio adjuntos de BANCO COMAFI S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado separado condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2023, (b) los estados separados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023, y los estados separados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

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

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

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en la Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” a los estados financieros mencionados en el párrafo 1.:
 - a) En la que la Entidad indica (a) que de acuerdo con la excepción transitoria establecida por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.

- b) En la que la Entidad cuantifica el efecto que sobre los estados financieros tiene la aplicación de la Comunicación “A” 7014 del BCRA, que estableció un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”.
- c) En la que la Entidad expone que, (i) al 31 de diciembre de 2021, a efectos de la medición a valor razonable de una tenencia de instrumentos de patrimonio en particular, ha aplicado las cuestiones requeridas por el BCRA a través de Memorandos de fechas 16 y 22 de marzo de 2021 y 29 de abril de 2019 y (ii) de haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 deberían haberse modificado.

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

Otras cuestiones

- 6. Hemos emitido por separado un informe sobre los estados financieros consolidados condensados de período intermedio de BANCO COMAFI S.A. y su sociedad controlada a la misma fecha y por el mismo período indicado en el párrafo 1.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros mencionados en el párrafo 1. no estén preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con las normas pertinentes de la Ley General de Sociedades y de la Comisión Nacional de Valores (“CNV”).

- b) Los estados financieros mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción al libro de Inventarios y Balances de BANCO COMAFI S.A. y surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas vigentes.

- c) Al 30 de septiembre de 2023, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 295.708.038, no siendo exigible a esa fecha.

- d) Al 30 de septiembre de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la CNV para dichos conceptos.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires,
29 de noviembre de 2023

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

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

| | |
|--|--|
| BANCO COMAFI S.A. | |
| Domicilio Legal Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina | |
| Actividad Principal Banco Comercial | |
| Fecha de vencimiento del contrato social 25 de octubre de 2083 | |
| Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T) 30-60473101-8 | |
| Información requerida por el Banco Central de la República Argentina | |
| Nombre del auditor firmante: | Pablo G. Rosso |
| Asociación Profesional: | Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L. |
| Informe correspondiente al período finalizado el 30 de septiembre de 2023 | Conclusión sin salvedades |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 - C.A.B.A.
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083
 Nombre del Auditor firmante: Pablo G. Rosso
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martín y Asociados S.R.L.
 Informe correspondiente al período terminado el 30 de septiembre de 2023: Tipo de Informe: 8

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| ACTIVO | Notas / Anexos | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|---|----------------|--------------------|--------------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | | 62.252.098 | 96.668.076 |
| Efectivo | | 11.466.897 | 15.524.257 |
| Entidades Financieras y corresponsales | | 46.472.170 | 76.824.190 |
| - BCRA | | 43.664.803 | 71.927.163 |
| - Otras del país y del exterior | | 2.807.367 | 4.897.027 |
| Otros | | 4.313.031 | 4.319.629 |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | A | 67.775.782 | 66.282.388 |
| Instrumentos derivados | 9 | 4.661.924 | 2.856.778 |
| Operaciones de pase | 3 | 102.264.098 | 219.997.028 |
| Otros activos financieros | 4 | 32.661.465 | 33.975.196 |
| Préstamos y otras financiaciones | B y C | 137.279.365 | 146.290.277 |
| Sector Público no Financiero | | 542.428 | 1.631 |
| Otras Entidades financieras | | 20.652.215 | 7.492.538 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | 116.084.722 | 138.796.108 |
| Otros Títulos de Deuda | A | 70.298.027 | 170.272.029 |
| Activos financieros entregados en garantía | 5 | 12.552.950 | 10.090.327 |
| Activos por impuestos a las ganancias corriente | 23 | - | 519.743 |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | A | 4.922.332 | 5.017.816 |
| Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos | 12 | 130.402 | 135.713 |
| Propiedad, planta y equipo | 14 | 36.158.161 | 40.024.339 |
| Activos intangibles | 15 | 5.012.420 | 4.774.386 |
| Otros activos no financieros | 16 | 1.162.980 | 1.819.853 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | 17 | 5.322.356 | 1.790.746 |
| TOTAL ACTIVO | | 542.454.360 | 800.514.695 |

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| PASIVO | Notas / Anexos | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|---|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Depósitos | H | 364.484.477 | 644.122.214 |
| Sector Público no Financiero | | 7.853.902 | 4.721.742 |
| Sector Financiero | | 2.159 | 4.165 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | 356.628.416 | 639.396.307 |
| Instrumentos derivados | 9 | 4.454.081 | 2.836.989 |
| Otros pasivos financieros | 18 | 30.275.878 | 23.231.385 |
| Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras | 19 | 2.327.309 | 4.649.243 |
| Pasivo por impuesto a las ganancias corriente | 23 | 5.365.458 | - |
| Provisiones | 20 y J | 991.340 | 1.124.688 |
| Pasivo por impuesto a las ganancias diferido | 23 | 15.252.840 | 17.349.786 |
| Otros pasivos no financieros | 21 | 23.965.714 | 16.106.463 |
| TOTAL PASIVO | | 447.117.097 | 709.420.768 |

| PATRIMONIO NETO | Notas / Anexos | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|--|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Capital social | | 36.955 | 36.955 |
| Aportes no capitalizados | | 57.547 | 57.547 |
| Ajustes al capital | | 7.149.515 | 7.149.515 |
| Ganancias reservadas | | 36.539.618 | 47.793.825 |
| Resultados no asignados | | 27.889.178 | 17.484.931 |
| Otros Resultados Integrales acumulados | | 5.565.841 | 5.565.841 |
| Resultado del período/ejercicio | | 18.098.609 | 13.005.313 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | | 95.337.263 | 91.093.927 |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO | | 542.454.360 | 800.514.695 |

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 - C.A.B.A.
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**ESTADOS DE RESULTADOS SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Notas / Anexos | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------|
| Ingresos por intereses | Q | 128.444.193 | 327.688.592 | 51.842.496 | 127.478.337 |
| Egresos por intereses | Q | (97.046.966) | (258.139.799) | (37.978.591) | (94.999.643) |
| Resultado neto por intereses | | 31.397.227 | 69.548.793 | 13.863.905 | 32.478.694 |
| Ingresos por comisiones | Q | 4.729.413 | 13.680.653 | 5.099.841 | 14.051.297 |
| Egresos por comisiones | Q | (743.246) | (1.891.878) | (606.958) | (1.558.208) |
| Resultado neto por comisiones | | 3.986.167 | 11.788.775 | 4.492.883 | 12.493.089 |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados | Q | 16.169.098 | 55.083.958 | 12.506.091 | 35.773.915 |
| Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado | | (16) | (96) | (186) | 1.241 |
| Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera | 25 | 3.025.739 | 5.967.790 | 1.225.683 | 3.023.749 |
| Otros ingresos operativos | 26 | 2.077.091 | 6.017.071 | 3.243.373 | 8.410.597 |
| Cargo por incobrabilidad | | (630.946) | (2.150.844) | (156.021) | (759.102) |
| Ingreso operativo neto | | 56.024.360 | 146.255.447 | 35.175.728 | 91.422.183 |
| Beneficios al personal | 27 | (11.060.252) | (28.939.251) | (8.792.599) | (25.755.284) |
| Gastos de administración | 28 | (7.164.964) | (20.267.037) | (5.425.773) | (17.123.389) |
| Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes | | (1.954.455) | (5.279.948) | (1.618.750) | (4.819.762) |
| Otros gastos operativos | 29 | (10.428.904) | (27.331.518) | (4.802.937) | (12.440.612) |
| Resultado operativo | | 25.415.785 | 64.437.693 | 14.535.669 | 31.283.136 |
| Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos | 1.3 y 12 | (308) | (5.310) | (471) | 131.358 |
| Resultado por la posición monetaria neta | 2.1.6. | (17.134.225) | (40.181.457) | (8.955.260) | (21.605.526) |
| Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan | | 8.281.252 | 24.250.926 | 5.579.938 | 9.808.968 |
| Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan | 23 | (1.318.731) | (6.152.317) | (1.263.120) | (2.735.182) |
| Resultado neto de las actividades que continúan | | 6.962.521 | 18.098.609 | 4.316.818 | 7.073.786 |
| Resultado neto del período | | 6.962.521 | 18.098.609 | 4.316.818 | 7.073.786 |

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 - C.A.B.A.
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Notas / Anexos | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------------|------------------------------------|-------------------|------------------------------------|------------------|
| Resultado neto del período | | 6.962.521 | 18.098.609 | 4.316.818 | 7.073.786 |
| Componentes de Otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio | | | | | |
| Revaluación de propiedad, planta y equipo | | | | | |
| - Desvalorización del ejercicio de propiedad, planta y equipo | | - | - | (3.343.863) | (3.343.863) |
| - Impuesto a las ganancias | | - | - | 1.170.353 | 1.170.353 |
| Total Otro Resultado Integral | | - | - | (2.173.510) | (2.173.510) |
| Resultado integral total | | 6.962.521 | 18.098.609 | 2.143.308 | 4.900.276 |

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 - C.A.B.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| MOVIMIENTOS | Capital social | Aportes no capitalizados | Ajustes al patrimonio | Otros Resultados Integrales | Reserva de utilidades | | Rdos. No Asignados (1) | Total PN al 30/09/2023 |
|--|----------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|------------------------|
| | En circulación | Primas de emisión de acciones | | Revaluación de PPE e Intangibles | Legal | Otras (2) | | |
| Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados | 36.955 | 57.547 | 7.149.515 | 5.565.841 | 15.148.302 | 32.645.523 | 30.490.244 | 91.093.927 |
| Distribución de RNA aprobados por Asamblea General Ordinaria de fecha 04/04/2023 (1): | | | | | | | | |
| - Reserva legal | - | - | - | - | 2.601.066 | - | (2.601.066) | - |
| - Distribución de dividendos | - | - | - | - | - | (13.855.273) | - | (13.855.273) |
| Resultado total integral del período | - | - | - | - | - | - | 18.098.609 | 18.098.609 |
| - Resultado neto del período | - | - | - | - | - | - | 18.098.609 | 18.098.609 |
| Saldos al cierre del período | 36.955 | 57.547 | 7.149.515 | 5.565.841 | 17.749.368 | 18.790.250 | 45.987.787 | 95.337.263 |

(1) Ver nota 40. "Restricciones para la distribución de utilidades".

(2) Al 30/09/2023, el saldo está compuesto por 12.093.725 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados, 3.688.198 de la Reserva Especial por aplicación de las NIIF por primera vez y 3.008.327 de la Reserva especial por superávit acumulado de revaluación de PPE originada en la fecha de transición de la aplicación de la NIC 29.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 - C.A.B.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES

A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| MOVIMIENTOS | Capital social | Aportes no capitalizados | Ajustes al patrimonio | Otros Resultados Integrales | Reserva de utilidades | | Rdos. No Asignados (1) | Total PN al 30/09/2022 |
|--|----------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|------------------------|
| | En circulación | Primas de emisión de acciones | | Revaluación de PPE e Intangibles | Legal | Otras (3) | | |
| Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados | 36.955 | 57.547 | 7.149.515 | 9.644.534 | 14.261.545 | 32.785.798 | 24.413.383 | 88.349.277 |
| Ajustes y reexpresiones retroactivas por implementación de la NIIF 9 - punto 5.5 (ver Nota 2.2.) | - | - | - | - | - | - | 2.400.970 | 2.400.970 |
| Saldo al inicio del ejercicio ajustado | 36.955 | 57.547 | 7.149.515 | 9.644.534 | 14.261.545 | 32.785.798 | 26.814.353 | 90.750.247 |
| Desafectación de reserva por llave negativa ad - referéndum de la Asamblea de Accionistas (2) | - | - | - | - | - | (140.275) | - | (140.275) |
| Distribución de RNA aprobados por Asamblea General Ordinaria de fecha 28/03/2022 (4): | | | | | | | | |
| - Reserva legal | - | - | - | - | 886.757 | - | (886.757) | - |
| - Distribución de dividendos | - | - | - | - | - | - | (8.566.762) | (8.566.762) |
| Resultado total integral del período | - | - | - | (2.173.510) | - | - | 7.073.786 | 4.900.276 |
| - Resultado neto del período | - | - | - | - | - | - | 7.073.786 | 7.073.786 |
| - Otro Resultado Integral del período | - | - | - | (2.173.510) | - | - | - | (2.173.510) |
| Saldos al cierre del período | 36.955 | 57.547 | 7.149.515 | 7.471.024 | 15.148.302 | 32.645.523 | 24.434.620 | 86.943.486 |

(1) Ver nota 40. "Restricciones para la distribución de utilidades".

(2) Ver nota 1.3. "Adquisición del paquete accionario de Banco BC S.A. (ex Deutsche Bank S.A.) y reorganización societaria".

(3) Al 30/09/2022, el saldo está compuesto por 25.948.998 correspondientes a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados, 3.688.198 de la Reserva Especial por aplicación de las NIIF por primera vez y 3.008.327 de la Reserva especial por superavit acumulado de revaluación de PPE originada en la fecha de transición de la aplicación de la NIC 29.

(4) Con fecha 28/03/2022 la Asamblea resolvió adicionalmente distribuir la suma de 2.227.036 (en moneda histórica). Con fecha 3 de mayo de 2022 el B.C.R.A. autorizó a la entidad a distribuir utilidades por la suma de 2.168.927, las cuales han sido puestos a disposición de los accionistas.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 - C.A.B.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Notas | 30/09/2023 | 30/09/2022 |
|--|-------|----------------------|---------------------|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS | | | |
| Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias | | 24.250.926 | 9.808.968 |
| Ajuste por resultado monetario total del período | | 40.181.457 | 21.605.526 |
| Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas: | | 3.252.976 | 3.065.473 |
| Amortizaciones y desvalorizaciones | | 5.279.948 | 4.819.762 |
| Cargo por incobrabilidad | | 2.150.844 | 759.102 |
| Otros ajustes | | (4.177.816) | (2.513.391) |
| (Aumentos) / disminuciones netos provenientes de activos operativos: | | (195.981.812) | (33.943.891) |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | | (63.820.560) | (15.256.534) |
| Instrumentos derivados | | (3.995.089) | (2.677.003) |
| Operaciones de pase | | (30.154.054) | 108.737.210 |
| Préstamos y otras financiaciones | | (93.478.660) | (56.477.616) |
| - Sector Público no Financiero | | (88.631) | (126) |
| - Otras Entidades financieras | | (20.373.452) | 9.044.854 |
| - Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | (73.016.577) | (65.522.344) |
| Otros Títulos de Deuda | | 23.915.903 | (62.267.878) |
| Activos financieros entregados en garantía | | (10.829.145) | (4.240.427) |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | | (2.258.185) | (582.026) |
| Otros activos | | (15.362.022) | (1.179.617) |
| Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de pasivos operativos: | | 151.121.344 | 131.865.539 |
| Depósitos | | 103.650.155 | 110.036.196 |
| - Sector Público no Financiero | | 7.076.251 | 5.917.182 |
| - Otras Entidades financieras | | 369 | 2.805 |
| - Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | 96.573.535 | 104.116.209 |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados | | 19.140 | 495.670 |
| Instrumentos derivados | | 3.718.700 | 2.247.504 |
| Operaciones de pase | | - | 19.751 |
| Otros pasivos | | 43.733.349 | 19.066.418 |
| Pagos por Impuesto a las Ganancias | | (247.917) | (99.438) |
| TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A) | | 22.576.974 | 132.302.177 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 - C.A.B.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Notas | 30/09/2023 | 30/09/2022 |
|---|-------|----------------------|---------------------|
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | | |
| Pagos: | | (4.484.462) | (2.492.511) |
| Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos | | (4.484.462) | (2.492.511) |
| TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B) | | (4.484.462) | (2.492.511) |
| FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | | |
| Pagos: | | (1.118.485) | (4.650.032) |
| Dividendos | | - | (4.650.032) |
| Banco Central de la República Argentina | | (5.803) | - |
| Financiaciones de entidades financieras | | (1.112.682) | - |
| Cobros: | | 5.915 | 4.053.938 |
| Financiaciones de entidades financieras locales | | - | 4.048.886 |
| Otros cobros relacionados con actividades de financiación | | 5.915 | 5.052 |
| TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C) | | (1.112.570) | (596.094) |
| EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D) | | 5.967.790 | 3.023.749 |
| EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E) | | (128.309.888) | (94.009.735) |
| TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO | | (105.362.156) | 38.227.586 |
| AUMENTO / (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E) | | (105.362.156) | 38.227.586 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS | 30 | 243.551.642 | 125.292.510 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO | 30 | 138.189.486 | 163.520.096 |

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (Ver nota 2.1.5.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. Información corporativa

Banco Comafi S.A. ("la Entidad") es una sociedad anónima constituida en la Ciudad de Buenos Aires bajo las leyes de la República Argentina, inscripta en el Registro Público de Comercio el 25 de octubre de 1984 bajo el N° 7.383 del Libro 99 Tomo "A" de Sociedades Anónimas, autorizada por el Banco Central para operar como banco comercial por Resolución del Directorio del BCRA N° 589, del 29 de noviembre de 1991. Se encuentra inscripto como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral matrícula N° 54 de la CNV.

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

Con fecha 29 de noviembre de 2023, el Directorio de Banco Comafi S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

1.1. Operaciones de la Entidad

La Entidad ha experimentado un importante crecimiento durante los últimos años. Como banco comercial universal, opera en todos los sectores de la industria: minorista, Pyme, corporativo, comercio exterior, de inversión, trading, banca privada y negocios fiduciarios.

La actividad principal del Banco consiste en prestar una amplia gama de servicios bancarios comerciales de índole general a varios tipos de clientes, a través de su red de sucursales y otros canales remotos.

Adicionalmente, el Banco presta servicios fiduciarios a empresas e individuos por sí o a través de su controlada Comafi Fiduciario Financiero S.A. y servicios de banca de inversión a empresas que requieren acceder al mercado de capitales, así como a través de operaciones de financiamiento estructurado y sindicaciones.

Entre los productos se destacan especialmente el rol de Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión según lo establecido por la Ley N° 26083 y modificatorias y la de Emisión y Cancelación de Certificados de Depósitos Argentinos (Cedears).

Estos objetivos se han venido desarrollando a partir de dos estrategias principales: (a) crecimiento orgánico de los negocios, a partir de la captación de nuevos clientes y una mayor venta de productos y servicios a los clientes actuales, y (b) adquisiciones de carteras de clientes y/o portfolios de tarjetas de otras compañías.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

1.2. Capital Social

La Entidad es controlada por Comafi S.A., que mantiene el 78,09% del Capital social y 90,61% de los votos, el cual está representado por 36.955.681 acciones ordinarias, de las cuales 12.318.560 son acciones Clase “A” de V\$N 1 y cinco votos cada una y 24.637.121 son acciones Clase “B” de V\$N 1 y un voto cada una.

1.3. Adquisición del paquete accionario de Banco BC S.A. (ex Deutsche Bank S.A.) y reorganización societaria

Con fecha 26 de agosto de 2016, Deutsche Bank AG y Süddeutsche Vermögensverwaltung GmbH actuando como Vendedores y Banco Comafi S.A. (en adelante “Banco Comafi”) como Comprador, suscribieron un contrato de “Purchase Agreement” y demás contratos auxiliares y complementarios, en virtud de los cuales, sujeto al cumplimiento de ciertas condiciones (entre ellas la aprobación de la operación por parte del BCRA), los Vendedores transferirían a favor de Banco Comafi el 100% del paquete accionario de Deutsche Bank S.A.

Con fecha 24 de mayo de 2017, mediante Resolución N° 184 el BCRA aprobó la mencionada transacción. En tal sentido, con fecha 2 de junio de 2017, se llevó a cabo el cierre de la operación, habiéndose transferido a favor de Banco Comafi el 100% del capital social y votos de Deutsche Bank S.A.

El precio de la operación fue determinado en base al patrimonio neto de Deutsche Bank S.A. al 2 de junio de 2017, el cual ascendía a 817.090 (en moneda histórica), considerando, entre otros conceptos de ajuste de precio, los dividendos distribuidos y ciertos gastos vinculados con impuestos, beneficios al personal y de sistemas pagados o provisionados por dicha Entidad entre la fecha de suscripción del contrato y la fecha de cierre de la operación. De acuerdo con lo anteriormente mencionado, dicho precio ascendió a 314.713 (en moneda histórica que representaban miles de dólares 19.552) lo cual generó una llave negativa neta, a la fecha de cierre de la operación, de aproximadamente 491.248 (en moneda histórica).

Mediante Memorando de fecha 7 de junio de 2017 el BCRA instruyó a la Entidad a reconocer por la diferencia indicada en el párrafo anterior una “Llave negativa” y desafectarla en forma lineal en un plazo de 60 meses, plazo que finalizó en mayo 2022. Al 30 de septiembre de 2022, el importe desafectado con contrapartida en los resultados del período ascendía a 140.275.

Asimismo, con fecha 2 de junio de 2017, la Asamblea de Accionistas de Deutsche Bank S.A. aprobó, entre otros puntos, que se modifique la denominación de dicha Entidad por la de Banco BC S.A. (en adelante “Banco BC”).

Mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de Banco Comafi S.A. celebrada el 17 de agosto de 2017, se resolvió aprobar la fusión por absorción, revistiendo Banco Comafi el carácter de Sociedad Absorbente y Continuadora y Banco BC el carácter de Sociedad Absorbida. Asimismo, con fecha 5 de octubre de 2017, mediante Resolución N° 339, el BCRA aprobó la mencionada fusión por absorción. La misma resultó autorizada por resolución de C.N.V. de fecha 9 de noviembre de 2017, inscripta en I.G.J. bajo el N° 23789 del libro 87 de “Sociedades por Acciones”, con fecha 17 de noviembre de 2017 y tuvo efecto a partir del 1° de diciembre de 2017.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

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

2.1. Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

Los presentes estados financieros 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 las disposiciones regulatorias establecidas por el BCRA que se explican en el párrafo siguiente, dicho marco se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE). Las mencionadas normas internacionales incluyen las NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el antiguo Comité de Interpretaciones de Normas (CIN).

De las exclusiones transitorias y disposiciones regulatorias establecidas por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes, las siguientes han afectado a la preparación de los presentes estados financieros separados condensados se explica en los párrafos siguientes:

- (a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación “A” 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de las Comunicaciones “A” 7181, 7427 y 7659 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los “Grupos B y C” según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022, 2023 o 2024 la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación “A” 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2022. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros separados condensados la Entidad no ha cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. “Deterioro de valor” sobre las exposiciones al sector público, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser significativo.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

- (b) A través de la Comunicación "A" 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF. De haberse aplicado la NIIF 9 sobre los canjes explicados en la nota 41, conforme a una estimación realizada por la Entidad, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el patrimonio neto hubiera disminuido en 116.460 y 343.116. Sin embargo, es importante destacar que, si las tenencias de dichos instrumentos se encontraran valuadas a valor razonable al 30 de septiembre de 2023, el mencionado efecto sobre el patrimonio neto de la Entidad que tendría la aplicación de la NIIF 9 se vería parcialmente neutralizado.
- (c) En el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la participación de la Entidad en Prisma Medios de Pago SA (Prisma), la cual se encontraba valuada de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 29 de abril de 2019, recibidos de parte del BCRA, los cuales establecían disposiciones específicas relacionadas con la medición a valor razonable de dicha participación. De haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no generó diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 31 de diciembre de 2022.

Excepto por lo mencionado en los párrafos anteriores, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros separados 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.

2.1.2. Empresa en marcha

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

2.1.3. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros separados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos del poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2023 y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

2.1.4. Presentación del Estado de Situación Financiera

La Entidad presenta su estado de situación financiera separado condensado 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 24.

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

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros separados fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, ciertas cuentas de Otros activos financieros, inmuebles registrados en Propiedad, Planta y Equipo, Inversiones en Instrumentos de Patrimonio e Instrumentos financieros derivados, tomando en consideración lo mencionado en la sección "Unidad de medida" de la presente nota.

2.1.5. Información comparativa

El estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2023 se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre 2023, 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).

2.1.6. Unidad de medida

Los presentes estados financieros separados condensados al 30 de septiembre de 2023 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones "A" 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

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

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 fue de 103,15% y 66,07%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 fue de 94,79%.

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

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

- (i) Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.
- (ii) Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.
- (iii) Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación financiera, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

- (iv) Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.
- (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.

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

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

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

- (i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:
 - (a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.
 - (b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

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

Los Otros Resultados Integrales generados luego de la fecha de transición se presentan en términos reales. En función de lo dispuesto por la Com. "A" 6849 la Entidad constituyó una reserva especial por un monto equivalente al superávit acumulado de revaluación de propiedades, planta y equipo calculado en términos reales a la fecha de transición y reexpresada por inflación hasta la fecha de cierre de los presentes estados financieros separados condensados de período intermedio. Con fecha 30 de abril de 2021, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria aprobó la mencionada reserva.

En virtud de que el importe de la Reserva especial fue modificado durante el ejercicio 2021 como consecuencia de la promulgación de la ley 27.630 (Ver Nota 23), la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de fecha 28 de marzo de 2022 aprobó el importe actualizado.

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

- (i) Todas las partidas se reexpresan en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.
- (ii) El resultado monetario sobre los componentes del efectivo y equivalentes se presenta en el estado de flujo de efectivo, luego de las actividades operativas, de inversión y de financiación, en un renglón separado e independiente de ellas, bajo el título "Efecto del Resultado Monetario de Efectivo y Equivalentes".

2.2. Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados financieros separados condensados al 30 de septiembre de 2023 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección precedente "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 separados condensados de período intermedio, en adición a lo explicado en el acápite de "Unidad de medida", la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los estados financieros por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

Estos estados financieros 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 anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos. Sin embargo, estos Estados financieros separados condensados no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los Estados financieros anuales preparados de conformidad con la NIC 1 “Presentación de Estados financieros”. Por tal motivo, estos Estados financieros separados condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Adicionalmente, cabe mencionar que la inversión en subsidiarias en el estado de situación financiera de los estados financieros separados condensados 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. Esta participación se reconoce en el rubro “Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos” en el Estado de Resultados Separado.

2.2.1. Deterioro de valor de activos financieros

De acuerdo a lo mencionado en la nota 2.1.1. "Normas contables aplicadas" la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio iniciado el 1° de enero de 2022 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” para la determinación de deterioro de activos financieros, excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación “A” 6847.

A continuación se expone el impacto en los resultados no asignados al 1° de enero de 2022 de la transición a la metodología de pérdida crediticia esperada (PCE) establecida en la sección 5.5. de la NIIF 9 mencionada en la sección previa:

| | Ganancias acumuladas |
|--|---------------------------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 bajo normativa BCRA | 24.413.383 |
| Reconocimiento de PCE bajo NIIF 9 | 3.665.038 |
| Impuesto diferido relacionado | (1.330.647) |
| Intereses extracontables NIIF 9 | 102.436 |
| Impuesto diferido relacionado | (35.857) |
| Saldo de apertura en virtud de las PCE bajo NIIF 9 (1° de enero de 2022) | <u>26.814.353</u> |

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

El siguiente cuadro presenta la conciliación entre los saldos a la fecha de transición de las provisiones por incobrabilidad determinados conforme a la normativa anterior y los nuevos saldos de provisiones calculados conforme a PCE:

| | Previsión bajo normativa anterior al 31 de diciembre de 2021 | Re-mediación | PCE bajo NIIF 9 al 1° de enero de 2022 |
|----------------------------------|---|---------------------|---|
| Préstamos y otras financiaciones | (7.329.919) | 658.732 | (6.671.187) |
| Otros activos financieros | (3.313.688) | 3.261.356 | (52.332) |
| Subtotal | (10.643.607) | 3.920.088 | (6.723.519) |
| Compromisos eventuales | - | (255.050) | (255.050) |
| Subtotal | - | (255.050) | (255.050) |
| Total | (10.643.607) | 3.665.038 | (6.978.569) |

2.2.2. Reclasificación de activos y pasivos financieros – cambios en modelo de negocio

La Entidad no efectúa reclasificaciones de sus activos financieros luego de su reconocimiento inicial, excepto en circunstancias excepcionales cuando cambia su modelo de negocio para gestionar los activos financieros, producto de cambios externos o internos significativos para las operaciones de la Entidad. Los pasivos financieros nunca se reclasifican.

Al 30 de junio de 2022 el Comité de Activos y Pasivos dispuso el cambio del modelo de negocio utilizado para determinadas tenencias en Títulos Públicos Nacionales (TV23, TX23, X17F3 y X20E3), previamente reconocidas como Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, y por consiguiente su reclasificación al rubro Otros títulos de deuda medidos a costo amortizado. El mencionado cambio responde a factores externos derivados de las adecuaciones en el régimen de Efectivo Mínimo dispuestas por el regulador y el contexto imperante de los mercados locales que observaba una pronunciada volatilidad, los cuales eran considerados por la Entidad para la elección del anterior modelo contable y de gestión de dichos activos financieros. En los Anexos “A – Detalle de Títulos Públicos y Privados” y “Q – Apertura de Resultados” se exponen los saldos patrimoniales y de resultados de estos activos financieros.

Al 30 de septiembre de 2023 la Entidad no ha efectuado reclasificaciones.

2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

Los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos utilizados en la preparación de los presentes estados financieros son consistentes con los descriptos en la nota 2.3 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

2.4. Adopción de nuevas NIIF

2.4.1. Cambios normativos introducidos en este ejercicio:

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

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

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

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

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

2.4.2. Nuevos pronunciamientos

De acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 6114 del BCRA, a medida que se aprueben nuevas NIIF, haya modificaciones o derogación de las vigentes y, una vez que estos cambios sean adoptados a través de Circulares de Adopción de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE), el BCRA se expedirá acerca de su aprobación para las entidades financieras. Con carácter general, no se admitirá la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que en oportunidad de adoptarse, se admita específicamente.

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

a) Modificaciones a la NIC 1: clasificación de pasivos corrientes y no corrientes con covenants

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

Las enmiendas también aclaran que el requerimiento del derecho a existir al final del período sobre el que se informa se aplica a los covenants que la entidad debe cumplir en la fecha sobre la que se informa o antes, independientemente de si se prueba el cumplimiento en esa fecha o en una fecha posterior.

La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

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

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

c) Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7 – Revelaciones: acuerdos de financiación de proveedores

En mayo de 2023, el IASB emitió modificaciones a la NIC 7 “Estado de Flujos de Efectivo” y la NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”, las cuales especifican los requisitos de información a revelar para mejorar los requisitos actuales, que tienen por objeto ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una entidad.

Estas modificaciones requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiamiento de proveedores en los pasivos y flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de esos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con esos acuerdos al principio y al final del período sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se agregue a menos que los acuerdos individuales tengan términos y condiciones diferentes o únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la NIIF 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

d) Modificaciones a la NIC 21 – Falta de intercambiabilidad

En agosto de 2023, el IASB emitió modificaciones a la NIC 21 referidas a la “Falta de Intercambiabilidad”. La modificación de la NIC 21 especifica cómo una entidad debe evaluar si una moneda es intercambiable y cómo debe determinar un tipo de cambio al contado cuando falta intercambiabilidad. Se considera que una moneda es intercambiable por otra moneda cuando una entidad puede obtener la otra moneda dentro de un plazo que permita una demora administrativa normal y a través de un mercado o mecanismo cambiario en el que una transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una moneda no es intercambiable por otra moneda, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio al contado en la fecha de medición. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio al contado es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. Las modificaciones señalan que una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

Cuando una entidad estima un tipo de cambio al contado porque una moneda no es intercambiable por otra moneda, revelará información que permita a los usuarios de los Estados financieros comprender cómo el hecho de que la moneda no sea intercambiable por otra moneda afecta, o se espera que afecte, la rentabilidad de la entidad, la situación financiera y los flujos de efectivo. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2025. La Entidad se encuentra evaluando los efectos que generaría esta modificación en los Estados financieros.

2.5. Libros rubricados

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros separados condensados, los mismos se encuentran en proceso de transcripción al Libro de Inventarios y Balances de la Entidad.

3. Operaciones de pase

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concertó operaciones de pase. De acuerdo con las NIIF 9, las especies involucradas en pases activos y pases pasivos que fueron recibidas de y entregadas a terceras partes, respectivamente, no cumple con los requisitos para su reconocimiento ni para su baja en cuentas, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pases activos de Títulos Públicos y Letras del B.C.R.A. por 102.264.098 y 219.997.028, respectivamente. Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las especies recibidas que garantizan las operaciones de pase activo asciende a 85.895.174 y 178.931.366. Por otra parte, la Entidad no mantiene operaciones de pases pasivos a esas fechas.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, ascienden a 183.479.885 y 34.231.062, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”. Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos terminados a esas fechas ascienden a 3.049 y 11.190, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

4. Otros activos financieros

La información de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar | 25.035.064 | 23.613.569 |
| Deudores varios (1) | 5.683.304 | 6.034.678 |
| Deudores financieros por ventas de títulos privados al contado a liquidar | 1.795.031 | 2.655.266 |
| Deudores no financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar | 227.766 | - |
| Deudores financieros por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar | - | 1.823.076 |
| Otros | 153 | 356 |
| Previsión por riesgo de incobrabilidad | (79.853) | (151.749) |
| | <u>32.661.465</u> | <u>33.975.196</u> |

(1) Incluye los importes 5.252.636 y 4.275.896 al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente, correspondiente al saldo pendiente de cobro de la venta de acciones, según se detalla en nota 17.

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Por operatoria con BCRA (1) | 4.107.014 | 5.018.791 |
| Por operatoria con ROFEX (2) | 2.337.487 | 1.587.066 |
| Por operaciones con Merval (3) | 2.287.064 | - |
| Por el Programa de competitividad de economías regionales (4) | 1.759.923 | 1.432.182 |
| Por operatoria con MAE (5) | 1.577.841 | 1.394.798 |
| Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (6) | 463.469 | 630.252 |
| En garantía de alquileres (7) | 20.152 | 15.112 |
| Fideicomiso en garantía (8) | - | 12.126 |
| | <u>12.552.950</u> | <u>10.090.327</u> |

(1) Incluye el saldo de las cuentas especiales abiertas en el BCRA.

(2) Incluye Bonos del Tesoro Nacional en pesos (TX24, TX26 y DICP20); Bonos del Tesoro Nacional en USD (TV24); Título de Deuda (PBA25) y depósitos en dólares estadounidenses.

(3) Incluye Acciones (Galicia S.A.; Central Puerto S.A.; YPF S.A.; Banco Francés S.A.; Banco Macro SA; Transportadora Gas del Sur S.A.; Pampa Energía S.A. y Aluar S.A.).

(4) Incluye Bonos del Tesoro Nacionales en pesos (TX24 y TX26).

(5) Incluye Letras del Tesoro Nacional (X17F3); Bonos del Tesoro Nacional en USD (TV24); Bonos del Tesoro Nacional en pesos (TX26, DICP20, TX24 y T2X4); Título de Deuda (PBA25) y depósitos en pesos.

(6) Incluye depósitos en pesos y dólares estadounidenses para los Fondos en Garantía de Visa y MasterCard.

(7) Incluye depósitos en garantía por alquileres en pesos y dólares estadounidenses.

(8) Incluye el Fondo de Gastos y liquidez Leasing PYME 15.

El plazo máximo y sus condiciones se establecen en cada contrato.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

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

6. Transferencias de activos financieros

Al 30 de septiembre de 2023, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no se dan de baja en cuenta en su totalidad. Asimismo, al 31 de diciembre de 2022, excepto por los instrumentos afectados a securitizaciones, la Entidad no cuenta con otros activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

7. Corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados

La Entidad debe reconocer una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre todas las exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados, como ser los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado, los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, los compromisos de préstamo y los contratos de garantía financiera (no medidos a valor razonable con cambios en resultados), los activos de contratos y las cuentas por cobrar por arrendamientos.

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” muestra la clasificación de los instrumentos financieros en “medidos a costo amortizado” y “valuados a valor razonable con cambios en resultados”. Esta clasificación se efectúa en base a lo mencionado en la nota 2.2. “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

Por consiguiente, considerando la excepción transitoria del BCRA mencionada en la nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, la Entidad aplica los requerimientos de deterioro de valor, para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas, a los activos financieros que se midan a costo amortizado, que se detallan en el Anexo P. Adicionalmente aplica los requerimientos de deterioro de valor a las garantías otorgadas, los saldos no utilizados de tarjetas de crédito, adelantos y créditos acordados no utilizados y responsabilidades por operaciones de comercio exterior, los cuales se encuentran registrados fuera del Estado de Situación Financiera.

Adicionalmente, en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad” se expone también la evolución de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas a nivel rubro.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

7.1. Préstamos y otras financiaciones medidas a costo amortizado

La apertura del rubro por sector y producto se expone en el Anexo P.

Según la naturaleza de la información a revelar y las características de los préstamos, la Entidad los agrupa en las siguientes clases:

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| Banca Empresas | 110.800.930 | 113.891.326 |
| Banca Consumo | 29.753.733 | 36.546.392 |
| Subtotal | 140.554.663 | 150.437.718 |
| Menos: Previsión por PCE | (3.275.298) | (4.147.441) |
| Total | 137.279.365 | 146.290.277 |

7.1.1. Banca Empresa

| <u>30/09/2023</u> | | | | | |
|-----------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------|
| <u>Días de atraso</u> | <u>Etapa 1</u> | <u>Etapa 2</u> | <u>Etapa 3</u> | <u>Total</u> | <u>%</u> |
| 0 – 30 días | 104.719.733 | 176.394 | 228.019 | 105.124.146 | 94,88% |
| 31 – 60 días | 4.745.112 | 35.798 | 16.973 | 4.797.883 | 4,33% |
| 61 a 90 días | 76 | 6.339 | 10.934 | 17.349 | 0,02% |
| Más de 90 días | 4.582 | 392.916 | 464.054 | 861.552 | 0,77% |
| Total | 109.469.503 | 611.447 | 719.980 | 110.800.930 | 100% |
| Porcentaje | 98,80% | 0,55% | 0,65% | 100% | |

| <u>31/12/2023</u> | | | | | |
|-----------------------|--------------------|----------------|------------------|--------------------|-------------|
| <u>Días de atraso</u> | <u>Etapa 1</u> | <u>Etapa 2</u> | <u>Etapa 3</u> | <u>Total</u> | <u>%</u> |
| 0 – 30 días | 111.028.735 | 160.835 | 680.854 | 111.870.424 | 98,23% |
| 31 – 60 días | 228.878 | 133.744 | 202.722 | 565.344 | 0,50% |
| 61 a 90 días | 258 | 22.345 | 147.116 | 169.719 | 0,15% |
| Más de 90 días | 20 | 585.668 | 700.151 | 1.285.839 | 1,13% |
| Total | 111.257.891 | 902.592 | 1.730.843 | 113.891.326 | 100% |
| Porcentaje | 97,69% | 0,79% | 1,52% | 100% | |

7.1.2. Banca Consumo

| <u>30/09/2023</u> | | | | | |
|-----------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------|
| <u>Días de atraso</u> | <u>Etapa 1</u> | <u>Etapa 2</u> | <u>Etapa 3</u> | <u>Total</u> | <u>%</u> |
| 0 – 30 días | 27.924.368 | 737.864 | 100.121 | 28.762.353 | 96,67% |
| 31 – 60 días | - | 218.809 | 20.491 | 239.300 | 0,80% |
| 61 a 90 días | - | 145.412 | 31.454 | 176.866 | 0,59% |
| Más de 90 días | - | - | 575.214 | 575.214 | 1,93% |
| Total | 27.924.368 | 1.102.085 | 727.280 | 29.753.733 | 100% |
| Porcentaje | 93,85% | 3,70% | 2,44% | 100% | |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| 31/12/2022 | | | | | |
|----------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------|
| Días de atraso | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | Total | % |
| 0 – 30 días | 34.820.357 | 656.864 | 100.990 | 35.578.211 | 97,35% |
| 31 – 60 días | - | 237.855 | 9.130 | 246.985 | 0,68% |
| 61 a 90 días | - | 118.362 | 18.598 | 136.960 | 0,37% |
| Más de 90 días | - | - | 584.236 | 584.236 | 1,61% |
| Total | 34.820.357 | 1.013.081 | 712.954 | 36.546.392 | 100% |
| Porcentaje | 95,28% | 2,77% | 1,95% | 100% | |

El total de resultados generados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

7.2. Otros activos financieros

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado por segmento de días de mora y la clasificación por etapas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

| 30/09/2023 | | | | | |
|--------------------------|-------------------|---------|---------|-------|-------------|
| Días de atraso | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | Total | % |
| 0 – 30 días | 32.741.318 | - | - | - | 100% |
| 31 – 60 días | - | - | - | - | - |
| 61 a 90 días | - | - | - | - | - |
| Más de 90 días | - | - | - | - | - |
| Subtotal | 32.741.318 | - | - | - | 100% |
| Menos: Previsión por PCE | (79.853) | - | - | - | |
| Total | 32.661.465 | - | - | - | |

| 31/12/2022 | | | | | |
|--------------------------|-------------------|---------|---------|-------|-------------|
| Días de atraso | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | Total | % |
| 0 – 30 días | 34.126.945 | - | - | - | 100% |
| 31 – 60 días | - | - | - | - | - |
| 61 a 90 días | - | - | - | - | - |
| Más de 90 días | - | - | - | - | - |
| Subtotal | 34.126.945 | - | - | - | 100% |
| Menos: Previsión por PCE | (151.749) | - | - | - | |
| Total | 33.975.196 | - | - | - | |

El total de resultados generados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas por otros activos financieros medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

7.3. Saldos no utilizados de tarjetas de crédito

Al 30 de septiembre de 2023 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 28.221.040 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad asciende a 17.494.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 39.410.187 y la pérdida crediticia esperada asciende a 56.708.

El total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de tarjetas de crédito se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “otros gastos operativos”.

7.4. Adelantos y créditos acordados no utilizados

Al 30 de septiembre de 2023 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes ascendía a 13.828.302 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad asciende a 35.243.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes fue de 12.126.731 y la pérdida crediticia esperada asciende a 67.133.

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 y 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de adelantos en cuentas corrientes se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

8. Operaciones contingentes

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Garantías otorgadas | 40.033.457 | 17.383.992 |
| Saldos no utilizados de tarjetas de crédito | 28.221.040 | 39.410.187 |
| Adelantos y créditos acordados no utilizados | 13.828.302 | 12.126.731 |
| Responsabilidades por operaciones de comercio exterior | 3.297.369 | 2.336.501 |
| Subtotal | <u>85.380.168</u> | <u>71.257.411</u> |
| Menos: Provisión por PCE | <u>(109.784)</u> | <u>(145.386)</u> |
| Total | <u>85.270.384</u> | <u>71.112.025</u> |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

9. Instrumentos financieros derivados

La Entidad celebra operaciones de derivados para fines de negociación y de gestión de riesgos, según lo descripto en la nota 9 a los estados financieros consolidados condensados.

Adicionalmente, en el Anexo O “Instrumentos financieros derivados” de los presentes estados financieros separados condensados, se detallan las operaciones que concertó la Entidad por grupos homogéneos, teniendo en cuenta la coincidencia en la totalidad de los atributos expuestos, independientemente de que se trate de operaciones activas o pasivas.

10. Arrendamientos

A continuación, se detalla los principales compromisos por arrendamientos:

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

La Entidad celebró contratos comerciales de arrendamiento principalmente de edificios como sucursales y de oficinas administrativas. Estos contratos de arrendamiento tienen un plazo promedio de vencimiento de entre uno y cinco años. No existen restricciones para la Entidad por haber celebrado estos contratos.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamientos de sucursales y oficinas administrativas asciende a 1.258.427 y 1.574.348, respectivamente, y se exponen dentro del rubro “Propiedad, Planta y Equipo”.

Por otro lado, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los activos reconocidos por derecho de uso de otros bienes arrendados ascienden a 116.172 y 464.688 respectivamente, y se exponen en “Otros activos no financieros”.

Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascienden a 960.265 y 1.152.841, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes”.

Por otra parte, el saldo de los pasivos originados por contratos de arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 asciende a 312.205 y 719.922, respectivamente, y se exponen dentro del rubro “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascienden a 141.391 y 186.013, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Otros gastos operativos”.

Compromisos por arrendamientos financieros y contratos de alquiler con opción de compra - la entidad en carácter de arrendador:

La Entidad celebró contratos de arrendamientos financieros relacionados con maquinarias y rodados. Estos contratos de arrendamiento establecen opciones de compra a opción del arrendatario.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los arrendamientos financieros ascienden a 22.095.186 y 28.604.166, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 605.176 y 607.570 respectivamente.

Por otra parte, no existen acuerdos significativos de arrendamientos financieros. Adicionalmente, las características de los mismos se encuentran dentro de las habituales para 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. Estas operaciones se encuentran atomizadas entre los clientes de la Entidad, y no existen cláusulas de renovación automática ni cuotas contingentes preestablecidas.

11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

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

Si bien la Gerencia ha utilizado su mejor juicio en la estimación de los valores razonables de sus instrumentos financieros, cualquier técnica para efectuar dicha estimación implica cierto nivel de fragilidad inherente.

Jerarquías de valores razonables

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

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos a los que la Entidad accede a la fecha de medición, para activos o pasivos idénticos. La Entidad considera los mercados como activos sólo si hay suficientes actividades de negociación con respecto al volumen y liquidez de activos o pasivos idénticos y cuando haya cotizaciones de precios vinculantes y ejecutables disponibles a la fecha de cierre de cada período presentado.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

- Nivel 2: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, son observables directa o indirectamente. Tales datos incluyen cotizaciones para activos o pasivos similares en mercados activos, cotizaciones para instrumentos idénticos en mercados inactivos y datos observables distintos de cotizaciones, tales como tasas de interés y curvas de rendimiento, volatilidades implícitas y diferenciales de crédito. Además, pueden ser necesarios ajustes a los datos de entrada de Nivel 2 dependiendo de factores específicos del activo o pasivo, como ser la condición o la ubicación del activo, la medida en que los datos de entrada están relacionados con las partidas que son comparables al activo o pasivo. Sin embargo, si dichos ajustes se basan en datos de entrada no observables que son significativos para toda la medición, la Entidad clasifica los instrumentos como Nivel 3.
- Nivel 3: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, no se basan en información observable del mercado.

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

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a seis meses), se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro y cuentas corrientes.
- Instrumentos de deuda y otros títulos privados: El valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés). En el caso de los valores fiduciarios, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares. Para aquellos instrumentos, categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados u otra información disponible de cada una de las sociedades. La valuación para estas últimas requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo y la determinación del valor razonable registrado o revelado.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad en el patrimonio de otras sociedades, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, en caso de ser representativas. Para aquellos instrumentos, categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados u otra información disponible de cada una de las sociedades. La valuación para estas últimas requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo y la determinación del valor razonable registrado o revelado.
- Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente: El valor razonable de estas operaciones, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones informadas al cierre de cada ejercicio en los mercados activos en los que opera la Entidad.
- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada ejercicio, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.
- Depósitos a plazo fijo: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad.
- Obligaciones negociables: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de las tasas de emisiones de obligaciones negociables con características similares a los instrumentos emitidos por la Entidad.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Activos y pasivos financieros no registrados a valor razonable en el Estado de Situación Financiera

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente:

| | 30/09/2023 | | | | |
|--|----------------|-----------------|---------|-------------|-------------|
| | Valor contable | Valor razonable | | | Total VR |
| | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | |
| Activos Financieros | | | | | |
| Efectivo y depósitos en Bancos | 62.252.098 | 62.252.098 | - | - | 62.252.098 |
| Operaciones de Pase | 102.264.098 | 102.264.098 | - | - | 102.264.098 |
| Otros activos financieros | 32.661.465 | 32.661.465 | - | - | 32.661.465 |
| Préstamos y otras financiaciones (1) | 137.279.365 | 26.494.974 | - | 100.284.256 | 126.779.230 |
| Otros títulos de deuda (1) | 70.298.027 | 69.844.748 | - | - | 69.844.748 |
| Activos financieros entregados en garantía (1) | 6.809.067 | 6.719.311 | - | - | 6.719.311 |
| Pasivos Financieros | | | | | |
| Depósitos | 364.484.477 | 266.093.549 | - | 102.999.904 | 369.093.453 |
| Otros pasivos financieros | 30.275.878 | 26.303.125 | - | 3.991.965 | 30.295.090 |
| Financiaciones recibidas de BCRA y otras Instituciones financieras | 2.327.309 | 26.922 | - | 1.708.248 | 1.735.170 |

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| | 31/12/2022 | | | | |
|---|----------------|-----------------|---------|-------------|-------------|
| | Valor contable | Valor razonable | | | Total VR |
| Activos Financieros | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | |
| Efectivo y depósitos en Bancos | 96.668.076 | 96.668.076 | - | - | 96.668.076 |
| Operaciones de Pase | 219.997.028 | 219.997.028 | - | - | 219.997.028 |
| Otros activos financieros | 33.975.196 | 33.975.196 | - | - | 33.975.196 |
| Préstamos y otras financiaciones (1) | 146.290.277 | 23.540.542 | - | 115.753.822 | 139.294.364 |
| Otros títulos de deuda (1) | 170.272.029 | 170.009.358 | - | - | 170.009.358 |
| Activos financieros entregados en garantía (1) | 7.787.008 | 7.644.103 | - | - | 7.644.103 |
| Pasivos Financieros | | | | | |
| Depósitos | 644.122.214 | 494.053.500 | - | 152.599.810 | 646.653.310 |
| Otros pasivos financieros | 23.231.385 | 20.780.935 | - | 2.385.777 | 23.166.712 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 4.649.243 | 45.471 | - | 3.507.792 | 3.553.263 |

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

Transferencias entre niveles de jerarquía

La Entidad monitorea la disponibilidad de información de mercado para evaluar la categorización de los instrumentos financieros en las distintas jerarquías de valor razonable, así como la consecuente determinación de transferencias entre niveles a cada cierre, considerando para ello el dato de entrada de nivel inferior que sea significativo para la medición del valor razonable en su conjunto.

Al 30 de septiembre de 2023, la Entidad no registró transferencias a nivel 1 ni a nivel 2 de jerarquía de instrumentos financieros incluidos en nivel 2 y nivel 1 de jerarquía al 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Movimientos en Nivel 3 de Jerarquía de instrumentos financieros medidos a valor razonable

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------------|-------------------|
| Saldos al inicio del ejercicio | 6.367.804 | 10.229.318 |
| Variación neta de Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | (943.742) | (1.720.342) |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 2.388.511 | 2.836.772 |
| Resultado por exposición a la inflación | (3.233.285) | (4.977.944) |
| Saldo al cierre del período/ejercicio | 4.579.288 | 6.367.804 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| Otros activos financieros | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldos al inicio del ejercicio | - | 4.795.427 |
| Variación neta de Otros activos financieros | - | (1.802.978) |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados | - | 288.206 |
| Resultado por exposición a la inflación | - | (3.280.655) |
| Saldo al cierre del período/ejercicio | - | - |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
| Saldos al inicio del ejercicio | 847.956 | 2.487.574 |
| Variación neta de inversiones en instrumento de patrimonio | 61.468 | (851.751) |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 533.423 | 422.674 |
| Resultado por exposición a la inflación | (430.554) | (1.210.541) |
| Saldo al cierre del período/ejercicio | 1.012.293 | 847.956 |

12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad tiene una inversión en Comafi Fiduciario Financiero S.A. (subsidiaria):

Comafi Fiduciario Financiero S.A. es una sociedad perteneciente al Grupo Comafi, siendo Banco Comafi S.A. su principal accionista con una participación sobre su capital social del 96,34%.

Desde la experiencia adquirida en la administración y realización de patrimonios de afectación, sumada al apoyo externo de una red de más de 200 agencias de cobranza y estudios jurídicos distribuidos a nivel federal, le permite brindar servicios fiduciarios vinculados al negocio de recupero de créditos en situación irregular, en la cual la Sociedad desempeña un rol de liderazgo en la industria.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el importe de dicha inversión es el siguiente:

| Entidad | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Comafi Fiduciario Financiero S.A. | 130.402 | 135.713 |
| | 130.402 | 135.713 |

Ver adicionalmente nota 2.1.7. a los estados financieros consolidados condensados al 30 de septiembre de 2023.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

13. Partes relacionadas

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

- Ejerce control o control conjunto sobre la Entidad;
- Ejerce influencia significativa sobre la Entidad;
- Es un miembro del personal clave de la gerencia de la Entidad o de la controladora de la Entidad;
- Miembros del mismo grupo económico;
- Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad (o una asociada o control conjunto de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro);
- Ambas entidades son negocios conjuntos de la misma tercera parte;
- Una entidad es un negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad;

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

La Entidad no participó en transacciones con su personal clave, no les otorgó ningún préstamo, ni existe ninguna operación propuesta con dichas personas, excepto aquellas permitidas por las leyes vigentes las que por sus importes son de poca significatividad. En particular, algunas de estas personas participaron en ciertas operaciones de crédito con la Entidad de acuerdo a lo permitido por la Ley de Sociedades Comerciales y las normas del BCRA que permiten tales operaciones cuando ellas se ajusten a prácticas del mercado. Tales normas fijan límites sobre el monto de crédito que puede otorgarse a las partes relacionadas.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

| | Saldo al 30/09/2023 | Saldo al 31/12/2022 |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Préstamos | | |
| - Tarjetas de crédito | 35.791 | 44.521 |
| - Otros préstamos | 258 | 3.059 |
| Total de asistencia crediticia | 36.049 | 47.580 |
| Total depósitos | 3.960.449 | 2.758.445 |

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los préstamos a empleados, incluyendo los otorgados a gerentes de primera línea, ascienden a 166.818 y 265.311, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

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, al 30 de septiembre de 2023 y 2022 asciende a 2.298.695 y 1.341.578, respectivamente. Cabe mencionar que no existen otros beneficios para el personal clave de la Gerencia.

Operaciones con Sociedades del Art. 33 Ley N° 19.550

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con las sociedades controlante, controladas y vinculadas son los siguientes:

| | 30/09/2023 | | | 31/12/2022 |
|---------------------------|--------------------------------------|-------------|---------|------------|
| | Comafi Fiduciario Financiero S.A. | Gramit S.A. | Total | Total |
| ACTIVO | | | | |
| Otros activos financieros | - | - | - | 39 |
| PASIVO | | | | |
| Depósitos | 6.407 | 137.910 | 144.317 | 141.761 |

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con las sociedades controlante, controladas y vinculadas son los siguientes:

| | 30/09/2023 | | | 30/09/2022 |
|-------------------------|--------------------------------------|-------------|--------|------------|
| | Comafi Fiduciario Financiero S.A. | Gramit S.A. | Total | Total |
| RESULTADOS | | | | |
| Ingresos por intereses | - | 42 | 42 | 155 |
| Egresos por intereses | 1.576 | 30.046 | 31.622 | 20.897 |
| Ingresos por comisiones | 178 | 79 | 257 | 498 |

En relación con la sociedad Gramit S.A. la Entidad tiene una participación del 0,57% sobre su capital social. Dicha participación se contabiliza mediante el método de la participación, que, considerando los ajustes por diferencias en las políticas contables, el valor de la inversión al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es 0.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

14. Propiedad, planta y equipo

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

La Entidad optó por el modelo de revaluación para determinados inmuebles, de acuerdo con la alternativa establecida en la NIC 16 "Propiedad, planta y Equipo", por lo cual los inmuebles categorizados en el mencionado rubro se miden por su valor razonable y los cambios en dicho valor son reconocidos en el otro resultado integral. La Entidad ha contratado un especialista independiente experto en valuaciones con el fin de determinar los valores razonables de los mencionados activos. Para dicha tarea el valuador utilizó una metodología de valoración de enfoque de mercado basada en evidencia objetiva, utilizando precios comparables ajustados por factores específicos, como ser la naturaleza, la ubicación y las condiciones del bien en cuestión.

La información de estos activos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | Valor residual al 30/09/2023 | Valor residual al 31/12/2022 |
|---|---|---|
| Medición al costo | | |
| - Inmuebles adquiridos por arrendamientos financieros - Medición al costo (Nota 10) | 1.258.427 | 1.574.348 |
| - Máquinas y equipos - Medición al costo | 1.243.404 | 1.125.992 |
| - Mobiliario e instalaciones - Medición al costo | 1.100.197 | 1.204.805 |
| - Inmuebles - Medición al costo | 248.716 | 289.431 |
| - Vehículos - Medición al costo | 19.153 | 4.642 |
| - Diversos - Medición al costo | 2.214 | 39.960 |
| Modelo de revaluación | | |
| - Inmuebles | 32.286.050 | 35.785.161 |
| | <u>36.158.161</u> | <u>40.024.339</u> |

15. Activos Intangibles

El rubro comprende los activos intangibles de propiedad de la Entidad, utilizados en su actividad específica, los cuales comprenden la adquisición de Licencias de software y otros desarrollos.

La información de estos activos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | Valor residual al 30/09/2023 | Valor residual al 31/12/2022 |
|--|---|---|
| Medición al costo | | |
| Gastos de desarrollo de sistemas propios | 4.310.657 | 4.422.090 |
| Otros activos intangibles | 701.763 | 352.296 |
| | <u>5.012.420</u> | <u>4.774.386</u> |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

16. Otros activos no financieros

La información de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Pagos efectuados por adelantado | 578.032 | 921.517 |
| Otros bienes diversos - Medición al costo | 238.986 | 329.852 |
| Anticipos de honorarios a directores y síndicos | 167.667 | - |
| Derecho de uso de bienes arrendados (Nota 10) | 116.172 | 464.688 |
| Anticipos al personal | 36.124 | 70.156 |
| Anticipos de impuestos | 4.576 | 13.932 |
| Otras | 21.423 | 19.708 |
| | <u>1.162.980</u> | <u>1.819.853</u> |

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

A la fecha de cierre de los presentes estados financieros separados condensados la Entidad, de acuerdo con la NIIF 5, posee Activos no corrientes mantenidos para la venta, según se detalla a continuación:

| Descripción del bien | Valor de Origen (*) | Dirección | Total 30/09/2023 | Total 31/12/2022 |
|----------------------------|---------------------|--|------------------|------------------|
| Sucursal San Martín (a) | 9.890 | San Martín 1750 – Vicente López – Buenos Aires | 3.306.227 | - |
| Sucursal Barrio Norte (b) | 4.593 | Av. Santa Fe 2762 – Barrio Norte – Capital Federal | 1.285.240 | 1.285.240 |
| Sucursal Retiro (b) | 874 | Av. Córdoba 669 – Retiro – Capital Federal | 378.491 | 378.491 |
| Sucursal Quilmes Oeste (c) | 270 | Av. 12 de octubre 646 – Buenos Aires | 225.383 | - |
| Sucursal Sarandí (d) | 119 | Av. Crisólogo Larralde 3096 – Sarandí – Buenos Aires | 74.148 | 74.148 |
| Sucursal Bernal Oeste (d) | 468 | Av. Los Quilmes 786 – Bernal Oeste – Buenos Aires- | 52.867 | 52.867 |
| TOTAL | 16.214 | | 5.322.356 | 1.790.746 |

(*) Cifras expresadas en moneda histórica.

- (a) Con fecha 28 de marzo de 2023, el Directorio aprobó la reclasificación del rubro “Propiedad planta y equipo” a “Activos no corrientes mantenidos para la venta” del inmueble ubicado en calle San Martín 1750 de acuerdo con lo dispuesto por la NIIF 5.
- (b) Con fecha 31 de julio de 2018, el Directorio aprobó la reclasificación del rubro “Propiedad planta y equipo” a “Activos no corrientes mantenidos para la venta” de los inmuebles ubicados Av. Córdoba 669 y Av. Santa Fe 2762 de acuerdo con lo dispuesto por la NIIF 5.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

- (c) Con fecha 31 de julio de 2023, el Directorio aprobó la reclasificación del rubro “Propiedad planta y equipo” a “Activos no corrientes mantenidos para la venta” del inmueble ubicado en calle Av. 12 de Octubre 646 de acuerdo con lo dispuesto por la NIIF 5.
- (d) Con fecha 8 de agosto y 26 de septiembre de 2019, el Directorio aprobó la reclasificación del rubro “Propiedad planta y equipo” a “Activos no corrientes mantenidos para la venta” de los inmuebles ubicados en Av. Quilmes 786, Av. Crisólogo Larralde 3096 y Pres. Tte. Gral. Juan Domingo Perón 2663 de acuerdo con lo dispuesto por la NIIF 5.

Prisma Medios de Pago S.A.:

Al 31 de diciembre de 2018, la Entidad mantenía registrada su participación en Prisma Medios de Pago SA (“Prisma”) en el rubro Activos no corrientes mantenidos para la venta, dada su obligación de desprenderse de la totalidad de las acciones conforme el compromiso asumido con la Comisión Nacional de Defensa de la Competencia. Como consecuencia, la participación fue valuada de acuerdo con la NIIF 5 “Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas” al menor valor entre el valor de libros y la mejor estimación del valor razonable menos los costos hasta la venta.

El 21 de enero de 2019, la Entidad junto con los demás accionistas de Prisma aceptaron una oferta de AI ZENITH (Netherlands) B.V. (sociedad vinculada a Advent International Global Private Equity) para la compra de 578.043 acciones ordinarias escriturales de valor nominal 1 peso cada una y con un voto por acción, representativas del 1,3987% del capital social, equivalentes al 51% de la tenencia accionaria de la Entidad en Prisma.

Con fecha 1° de febrero de 2019, se perfeccionó la transferencia de dichas acciones por un precio total de (miles) USD 19.093 de los cuales la Entidad recibió (miles) USD 11.456 en dicha fecha, en tanto que el pago de la diferencia, por la suma de (miles) USD 7.637, fue diferido por 5 años y se abonará: (i) 30% en pesos ajustable por Unidad de Valor Adquisitivo (UVA) más el devengamiento de una tasa de 15% nominal anual y (ii) 70% en dólares estadounidenses más el devengamiento de una tasa del 10% nominal anual. El pago del precio se encuentra garantizado por la emisión de pagarés en favor de la Entidad y prenda de las acciones transferidas.

Con fecha 1° de octubre de 2021, la Entidad junto con los demás accionistas Clase B de Prisma, enviaron la notificación correspondiente al ejercicio de la opción de venta de la tenencia accionaria residual representativa del 49% de capital social de Prisma.

Al 31 de diciembre de 2021, dicha participación remanente de la Entidad en Prisma se encontraba registrada dentro de inversiones en instrumentos de patrimonio, medido al valor razonable determinado a partir de valuaciones efectuadas por expertos independientes, la cual fue ajustada en menos de acuerdo con lo establecido por el BCRA mediante la emisión de Memorandos de fecha 16 y 22 de marzo de 2021 y 29 de abril de 2019.

El 18 de marzo de 2022, la Entidad finalizó la transferencia de las acciones remanentes mantenidas en Prisma a favor de AI ZENITH (Netherlands) BV, que representan el 1,3439% del capital social de Prisma.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

El precio de dichas acciones fue de (miles) USD 9.873, pagaderos de la siguiente manera: (i) 30% en Pesos ajustable por UVA más una tasa nominal anual del 15% pagadero el 50% el 18 de marzo de 2027 y el importe remanente el 18 de marzo de 2028 y (ii) 70% en USD a una tasa nominal anual del 10% pagaderos el 50% el 18 de marzo de 2027 y el importe remanente el 18 de marzo de 2028. El resultado por la venta de dichas acciones fue registrado en los resultados del período finalizado el 30 de septiembre de 2022 en el rubro “Otros Ingresos Operativos”.

Por otra parte, las partes acordaron que: (i) el 40% del importe a cobrar generado por la venta del 51% mencionado en el primer párrafo de esta nota, fuera pagado el 30 de marzo de 2022 y (ii) el saldo remanente será pagado en 2 cuotas, el 31 de enero de 2026 y el 31 de enero de 2027, respectivamente.

Por último, los vendedores retuvieron el usufructo (dividendos) de las acciones vendidas a declarar por Prisma por el ejercicio económico cerrado el 31 de diciembre de 2018, los cuales fueron cobrados con fecha 26 de abril de 2019. Por otra parte, la proporción que le corresponde al comprador de los dividendos a declarar por los ejercicios económicos siguientes, con compromiso del comprador de votar favorablemente la distribución de ciertos porcentajes mínimos, quedaron afectados a un fideicomiso de garantía para repagar el monto de precio diferido, instrumentado a través de la concesión por parte del comprador y Prisma de un usufructo sobre los derechos económicos de las acciones en favor de dicho fideicomiso, como así también la prenda sobre las acciones transmitidas. El 18 de marzo de 2022 este acuerdo fue actualizado para incluir el 100% de las acciones.

18. Otros pasivos financieros

La información de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Acreeedores financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar | 12.939.484 | 2.484.196 |
| Obligaciones por financiación de compras | 5.605.906 | 6.934.160 |
| Acreeedores financieros por compras de moneda extranjera al contado a liquidar | 4.353.754 | 6.183.465 |
| Diversas no sujetas a efectivo mínimo | 3.678.178 | 2.314.843 |
| Diversas | 1.203.271 | 2.222.369 |
| Diversas sujetas a efectivo mínimo | 852.135 | 1.517.793 |
| Ajustes por medición al costo amortizado | 522.328 | 135.607 |
| Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros | 703.533 | 662.156 |
| Arrendamientos financieros a pagar (Nota 10) | 312.205 | 719.922 |
| Acreeedores no financieros por otras compras al contado a liquidar | 25.106 | - |
| Acreeedores por compras de bienes dados en arrendamientos financieros | 7.779 | 2.070 |
| Otros | 72.199 | 54.804 |
| | 30.275.878 | 23.231.385 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras

La información de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior | 1.006.448 | 1.844.928 |
| Financiaciones recibidas de entidad financiera BICE | 723.584 | 1.816.387 |
| Financiaciones recibidas de entidad financiera BID | 338.513 | 119.059 |
| Financiaciones recibidas del Banco Hipotecario línea LIP | 159.436 | 487.892 |
| Financiaciones recibidas del Banco Citibank línea LIP | 72.405 | 335.505 |
| Intereses devengados a pagar por financiaciones recibidas de entidades financieras locales | 21.046 | 26.532 |
| Banco Central de la República Argentina - Ley 25.730 | 4.954 | 18.292 |
| Otras financiaciones recibidas de entidades financieras locales | 923 | 648 |
| | <u>2.327.309</u> | <u>4.649.243</u> |

20. Provisiones

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

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evolución de las provisiones durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 30 de septiembre de 2023, las principales provisiones corresponden a:

- Por compromisos eventuales: refleja el riesgo crediticio que surge de la evaluación del grado de cumplimiento de los beneficiarios de saldos no utilizados de adelantos en cuenta corriente otorgados, de saldos no utilizados de tarjetas de crédito, garantías, avales y otros compromisos eventuales a favor de terceros por cuenta de clientes, su situación económica y financiera y las contragarantías que respaldan las respectivas operaciones.
- Otras:
 - (i) Por otras contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza.
 - (ii) Por programa de puntos de tarjeta de crédito: corresponde a las provisiones por puntos acumulados de los clientes, originados por consumos con tarjeta de crédito.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

Los plazos esperados para cancelar estas obligaciones son los siguientes:

| Provisiones al 30/09/2023 | Dentro de los 12 meses | Después de los 12 meses | Total |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|----------------|
| Causas judiciales | 192.916 | 675.798 | 868.714 |
| Por programa de puntos de tarjeta de crédito | 12.842 | - | 12.842 |
| Por saldos no utilizados de tarjetas de crédito | - | 17.494 | 17.494 |
| Por adelantos en cuenta corriente acordados revocables | - | 35.243 | 35.243 |
| Otros compromisos eventuales | 57.047 | - | 57.047 |
| Total | 262.805 | 728.535 | 991.340 |

| Provisiones al 31/12/2022 | Dentro de los 12 meses | Después de los 12 meses | Total |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|------------------|
| Causas judiciales | 239.547 | 713.600 | 953.147 |
| Por adelantos en cuenta corriente acordados revocables | 26.155 | - | 26.155 |
| Por saldos no utilizados de tarjetas de crédito | - | 56.708 | 56.708 |
| Por programa de puntos de tarjeta de crédito | - | 67.133 | 67.133 |
| Otros compromisos eventuales | 21.545 | - | 21.545 |
| Total | 287.247 | 837.441 | 1.124.688 |

En opinión de la Dirección de la Entidad y sus asesores legales, no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros, cuyos montos y plazos de cancelación han sido registrados en base al valor actual de dichas estimaciones, considerando la fecha probable de su resolución final.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

21. Otros pasivos no financieros

La información de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Remuneraciones y cargas sociales a pagar | 5.368.134 | 2.621.329 |
| Otros impuestos a pagar | 4.842.742 | 3.737.508 |
| Honorarios a pagar a directores y síndicos | 4.216.047 | 1.877.559 |
| Otros beneficios a los empleados a corto plazo a pagar | 3.782.501 | 3.800.701 |
| Dividendos a pagar (Ver nota 40) | 2.166.535 | 8.524 |
| Otras retenciones y percepciones | 1.684.894 | 2.151.376 |
| Acreedores varios | 1.120.271 | 1.076.562 |
| Retenciones a pagar sobre remuneraciones | 426.207 | 647.858 |
| Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación | 299.735 | 134.289 |
| Otros | 58.648 | 50.757 |
| | <u>23.965.714</u> | <u>16.106.463</u> |

22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Remuneraciones y cargas sociales a pagar | 5.368.134 | 2.621.329 |
| Otros beneficios a los empleados a pagar | 3.172.066 | 3.164.698 |
| Provisión vacaciones | 610.435 | 636.003 |
| | <u>9.150.635</u> | <u>6.422.030</u> |

23. Impuesto a las ganancias

Este impuesto debe registrarse siguiendo el método del pasivo, reconociendo (como crédito o deuda) el efecto impositivo de las diferencias temporarias entre la valuación contable y la valuación impositiva de los activos y pasivos, y su posterior imputación a los resultados del ejercicio en el cual se produce su reversión, considerando asimismo la posibilidad de aprovechamiento de los quebrantos impositivos en el futuro.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

a) Información patrimonial y de resultados:

Al 30 de septiembre de 2023, la Entidad mantiene un quebranto impositivo para compensar ganancias impositivas futuras, según se expone a continuación:

| <u>Período fiscal</u> | <u>Quebranto impositivo</u> | <u>Activo Diferido</u> | <u>Prescripción</u> |
|-----------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------|
| 2021 | 7.070.769 | 2.474.769 | 2026 |
| 2022 | 2.855.031 | 999.261 | 2027 |
| | <u>9.925.800</u> | <u>3.474.030</u> | |

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del pasivo / activo por impuesto a las ganancias corriente que se expone en el estado de situación financiera separado condensado es el siguiente:

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---|---------------------------|-----------------------|
| Provisión por impuesto a las ganancias | (5.929.124) | - |
| Anticipos y otros créditos a favor del impuesto a las ganancias | 563.666 | 519.743 |
| (Pasivo) / Activo por impuesto a las ganancias corriente | <u>(5.365.458)</u> | <u>519.743</u> |

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se resume del siguiente modo:

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio | (17.349.786) | (14.022.314) |
| Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado | 2.096.946 | (5.523.690) |
| Cargo por impuesto diferido reconocido en el otro resultado integral | - | 2.196.218 |
| Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio | <u>(15.252.840)</u> | <u>(17.349.786)</u> |

El cargo por impuesto a las ganancias que se muestra en el estado de resultados separado difiere del cargo por impuesto a las ganancias que resultaría si todas las ganancias hubieran sido gravadas a la tasa impositiva actual.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

A continuación, se exponen los principales componentes del gasto por impuesto a las ganancias correspondiente a los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022:

| | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | Acumulado al 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | Acumulado al 30/09/2022 |
|--|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| Impuesto a las ganancias corriente de acuerdo con las regulaciones tributarias | (2.362.044) | (8.249.263) | - | (99.459) |
| Resultado por impuesto diferido | 1.043.313 | 2.096.946 | (1.263.120) | (2.635.723) |
| Impuesto a las ganancias total | (1.318.731) | (6.152.317) | (1.263.120) | (2.735.182) |

b) Ajuste por inflación impositivo:

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

- i. Dicho ajuste resultará aplicable en el ejercicio fiscal en el cual se verifique un porcentaje de variación del índice de precios al consumidor nivel general con cobertura nacional (IPC) que supere el 100% en los treinta y seis meses anteriores al cierre del ejercicio que se liquida.
- ii. Respecto del primer, segundo y tercer ejercicio a partir del 1° de enero de 2018, el procedimiento será aplicable en el caso que la variación de ese índice, calculada desde el inicio y hasta el cierre de cada uno de esos ejercicios, supere un 55%, 30% y 15% para el primer, segundo y tercer año de aplicación, respectivamente.
- iii. El efecto del ajuste por inflación impositivo positivo o negativo, según sea el caso, correspondiente al primer, segundo y tercer ejercicio iniciados a partir del 1° de enero de 2018, se imputa un tercio en ese período fiscal y los dos tercios restantes, en partes iguales, en los dos períodos fiscales inmediatos siguientes.
- iv. El efecto del ajuste por inflación impositivo positivo o negativo, según sea el caso, correspondiente al primer y segundo ejercicio fiscal iniciados a partir del 1° de enero de 2019, debe imputarse un sexto al ejercicio fiscal en que se determine el ajuste y los cinco sextos restantes en los períodos fiscales inmediatos siguientes.
- v. Para los ejercicios fiscales iniciados a partir del 1° de enero de 2021 se deberá considerar el 100% del ajuste en el año en el cual se determina.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

A la fecha de cierre de un período intermedio, corresponde evaluar si al cierre del ejercicio fiscal se cumplirán las condiciones que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo. Basados en la información disponible a la fecha de aprobación de los presentes estados financieros sobre la evolución de la inflación, el impuesto a las ganancias corriente y diferido ha sido registrado en el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023, incorporando los efectos que se desprenden de la aplicación del ajuste por inflación impositivo en los términos previstos en la ley.

c) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

La Ley N° 27.630, promulgada con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, estableció para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo con el nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros separados condensados, la Entidad ha determinado el impuesto a las ganancias intermedias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

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

La Entidad presentó el Estado de Situación Financiera condensado basado en el grado de liquidez, conforme con la Comunicación "A" 6324 del BCRA, dado que proporciona información más relevante acorde a la naturaleza de sus actividades.

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

| Saldos al 30/09/2023 | Sin Vencimiento | Total "Dentro de los 12 meses" | Total "Después de los 12 meses" | Total |
|---|--------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Efectivo y depósitos en bancos | 62.252.098 | - | - | 62.252.098 |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | 4.579.288 | 42.605.272 | 20.591.222 | 67.775.782 |
| Instrumentos derivados | - | 4.661.924 | - | 4.661.924 |
| Operaciones de pase | - | 102.264.098 | - | 102.264.098 |
| Otros activos financieros | - | 27.408.829 | 5.252.636 | 32.661.465 |
| Préstamos y otras financiaciones | 2.335.535 | 113.383.777 | 21.560.053 | 137.279.365 |
| Otros títulos de deuda | - | 70.298.027 | - | 70.298.027 |
| Activos financieros entregados en garantía | - | 10.598.948 | 1.954.002 | 12.552.950 |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio | 4.922.332 | - | - | 4.922.332 |
| TOTAL ACTIVO | 74.089.253 | 371.220.875 | 49.357.913 | 494.668.041 |
| Depósitos | 247.296.900 | 117.186.461 | 1.116 | 364.484.477 |
| Instrumentos derivados | - | 4.454.081 | - | 4.454.081 |
| Otros pasivos financieros | - | 30.013.199 | 262.679 | 30.275.878 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | - | 1.595.397 | 731.912 | 2.327.309 |
| TOTAL PASIVO | 247.296.900 | 153.249.138 | 995.707 | 401.541.745 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| Saldos al 31/12/2022 | Sin Vencimiento | Total "Dentro de los 12 meses" | Total "Después de los 12 meses" | Total |
|---|--------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Efectivo y depósitos en bancos | 96.668.076 | - | - | 96.668.076 |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | 6.662.258 | 51.494.002 | 8.126.128 | 66.282.388 |
| Instrumentos derivados | - | 2.856.778 | - | 2.856.778 |
| Operaciones de pase | - | 219.997.028 | - | 219.997.028 |
| Otros activos financieros | 4.478.700 | 25.220.600 | 4.275.896 | 33.975.196 |
| Préstamos y otras financiaciones | 2.920.149 | 117.639.075 | 25.731.053 | 146.290.277 |
| Otros títulos de deuda | - | 169.040.924 | 1.231.105 | 170.272.029 |
| Activos financieros entregados en garantía | - | 8.833.115 | 1.257.212 | 10.090.327 |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio | 5.017.816 | - | - | 5.017.816 |
| TOTAL ACTIVO | 115.746.999 | 595.081.522 | 40.621.394 | 751.449.915 |
| Depósitos | 469.420.256 | 173.478.372 | 1.223.586 | 644.122.214 |
| Instrumentos derivados | - | 2.836.989 | - | 2.836.989 |
| Otros pasivos financieros | - | 22.798.265 | 433.120 | 23.231.385 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | - | 2.861.264 | 1.787.979 | 4.649.243 |
| TOTAL PASIVO | 469.420.256 | 201.974.890 | 3.444.685 | 674.839.831 |

25. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

| | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | Acumulado al 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | Acumulado al 30/09/2022 |
|---|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera | 2.885.250 | 4.875.354 | 784.776 | 2.273.581 |
| Resultado por compraventa de divisas | 140.489 | 1.092.436 | 440.907 | 750.168 |
| | 3.025.739 | 5.967.790 | 1.225.683 | 3.023.749 |

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

26. Otros ingresos operativos

| | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | Acumulado al 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | Acumulado al 30/09/2022 |
|--|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| Utilidades por venta de otros activos no financieros | 713.325 | 1.951.411 | 807.061 | 2.678.428 |
| Ajustes por otros créditos diversos con cláusula CER | 338.292 | 974.052 | 301.732 | 710.980 |
| Alquiler de cajas de seguridad | 283.971 | 893.974 | 422.957 | 1.112.384 |
| Otros ajustes e intereses por créditos diversos | 248.428 | 722.822 | 105.504 | 610.951 |
| Resultado por otros créditos por intermediación financiera | 84.786 | 351.641 | 298.169 | 1.062.578 |
| Previsiones desafectadas | 82.061 | 169.474 | 297.371 | 466.578 |
| Créditos recuperados | 40.419 | 182.180 | 142.086 | 337.617 |
| Intereses punitorios | 39.670 | 128.314 | 36.887 | 89.997 |
| Otros | 246.139 | 643.203 | 831.606 | 1.341.084 |
| | 2.077.091 | 6.017.071 | 3.243.373 | 8.410.597 |

27. Beneficios al personal

| | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | Acumulado al 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | Acumulado al 30/09/2022 |
|---|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| Remuneraciones | 7.963.914 | 19.374.134 | 5.282.161 | 16.308.003 |
| Indemnizaciones y gratificaciones al personal | 1.789.690 | 5.569.176 | 2.357.802 | 5.554.087 |
| Cargas Sociales sobre remuneraciones | 1.266.506 | 3.837.511 | 1.103.034 | 3.740.839 |
| Servicios al personal | 40.142 | 158.430 | 49.602 | 152.355 |
| | 11.060.252 | 28.939.251 | 8.792.599 | 25.755.284 |

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

28. Gastos de administración

| | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | Acumulado al 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | Acumulado al 30/09/2022 |
|--|--|----------------------------|--|----------------------------|
| Honorarios a Directores y Síndicos | 1.810.043 | 5.585.988 | 1.127.261 | 3.439.147 |
| Impuestos | 1.597.392 | 3.791.001 | 866.276 | 2.814.912 |
| Gastos por tarjeta de crédito | 755.996 | 2.113.184 | 496.745 | 1.713.136 |
| Mantenimiento de software | 464.038 | 1.509.916 | 427.751 | 1.421.522 |
| Servicios contratados | 426.543 | 1.256.236 | 462.193 | 1.480.385 |
| Otros honorarios | 203.748 | 722.824 | 404.994 | 1.389.180 |
| Servicios de seguridad | 250.839 | 719.790 | 201.552 | 600.572 |
| Seguros | 319.309 | 718.684 | 205.305 | 554.197 |
| Electricidad y comunicaciones | 222.540 | 708.795 | 282.329 | 898.094 |
| Transporte de valores | 214.917 | 596.664 | 187.951 | 564.489 |
| Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones | 186.790 | 541.233 | 181.217 | 583.530 |
| Propaganda y publicidad | 156.554 | 500.854 | 141.137 | 440.546 |
| Servicios administrativos contratados | 146.828 | 490.574 | 115.628 | 346.086 |
| Papelería y útiles | 35.735 | 116.960 | 36.249 | 118.343 |
| Comisiones bancarias | 37.154 | 89.642 | 30.439 | 104.175 |
| Alquileres | 46.530 | 72.528 | 32.588 | 83.082 |
| Representación, viáticos y movilidad | 26.349 | 65.258 | 15.788 | 29.373 |
| Otros | 263.659 | 666.906 | 210.370 | 542.620 |
| | 7.164.964 | 20.267.037 | 5.425.773 | 17.123.389 |

29. Otros gastos operativos

| | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | Acumulado al 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | Acumulado al 30/09/2022 |
|---|--|----------------------------|--|----------------------------|
| Impuesto sobre los ingresos brutos | 9.757.027 | 25.693.168 | 4.423.497 | 11.182.652 |
| Cargo por otras previsiones | 298.709 | 553.125 | 14.679 | 79.927 |
| Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos | 226.909 | 698.885 | 181.563 | 612.563 |
| Intereses sobre el pasivo por arrendamiento (Nota 10) | 39.861 | 141.391 | 50.199 | 186.013 |
| Otros | 106.398 | 244.949 | 132.999 | 379.457 |
| | 10.428.904 | 27.331.518 | 4.802.937 | 12.440.612 |

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

30. Información adicional al estado de flujo de efectivo separado

La Entidad presentó los flujos de efectivo de sus operaciones utilizando el método indirecto. Para su elaboración, considera como “Efectivo y equivalentes” al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos y aquellos activos financieros que siendo fácilmente convertibles en efectivo se encuentran sujetos a un riesgo insignificante de cambio en su valor. En tal sentido, a continuación, se expone la conciliación entre la partida “Efectivo y equivalentes” del estado de flujos de efectivo separado condensado con los correspondientes rubros del estado de situación financiera separado condensado:

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 | 31/12/2021 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 62.252.098 | 96.668.076 | 57.323.636 | 82.062.108 |
| Préstamos y Otras Financiaciones | 6.340.131 | 5.359.866 | 6.257.674 | 5.248.772 |
| Títulos de deuda | 69.597.257 | 141.523.700 | 99.938.786 | 37.981.630 |
| TOTAL | 138.189.486 | 243.551.642 | 163.520.096 | 125.292.510 |

31. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

En la nota 32 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022, ya emitidos, se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado, tanto para la Entidad como a nivel consolidado. Asimismo, en dicha nota se brinda la información cuantitativa separada de la Entidad que sea relevante para cada riesgo analizado.

Por otra parte, en relación con la gestión de capital, a continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme a los requerimientos del BCRA, la cual se determina a partir del riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individuales, vigente para el mes de septiembre de 2023, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes.

| Concepto | Base Individual |
|--|-------------------|
| Exigencia de capitales mínimos | 25.337.555 |
| Responsabilidad patrimonial computable | 82.340.785 |
| Exceso de Integración | 57.003.230 |

32. Política de transparencia en materia de gobierno societario

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación “A” 5293 y complementarias emitidas por el BCRA han sido incluidas en la nota 33 de los estados financieros consolidados finalizados el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

33. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

Mediante la Ley N° 24.485, publicada el 18 de abril de 1995, y el Decreto N° 540/95 de la misma fecha, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la Ley de Entidades Financieras.

La misma dispuso la constitución de la sociedad Seguro de Depósitos S.A. (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 serán el BCRA, con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad participa en el 1,7030% del capital social de acuerdo con los porcentajes difundidos por la Comunicación "B" 12305 del BCRA de fecha 17 de marzo de 2022.

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA, hasta la suma de 6.000 y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación.

34. Actividades Fiduciarias

34.1. Fideicomiso ACEX

Este Fideicomiso fue creado en los términos de la Ley N° 24.441 y de acuerdo a las condiciones establecidas en el contrato de Fideicomiso de fecha 18 de noviembre de 1998, celebrado entre el ExBanco Mayo Cooperativo Limitado (en su carácter de fiduciante), Banco Comafi S.A. (como fiduciario) y Citibank N.A., Sucursal Argentina (en su carácter de beneficiario).

El Fideicomiso ACEX tiene por finalidad proceder a la realización de los bienes fideicomitados, para el rescate en especie del Certificado de Participación Clase "B", el cual Citibank N.A., Sucursal Argentina ha cedido al BCRA según las estipulaciones del Contrato de Fideicomiso.

Con fecha 12 de mayo de 2011 el BCRA le solicitó a la Entidad realizar los trámites necesarios para transferir los derechos que le corresponden al BCRA sobre los activos remanentes. En el mes de diciembre de 2011, se comenzó el proceso de transferencia de cada uno de los activos remanentes.

En consecuencia, dado que el fideicomiso posee patrimonio neto a valor cero, no se han valorizado las partidas fuera de balance relacionadas (De actividad fiduciaria – Fondos en fideicomiso).

A la fecha de cierre del presente período, la Entidad no actúa como fiduciario de ningún otro programa de fideicomisos financieros.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

34.2. Fideicomisos de garantía

Asimismo, a la fecha de cierre del presente período, la Entidad actúa como fiduciario en los siguientes programas de fideicomisos de garantía:

| Fideicomiso – Programa | Fiduciante | Fecha de emisión | Plazo de duración | Saldo del préstamo (En miles) |
|--|-------------------------|------------------|-------------------|-------------------------------|
| Fid. Gtia Chubut BOCADE | Pcia del Chubut | 21/7/2016 | Vto 26/07/2030 | USD 508.132 |
| Fid. Gtia. De emisión Genneia | Genneia S.A. | 14/12/2021 | Vto 02/09/2027 | USD 292.894 |
| Fid. Gtia Neuquen TICADE | Pcia del Neuquén | 6/5/2016 | Vto 12/05/2030 | USD 262.806 |
| Fid. Con Fines de Gtia. Autopistas Urbanas S.A. | AUSA S.A. | 2/5/2017 | Vto 15/11/2028 | USD 161.685 |
| Fid. En Gtia PMO Tocota Elbita | Genneia SA | 28/2/2023 | Vto 10/12/2032 | USD 85.000 |
| Fid. en Gtia. Cordillera Solar I Cammesa (Project) | Cordillera Solar I S.A. | 1/3/2018 | Vto 15/11/2032 | USD 59.212 |
| Fid Gtia. Córdoba IFC 2 | Pcia. de Cordoba | 15/6/2018 | Vto 15/11/2025 | USD 33.345 |
| Fid Gtia Cordoba IFC | Pcia de Cordoba | 8/9/2017 | Vto 15/05/2025 | USD 33.360 |
| Fid. En Gtia Fiplasto | Ricardo Torres y otros | 13/7/2023 | Vto 13/7/2027 | USD 8.450 |
| Fid. En Gtia. Construir | Construir SA | 25/1/2023 | Vto 4/4/2025 | ARS 400.000 |

A la fecha de cierre del presente período, la Entidad no actúa como fiduciario de ningún otro programa de fideicomisos de garantía.

35. Fondos Comunes de Inversión

Al 30 de septiembre de 2023 la Entidad mantiene en custodia, en carácter de depositaria, los valores de los siguientes fondos comunes de inversión:

| FONDO | Valor de la Cuotaparte | Cantidad de Cuotaparte en miles | PN 30/09/2023 |
|--|------------------------|---------------------------------|---------------|
| Adblick Ganaderia FCIC Agropecuario | 0,0035 | 125496 | 442 |
| Adcap Abierto Pymes - Clase A | 15,1923 | 27 | 410 |
| Adcap Abierto Pymes - Clase B | 13,7499 | 85.547 | 1.176.261 |
| Adcap Abierto Pymes - Clase C | 14,3325 | 134145 | 1922638 |
| Adcap Ahorro Pesos Fondo de Dinero - Clase A | 5,7734 | 560.425 | 3.235.543 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| FONDO | Valor de la Cuotaparte | Cantidad de Cuotaparte en miles | PN 30/09/2023 |
|---|------------------------|---------------------------------|---------------|
| Adcap Ahorro Pesos Fondo de Dinero - Clase B | 5,9955 | 6.175.355 | 37.024.261 |
| Adcap Ahorro Pesos Fondo de Dinero - Clase C | 6,0220 | 16.721.159 | 100.695.187 |
| Adcap Ahorro Pesos Fondo de Dinero - Clase I | 6,2073 | 1.021.919 | 6.343.391 |
| Adcap Balanceado - Clase A | 23,6126 | 42.415 | 1.001.530 |
| Adcap Balanceado - Clase B | 24,1454 | 107.715 | 2.600.823 |
| Adcap Balanceado I - Clase B | 29,1035 | 41.057 | 1.194.903 |
| Adcap Balanceado IV - Clase B | 9,8874 | 6 | 59 |
| Adcap Balanceado IX - Clase B | 1,2468 | 9 | 11 |
| Adcap Balanceado V - Clase B | 2,5923 | 28 | 73 |
| Adcap Balanceado VI - Clase A | 19,8678 | 1 | 20 |
| Adcap Balanceado VI - Clase B | 3,0235 | 2.961.030 | 8.952.541 |
| Adcap Balanceado VII - Clase A | 2,6029 | 156.440 | 407.194 |
| Adcap Balanceado VII - Clase B | 2,6050 | 422.442 | 1.100.477 |
| Adcap Balanceado VIII - Clase A | 2,1990 | 56.300 | 123.805 |
| Adcap Balanceado VIII - Clase B | 2,2047 | 907.770 | 2.001.388 |
| Adcap Balanceado X - Clase A | 1,7231 | 93.220 | 160.623 |
| Adcap Balanceado X - Clase B | 1,7260 | 678.545 | 1.171.186 |
| Adcap Balanceado XI - Clase C | 6,9467 | 883.892 | 6.140.168 |
| Adcap Balanceado XII - Clase A | 1,8251 | 212.383 | 387.624 |
| Adcap Balanceado XII - Clase B | 1,8359 | 348.690 | 640.144 |
| Adcap Balanceado XV - Clase A | 1,4445 | 390.982 | 564.778 |
| Adcap Balanceado XV - Clase B | 1,4448 | 3.665.871 | 5.296.315 |
| Adcap Cobertura - Clase A | 5,6579 | 122.112 | 690.901 |
| Adcap Cobertura - Clase B | 5,7889 | 4.512.428 | 26.121.999 |
| Adcap Cobertura - Clase C | 5,9329 | 159.954 | 948.990 |
| Adcap Desarrollo e Infraestructura - Clase B | 1,6270 | 680.343 | 1.106.902 |
| Adcap Desarrollo e Infraestructura - Clase C | 1,6300 | 915.315 | 1.491.958 |
| Adcap IOL Acciones Argentina - Clase A | 33,5518 | 55.861 | 1.874.238 |
| Adcap IOL Acciones Argentina - Clase B | 38,4025 | 11.654 | 447.542 |
| Adcap Moneda - Clase A | 9,3368 | 47.130 | 440.042 |
| Adcap Moneda - Clase B | 9,0703 | 858.667 | 7.788.387 |
| Adcap Moneda - Clase C | 9,2800 | 136.329 | 1.265.139 |
| Adcap Pesos Plus - Clase A | 26,1605 | 44.866 | 1.173.715 |
| Adcap Pesos Plus - Clase B | 26,7610 | 608.251 | 16.277.419 |
| Adcap Pesos Plus - Clase C | 14,8248 | 3.613.919 | 53.575.471 |
| Adcap Renta Corporativa Corto Plazo - Clase A | 2,7862 | 121.027 | 337.207 |
| Adcap Renta Corporativa Corto Plazo - Clase B | 2,7862 | 409.931 | 1.142.165 |
| Adcap Renta Corporativa Corto Plazo - Clase C | 2,8468 | 964.938 | 2.747.025 |
| Adcap Renta Fija Argentina - Clase A | 49,2911 | 22.569 | 1.112.451 |
| Adcap Renta Fija Argentina - Clase B | 53,1869 | 111.624 | 5.936.939 |
| Adcap Renta Fija Argentina - Clase C | 57,4500 | 22.730 | 1.305.839 |
| Adcap Verde y Sustentable ASG - Clase B | 1,0732 | 217.496 | 233.409 |

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| FONDO | Valor de la Cuotaparte | Cantidad de Cuotaparte en miles | PN 30/09/2023 |
|---------------------------------------|------------------------|---------------------------------|---------------|
| Adcap Wise Capital Growth- Clase A | 2,7737 | 297.532 | 825.254 |
| Adcap Wise Capital Growth- Clase B | 2,7987 | 1.826.279 | 5.111.287 |
| Allaria Ahorro - Clase A | 32,5962 | 396.781 | 12.933.553 |
| Allaria Ahorro - Clase B | 33,2646 | 1.734.486 | 57.696.960 |
| Allaria Ahorro - Clase C | 9,9256 | 12.960.356 | 128.638.765 |
| Allaria Ahorro Plus - Clase A | 52,5573 | 6.154 | 323.437 |
| Allaria Ahorro Plus - Clase B | 52,4605 | 81.235 | 4.261.631 |
| Allaria Capital - Clase A | 2,1248 | 1 | 2 |
| Allaria Capital - Clase C | 4,8391 | 2.415.814 | 11.690.288 |
| Allaria Dinamico II - Clase A | 1,6119 | 5.653 | 9.112 |
| Allaria Dinamico II - Clase B | 1,6699 | 605.953 | 1.011.899 |
| Allaria Dinamico II - Clase C | 0,9452 | 1.996.245 | 1.886.937 |
| Allaria Dinamico II - Clase D | 1,6918 | 1.722.280 | 2.913.752 |
| Allaria Nomada Renta Corp FCI Clase A | 0,0034 | 9.125 | 31 |
| Allaria Nomada Renta Corp FCI Clase B | 0,0035 | 430.737 | 1.509 |
| Allaria Nomada Renta Corp FCI Clase C | 0,0035 | 28.418 | 99 |
| Allaria Patrimonio IV - Clase A | 2,8837 | 45.071 | 129.973 |
| Allaria Patrimonio IV - Clase B | 2,9049 | 265.780 | 772.064 |
| Allaria Patrimonio V - Clase A | 3,4251 | 35.271 | 120.807 |
| Allaria Patrimonio V - Clase B | 3,7107 | 2.431.725 | 9.023.331 |
| Allaria Patrimonio V - Clase C | 3,2211 | 448.860 | 1.445.829 |
| Allaria Pyme Selection - Clase B | 1,8320 | 313.946 | 575.139 |
| Allaria Pyme Selection - Clase C | 1,8320 | 5.605.025 | 10.268.518 |
| Alycbur FCI Abierto Pymes - Clase A | 3,4161 | 600.767 | 2.052.267 |
| Alycbur FCI Abierto Pymes - Clase B | 3,4161 | 173.367 | 592.235 |
| Alycbur FCI Abierto Pymes - Clase C | 3,5281 | 406.358 | 1.433.670 |
| Axis Capital 1 - Clase B | 4,1898 | 808.426 | 3.387.138 |
| Axis Estrategia 1 - Clase B | 2,7213 | 644.441 | 1.753.714 |
| Axis Estrategia 2 - Clase B | 2,1054 | 1.507.587 | 3.174.053 |
| Axis Estrategia 3 - Clase A | 2,0765 | 1.214.654 | 2.522.250 |
| Axis Estrategia 3 - Clase B | 1,7706 | 58.933 | 104.346 |
| Axis Estrategia 4 - Clase A | 1,4191 | 121.217 | 172.019 |
| Axis Estrategia 4 - Clase B | 1,4580 | 489.412 | 713.547 |
| Axis Estrategia 5 - Clase A | 1,7719 | 1.062.915 | 1.883.429 |
| Axis Estrategia 5 - Clase B | 1,8106 | 66.101 | 119.683 |
| Axis Estrategia 6 - Clase A | 1,1970 | 8.834 | 10.574 |
| Axis Estrategia 6 - Clase B | 1,2075 | 282.358 | 340.956 |
| Balanz capital Money Market - Clase A | 3,8704 | 10.170.137 | 39.362.732 |
| Balanz capital Money Market - Clase B | 3,9185 | 4.272.815 | 16.743.013 |
| Balanz capital Money Market - Clase C | 3,9996 | 9.426.361 | 37.701.541 |
| Balanz capital Money Market - Clase D | 3,9393 | 11.632.575 | 45.824.470 |
| Balanz Capital Pymes - Clase A | 6,2534 | 3.043 | 19.029 |

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| FONDO | Valor de la Cuotaparte | Cantidad de Cuotaparte en miles | PN 30/09/2023 |
|---|------------------------|---------------------------------|---------------|
| Balanz Capital Pymes - Clase B | 20,0048 | 342.946 | 6.860.563 |
| Balanz Capital Pymes - Clase C | 20,0048 | 149.522 | 2.991.160 |
| Balanz Desarrollo - Clase A | 1,1031 | 333.638 | 368.035 |
| Balanz Desarrollo - Clase B | 1,1032 | 12.015.164 | 13.255.525 |
| Balanz Equity Selection - Clase A | 3,2623 | 1.034.691 | 3.375.516 |
| Balanz Equity Selection - Clase C | 2,8354 | 100.060 | 283.709 |
| Balanz Performance XI - Clase D | 2,0623 | 9.402.400 | 19.390.231 |
| BM Active Renta Fija Argentina - Clase A | 4,3115 | 97.474 | 420.259 |
| BM Active Renta Fija Argentina - Clase B | 4,3246 | 75.203 | 325.222 |
| BM Smart Money Market - Clase A | 3,3384 | 43.876 | 146.476 |
| BM Smart Money Market - Clase B | 3,4472 | 416.218 | 1.434.802 |
| CMA Performance - Clase A | 10,3229 | 38.774 | 400.259 |
| CMA Performance - Clase B | 14,2396 | 169.723 | 2.416.790 |
| CMA Proteccion - Clase A | 114,5490 | 3.854 | 441.472 |
| CMA Proteccion - Clase B | 127,8216 | 12.705 | 1.623.973 |
| Cohen Abierto Pymes - Clase B | 47,2766 | 54.412 | 2.572.414 |
| Cohen Pesos - Clase A | 37,7689 | 2.050 | 77.426 |
| Cohen Pesos - Clase B | 38,4646 | 51.844 | 1.994.161 |
| Cohen Pesos - Clase C | 29,3819 | 15.494 | 455.244 |
| Cohen Renta Fija Plus - Clase A- Minorista | 46,6234 | 2.007 | 93.573 |
| Cohen Renta Fija Plus - Clase B - Institucional | 85,4332 | 4.625 | 395.129 |
| Dracma Abierto Pymes - Clase B | 1,3007 | 31.151 | 40.518 |
| Dracma FCIC Clase A | 0,0023 | 88.000 | 202 |
| Dracma FCIC Clase B | 0,0023 | 619.670 | 1.423 |
| Dracma Renta Ahorro - Clase A | 1,8046 | 167.471 | 302.214 |
| Dracma Renta Ahorro - Clase B | 1,8046 | 957.709 | 1.728.261 |
| Gainvest Ahorro - Clase A | 14,1099 | 84 | 1.185 |
| Gainvest Ahorro - Clase B | 1,6663 | 577 | 961 |
| Gainvest Ahorro - Clase C | 2,2101 | 33.660.864 | 74.392.697 |
| Gainvest Balanceado - Clase A | 67,1479 | 5.941 | 398.926 |
| Gainvest Balanceado - Clase B | 67,1482 | 98.705 | 6.627.862 |
| Gainvest Balanceado II - Clase B | 2,3673 | 10 | 24 |
| Gainvest Balanceado III - Clase B | 4,2943 | 850.587 | 3.652.665 |
| Gainvest Balanceado IV - Clase B | 4,0606 | 1.810.889 | 7.353.377 |
| Gainvest Balanceado V - Clase B | 1,5342 | 10.182.128 | 15.621.767 |
| Gainvest Capital - Clase A | 7,9102 | 78 | 617 |
| Gainvest Capital - Clase B | 10,8965 | 1.084 | 11.812 |
| Gainvest Capital II - Clase B | 6,2623 | 3.114.321 | 19.502.682 |
| Gainvest Capital III - Clase B | 5,4853 | 1.025.906 | 5.627.374 |
| Gainvest Crecimiento - Clase A | 5,2568 | 147 | 773 |
| Gainvest Crecimiento - Clase B | 9,2764 | 268.695 | 2.492.525 |
| Gainvest Crecimiento II - Clase B | 34,8595 | 128.204 | 4.469.133 |

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| FONDO | Valor de la Cuotaparte | Cantidad de Cuotaparte en miles | PN 30/09/2023 |
|---|------------------------|---------------------------------|---------------|
| Gainvest Crecimiento III - Clase B | 4,8784 | 428.612 | 2.090.951 |
| Gainvest FF - Clase A | 73,2237 | 8.970 | 656.817 |
| Gainvest FF - Clase B | 73,7797 | 284.416 | 20.984.118 |
| Gainvest FF - Clase C | 2,8124 | 348.994 | 981.496 |
| Gainvest Infraestructura - Clase A | 57,4911 | 166 | 9.544 |
| Gainvest Infraestructura - Clase B | 60,8753 | 35.241 | 2.145.305 |
| Gainvest Infraestructura - Clase C | 16,7875 | 8.041 | 134.988 |
| Gainvest Pesos - Clase A | 13,2097 | 59.487 | 785.806 |
| Gainvest Pesos - Clase B | 13,2099 | 3.590.983 | 47.436.656 |
| Gainvest Pesos - Clase C | 1,7617 | 8.962.993 | 15.789.926 |
| Gainvest Pymes - Clase A | 7,1495 | 268 | 1.916 |
| Gainvest Pymes - Clase B | 32,6557 | 240.800 | 7.863.488 |
| Gainvest Pymes - Clase C | 2,7881 | 572.751 | 1.596.865 |
| Gainvest Regional - Clase A | 41,4349 | 1 | 41 |
| Gainvest Renta Fija Plus - Clase A | 8,1157 | 49.798 | 404.148 |
| Gainvest Renta Fija Plus - Clase B | 3,0379 | 539.507 | 1.638.960 |
| Gainvest Renta Fija Proteccion Plus - Clase A | 60,8216 | 217.221 | 13.211.719 |
| Gainvest Renta Variable - Clase A | 131,4331 | 1.571 | 206.481 |
| Gainvest Renta Variable - Clase B | 7,1330 | 370.241 | 2.640.912 |
| Galileo Acciones - Clase A | 81,6641 | 72.619 | 5.930.368 |
| Galileo Acciones - Clase B | 86,5786 | 246.530 | 21.344.234 |
| Galileo Acciones - Clase C | 87,8376 | 53 | 4.655 |
| Galileo Ahorro - Clase A | 58,0492 | 35.156 | 2.040.776 |
| Galileo Ahorro - Clase B | 40,2437 | 4.434 | 178.441 |
| Galileo Ahorro Plus - Clase A | 21,7682 | 103.647 | 2.256.206 |
| Galileo Ahorro Plus - Clase B | 22,3483 | 161.579 | 3.611.009 |
| Galileo Argentina - Clase A | 289,6858 | 17.558 | 5.086.302 |
| Galileo Argentina - Clase B | 142,2828 | 123.310 | 17.544.896 |
| Galileo Estrategia - Clase A | 13,7384 | 6.592 | 90.563 |
| Galileo Estrategia - Clase B | 12,2710 | 143.855 | 1.765.242 |
| Galileo FCI Abierto Pymes | 32,3286 | 509.041 | 16.456.576 |
| Galileo Multimercado II - Clase A | 3,3361 | 428.236 | 1.428.639 |
| Galileo Multimercado II - Clase B | 3,3598 | 521.889 | 1.753.459 |
| Galileo Multimercado III - Clase A | 3,5390 | 387.217 | 1.370.361 |
| Galileo Multimercado IV - Clase A | 3,1274 | 566.266 | 1.770.958 |
| Galileo Multimercado V - Clase A | 1,7212 | 10 | 17 |
| Galileo Multimercado V - Clase B | 1,7306 | 15.691.548 | 27.155.181 |
| Galileo Multimercado VI - Clase A | 1,0000 | 10 | 10 |
| Galileo Pesos - Clase A | 4,8513 | 609.773 | 2.958.217 |
| Galileo Pesos - Clase B | 5,1552 | 1.512.032 | 7.794.790 |
| Galileo Premium - Clase A | 97,5008 | 66.341 | 6.468.298 |
| Galileo Premium - Clase B | 101,6956 | 168.807 | 17.166.924 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| FONDO | Valor de la Cuotaparte | Cantidad de Cuotaparte en miles | PN 30/09/2023 |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------|---------------|
| Galileo Renta - Clase A | 13,4532 | 49.210 | 662.033 |
| Galileo Renta - Clase B | 12,0460 | 149 | 1.795 |
| Galileo Renta Fija - Clase A | 44,4363 | 28.235 | 1.254.658 |
| Galileo Renta Fija - Clase B | 44,9891 | 37.542 | 1.688.981 |
| Galileo Renta Fija - Clase C | 44,3258 | 10 | 443 |
| Galileo Sustentable ASG - Clase A | 2,9834 | 7.944 | 23.700 |
| Galileo Sustentable ASG - Clase B | 1,6793 | 127.697 | 214.440 |
| GPS Fixed Income - Clase A | 51,0544 | 5.597 | 285.751 |
| GPS Fixed Income - Clase B | 49,3983 | 504 | 24.897 |
| GPS Pymes - Clase A | 8,8137 | 17.512 | 154.345 |
| GPS Pymes - Clase B | 8,6751 | 73.983 | 641.810 |
| GPS Savings - Clase A | 92,9844 | 30.336 | 2.820.775 |
| GPS Savings - Clase B | 87,5545 | 1.552 | 135.885 |
| IEB Abierto Pyme- Clase A | 2,4980 | 11 | 27 |
| IEB Abierto Pyme- Clase B | 3,4087 | 1.326.607 | 4.521.975 |
| IEB Ahorro - Clase A | 3,7530 | 327.847 | 1.230.395 |
| IEB Ahorro - Clase B | 3,7762 | 1.466.601 | 5.538.239 |
| IEB Ahorro - Clase C | 3,2461 | 2.372.980 | 7.702.816 |
| IEB Ahorro - Clase E | 3,8959 | 807.096 | 3.144.398 |
| IEB Ahorro Plus - Clase A | 9,2020 | 9.632 | 88.634 |
| IEB Ahorro Plus - Clase B | 9,6894 | 282.019 | 2.732.599 |
| IEB Multiestrategia - Clase A | 3,4956 | 43.354 | 151.547 |
| IEB Multiestrategia - Clase B | 16,4444 | 205.404 | 3.377.741 |
| IEB Multiestrategia II - Clase A | 0,9907 | 510.675 | 505.926 |
| IEB Multiestrategia III - Clase B | 1,7287 | 7.955.385 | 13.752.721 |
| IEB Multiestrategia IV - Clase B | 1,3058 | 795.118 | 1.038.251 |
| IEB Multiestrategia V - Clase B | 2,4309 | 493.289 | 1.199.126 |
| IEB Renta Fija - Clase A | 3,6849 | 74.371 | 274.047 |
| IEB Renta Fija - Clase B | 27,3789 | 996.161 | 27.273.838 |
| IEB Retorno Total - Clase A | 12,8574 | 94.378 | 1.213.456 |
| IEB Retorno Total - Clase B | 13,4818 | 43.302 | 583.787 |
| IEB Retorno Total - Clase D | 9,2848 | 19.206 | 178.323 |
| IEB Retorno Total - Clase E | 7,1772 | 2.148 | 15.417 |
| IEB Value - Clase A | 9,7877 | 11.149 | 109.123 |
| IEB Value - Clase B | 4,2504 | 12.138 | 51.591 |
| IEB Value - Clase D | 9,4690 | 346 | 3.276 |
| Max Ahorro Pesos - Clase A | 1,6463 | 367 | 604 |
| Max Ahorro Pesos - Clase B | 1,6551 | 344.822 | 570.720 |
| Max Cobertura - Clase A | 2,0781 | 111.854 | 232.448 |
| Max Cobertura - Clase B | 2,0846 | 6.456.901 | 13.460.120 |
| Max Estrategico I - Clase D | 1,4733 | 3.001.732 | 4.422.371 |
| Max Estrategico II - Clase D | 1,0000 | 1 | 1 |

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| FONDO | Valor de la Cuotaparte | Cantidad de Cuotaparte en miles | PN 30/09/2023 |
|--|------------------------|---------------------------------|---------------|
| Max Money Market - Clase A | 1,6754 | 358.523 | 600.669 |
| Max Money Market - Clase B | 1,6822 | 20.297.906 | 34.145.686 |
| Max Renta Fija - Clase A | 1,8087 | 19.667 | 35.572 |
| Max Renta Fija - Clase B | 1,8184 | 510.990 | 929.174 |
| Megainver Ahorro Plus - Clase B | 4,7822 | 935.993 | 4.476.126 |
| Megainver Financiamiento Productivo Pyme - Clase B | 27,0882 | 414.793 | 11.235.980 |
| Megainver Liquidez Pesos - Clase A | 9,6962 | 95.113 | 922.234 |
| Megainver Liquidez Pesos - Clase B | 10,7523 | 3.228.403 | 34.712.812 |
| Megainver Performance - Clase A | 12,4668 | 941 | 11.731 |
| Megainver Performance - Clase B | 12,9608 | 65.794 | 852.745 |
| Megainver Renta Fija Cobertura - Clase A | 90,1520 | 16.442 | 1.482.279 |
| Megainver Renta Fija Cobertura - Clase B | 94,0478 | 354.080 | 33.300.454 |
| Megainver Renta Global - Clase B | 32,5917 | 2 | 65 |
| Megainver Renta Global - Clase D | 35,4919 | 261.995 | 9.298.704 |
| Megainver Renta Mixta - Clase A | 24,5055 | 1.869 | 45.801 |
| Megainver Renta Mixta - Clase B | 24,9442 | 157.821 | 3.936.725 |
| Megainver Retorno Total - Clase A | 62,3346 | 1.667 | 103.912 |
| Megainver Retorno Total - Clase B | 64,8467 | 4.314 | 279.749 |
| Megainver Valores Negociables - Clase A | 19,8632 | 170.272 | 3.382.142 |
| Optimum Abierto Pymes - Clase B | 4,3724 | 198.842 | 869.418 |
| Optimum Abierto Pymes - Clase C | 4,5879 | 369.265 | 1.694.164 |
| Optimum Liquidity - Clase B | 2,8310 | 150.876 | 427.125 |
| Optimum Liquidity - Clase D | 2,5751 | 368 | 948 |
| Optimum Liquidity - Clase E | 2,7958 | 364 | 1.018 |
| QUIRON AGRO Pymes - Clase B | 2,6844 | 65.765 | 176.541 |
| QUIRON AGRO Pymes - Clase C | 2,7521 | 18.230 | 50.170 |
| Quiron Money Market - Clase A | 1,4605 | 158.352 | 231.270 |
| Quiron Money Market - Clase B | 1,4680 | 1.414.582 | 2.076.637 |
| Quiron Verde Y Sust Adg - Clase B | 3,1034 | 14.814 | 45.973 |
| Sf Value - Clase A | 18,6264 | 555.136 | 10.340.172 |
| SMR FCI - Clase A | 4,6232 | 142.531 | 658.953 |
| SMR FCI - Clase B | 4,4978 | 428.676 | 1.928.113 |
| SMR FCI - Clase C | 4,6267 | 1.557.011 | 7.203.798 |
| Zofingen Abierto Pyme Dollar Linked - Clase B | 8,2232 | 754.995 | 6.208.491 |
| Zofingen Abierto Pyme Veta - Clase A | 3,3409 | 36 | 120 |
| Zofingen Abierto Pyme Veta - Clase B | 3,3794 | 759.079 | 2.565.241 |
| Zofingen Factoring Abierto Pyme - Clase A | 8,6125 | 635.066 | 5.469.483 |
| Zofingen Factoring Abierto Pyme - Clase B | 17,0509 | 1.358.038 | 23.155.833 |
| Zofingen Infraestructura - Clase A | 1,1585 | 749.343 | 868.145 |
| Zofingen Infraestructura - Clase B | 1,1855 | 823.127 | 975.822 |
| Zofingen Multi Strategy I - Clase C | 2,0720 | 707.068 | 1.465.068 |
| Zofingen Pesos 24 - Clase B | 15,9283 | 92.558 | 1.474.288 |

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| FONDO | Valor de la Cuotaparte | Cantidad de Cuotaparte en miles | PN 30/09/2023 |
|--|------------------------|---------------------------------|---------------|
| Zofingen Potencia Abierto Pymes - Clase B | 0,2423 | 3.307.270 | 801.500 |
| Adcap Renta Dolar - Clase D | 1,1127 | 6.589 | 7.332 |
| Adcap Renta Dolar - Clase E | 1,1243 | 2.626 | 2.952 |
| Adcap Renta Dolar - Clase F | 1,1620 | 1.420 | 1.650 |
| Allaria Adblick Granos FCIC Agropecuario | 0,0015 | 8.592 | 13 |
| Allaria Adblick Granos Plus FCIC | 0,0010 | 13.834 | 14 |
| Allaria Latam - Clase A | 1,0889 | 6.557 | 7.140 |
| Allaria Latam - Clase B | 1,1060 | 10.871 | 12.023 |
| Allaria Latam - Clase C | 1,0812 | 141 | 152 |
| Allaria Renta Dolar Ley 27260 - Clase C | 0,9489 | 4.398 | 4.173 |
| Cohen Renta Fija Dolares - Clase A | 1,0718 | 1.767 | 1.894 |
| Cohen Renta Fija Dolares - Clase B | 1,0831 | 787 | 852 |
| Cohen Renta Fija Dolares - Clase I | 1,0807 | 506 | 547 |
| FCIC Inmobiliario Al Rio Ley 27260 - Clase A | 0,0632 | 14.301 | 904 |
| FCIC Inmobiliario Al Rio Ley 27260 - Clase B | 0,0632 | 800 | 51 |
| Gainvest Renta Fija Dolares - Clase A | 1,6185 | 12.566 | 20.339 |
| Gainvest Renta Fija Dolares - Clase B | 1,6185 | 6 | 10 |
| Galileo Event Driven - Clase A | 2,7436 | 12.055 | 33.074 |
| Galileo Event Driven - Clase B | 3,2364 | 13.373 | 43.280 |
| Galileo Fixed Income - Clase A | 1,0559 | 850 | 898 |
| Galileo Fixed Income - Clase B | 1,0855 | 30.106 | 32.679 |
| Galileo Income - Clase A | 1,1079 | 25.302 | 28.033 |
| Galileo Income - Clase B | 1,1153 | 13.422 | 14.969 |
| Galileo Multy-Strategy - Clase A | 1,0954 | 5.368 | 5.880 |
| Galileo Multy-Strategy - Clase B | 0,9908 | 200 | 198 |
| GPS Latam en U\$\$ - Clase A | 1,5902 | 708 | 1.126 |
| GPS Latam en U\$\$ - Clase B | 1,5070 | 281 | 423 |
| IEB Renta Fija Dólar - Clase A | 1,0288 | 3.813 | 3.923 |
| IEB Renta Fija Dólar - Clase B | 1,0268 | 5.608 | 5.758 |
| IEB Renta Fija Dólar - Clase C | 1,0321 | 2.759 | 2.848 |
| Megainver Corporativo dolares - Clase A1 | 0,9476 | 70 | 66 |
| Megainver Corporativo dolares - Clase A2 | 0,9477 | 22 | 21 |
| Megainver Corporativo dolares - Clase B | 1,0202 | 2.239 | 2.284 |
| Megainver Corporativo dolares - Clase BP | 1,0202 | 2.564 | 2.616 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

36. Cumplimiento de las disposiciones de la C.N.V.

36.1. Cumplimiento de las disposiciones para actuar en las distintas categorías de agente definidas por la C.N.V.

La Resolución General N° 622 de la C.N.V. establece los requerimientos para los distintos agentes. Con fecha 19 de septiembre de 2014 la Entidad se inscribió ante dicho Organismo en la categoría “agente de liquidación y compensación y agente de negociación integral (ALyC)”, con matrícula N° 54.

Asimismo, con fecha 27 de junio de 2017, bajo Resolución N° 18.824, la C.N.V. ha inscripto a Banco Comafi S.A. en el Registro de Agentes de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión (ACPIC FCI) bajo el número 26, lo que le permite, al fusionarse con Banco BC S.A., continuar en el rol y en la actividad que desempeñaba dicha Entidad en relación con los Fondos Comunes de Inversión.

Adicionalmente, la Entidad ha tramitado su inscripción en el Registro de Fiduciarios Financieros ante la C.N.V., la cual se produjo con fecha 29 de agosto de 2018, bajo el número de inscripción 70.

La Resolución General N° 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 30 de septiembre de 2023, el valor del mismo asciende a 158.903. El patrimonio neto de la Entidad supera el patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma.

Por otra parte, la contrapartida líquida mínima exigida se encuentra constituida con activos disponibles en cuentas abiertas en el BCRA registradas en el rubro “Efectivo y Depósito en Bancos – BCRA” que, al 30 de septiembre de 2023, mantiene un saldo de 1.500.000.

36.2. Guarda de documentación

La Entidad tiene como política general delegar la custodia a terceros de cierta documentación de respaldo de sus operaciones contables y de gestión que revista antigüedad, con distintos parámetros según las características de la información y dando cumplimiento con la normativa aplicable. En ese sentido, la Entidad ha entregado en guarda dicha documentación a BANK S.A., la cual utiliza los depósitos ubicados en Pacheco 1, 2, 3 y 4: Ruta Panamericana Km 31.750 – Talar – Tigre – Bs As. Asimismo la Entidad mantiene, en su sede social, el detalle de la documentación dada en guarda a disposición de los organismos de control.

37. Detalle de integración de efectivo mínimo

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de septiembre de 2023 se detallan a continuación, indicando el saldo promedio de dicho mes de las cuentas correspondientes:

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

| Concepto | 30/09/2023 |
|---|-------------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos: Saldos en cuentas del BCRA | 39.487.259 |
| Títulos de deuda (1) | 21.669.244 |
| Activos financieros entregados en garantía Cuentas especiales de garantía en el BCRA | 2.703.541 |
| TOTAL | 63.860.044 |

(1) Corresponde a 13.278.773 en letras de liquidez del BCRA y 8.390.471 en Bonos del Tesoro Nacional (TY27P, TB27 y TG25).

38. Sumarios iniciados a la Entidad

La Comunicación "A" 5689 del BCRA y sus modificatorias, exigen a las entidades financieras revelar en sus estados financieros cierta información relacionada con sumarios iniciados por ciertos reguladores, independientemente de los montos involucrados y de las estimaciones sobre las conclusiones finales de cada causa. La información requerida al cierre del ejercicio se describe a continuación:

Teniendo en cuenta la fusión entre Deutsche Bank S.A. y Banco Comafi S.A. como sociedad absorbente (según lo descrito en nota 1.3.), informamos que existió un sumario financiero N° 1443, Expediente N° 100.0361/15 iniciado por el BCRA con fecha 16 de junio de 2015 por la Superintendencia motivado en una presunta infracción a las Comunicaciones "A" 3149 y 4609, con motivo en una supuesta descentralización de actividades de control y monitoreo de los centros de procesamiento de datos fuera de Alemania (sede de la Casa Matriz) durante el período 24 de junio de 2014 al 15 de enero de 2015 (fechas entre las que el BCRA efectuó inspecciones en Alemania). Con fecha 5 de agosto de 2019 se dictó resolución, imponiendo sanciones de multa a Banco Comafi S.A. (por ser continuador de Deutsche Bank S.A.) y a los Sres. Reynal, Penacini, Piñeyro por sus cargos de Directores, y a Diego Aschauer por su cargo de gerente de sistemas. Estas sanciones fueron apeladas mediante recurso interpuesto con fecha 27 de agosto de 2019. Posteriormente, con fecha 19 de agosto de 2020 la Entidad fue notificada que dicho recurso fue rechazado por resolución de la Sala III de la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal. Por último, con fecha 2 de septiembre de 2020, se interpuso contra ésta última resolución de cámara Recurso Extraordinario Federal ante la C.S.J.N. El recurso extraordinario fue rechazado, lo que motivó la interposición de un recurso de Queja por parte de la Entidad. Se dictó con fecha 9 de febrero de 2023 la sentencia por parte de la Corte Suprema de justicia de la Nación que rechaza el recurso extraordinario por entender que no existía agravio federal suficiente. Se abonaron los honorarios de los abogados del BCRA, encontrándose terminado el presente sumario.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29/11/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
 Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
 Socio
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
 Presidente

JORGE A. PERDOMO
 Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

Adicionalmente, existe un sumario iniciado por la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.) con fecha 22 de octubre de 2013, Expediente N 910/2013 contra Deutsche Bank S.A. por su actuación en el régimen de oferta pública como fiduciario del fideicomiso financiero Supervielle Créditos Banex XXXVI y su Directorio a ese momento, por posible infracción a los artículos 54 del Código de Comercio, 6º de la Ley N° 24.441 y 73 primer párrafo de la Ley N° 19.550; y, contra los miembros titulares de la Comisión Fiscalizadora y el auditor externo de la sociedad, también a ese momento, por posible infracción al artículo 23 del Capítulo V de las normas (N.T. 2001 y modificatorias). Con fecha 3 de agosto de 2020, la C.N.V. resolvió imponer una multa de \$ 250.000 en forma solidaria a los sumariados (i) Deutsche Bank S.A (actual Banco Comafi S.A.), (ii) Sebastián Reynal, (iii) Fernando Penacini, (iv) Carlos Piñeyro, (v) Enrique Bruchou, (vi) Carlos Lombardi y (vii) Hugo Bruzone y, al auditor externo (Mariano Balestra) se le impuso una sanción de apercibimiento. Con fecha 18 de agosto de 2020, la Entidad apeló dicha resolución con efecto suspensivo mediante recurso directo presentado ante la CNV y ésta elevó el recurso a la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Civil y Comercial Federal para resolver el recurso. Con fecha 1 de julio de 2022, se realizó la presentación de un escrito pidiendo que se declare la prescripción por violación del plazo razonable de juzgamiento. La C.N.V., a través de la resolución que dispuso concluir el sumario, resolvió (i) hacer parcialmente lugar al planteo de prescripción formulado por los sumariados, y en consecuencia declarar prescripta la acción penal administrativa respecto de los hechos acaecidos antes del 22.10.2007; (ii) aplicar una multa de 250, en forma solidaria, a la Sociedad, los Directores y los Síndicos. La multa no es ejecutable todavía, ya que el recurso directo tiene efectos suspensivos. El 10 de febrero de 2023, la Cámara dictó sentencia, resolviendo confirmar la Resolución de la CNV, e imponiendo costas a la parte actora. El 6 de marzo de 2023 se realizó el pago de 250. El 8 de marzo de 2023 se acreditó el pago de la multa ante la CNV. El presente proceso se encuentra concluido. No obstante, está pendiente el pago de honorarios a la contraparte, que al día de la fecha no han sido regulados, ni solicitados.

A su vez, existe un sumario Penal Cambiario iniciado por el BCRA N° 7558 Expediente 381/51/21, notificado el 26 de abril de 2021 y promovido contra Banco Comafi S.A., y Sres. Nestor Castro (Responsable titular de Control de Cambios y Gerente de Empresas y Mercado de Capitales), Gabriel Marcelo Perez (Exdirector de operaciones y tecnología y Responsable suplente de Control cambiario), Dario Silva (Gerente de Marketing), Alejandro German Cid (Exdirector comercial de Banca Minorista), Ariel Flavio Rodriguez (Gerente de sucursal) y Fabio Saraniti (Gerente de área de securities). Dicho sumario involucra tres supuestas infracciones al régimen penal cambiario, a) Venta de dólares por caja por encima del límite permitido (Comunicación "A" 6770, Punto.6); b) Pago a jubilada del exterior por encima del límite mensual permitido; c) Compra de títulos con liquidación en moneda extranjera (Comunicación "A" 6770, Punto 16). El supuesto delito imputado lo consideran tipificado en el artículo primero de la ley del Régimen Penal Cambiario. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, el BCRA dispuso la remisión del sumario a la Justicia en lo Penal Económico 6, Sec. 12, y la causa fue recibida en la oficina de sorteos de la Cámara de Apelaciones en lo Penal Económico el 9 de noviembre de 2021, y el 25 de noviembre de 2021 el Juez notificó la radicación en su Juzgado y su intervención en la misma. La audiencia de conocimiento a cada uno de los sumariados fijada para el día 19 de septiembre de 2023 se reprogramo para el 22 de febrero de 2024. Finalizada la misma, el Magistrado se encuentra en condiciones de resolver dictando fallo absolutorio o de condena.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

Finalmente, existe un sumario Penal Cambiario 8067 Expediente N° 103036 2021: El BCRA notificó el 8 de septiembre de 2023 a la instrucción de Sumario a Banco Comafi S.A., y Sres Nestor Norberto Castro (Responsable titular de Control de Cambios y Gerente de Empresas y Mercado de Capitales), Gabriel Marcelo Perez (Exdirector de Operaciones y Tecnología y Responsable Suplente de Control cambiario) y Ricardo Ariel Riobo (Jefe de Operaciones de Comercio Exterior), por supuesta infracción al Régimen Penal Cambiario por haber permitido el pago anticipado de importaciones de bienes y pagos de servicios en el año 2020 a los clientes el DEPO S.R.L, ROBENAL SAS, ORTOPEDIA MEDICARE SRL. Se nos cuestiona no haber contado con el respaldo documental suficiente para cursar los pagos, y que no agotamos las medidas de control para constatar la genuinidad de las operaciones. Actualmente la Entidad se encuentra trabajando con los argumentos de defensa para presentar el descargo correspondiente.

El Directorio de la Entidad y sus asesores legales estiman que no existirían efectos significativos que pudieran derivarse de la resolución final de dichos sumarios y que pudieran afectar la situación patrimonial de la Entidad.

Por otra parte, la Entidad no posee sanciones pendientes de resolución, que deban exponerse en los presentes estados financieros.

39. Emisión de Títulos Valores

39.1. Obligaciones Negociables No Subordinadas

Con fecha 7 de marzo de 2007, la Asamblea Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de la Entidad aprobó la emisión y reemisión de Obligaciones Negociables simples no convertibles en acciones a corto, mediano y largo plazo, subordinadas o no, con o sin garantía, de conformidad con las disposiciones de la Ley N° 23.576, modificada por la Ley N° 23.962, y demás regulaciones aplicables, por un monto máximo de hasta VN US\$200.000.000 o su equivalente en otras monedas en circulación en cualquier momento. Con fecha 26 de marzo de 2007 la Entidad presentó a la C.N.V. la solicitud de ingreso al Régimen de Oferta Pública y con fecha 14 de marzo de 2013, mediante Resolución N° 17.043, la C.N.V. autorizó una prórroga del plazo de vigencia del mencionado Programa Global hasta el 14 de marzo de 2018.

Con fecha 11 de abril de 2017, la Asamblea Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de la Entidad aprobó prorrogar 5 años más el mencionado Programa Global a contar desde el 14 de marzo de 2018 y efectuar una nueva delegación amplia de facultades en el Directorio vinculada a la actualización del mencionado Programa Global de Obligaciones Negociables y la determinación de los términos y condiciones de las nuevas Obligaciones Negociables que se emitan bajo dicho Programa.

Adicionalmente, con fecha 26 de abril de 2018 la Asamblea Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de la Entidad aprobó la emisión y reemisión de Obligaciones Negociables simples no convertibles en acciones a corto, mediano y largo plazo, subordinadas o no, con o sin garantía, por un monto máximo de hasta VN US\$300.000.000 o su equivalente en otras monedas en circulación en cualquier momento.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

Con fecha 3 de mayo de 2019 la Asamblea Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de la Entidad aprobó la renovación de la delegación efectuada en el Directorio de la Entidad y la autorización al mismo para que subdelegue en uno o más de sus integrantes, o en uno o más gerentes de primera línea, conforme a la normativa vigente aplicable, la determinación de todas las condiciones de emisión y colocación de las nuevas obligaciones negociables a ser emitidas y la celebración de los contratos relativos a la emisión o colocación de las obligaciones negociables del programa global para la emisión de obligaciones negociables simples. Las mismas podrán ser no convertibles en acciones, a corto, mediano o largo plazo, subordinadas o no, con o sin garantía, conforme la Ley No. 23.576 y sus modificatorias por un monto máximo de hasta U\$S 200.000.000 o su equivalente en otras monedas, bajo el cual se podrán emitir distintas clases y/o series de obligaciones negociables denominadas en dólares u otras monedas y reemitir las sucesivas clases y/o series que se amorticen.

Con fecha 30 de abril de 2020 la Asamblea Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas aprobó la extensión de la delegación al Directorio efectuada en la Asamblea del ejercicio anterior. Posteriormente, las Asambleas Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas de fechas 28 de marzo de 2022 y 4 de abril de 2023, extendieron nuevamente la delegación mencionada previamente.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad no mantenía obligaciones negociables emitidas.

39.2. Emisión de Certificados de Depósito Argentino

Los CEDEAR (Certificados de Depósito Argentino) son certificados de depósito que representan inversiones en valores extranjeros, tanto acciones (Cedears “Equities”) como bonos corporativos (Cedears “Corporates”).

La Entidad es emisora exclusiva de Programas de Cedears de acciones y de Programas de Cedears de Bonos Corporativos. El monto administrado de Cedears al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 asciende a 1.339.417.471 y 881.437.941, respectivamente.

40. Restricciones para la distribución de utilidades

- a) De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20% de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de resultados de ejercicios anteriores, las transferencias de otros resultados integrales a resultados no asignados y menos la pérdida acumulada al cierre del ejercicio anterior, si existiera, debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal.
- b) Mediante la Comunicación “A” 6464, modificatorias y complementarias el B.C.R.A. establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y estar alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras (artículos referidos a planes de regularización y saneamiento y a reestructuración de la Entidad), entre otras condiciones detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse. Asimismo, la distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivizarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de la partidas registradas en “Otros resultados integrales”, (iii) el resultado proveniente de la revaluación de propiedad, planta y equipo, activos intangibles y propiedades de inversión, (iv) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del B.C.R.A. para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (v) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A. o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (vi) ciertas franquicias otorgadas por el B.C.R.A. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se origine por aplicación por primera vez de la NIIF, la cual deberá incluirse como una reserva especial, cuyo saldo al 30 de septiembre de 2023 asciende a 3.688.198.

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

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

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

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

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 4 de abril de 2023 aprobó: (i) incrementar la reserva legal por 1.280.362 (2.601.066 en moneda homogénea) destinando el saldo remanente de Resultados No Asignados a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y (ii) distribuir utilidades como dividendos en 9.000.000 (13.855.273 en moneda homogénea) desafectando la reserva facultativa constituida para tal fin.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

Con fecha 22 de mayo de 2023 el B.C.R.A. autorizó a la entidad a distribuir utilidades por la suma mencionada anteriormente, que fueron abonados en especie mediante la entrega de valores nominales (X16J3, TDJ23, X18L3, TDL23, T2X3, X18S3, TDS23) según lo dispuesto por el Directorio. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad ha puesto a disposición de los accionistas la totalidad de las cuotas correspondientes según lo establecido en la normativa del BCRA.

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

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

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

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el llamado Club de París y el Fondo Monetario Internacional, con el que a su vez actualmente el Ministerio de Economía de la Nación lleva adelante acuerdos en el marco del proceso de revisiones por parte del Staff del mencionado organismo, entre otros. En particular, durante el mes de marzo de 2023, se estableció que las jurisdicciones, entidades y fondos vinculados a la Administración Pública Nacional procedan a la disposición de sus tenencias de ciertos instrumentos de deuda nacionales denominados y pagadores en dólares bajo legislación nacional. A su vez, se estableció que ciertas tenencias bajo legislación extranjera mantenidas por dichos organismos fueran canjeadas por otros instrumentos del Tesoro Nacional. Finalmente, se autorizó la emisión de los correspondientes instrumentos pagaderos en pesos hasta el monto necesario para dicho canje.

En relación con los distintos canjes ocurridos durante 2020 en el marco del proceso de reestructuración de deuda pública, con fecha 7 y 15 de mayo de 2020, la Entidad participó en el llamado a licitación para la conversión de activos en el marco de los artículos 4° del decreto 141/2020 y 8° del decreto 193/2020, efectuado por parte del Ministerio de Economía de La Nación. Con motivo de dicha operación de canje, la Entidad entregó Letras del Tesoro en dólares estadounidenses (U30G9, U13S9, U15N9, U29N9 y U14F0) recibiendo a cambio Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajustables por CER (T2X2, TX22, TX23 y TX24).

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos de mercado, generándose también incrementos en los niveles de inflación y las tasas de interés. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la brecha mencionada se ubica aproximadamente en 145%.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

BANCO COMAFI S.A. - Roque Sáenz Peña 660 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

Con fecha 22 de octubre de 2023 se llevaron adelante las elecciones generales nacionales, en las cuales se definieron los candidatos que compitieron en el ballottage realizado el 19 de noviembre de 2023. Dicho proceso culminó con la derrota electoral del partido a cargo del Gobierno Nacional, iniciándose un período de transición hasta el 10 de diciembre de 2023, fecha en la que se producirá la asunción de las nuevas autoridades del Poder Ejecutivo Nacional.

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando los efectos residuales del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania en el nivel de recuperación económica a nivel global.

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

42. Hechos ocurridos después del cierre del período sobre el que se informa

No existen 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.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 – F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto | Identificación | Tenencia | | | | Posición | | |
|--|----------------|-----------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|--------------|----------------|
| | | Valor razonable | Nivel de valor razonable | Saldo de libros 30/09/2023 | Saldo de libros 31/12/2022 | Posición sin Opciones | Opciones | Posición Final |
| TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | | | | | | | | |
| Del País | | | | | | | | |
| Títulos públicos | | | | | | | | |
| Bono del Tesoro Nacional Moneda Dual en pesos Ajustado por CER - Vto. 30/06/2024 - TDJ24 | 9230 | - | 1 | 12.868.500 | - | 12.868.500 | (1.306.777) | 11.561.723 |
| Bono del Tesoro Nacional Moneda Dual en pesos Ajustado por CER - Vto. 23/08/2025 - TG25 | 9196 | - | 1 | 6.695.174 | - | 6.695.174 | - | 6.695.174 |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos Ajustado por CER - Vto. 14/10/2024 - T4X4 | 9179 | - | 1 | 6.220.257 | - | 6.220.257 | (10.812.082) | (4.591.825) |
| Letra del Tesoro Nacional en pesos Ajustadas por CER a descuento - Vto. 18/01/2024 - X18E4 | 9221 | - | 1 | 5.023.799 | - | 5.023.799 | - | 5.023.799 |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos Ajustado por CER - Vto. 14/02/2025 - TX25 | 9180 | - | 1 | 3.878.791 | - | 3.878.791 | (4.920.946) | (1.042.155) |
| Bono del Tesoro Nacional Moneda Dual en pesos - Vto. 30/06/2024 - TDG24 | 9201 | - | 1 | 2.495.050 | - | 2.495.050 | - | 2.495.050 |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos Ajustado por CER - Vto. 20/05/2024 - T6X4 | 48710 | - | 1 | 2.071.000 | - | 2.071.000 | (546.318) | 1.524.682 |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos Ajustado por CER - Vto. 26/07/2024 - T2X4 | 5405 | - | 1 | 1.911.314 | 39.012 | 2.060.777 | - | 2.060.777 |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos Ajustado por CER - Vto. 19/08/2024 - T7X4 | 9223 | - | 1 | 1.484.000 | - | 1.484.000 | - | 1.484.000 |
| Bono del Tesoro Nacional en USD - Vto. 30/04/2024 - TV24 | 9120 | - | 1 | 1.159.372 | 421.654 | 2.265.674 | - | 2.265.674 |
| Bono del Tesoro Nacional Moneda Dual en pesos - Vto. 30/04/2024 - TDA24 | 9186 | - | 1 | 1.115.803 | - | 1.115.803 | - | 1.115.803 |
| Letra del Tesoro Nacional en pesos Ajustadas por CER a descuento - Vto. 18/10/2023 - X18O3 | 9194 | - | 1 | 1.065.282 | - | 1.065.282 | - | 1.065.282 |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos Ajustado por CER - Vto. 13/12/2024 - TSX4 | 9200 | - | 1 | 947.863 | - | 947.863 | (945.366) | 2.497 |
| Letra del Tesoro de la Provincia de Neuquén en pesos - Vto. 30/09/2024 - BN2S4 | 42668 | - | 2 | 703.253 | - | 703.253 | - | 703.253 |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos Ajustado por CER - Vto. 09/11/2026 - TX26 | 5925 | - | 1 | 549.246 | 3.453.612 | 802.709 | - | 802.709 |
| Letra del Tesoro de la Provincia de Neuquén en pesos - Vto. 31/03/2026 - BN2M6 | 42669 | - | 2 | 469.638 | - | 469.638 | - | 469.638 |
| Bono del Tesoro de la Provincia de Río Negro en pesos - Vto. 25/07/2024 - RNL24 | 42714 | - | 2 | 458.631 | - | 458.631 | - | 458.631 |
| Bono del Tesoro Nacional Moneda Dual en pesos - Vto. 30/04/2024 - TDE25 | 9203 | - | 1 | 414.514 | - | 414.514 | - | 414.514 |
| Letra del Tesoro de la Municipalidad de Córdoba en pesos - Vto. 08/02/2024 - BAF24 | 42674 | - | 2 | 243.406 | - | 243.406 | - | 243.406 |
| Letra del Tesoro de la Provincia de Río Negro en pesos - Vto. 17/05/2024 - BGY24 | 42686 | - | 2 | 238.107 | - | 238.107 | - | 238.107 |
| Letra del Tesoro de la Provincia de Río Negro en pesos - Vto. 20/03/2024 - BGM24 | 42680 | - | 2 | 203.836 | - | 203.836 | - | 203.836 |
| Letras del Tesoro de la Provincia de Córdoba - Vto. 08/04/2024 - BAA24 | 160942 | - | 2 | 162.104 | - | 162.104 | - | 162.104 |
| Letras del Tesoro de la Provincia de Río Negro - Vto. 14/06/2024 - BGJ24 | 142868 | - | 2 | 145.330 | - | 145.330 | - | 145.330 |
| Letra del Tesoro de la Provincia de Tierra del Fuego Serie III Clase 2 - Vto. 03/10/2023 - TF023 | 42708 | - | 2 | 141.472 | - | 141.472 | - | 141.472 |
| Letra del Tesoro de la Provincia de Tierra del Fuego Serie IV Clase 1 - Vto. 03/10/2023 - TF203 | 42725 | - | 2 | 135.799 | - | 135.799 | - | 135.799 |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos Ajustado por CER - Vto. 14/04/2024 - T3X4 | 9178 | - | 1 | 133.608 | - | 133.608 | - | 133.608 |
| Letra del Tesoro Nacional en pesos - Vto. 28/02/2023 - S28F3 | 9141 | - | 1 | - | 2.965.143 | - | - | - |
| Bono del Tesoro Nacional Moneda Dual en pesos Ajustado por CER - Vto. 30/06/2023 - TDJ23 | 9145 | - | 1 | - | 1.863.563 | - | - | - |
| Bono del Tesoro Nacional en USD - Vto. 29/04/2023 - TV23 | 5828 | - | 1 | - | 806.862 | - | - | - |
| Letra del Tesoro de la Provincia de Río Negro en pesos - Vto. 15/06/2023 - RNL23 | 45568 | - | 2 | - | 752.345 | - | - | - |
| Título de Deuda de la Provincia de Buenos Aires a T.V. en pesos - Vto. 12/04/2025 - PBA25 | 42013 | - | 1 | - | 494.672 | - | - | - |
| Letras del Tesoro de la Municipalidad de Córdoba - Vto. 10/07/2023 - MC45T | 158972 | - | 2 | - | 324.019 | - | - | - |
| Letra del Tesoro Nacional en pesos a descuento - Vto. 31/01/2023 - S31E3 | 9151 | - | 1 | - | 302.470 | - | - | - |
| Letra del Tesoro de la Provincia de Río Negro en pesos - Vto. 19/05/2023 - BGY23 | 42541 | - | 2 | - | 260.344 | - | - | - |
| Título de Deuda de la Provincia de Río Negro en pesos - Vto. 15/06/2023 - BGJ23 | 42555 | - | 2 | - | 256.316 | - | - | - |
| Letra del Tesoro Nacional en pesos - Vto. 31/03/2023 - S31M3 | 9164 | - | 1 | - | 195.776 | - | - | - |
| Título de Deuda de la Provincia de Santa Fe a T.V. en pesos - Vto. 01/04/2023 - SFA23 | 42266 | - | 2 | - | 169.337 | - | - | - |
| Otros | - | - | - | 333.386 | 1.481.800 | 2.280.977 | (2.158.097) | 2.280.977 |
| Títulos privados | | | | | | | | |
| ON Pan American Energy en pesos - Vto. 14/03/2025 - PNQCO | 56908 | - | 2 | 1.748.711 | - | 1.748.711 | - | 1.748.711 |
| ON Loma Negra en pesos - Vto. 22/08/2024 - LOC10 | 56859 | - | 2 | 889.963 | - | 889.963 | - | 889.963 |
| ON Tarjeta Naranja S.A. en pesos - Vto. 03/02/2024 - TN570 | 56823 | - | 2 | 877.732 | - | 877.732 | - | 877.732 |
| ON Tecpetrol S.A. en UVA - Vto. 16/06/2024 - TTC50 | 56787 | - | 2 | 672.420 | - | 672.420 | - | 672.420 |
| ON NEWSAN SA Clase 17 en pesos - Vto. 21/07/2024 - WNQCO | 57218 | - | 2 | 613.750 | - | 613.750 | - | 613.750 |
| ON Inversora Juramento S.A. en pesos - Vto. 26/04/2024 - JNC30 | 56598 | - | 2 | 595.608 | - | 595.608 | - | 595.608 |
| ON Newsan S.A. en pesos - Vto. 14/02/2024 - WNQCO | 57044 | - | 2 | 562.925 | - | 562.925 | - | 562.925 |
| ON Arcor S.A.I.C. en pesos - Vto. 12/05/2025 - RCCL0 | 57035 | - | 2 | 537.265 | - | 537.265 | - | 537.265 |
| ON Tarjeta Naranja S.A. en pesos - Vto. 27/04/2024 - TN580 | 56999 | - | 2 | 534.712 | - | 534.712 | - | 534.712 |
| ON Barragán S.A. en pesos - Vto. 22/02/2024 - TBC80 | 56388 | - | 2 | 421.572 | 416.516 | 421.572 | - | 421.572 |
| ON Pan American Energy en pesos - Vto. 08/09/2025 - MGCJO | 57326 | - | 2 | 415.635 | - | 415.635 | - | 415.635 |
| ON Newsan S.A. en pesos - Vto. 14/02/2024 - WNQCO | 56847 | - | 2 | 373.516 | - | 373.516 | - | 373.516 |
| ON TELECOM Argentina Clase VII - Vto. 10/12/2023 - TLC70 | 55080 | - | 2 | 360.023 | - | 360.023 | - | 360.023 |
| ON Banco de Servicios Financieros 23 en pesos - Vto. 19/07/2024 - BSCOO | 57208 | - | 2 | 316.871 | - | 316.871 | - | 316.871 |
| ON Cresud S.A. en pesos - Vto. 23/02/2024 - CS39D | 56397 | - | 2 | 276.848 | 109.985 | 276.848 | - | 276.848 |
| ON PLAZA LOGISTICA 9 en pesos Vto. 01/06/2024 - PZC90 | 57076 | - | 2 | 270.884 | - | 270.884 | - | 270.884 |
| ON Credicuatras Consumo S.A. en pesos - Vto. 21/03/2024 - DHS40 | 56925 | - | 2 | 220.695 | - | 220.695 | - | 220.695 |
| ON Credicuatras Consumo Serie VI - Vto. 30/09/2024 - DHS60 | 57399 | - | 2 | 189.045 | - | 189.045 | - | 189.045 |
| ON Banco de Servicios Financieros en pesos - Vto. 03/03/2024 - BSCNO | 56886 | - | 2 | 161.646 | - | 161.646 | - | 161.646 |
| ON Credicuatras Consumo S.A. en pesos - Vto. 05/06/2024 - DHS10 | 57083 | - | 2 | 148.931 | - | 148.931 | - | 148.931 |
| ON Disal S.A. en UVA - Vto. 03/05/2024 - DSCAO | 55728 | - | 2 | 138.304 | 205.428 | 138.304 | - | 138.304 |
| ON Rombo Compañía Financiera en pesos - Vto. 19/08/2025 - RB560 | 56384 | - | 2 | 112.750 | 251.252 | 112.750 | - | 112.750 |
| ON Tarjeta Naranja S.A. en pesos - Vto. 05/04/2024 - T5320 | 56057 | - | 2 | 62.989 | 434.969 | 62.989 | - | 62.989 |
| ON Rombo Compañía Financiera en pesos - Vto. 24/05/2024 - RB540 | 56155 | - | 2 | 41.717 | 322.341 | 41.717 | - | 41.717 |
| ON Inversora Juramento S.A. en pesos - Vto. 07/03/2024 - JNC20 | 56425 | - | 2 | 37.385 | 711.846 | 37.385 | - | 37.385 |
| ON Pan American Energy en pesos - Vto. 31/01/2023 - PNQCO | 56337 | - | 2 | - | 1.099.381 | - | - | - |
| ON Tarjeta Naranja S.A. en pesos - Vto. 09/02/2024 - T5520 | 56348 | - | 2 | - | 1.707.757 | - | - | - |
| ON Telecom Argentina S.A. en UVA - Vto. 10/06/2025 - TLCAO | 55827 | - | 2 | - | 888.302 | - | - | - |
| ON Toyota Compañía Financiera en pesos - Vto. 17/08/2023 - TYCWO | 55770 | - | 2 | - | 789.938 | - | - | - |
| ON Pampa Energía S.A. en pesos - Vto. 15/01/2024 - MGCBO | 56290 | - | 2 | - | 461.753 | - | - | - |
| ON Credicuatras Consumo S.A. en pesos - Vto. 24/10/2023 - DHS10 | 56524 | - | 2 | - | 459.188 | - | - | - |
| ON Credicuatras Consumo en pesos - Vto. 05/10/2023 - DHS10 | 56055 | - | 2 | - | 393.583 | - | - | - |
| ON Banco de Servicios Financieros en pesos - Vto. 21/09/2023 - BSCMO | 56388 | - | 2 | - | 318.948 | - | - | - |
| ON Newsan S.A. en pesos - Vto. 24/02/2023 - WNQCO | 55962 | - | 2 | - | 204.133 | - | - | - |
| Otros | - | - | - | 471.947 | 606.745 | 471.947 | - | 471.947 |
| | | | | 62.322.379 | 23.169.010 | 65.779.198 | (20.689.586) | 47.247.709 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66GUILLERMO A. CERVIÑO
PresidenteJORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

ANEXO A
(Cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto | Identificación | Tenencia | | | | Posición | | Posición Final |
|---|----------------|-------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| | | Valor razonable | Nivel de valor razonable | Saldo de libros 30/09/2023 | Saldo de libros 31/12/2022 | Posición sin Opciones | Opciones | |
| Fideicomisos Financieros | | | | | | | | |
| Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo XXII en pesos - Vto. 15/05/2024 - NM22A | 57185 | - | 2 | 202.800 | - | 202.800 | - | 202.800 |
| Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo XXIII en pesos - Vto. 18/06/2024 - NM23A | 57281 | - | 2 | 202.400 | - | 202.400 | - | 202.400 |
| Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo XXIV en pesos - Vto. 15/07/2024 - NM24A | 57308 | - | 2 | 186.900 | - | 186.900 | - | 186.900 |
| Fideicomiso Financiero Mercado Crédito en pesos - Vto. 15/07/2024 - DT19A | 57375 | - | 2 | 183.689 | - | 183.689 | - | 183.689 |
| Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo XX en pesos - Vto. 15/02/2024 - NM20A | 57025 | - | 2 | 96.000 | - | 96.000 | - | 96.000 |
| Fideicomiso Financiero Empresur Créditos I en pesos - Vto. 27/02/2024 - EC01A | 57027 | - | 2 | 2.326 | - | 2.326 | - | 2.326 |
| Fideicomiso Financiero Confibono serie 66 Clase A en pesos - Vto. 21/08/2023 - 56520 | 56520 | - | 2 | - | 181.535 | - | - | - |
| Fideicomiso Financiero Pelayo serie 1 Clase A en pesos - Vto. 15/02/2023 - PY01A | 56318 | - | 2 | - | 112.918 | - | - | - |
| Notas de Liquidez del BCRA | | | | | | | | |
| Nota de Liquidez del BCRA - Vto. 22/03/2023 - N22M3 | 21137 | - | 2 | - | 18.165.200 | - | - | - |
| Nota de Liquidez del BCRA - Vto. 18/01/2023 - N18E3 | 21131 | - | 2 | - | 11.156.072 | - | - | - |
| Nota de Liquidez del BCRA - Vto. 01/03/2023 - N01M3 | 21141 | - | 2 | - | 2.522.442 | - | - | - |
| Nota de Liquidez del BCRA - Vto. 29/03/2023 - N29M3 | 21140 | - | 2 | - | 2.427.183 | - | - | - |
| Nota de Liquidez del BCRA - Vto. 03/05/2023 - N03Y3 | 21146 | - | 2 | - | 1.155.177 | - | - | - |
| Nota de Liquidez del BCRA - Vto. 28/06/2023 - N28J3 | 21154 | - | 2 | - | 1.025.049 | - | - | - |
| Sociedades de Garantía Recíproca | | | | | | | | |
| Don Mario S.G.R. | 80025 | - | 3 | 1.603.275 | 1.616.895 | 1.603.275 | - | 1.603.275 |
| Blind S.G.R. | 80021 | - | 3 | 982.819 | 1.330.828 | 982.819 | - | 982.819 |
| Argenpymes S.G.R. | 80026 | - | 3 | 909.690 | 1.057.996 | 909.690 | - | 909.690 |
| Movi S.G.R. | 80007 | - | 3 | 251.671 | 214.839 | 251.671 | - | 251.671 |
| Unión S.G.R. | 80006 | - | 3 | 211.047 | 207.396 | 211.047 | - | 211.047 |
| Puro Aval S.G.R. | 80009 | - | 3 | 199.470 | 283.726 | 199.470 | - | 199.470 |
| Acindar Pymes S.G.R. | 80006 | - | 3 | 183.666 | 309.238 | 183.666 | - | 183.666 |
| Fintech S.G.R. | 80015 | - | 3 | 166.022 | 209.472 | 166.022 | - | 166.022 |
| Pyme Aval S.G.R. | 80013 | - | 3 | 71.628 | 113.749 | 71.628 | - | 71.628 |
| Garantizar S.G.R. | 42242 | - | 3 | - | 1.005.808 | - | - | - |
| Fidus S.G.R. | 80004 | - | 3 | - | 17.855 | - | - | - |
| Total | | - | | 67.775.782 | 66.282.388 | 71.232.601 | (20.689.586) | 52.701.112 |
| OTROS TÍTULOS DE DEUDA | | | | | | | | |
| Medición a costo amortizado | | | | | | | | |
| Del País | | | | | | | | |
| Títulos públicos | | | | | | | | |
| Bono del Tesoro Nacional Moneda Dual en pesos Ajustado por CER - Vto 31/07/2023 - TDL23 | 9146 | - | 1 | - | 4.198.498 | - | - | - |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos Ajustado por CER - Vto 25/03/2024 - TX24 (1) | 5493 | - | 1 | - | 1.249.717 | 2.209.782 | - | 2.209.782 |
| Bono del Tesoro Nacional Moneda Dual en pesos Ajustado por CER - Vto 31/07/2023 - TDS23 | 9147 | - | 1 | - | 6.212 | - | - | - |
| Letra del Tesoro Nacional en pesos Ajustadas por CER - Vto 17/02/2023 - X17F3 (2) | 9111 | - | 1 | - | 4.143.700 | - | - | - |
| Letra del Tesoro Nacional en pesos Ajustadas por CER - Vto 20/02/2023 - X20E3 (2) | 9105 | - | 1 | - | 3.778.628 | - | - | - |
| Bono del Tesoro Nacional en pesos Ajustado por CER - Vto 25/03/2023 - TX23 (1) (2) | 5492 | - | 1 | - | 1.493.176 | - | - | - |
| Bono del Tesoro Nacional en USD - Vto 28/04/2023 - TV23 (2) | 5928 | - | 1 | - | 202.987 | - | - | - |
| Letras y Notas del BCRA | | | | | | | | |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y17O3 | 14047 | 18.884.829 | 1 | 18.984.394 | - | 20.872.456 | - | 20.872.456 |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y19O3 | 14048 | 14.099.850 | 1 | 14.218.560 | - | 14.099.850 | - | 14.099.850 |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y03O3 | 14039 | 9.907.580 | 1 | 9.967.780 | - | 9.907.580 | - | 9.907.580 |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y05O3 | 14040 | 9.817.640 | 1 | 9.903.950 | - | 9.817.640 | - | 9.817.640 |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y10O3 | 14041 | 8.725.734 | 1 | 8.773.101 | - | 8.725.734 | - | 8.725.734 |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y12O3 | 14042 | 7.708.345 | 1 | 7.749.472 | - | 7.708.345 | - | 7.708.345 |
| Letras Internas del BCRA en USD liquitables en pesos - U06G4 | 11987 | 493.817 | 1 | 493.817 | - | 493.817 | - | 493.817 |
| Letras Internas del BCRA en USD liquitables en pesos - U30L4 | 11982 | 206.953 | 1 | 206.953 | - | 206.953 | - | 206.953 |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y05E3 | 13928 | - | 2 | - | 26.194.320 | - | - | - |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y03E3 | 13927 | - | 2 | - | 24.278.323 | - | - | - |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y24E3 | 13933 | - | 2 | - | 18.428.391 | - | - | - |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y10E3 | 13929 | - | 2 | - | 15.956.980 | - | - | - |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y19E3 | 13932 | - | 2 | - | 14.692.880 | - | - | - |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y28E3 | 13934 | - | 2 | - | 14.298.643 | - | - | - |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y12E3 | 13930 | - | 2 | - | 13.906.243 | - | - | - |
| Letras de Liquidez del BCRA en pesos - Y17E3 | 13931 | - | 2 | - | 13.767.919 | - | - | - |
| Notas de Liquidez del BCRA en pesos - N11E3 | 21130 | - | 2 | - | 2.752.154 | - | - | - |
| Notas de Liquidez del BCRA en pesos - N08F3 | 21134 | - | 2 | - | 2.685.803 | - | - | - |
| Notas de Liquidez del BCRA en pesos - N15F3 | 21135 | - | 2 | - | 2.656.829 | - | - | - |
| Notas de Liquidez del BCRA en pesos - N22F3 | 21136 | - | 2 | - | 2.626.629 | - | - | - |
| Notas de Liquidez del BCRA en pesos - N04E3 | 21129 | - | 2 | - | 1.599.737 | - | - | - |
| Notas de Liquidez del BCRA en pesos - N25E3 | 21132 | - | 2 | - | 1.354.260 | - | - | - |
| Total | | 69.844.748 | | 70.298.027 | 170.272.029 | 74.042.157 | - | 74.042.157 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

ANEXO A
(Cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto | Identificación | Tenencia | | | Posición | | | |
|---|----------------|-----------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| | | Valor razonable | Nivel de valor razonable | Saldo de libros 30/09/2023 | Saldo de libros 31/12/2022 | Posición sin Opciones | Opciones | Posición Final |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO | | | | | | | | |
| Medición a valor razonable con cambios en resultados | | | | | | | | |
| Del País | | | | | | | | |
| Representativos de Capital | | | | | | | | |
| Pampa Energía S.A. | 42242 | - | 1 | 597.884 | 696.524 | 1.214.360 | - | 1.214.360 |
| Ternium Argentina S.A. | 40106 | - | 1 | 546.596 | 287.156 | 619.304 | - | 619.304 |
| Rofex S.A. | 80020 | - | 1 | 546.008 | 830.663 | 546.008 | - | 546.008 |
| Mercado Abierto Electrónico S.A. | 80020 | - | 3 | 527.392 | 468.214 | 527.392 | - | 527.392 |
| Aluar S.A. | 40137 | - | 1 | 484.850 | 419.654 | 810.180 | - | 810.180 |
| YPF S.A. | 35941 | - | 1 | 482.750 | 351.452 | 1.145.522 | - | 1.145.522 |
| Loma Negra S.A. | 92823 | - | 1 | 329.253 | 228.978 | 329.253 | - | 329.253 |
| Transener S.A. | 849 | - | 1 | 233.180 | 197.067 | 233.180 | - | 233.180 |
| Transportadora de Gas del Norte S.A. | 44258 | - | 1 | 229.257 | 143.315 | 229.257 | - | 229.257 |
| Transportadora de Gas del Sur S.A. | 617 | - | 1 | 208.561 | 300.494 | 427.721 | - | 427.721 |
| Central Puerto S.A. | 322 | - | 1 | 191.309 | 187.265 | 358.624 | - | 358.624 |
| Fliacer S.A. | 80012 | - | 3 | 187.744 | 187.744 | 187.744 | - | 187.744 |
| Grupo Modo S.A. | 80017 | - | 3 | 131.282 | 82.293 | 131.282 | - | 131.282 |
| Coelsa S.A. | 40105 | - | 3 | 113.532 | 61.514 | 113.532 | - | 113.532 |
| Bolsas y Mercados Argentinos S.A. | 30038 | - | 1 | 47.873 | 43.169 | 47.873 | - | 47.873 |
| Grupo Supervielle S.A. | 30035 | - | 1 | 2.418 | 46.856 | 2.418 | - | 2.418 |
| Otros | - | - | - | 52.343 | 485.458 | 285.746 | - | 285.746 |
| | | | | <u>4.922.332</u> | <u>5.017.816</u> | <u>7.209.396</u> | <u>-</u> | <u>7.209.396</u> |
| Total Títulos Públicos y Privados | | | | <u>142.996.141</u> | <u>241.572.233</u> | <u>152.484.154</u> | <u>(20.689.586)</u> | <u>133.952.665</u> |

- (1) Ver nota 41.
(2) Ver nota 2.2.2.
(3) Ver nota 2.1.1 b)

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.**ANEXO B**

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| CARTERA COMERCIAL | | |
| En situación normal | <u>126.120.485</u> | <u>97.787.280</u> |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 4.315.972 | 5.201.989 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 12.771.491 | 15.795.399 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 109.033.022 | 76.789.892 |
| Con seguimiento especial - En observación | <u>448.947</u> | <u>693.976</u> |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | - | 3.411 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 377.354 | 607.393 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 71.593 | 83.172 |
| Con problemas | <u>54.405</u> | <u>32.228</u> |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 9.206 | - |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 8.183 | 20.002 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 37.016 | 12.226 |
| Con alto riesgo de insolvencia | <u>353.691</u> | <u>992.585</u> |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 59.880 | 150.143 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 246.727 | 755.215 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 47.084 | 87.227 |
| Irrecuperable | <u>81.558</u> | <u>562.334</u> |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 10.265 | 36.929 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 71.293 | 525.405 |
| Subtotal | <u>127.059.086</u> | <u>100.068.403</u> |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| | <u>30/09/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA | | |
| Cumplimiento normal | <u>55.045.233</u> | <u>68.424.291</u> |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 2.370.784 | 4.904.612 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 8.182.566 | 9.276.465 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 44.491.883 | 54.243.214 |
| Riesgo bajo | <u>637.032</u> | <u>547.886</u> |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 60.191 | 22.282 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 33.698 | 14.570 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 543.143 | 511.034 |
| Riesgo bajo - En tratamiento especial | <u>1.866</u> | <u>2.306</u> |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 1.866 | 2.306 |
| Riesgo medio | <u>407.233</u> | <u>359.517</u> |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 3.027 | 9.410 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 10.680 | 20.797 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 393.526 | 329.310 |
| Riesgo alto | <u>459.571</u> | <u>389.900</u> |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 2.603 | 1.560 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 36.851 | 6.290 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 420.117 | 382.050 |
| Irrecuperable | <u>77.847</u> | <u>94.934</u> |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 150 | 173 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 224 | 16 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 77.473 | 94.745 |
| Subtotal | <u>56.628.782</u> | <u>69.818.834</u> |
| Total (1) | <u>183.687.868</u> | <u>169.887.237</u> |
| (1) Incluye : | | |
| - Préstamos y otras financiaciones | 137.279.365 | 146.290.277 |
| - Previsiones | 3.275.298 | 4.147.441 |
| - Ajustes NIIF | (138.816) | (210.992) |
| - Partidas fuera de balance - Responsabilidades eventuales | 43.330.826 | 19.720.493 |
| - Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio | (58.805) | (59.982) |
| Total | <u>183.687.868</u> | <u>169.887.237</u> |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO

Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Número de clientes | Financiaciones | | | |
|---------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | 30/09/2023 | | 31/12/2022 | |
| | Saldo de Deuda | % sobre cartera total | Saldo de Deuda | % sobre cartera total |
| 10 mayores clientes | 34.333.142 | 19% | 27.109.559 | 16% |
| 100 siguientes mayores clientes | 49.682.248 | 27% | 36.034.683 | 21% |
| 50 siguientes mayores clientes | 30.800.193 | 17% | 25.116.310 | 15% |
| Resto de clientes | 68.872.285 | 37% | 81.626.685 | 48% |
| Total (1) | 183.687.868 | | 169.887.237 | |

(1) Ver conciliación en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto | Cartera vencida | Plazos que restan para su vencimiento | | | | | | Total al 30/09/2023 (1) |
|--|-------------------------|---------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | Hasta 1 mes | Más de 1 mes y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 6 meses | Más de 6 meses y hasta 12 meses | Más de 12 meses y hasta 24 meses | Más de 24 meses | |
| Sector Público no Financiero | - | 542.428 | - | - | - | - | - | 542.428 |
| Sector Financiero | - | 13.354.784 | 5.592.046 | 463.577 | 1.938.052 | 1.321.699 | - | 22.670.158 |
| Sector Privado no financiero y residentes en el exterior | 2.679.843 | 54.213.350 | 25.992.443 | 17.762.784 | 22.098.501 | 21.805.247 | 18.134.146 | 162.686.314 |
| Total | <u>2.679.843</u> | <u>68.110.562</u> | <u>31.584.489</u> | <u>18.226.361</u> | <u>24.036.553</u> | <u>23.126.946</u> | <u>18.134.146</u> | <u>185.898.900</u> |

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

ANEXO D
(Cont.)

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto | Cartera vencida | Plazos que restan para su vencimiento | | | | | | Total al 31/12/2022 (1) |
|--|------------------|---------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------------|
| | | Hasta 1 mes | Más de 1 mes y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 6 meses | Más de 6 meses y hasta 12 meses | Más de 12 meses y hasta 24 meses | Más de 24 meses | |
| Sector Público no Financiero | - | 1.631 | - | - | - | - | - | 1.631 |
| Sector Financiero | - | 2.281.794 | 2.471.962 | 264.411 | 3.382.856 | - | - | 8.401.023 |
| Sector Privado no financiero y residentes en el exterior | 3.306.963 | 54.738.277 | 29.820.214 | 25.748.121 | 24.470.443 | 23.828.868 | 16.295.356 | 178.208.242 |
| Total | 3.306.963 | 57.021.702 | 32.292.176 | 26.012.532 | 27.853.299 | 23.828.868 | 16.295.356 | 186.610.896 |

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Número de clientes | Depósitos | | | |
|---------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | 30/09/2023 | | 31/12/2022 | |
| | Saldo de Colocación | % sobre cartera total | Saldo de Colocación | % sobre cartera total |
| 10 mayores clientes | 105.851.296 | 29% | 263.444.957 | 41% |
| 50 siguientes mayores clientes | 109.058.865 | 30% | 194.365.896 | 30% |
| 100 siguientes mayores clientes | 38.603.268 | 11% | 47.003.202 | 7% |
| Resto de clientes | 110.971.048 | 29% | 139.308.159 | 22% |
| Total | 364.484.477 | | 644.122.214 | |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto | Plazos que restan para su vencimiento | | | | | | Total al 30/09/2023 (1) |
|---|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| | Hasta 1 mes | Más de 1 mes y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 6 meses | Más de 6 meses y hasta 12 meses | Más de 12 meses y hasta 24 meses | Más de 24 meses | |
| Depósitos | 440.857.093 | 17.139.471 | 2.219.083 | 1.979.912 | 2.231 | - | 462.197.790 |
| Sector Público no Financiero | 12.438.609 | - | - | - | - | - | 12.438.609 |
| Sector Financiero | 2.159 | - | - | - | - | - | 2.159 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 428.416.325 | 17.139.471 | 2.219.083 | 1.979.912 | 2.231 | - | 449.757.022 |
| Instrumentos derivados | 4.454.081 | - | - | - | - | - | 4.454.081 |
| Otros pasivos financieros | 29.523.382 | 152.264 | 144.897 | 192.725 | 131.682 | 130.998 | 30.275.948 |
| Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 408.681 | 686.893 | 458.256 | 357.811 | 579.066 | 365.273 | 2.855.980 |
| Total | <u>475.243.237</u> | <u>17.978.628</u> | <u>2.822.236</u> | <u>2.530.448</u> | <u>712.979</u> | <u>496.271</u> | <u>499.783.799</u> |

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto | Plazos que restan para su vencimiento | | | | | | Total al 31/12/2022 (1) |
|--|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| | Hasta 1 mes | Más de 1 mes y hasta 3 meses | Más de 3 meses y hasta 6 meses | Más de 6 meses y hasta 12 meses | Más de 12 meses y hasta 24 meses | Más de 24 meses | |
| Depósitos | 612.116.531 | 17.088.627 | 24.528.901 | 2.150.061 | 2.590.641 | - | 658.474.761 |
| Sector Público no Financiero | 4.794.104 | 6.862 | - | - | - | - | 4.800.966 |
| Sector Financiero | 4.165 | - | - | - | - | - | 4.165 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 607.318.262 | 17.081.765 | 24.528.901 | 2.150.061 | 2.590.641 | - | 653.669.630 |
| Instrumentos derivados | 2.836.989 | - | - | - | - | - | 2.836.989 |
| Otros pasivos financieros | 22.391.236 | 103.253 | 118.059 | 185.714 | 129.210 | 303.913 | 23.231.385 |
| Financiaciones recibidas de otras instituciones financieras | 353.925 | 999.490 | 1.222.832 | 849.290 | 1.199.925 | 967.508 | 5.592.970 |
| Total | <u>637.698.681</u> | <u>18.191.370</u> | <u>25.869.792</u> | <u>3.185.065</u> | <u>3.919.776</u> | <u>1.271.421</u> | <u>690.136.105</u> |

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Saldos al comienzo al ejercicio | Aumentos | Disminuciones | | Resultado monetario generado por provisiones | Saldos al 30/09/2023 |
|--|---------------------------------------|----------------|-----------------|--------------|--|-------------------------|
| | | | Desafectaciones | Aplicaciones | | |
| Del Pasivo | | | | | | |
| Provisiones por compromisos eventuales | 145.386 | 64.825 | 14.880 | - | (85.547) | 109.784 |
| Otras | 979.302 | 486.717 | - | 32 | (584.431) | 881.556 |
| TOTAL PROVISIONES 2023 | 1.124.688 | 551.542 | 14.880 | 32 | (669.978) | 991.340 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Saldos al comienzo al ejercicio | Aumentos | Disminuciones | | Resultado monetario generado por provisiones | Saldos al 31/12/2022 |
|--|---------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|--|-------------------------|
| | | | Desafectaciones | Aplicaciones | | |
| Del Pasivo | | | | | | |
| Provisiones por compromisos eventuales | 255.050 | 54.676 | 29.979 | - | (134.361) | 145.386 |
| Otras | 1.578.771 | 579.392 | 186.606 | 200.536 | (791.719) | 979.302 |
| TOTAL PROVISIONES 2022 | 1.833.821 | 634.068 | 216.585 | 200.536 | (926.080) | 1.124.688 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

ANEXO L

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Casa matriz y sucursales en el país | Total al 30/09/2023 | 30/09/2023 (por moneda) | | | Total al 31/12/2022 (1) |
|--|-------------------------------------|---------------------|-------------------------|----------------|---------------|-------------------------|
| | | | Dólar | Euro | Otras | |
| ACTIVO | | | | | | |
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 58.873.408 | 58.873.408 | 58.494.582 | 346.859 | 31.967 | 82.012.111 |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | 18.553.895 | 18.553.895 | 18.553.895 | - | - | 3.469.156 |
| Otros activos financieros | 4.294.408 | 4.294.408 | 4.294.408 | - | - | 3.585.354 |
| Préstamos y otras financiaciones | 11.410.350 | 11.410.350 | 11.410.350 | - | - | 15.180.955 |
| Sector Público no Financiero | 21 | 21 | 21 | - | - | 28 |
| Otras Entidades financieras | 1.126.095 | 1.126.095 | 1.126.095 | - | - | 253.276 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 10.284.234 | 10.284.234 | 10.284.234 | - | - | 14.927.651 |
| Otros Títulos de Deuda | - | - | - | - | - | 4.407.697 |
| Activos financieros entregados en garantía | 370.187 | 370.187 | 370.187 | - | - | 2.631.094 |
| Otros activos no financieros | 490 | 490 | 490 | - | - | 315 |
| Total | 93.502.738 | 93.502.738 | 93.123.912 | 346.859 | 31.967 | 111.286.682 |
| PASIVO | | | | | | |
| Depósitos | 67.572.012 | 67.572.012 | 67.572.012 | - | - | 88.735.864 |
| Sector Público no Financiero | 158.110 | 158.110 | 158.110 | - | - | 162.295 |
| Sector Financiero | - | - | - | - | - | 88.573.569 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 67.413.902 | 67.413.902 | 67.413.902 | - | - | - |
| Otros pasivos financieros | 1.357.011 | 1.357.011 | 1.260.666 | 94.645 | 1.700 | 2.619.492 |
| Financiaciones recibidas de otras instituciones financieras | 1.006.884 | 1.006.884 | 1.006.884 | - | - | 1.845.928 |
| Provisiones | 43.752 | 43.752 | 42.232 | 995 | 525 | 23.850 |
| Otros pasivos no financieros | 28.111 | 28.111 | 28.111 | - | - | 13.469 |
| Total | 70.007.770 | 70.007.770 | 69.909.905 | 95.640 | 2.225 | 93.238.603 |

(1) Al 31 de diciembre de 2022 la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba 329.799 y en Otras monedas 195.707 ; b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 81.547 y en Otras Monedas 190.551 y c) Provisiones cuyo importe en Euros era de 1.343.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(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 originalmente pactado | Plazo promedio ponderado residual | Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias | Monto al 30/09/2023 |
|-------------------------|------------------------------|---|----------------------------|---|--|-----------------------------------|--|---------------------|
| Futuros - Compras | Intermediación-cuenta propia | Moneda Extranjera | Diaria de diferencias | MAE | 2 | 1 | - | 5.790.890 |
| Futuros - Ventas | Intermediación-cuenta propia | Moneda Extranjera | Diaria de diferencias | MAE | 2 | 1 | - | 7.703.683 |
| Futuros - Compras | Intermediación-cuenta propia | Moneda Extranjera | Diaria de diferencias | ROFEX | 1 | 1 | - | 13.964.978 |
| Futuros - Ventas | Intermediación-cuenta propia | Moneda Extranjera | Diaria de diferencias | ROFEX | 2 | 1 | - | 18.347.085 |
| Operaciones de Pase (1) | Intermediación-cuenta propia | Otros - Instrumentos Regulación Monetaria | Con Entrega del subyacente | MAE | - | - | - | 85.895.174 |
| Opciones | Intermediación-cuenta propia | Títulos Públicos Nacionales | Con Entrega del subyacente | OTC - Residentes en el País-Sector Financiero | 16 | 15 | 493 | 20.689.586 |

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(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 originalmente pactado | Plazo promedio ponderado residual | Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias | Monto al 31/12/2022 |
|-------------------------|------------------------------|---|----------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------------|--|---------------------|
| Futuros - Compras | Intermediación-cuenta propia | Moneda Extranjera | Diaria de diferencias | MAE | 4 | 2 | - | 4.279.190 |
| Futuros - Ventas | Intermediación-cuenta propia | Moneda Extranjera | Diaria de diferencias | MAE | 4 | 2 | - | 3.556.995 |
| Futuros - Compras | Intermediación-cuenta propia | Moneda Extranjera | Diaria de diferencias | ROFEX | 2 | 1 | - | 8.946.644 |
| Futuros - Ventas | Intermediación-cuenta propia | Moneda Extranjera | Diaria de diferencias | ROFEX | 3 | 2 | - | 16.733.170 |
| Operaciones de Pase (1) | Intermediación-cuenta propia | Otros - Instrumentos Regulación Monetaria | Con entrega del subyacente | MAE | - | - | - | 178.931.366 |

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

ANEXO P

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Costo Amortizado al 30/09/2023 | VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 30/09/2023 | Jerarquía de valor razonable | | |
|---|--------------------------------------|---|------------------------------|-------------------|------------------|
| | | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 |
| Activos Financieros | | | | | |
| Efectivo y depósitos en Bancos | 62.252.098 | - | - | - | - |
| Efectivo | 11.466.897 | - | - | - | - |
| Entidades Financieras y corresponsales | 46.472.170 | - | - | - | - |
| Otros | 4.313.031 | - | - | - | - |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | - | 67.775.782 | 48.366.959 | 14.829.535 | 4.579.288 |
| Instrumentos derivados | - | 4.661.924 | 4.661.924 | - | - |
| Operaciones de pase | 102.264.098 | - | - | - | - |
| Banco Central de la República Argentina | 101.645.868 | - | - | - | - |
| Otras Entidades financieras | 618.230 | - | - | - | - |
| Otros activos financieros | 32.661.465 | - | - | - | - |
| Préstamos y otras financiaciones | 137.279.365 | - | - | - | - |
| Sector Público no Financiero | 542.428 | - | - | - | - |
| Otras Entidades financieras | 20.652.215 | - | - | - | - |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 116.084.722 | - | - | - | - |
| Adelantos | 23.283.628 | - | - | - | - |
| Documentos | 3.723.101 | - | - | - | - |
| Hipotecarios | 34.914 | - | - | - | - |
| Prendarios | 42.559 | - | - | - | - |
| Personales | 4.086.400 | - | - | - | - |
| Tarjetas de Crédito | 24.144.636 | - | - | - | - |
| Arrendamientos Financieros | 21.490.010 | - | - | - | - |
| Otros | 39.279.474 | - | - | - | - |
| Otros Títulos de Deuda | 70.298.027 | - | - | - | - |
| Activos Financieros entregados en garantía | 6.809.067 | 5.743.883 | 5.743.883 | - | - |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | - | 4.922.332 | 3.910.039 | - | 1.012.293 |
| Total Activos Financieros | 411.564.120 | 83.103.921 | 62.682.805 | 14.829.535 | 5.591.581 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**ANEXO P
(Cont.)**

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Costo Amortizado al 30/09/2023 | VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 30/09/2023 | Jerarquía de valor razonable | | |
|---|--------------------------------------|---|------------------------------|---------|---------|
| | | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 |
| Pasivos Financieros | | | | | |
| Depósitos | 364.484.477 | - | - | - | - |
| Sector Público no Financiero | 7.853.902 | - | - | - | - |
| Sector Financiero | 2.159 | - | - | - | - |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 356.628.416 | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes | 224.677.255 | - | - | - | - |
| Caja de ahorros | 31.973.577 | - | - | - | - |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 98.291.030 | - | - | - | - |
| Otros | 1.686.554 | - | - | - | - |
| Instrumentos derivados | - | 4.454.081 | 4.454.081 | - | - |
| Otros pasivos financieros | 30.275.878 | - | - | - | - |
| Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 2.327.309 | - | - | - | - |
| Total Pasivos Financieros | 397.087.664 | 4.454.081 | 4.454.081 | - | - |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

ANEXO P
(Cont.)

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Costo Amortizado al 31/12/2022 | VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 31/12/2022 | Jerarquía de valor razonable | | |
|---|--------------------------------------|---|------------------------------|-------------------|------------------|
| | | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 |
| Activos Financieros | | | | | |
| Efectivo y depósitos en Bancos | 96.668.076 | - | - | - | - |
| Efectivo | 15.524.257 | - | - | - | - |
| Entidades Financieras y corresponsales | 76.824.190 | - | - | - | - |
| Otros | 4.319.629 | - | - | - | - |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | - | 66.282.388 | 11.794.542 | 48.120.042 | 6.367.804 |
| Instrumentos derivados | - | 2.856.778 | 2.856.778 | - | - |
| Operaciones de pase | 219.997.028 | - | - | - | - |
| Banco Central de la República Argentina | 218.038.730 | - | - | - | - |
| Otras Entidades financieras | 1.958.298 | - | - | - | - |
| Otros activos financieros | 33.975.196 | - | - | - | - |
| Préstamos y otras financiaciones | 146.290.277 | - | - | - | - |
| Sector Público no Financiero | 1.631 | - | - | - | - |
| Otras Entidades financieras | 7.492.538 | - | - | - | - |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 138.796.108 | - | - | - | - |
| Adelantos | 19.622.581 | - | - | - | - |
| Documentos | 5.778.149 | - | - | - | - |
| Hipotecarios | 166.425 | - | - | - | - |
| Prendarios | 68.170 | - | - | - | - |
| Personales | 5.115.932 | - | - | - | - |
| Tarjetas de Crédito | 29.628.937 | - | - | - | - |
| Arrendamientos Financieros | 27.996.598 | - | - | - | - |
| Otros | 50.419.316 | - | - | - | - |
| Otros Títulos de Deuda | 170.272.029 | - | - | - | - |
| Activos Financieros entregados en garantía | 7.787.008 | 2.303.319 | 2.303.319 | - | - |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | - | 5.017.816 | 4.169.860 | - | 847.956 |
| Total Activos Financieros | 674.989.614 | 76.460.301 | 21.124.499 | 48.120.042 | 7.215.760 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**ANEXO P
(Cont.)**

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Costo Amortizado al 31/12/2022 | VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 31/12/2022 | Jerarquía de valor razonable | | |
|---|--------------------------------------|---|------------------------------|-----------------|-----------------|
| | | | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 |
| Pasivos Financieros | | | | | |
| Depósitos | 644.122.214 | - | - | - | - |
| Sector Público no Financiero | 4.721.742 | - | - | - | - |
| Sector Financiero | 4.165 | - | - | - | - |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 639.396.307 | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes | 437.181.602 | - | - | - | - |
| Caja de ahorros | 47.340.673 | - | - | - | - |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 139.298.212 | - | - | - | - |
| Otros | 15.575.820 | - | - | - | - |
| Instrumentos derivados | - | 2.836.989 | 2.836.989 | - | - |
| Otros pasivos financieros | 23.231.385 | - | - | - | - |
| Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 4.649.243 | - | - | - | - |
| Total Pasivos Financieros | <u>672.002.842</u> | <u>2.836.989</u> | <u>2.836.989</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

ANEXO Q

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Ingreso/(Egreso) financiero neto | | | |
|--|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | Acumulado al 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | Acumulado al 30/09/2022 |
| | Medición Obligatoria | | Medición Obligatoria | |
| Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 16.439.064 | 54.783.826 | 13.005.879 | 36.127.905 |
| Resultado por títulos públicos | 8.756.068 | 33.831.920 | 8.316.494 | 22.351.246 |
| Resultado por títulos privados | 7.682.996 | 20.951.906 | 4.676.020 | 13.503.225 |
| Resultado por certificados de participación en fideicomisos financieros | - | - | 13.365 | 273.434 |
| Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados | (269.966) | 300.132 | (499.788) | (353.990) |
| Resultado de Instrumentos financieros derivados | (269.966) | 300.132 | (499.788) | (353.990) |
| Operaciones a término | (215.083) | 379.012 | (499.788) | (353.990) |
| Opciones | (54.883) | (78.880) | - | - |
| Total | 16.169.098 | 55.083.958 | 12.506.091 | 35.773.915 |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

ANEXO Q
(Cont.)

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado | Ingreso/(Egreso) Financiero | | | |
|--|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | Acumulado al 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | Acumulado al 30/09/2022 |
| Ingresos por intereses: | | | | |
| Por efectivo y depósitos en bancos | 24.033 | 36.044 | 142 | 336 |
| Por títulos públicos | 25.973.793 | 78.790.183 | 18.904.208 | 49.376.040 |
| Por otros activos financieros | (76.441) | - | 51.486 | 189.280 |
| Por préstamos y otras financiaciones | 25.306.496 | 65.382.480 | 15.911.019 | 43.681.619 |
| Sector Financiero | 1.980.788 | 4.083.908 | 1.172.753 | 3.559.730 |
| Adelantos | 6.883.796 | 17.965.019 | 3.073.231 | 7.595.656 |
| Documentos | 707.480 | 1.916.825 | 780.539 | 1.780.530 |
| Hipotecarios | 979 | 3.940 | 693 | 4.280 |
| Prendarios | 6.542 | 12.101 | 308 | 2.959 |
| Personales | 849.468 | 2.442.109 | 693.379 | 2.083.923 |
| Tarjetas de crédito | 2.605.569 | 7.677.475 | 1.683.303 | 4.675.042 |
| Arrendamientos Financieros | 3.281.776 | 9.320.473 | 2.544.239 | 7.593.485 |
| Otros | 8.990.098 | 21.960.630 | 5.962.574 | 16.386.014 |
| Por operaciones de pase | 77.216.312 | 183.479.885 | 16.975.641 | 34.231.062 |
| B.C.R.A | 76.344.067 | 182.035.514 | 16.934.739 | 34.111.037 |
| Otras Entidades Financieras | 872.245 | 1.444.371 | 40.902 | 120.025 |
| Total | 128.444.193 | 327.688.592 | 51.842.496 | 127.478.337 |
| Egresos por intereses: | | | | |
| Por Depósitos | (96.392.555) | (256.177.301) | (37.489.272) | (93.180.038) |
| Cuentas corrientes | (71.900.352) | (180.630.418) | (23.922.067) | (52.690.332) |
| Cajas de ahorro | (190.652) | (646.242) | (439.132) | (1.176.865) |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | (24.301.551) | (74.900.641) | (13.128.073) | (39.312.841) |
| Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | (194.509) | (632.165) | (271.299) | (789.563) |
| Por operaciones de pase | (1.636) | (3.049) | (67) | (11.190) |
| Otras Entidades financieras | (1.636) | (3.049) | (67) | (11.190) |
| Por otras obligaciones por intermediación financiera | (413.432) | (1.148.321) | (2.348) | (9.986) |
| Por otros pasivos financieros | (44.834) | (178.963) | (215.605) | (1.008.866) |
| Total | (97.046.966) | (258.139.799) | (37.978.591) | (94.999.643) |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

ANEXO Q
(Cont.)

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| | Resultado del periodo | | | |
|---|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | Acumulado al 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | Acumulado al 30/09/2022 |
| Ingresos por comisiones | | | | |
| Comisiones vinculadas con créditos | 1.034.061 | 2.870.424 | 1.064.272 | 2.683.882 |
| Comisiones vinculadas con obligaciones | 1.470.116 | 4.365.744 | 1.457.179 | 4.404.222 |
| Comisiones vinculadas con valores mobiliarios | 1.006.481 | 2.814.233 | 905.323 | 2.345.914 |
| Comisiones por operaciones de exterior y cambio | 364.981 | 1.187.550 | 838.988 | 1.922.825 |
| Comisiones por gestión de cobranza | 781 | 1.366 | 1.332 | 4.840 |
| Comisiones por tarjetas | 775.499 | 2.241.655 | 801.231 | 2.597.963 |
| Comisiones por seguros | 77.494 | 199.681 | 31.516 | 91.651 |
| Total | 4.729.413 | 13.680.653 | 5.099.841 | 14.051.297 |
| Egresos por comisiones | | | | |
| | Trimestre finalizado el 30/09/2023 | Acumulado al 30/09/2023 | Trimestre finalizado el 30/09/2022 | Acumulado al 30/09/2022 |
| Comisiones por servicios contratados | (720.539) | (1.850.141) | (597.814) | (1.543.239) |
| Otros | (22.707) | (41.737) | (9.144) | (14.969) |
| Total | (743.246) | (1.891.878) | (606.958) | (1.558.208) |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F° 66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Saldos al inicio del ejercicio 31/12/2022 | PCE de los próximos 12 meses | PCE de vida remanente del activo financiero | | Resultado monetario generado por provisiones | Saldos al cierre del período 30/09/2023 |
|--|---|------------------------------|---|------------------|--|---|
| | | | IF con incremento significativo del riesgo crediticio | IF con deterioro | | |
| Otros activos financieros | 151.749 | 5.483 | - | - | (77.379) | 79.853 |
| Préstamos y otras financiaciones | 4.147.441 | 891.993 | 540.616 | 441.450 | (2.746.202) | 3.275.298 |
| Otras Entidades Financieras | 6.031 | 1.865 | - | - | (3.265) | 4.631 |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior | 4.141.410 | 890.128 | 540.616 | 441.450 | (2.742.937) | 3.270.667 |
| Adelantos | 140.765 | 23.132 | 7.956 | 15.098 | (88.533) | 98.418 |
| Documentos | 81.703 | 18.702 | 19.332 | 31.869 | (64.800) | 86.806 |
| Hipotecarios | 5.542 | 9.575 | - | - | (5.605) | 9.512 |
| Prendarios | 23.468 | 100 | 2.698 | (14.438) | (8.559) | 3.269 |
| Personales | 356.587 | 101.064 | 28.141 | 97.303 | (279.733) | 303.362 |
| Tarjetas de Crédito | 1.106.754 | 174.126 | 112.083 | 441.192 | (837.168) | 996.987 |
| Arrendamientos Financieros | 607.569 | 426.490 | (4.961) | 16.979 | (440.902) | 605.175 |
| Otros | 1.819.022 | 136.939 | 375.367 | (146.553) | (1.017.637) | 1.167.138 |
| TOTAL DE PREVISIONES | 4.299.190 | 897.476 | 540.616 | 441.450 | (2.823.581) | 3.355.151 |
| | | | | | | |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO COMAFI S.A.

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de octubre de 2083

ANEXO R
(Cont.)

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos | Saldos al inicio del ejercicio 31/12/2021 | PCE de los próximos 12 meses | PCE de vida remanente del activo financiero | | Resultado monetario generado por provisiones | Saldos al cierre del ejercicio 31/12/2022 |
|---|---|------------------------------|---|------------------|--|---|
| | | | IF con incremento significativo del riesgo crediticio | IF con deterioro | | |
| Otros activos financieros | 52.332 | 124.885 | - | - | (25.468) | 151.749 |
| Préstamos y otras financiaciones | 6.671.187 | 480.894 | (53.243) | 554.016 | (3.505.413) | 4.147.441 |
| Otras Entidades Financieras | 53.542 | (26.373) | - | - | (21.138) | 6.031 |
| Sector privado no financiero y residentes en el exterior | 6.617.645 | 507.267 | (53.243) | 554.016 | (3.484.275) | 4.141.410 |
| Adelantos | 111.036 | 120.129 | 784 | 13.160 | (104.344) | 140.765 |
| Documentos | 84.064 | 21.246 | (408) | 69.612 | (92.811) | 81.703 |
| Hipotecarios | 1.774 | 5.379 | - | - | (1.611) | 5.542 |
| Prendarios | 69.299 | (1.345) | (368) | (4.522) | (39.596) | 23.468 |
| Personales | 820.197 | 3.732 | (15.403) | (22.917) | (429.022) | 356.587 |
| Tarjetas de Crédito | 1.838.131 | 58.883 | (12.666) | 195.208 | (972.802) | 1.106.754 |
| Arrendamientos Financieros | 797.625 | 212.593 | 6.560 | 27.350 | (436.559) | 607.569 |
| Otros | 2.895.519 | 86.650 | (31.742) | 276.125 | (1.407.530) | 1.819.022 |
| TOTAL DE PREVISIONES | 6.723.519 | 605.779 | (53.243) | 554.016 | (3.530.881) | 4.299.190 |
| | | | | | | |

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29/11/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GABRIEL SAPOT
Gerente de Contaduría

Por Comisión Fiscalizadora

PABLO G. ROSSO
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 434 - F°66

GUILLERMO A. CERVIÑO
Presidente

JORGE A. PERDOMO
Síndico

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

A los Señores Accionistas de

BANCO COMAFI S.A.

Av. Presidente Roque Saenz Peña 660, Piso 3º

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

- a) En cumplimiento de disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes hemos recibido para nuestra consideración a) el estado separado condensado de situación financiera de BANCO COMAFI S.A. al 30 de septiembre de 2023, b) los estados separados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023, y los estados separados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha y c) notas explicativas seleccionadas y otra información complementaria. Además, hemos recibido los estados financieros consolidados condensados por el período de nueve meses terminado en esa fecha, de BANCO COMAFI S.A. y su sociedad controlada. Los documentos citados son responsabilidad del Directorio de la Sociedad. Nuestra responsabilidad consiste en emitir un informe sobre dichos documentos basados en el trabajo que se menciona en el párrafo siguiente.
- b) Nuestra revisión fue realizada de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Dichas normas requieren que el examen se efectúe de acuerdo con las normas de auditoría vigentes para la revisión limitada de estados financieros correspondientes a períodos intermedios, e incluya la verificación de la congruencia de los documentos revisados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas, y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos, en lo relativo a sus aspectos formales y documentales. Para realizar nuestra tarea hemos considerado la revisión efectuada por los auditores externos Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., quienes emitieron sus informes de revisión de fecha 29 de noviembre de 2023 suscriptos por el socio de la firma Contador Público Pablo G Rosso, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires para la revisión de estados financieros correspondientes a períodos intermedios. Dado que no es responsabilidad de los síndicos efectuar un control de gestión, la revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de las diversas áreas de la Sociedad, cuestiones que son responsabilidad exclusiva del Directorio. El alcance de esta revisión es substancialmente menor al de una auditoría de estados financieros, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados financieros tomados en su conjunto. Por lo tanto, no expresamos tal opinión.
- c) Los estados financieros separados condensados y consolidados condensados han sido preparados por la Sociedad de acuerdo con las normas contables establecidas por el Banco Central de la República Argentina, que, tal como se indica en la Nota 2. a los estados financieros adjuntos, se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), y en particular para los estados financieros condensados de período intermedio en la Norma Internacional de Contabilidad N°34 "Información Financiera Intermedia" tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB" por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, y con las excepciones indicadas en el párrafo d) siguiente. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de información financiera de períodos intermedios libre de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.
- d) Tal como se menciona en la Nota 2.1. a los estados financieros adjuntos y en el párrafo 5 del Informe de los Auditores Independientes, los estados financieros mencionados en el párrafo a) han sido preparados por la Entidad de acuerdo con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina, el cual difiere de las NIIF en ciertos aspectos que se describen y en ciertos casos se cuantifican en la Nota 2.1.1. "Normas contables aplicadas" a los estados financieros adjuntos. Estas cuestiones no modifican

nuestra conclusión, pero deben ser tenidas en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo a).

- e) Basados en el trabajo realizado y teniendo en cuenta el informe de revisión de los auditores externos, informamos que, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros mencionados en el párrafo a) no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en los párrafos c) y d).
- f) Informamos, además, en cumplimiento de disposiciones legales y reglamentarias vigentes que:
 - a) hemos realizado las restantes tareas de control de legalidad previstas por el artículo 294 de la Ley General de Sociedades, que consideramos necesarias de acuerdo con las circunstancias, incluyendo entre otras, el control de la constitución y subsistencia de la garantía de los directores, no teniendo observaciones que formular al respecto,
 - b) los estados financieros mencionados en el párrafo a), tal como se menciona en la nota 2.5 de los estados financieros separados condensados adjuntos al 30 de septiembre de 2023, se encuentran en proceso de transcripción al libro Inventario y Balances de BANCO COMAFI S.A. Asimismo, los estados financieros de BANCO COMAFI S.A. surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes,
 - c) no tenemos observaciones que formular en lo que es materia de nuestra competencia, sobre la información incluida en la nota 36 a los estados financieros separados condensados adjuntos al 30 de septiembre de 2023, en relación con las exigencias establecidas por la Comisión Nacional de Valores respecto a Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida en virtud que la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Jorge Alejandro Perdomo

Síndico Titular

Contador Público - U.C.A.

C.P.C.E.C.A.B.A T° 229 F° 188