

# BANCOPATAGONIA

**Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2021  
Junto con los informes de los auditores independientes  
y de la Comisión Fiscalizadora**

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE**

	Página
Informe de los Auditores Independientes sobre Estados Financieros Consolidados.	
Informe de los Auditores Independientes sobre Estados Financieros Separados.	
Carátula.....	1
Estados Consolidados de Situación Financiera.....	2
Estados Consolidados de Resultados .....	4
Estados Consolidados de Resultados - Ganancia por Acción .....	5
Estados Consolidados de Otros Resultados Integrales.....	6
Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio .....	7
Estados Consolidados de Flujo de Efectivo.....	9
Notas a los Estados Financieros Consolidados.....	11
Nota 1 – Información General	
Nota 2 – Criterios de preparación de los estados financieros	
Nota 3 – Moneda funcional y de presentación	
Nota 4 – Juicios y estimaciones contables	
Nota 5 – Políticas contables significativas	
Nota 6 – NIIF emitidas aún no vigentes	
Nota 7 – Efectivo y depósitos en Bancos	
Nota 8 – Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	
Nota 9 – Instrumentos derivados	
Nota 10 – Operaciones de pase	
Nota 11 – Otros activos financieros	
Nota 12 – Préstamos y otras financiaciones	
Nota 13 – Otros títulos de deuda	
Nota 14 – Activos financieros entregados en garantía	
Nota 15 – Impuesto a las ganancias	
Nota 16 – Inversiones en instrumentos de patrimonio	
Nota 17 – Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
Nota 18 – Propiedad y equipo	
Nota 19 – Activos intangibles	
Nota 20 – Otros activos no financieros	
Nota 21 – Activos no corrientes mantenidos para la venta	
Nota 22 – Depósitos	
Nota 23 – Otros pasivos financieros	
Nota 24 – Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE**

- Nota 25 – Obligaciones negociables emitidas
- Nota 26 – Provisiones
- Nota 27 – Otros pasivos no financieros
- Nota 28 – Capital Social
- Nota 29 – Ingresos por intereses
- Nota 30 – Egresos por intereses
- Nota 31 – Ingresos por comisiones
- Nota 32 – Egresos por comisiones
- Nota 33 – Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados
- Nota 34 – Otros ingresos operativos
- Nota 35 – Beneficios al personal
- Nota 36 – Gastos de Administración
- Nota 37 – Otros gastos operativos
- Nota 38 – Gestión de capital y política de transparencia en materia de gobierno societario
- Nota 39 – Riesgos de Instrumentos financieros
- Nota 40 – Valor razonable de instrumentos financieros
- Nota 41 – Transferencia de activos financieros
- Nota 42 – Compensación de activos financieros y pasivos financieros
- Nota 43 – Información por segmentos
- Nota 44 – Subsidiarias
- Nota 45 – Involucramiento con entidades estructuradas no consolidadas
- Nota 46 – Partes relacionadas
- Nota 47 – Arrendamientos
- Nota 48 – Distribución de utilidades y restricciones
- Nota 49 – Activos de disponibilidad restringida
- Nota 50 – Seguro de garantía de los depósitos
- Nota 51 – Efectivo mínimo y capitales mínimos
- Nota 52 – Actividades fiduciarias
- Nota 53 – Agente de custodia de productos de inversión colectiva de fondos comunes de inversión
- Nota 54 – Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA
- Nota 55 – Agente financiero de la Provincia de Río Negro
- Nota 56 – Requerimiento de la CNV para actuar como agente de mercado abierto
- Nota 57 – Operaciones con Directores

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE**

Nota 58 – Requerimiento de la CNV - Guarda de la documentación del Grupo	
Nota 59 – Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738	
Nota 60 – Publicación de los Estados Financieros	
Nota 61 – Situación macroeconómica	
Nota 62 – Hechos Posteriores	
Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas .....	124
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	127
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	128
Anexo F - Movimiento de Propiedad y Equipo.....	129
Anexo F - Movimiento de Propiedades de Inversión .....	131
Anexo G - Movimiento de Activos Intangibles .....	132
Anexo H - Concentración de los Depósitos .....	133
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes .....	134
Anexo J - Movimiento de Provisiones.....	135
Anexo P - Categorías de Activos y Pasivos financieros.....	136
Anexo Q - Apertura de Resultados .....	140
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad....	144
Estados Financieros Separados .....	145
Proyecto de Distribución de Utilidades .....	209
Reseña Informativa	
Informe de la Comisión Fiscalizadora	

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

Señores  
Presidente y Directores de  
**Banco Patagonia S.A.**  
CUIT N° 30-50000661-3  
Domicilio legal: Av. de Mayo 701, Piso 24  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

### **Informe sobre los estados financieros consolidados**

#### **1. Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría**

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera consolidada al 31 de diciembre de 2021, los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo consolidados, correspondientes al ejercicio económico finalizado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 62 y los anexos B, C, D, F, G, H, I, J, P, Q y R.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2020, reexpresadas en moneda de diciembre de 2021 de conformidad con lo señalado en la nota 3, son parte integrante de los estados financieros consolidados mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y otra información del ejercicio económico actual.

#### **2. Responsabilidad del Directorio de la Entidad en relación con los estados financieros consolidados**

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros consolidados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA). Tal como se indica en la nota 2.1 a los estados financieros consolidados adjuntos, dicho marco de información financiera se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés). Las NIIF fueron adoptadas por el BCRA con las excepciones descriptas en la citada nota. Asimismo, el Directorio de la Entidad es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

#### **3. Responsabilidad de los auditores**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestro examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la sección III. A de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría involucra la aplicación de procedimientos, sustancialmente sobre bases selectivas, para obtener elementos de juicio sobre las cifras y otra información presentadas en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados, así como la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados financieros, dependen del juicio profesional del auditor. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la Entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de

las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros consolidados en su conjunto.

Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

#### **4. Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos mencionados en el primer párrafo de la sección 1 de este informe presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Patagonia S.A. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y otros resultados integrales, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el BCRA.

#### **5. Párrafos de énfasis**

Sin modificar nuestra opinión, queremos enfatizar lo mencionado en la nota 2.1 a los estados financieros consolidados adjuntos que indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descriptas en la citada nota. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros adjuntos.

#### **6. Otras cuestiones**

Hemos emitido por separado un informe de auditoría sobre los estados financieros separados de Banco Patagonia S.A. a la misma fecha y por el mismo ejercicio económico indicado en el primer párrafo de la sección 1 de este informe.

#### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

- a) Los estados financieros consolidados adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Los estados financieros consolidados adjuntos se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad.
- c) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la CNV, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 56 a los estados financieros consolidados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.
- d) Como parte de nuestro trabajo, cuyo alcance se describe en la sección 3 de este informe, hemos revisado la Reseña informativa correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021, requerida por la CNV, preparada por el Directorio, y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 2021 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$380.986.660,65 y no era exigible a esa fecha.
- f) De acuerdo con lo requerido por el artículo 21, inciso e, de la Sección VI, Capítulo III del Título II de las Normas de la CNV, informamos que:
  - i) el cociente entre el total de servicios profesionales de auditoría prestados por nosotros para la emisión de informes sobre estados financieros y otros informes especiales o certificaciones sobre información contable o financiera facturados a la Entidad, y el total facturado a la Entidad por todo concepto, incluyendo dichos servicios de auditoría, durante el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 es 82,81%;

- ii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total de los mencionados servicios de auditoría facturados a la Entidad y a sus controladas y vinculadas es 77,07%; y
- iii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total facturado a la Entidad y a sus controladas y vinculadas por todo concepto, incluyendo servicios de auditoría, es 71,87%.

Ciudad de Buenos Aires, 24 de febrero de 2022

**DELOITTE & Co. S.A.**

(Registro de Sociedades Comerciales

C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 3)

**GUSTAVO CARBALLAL (Socio)**

Contador Público (U.B.)

C.P.C.E.C.A.B.A. Tomo 218 - Folio 224

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

Señores  
Presidente y Directores de  
**Banco Patagonia S.A.**  
CUIT N° 30-50000661-3  
Domicilio legal: Av. de Mayo 701, Piso 24  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

### **Informe sobre los estados financieros separados**

#### **1. Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría**

Hemos auditado los estados financieros separados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2021, los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo separados, correspondientes al ejercicio económico finalizado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 38 y los anexos A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2020, reexpresadas en moneda de diciembre de 2021 de conformidad con lo señalado en la nota 3, son parte integrante de los estados financieros separados mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y otra información del ejercicio económico actual.

#### **2. Responsabilidad del Directorio de la Entidad en relación con los estados financieros separados**

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros separados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA). Tal como se indica en la nota 2 a los estados financieros consolidados, dicho marco de información financiera se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés). Las NIIF fueron adoptadas por el BCRA con las excepciones descriptas en la citada nota. Asimismo, el Directorio de la Entidad es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

#### **3. Responsabilidad de los auditores**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros separados adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestro examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la sección III. A de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría involucra la aplicación de procedimientos, sustancialmente sobre bases selectivas, para obtener elementos de juicio sobre las cifras y otra información presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados, así como la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados financieros separados, dependen del juicio



profesional del auditor. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la Entidad de los estados financieros separados, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

#### **4. Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros separados adjuntos mencionados en el primer párrafo de la sección 1 de este informe presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Patagonia S.A. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y otros resultados integrales, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el BCRA.

#### **5. Párrafos de énfasis**

Sin modificar nuestra opinión, queremos enfatizar lo mencionado en la nota 2 a los estados financieros separados adjuntos que indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descriptas en la citada nota. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros adjuntos.

#### **6. Otras cuestiones**

Hemos emitido por separado un informe de auditoría sobre los estados financieros consolidados de Banco Patagonia S.A. a la misma fecha y por el mismo ejercicio económico indicado en el primer párrafo del capítulo 1 de este informe.

#### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

- a) Los estados financieros separados adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Los estados financieros separados adjuntos se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad. Los sistemas de información utilizados para generar la información incluida en los estados financieros mantienen las condiciones de seguridad e integridad en base las cuales fueron oportunamente autorizados.
- c) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la CNV, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 36 a los estados financieros separados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.
- d) Como parte de nuestro trabajo, cuyo alcance se describe en la sección 3 de este informe, hemos revisado la Reseña informativa correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021, requerida por la CNV, preparada por el Directorio, y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 2021 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$375.135.833,66 y no era exigible a esa fecha.
- f) De acuerdo con lo requerido por el artículo 21, inciso e, de la Sección VI, Capítulo III del Título II de las Normas de la CNV, informamos que:
  - i) el cociente entre el total de servicios profesionales de auditoría prestados por nosotros para la emisión de informes sobre estados financieros y otros informes especiales o certificaciones sobre información contable o financiera facturados a la Entidad, y el total facturado a la Entidad por todo concepto, incluyendo dichos servicios de auditoría, durante el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 es 82,81%;

- ii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total de los mencionados servicios de auditoría facturados a la Entidad y a sus controladas y vinculadas es 77,07%; y
- iii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total facturado a la Entidad y a sus controladas y vinculadas por todo concepto, incluyendo servicios de auditoría, es 71,87%.

Ciudad de Buenos Aires, 24 de febrero de 2022

**DELOITTE & Co. S.A.**

(Registro de Sociedades Comerciales

C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 3)

**GUSTAVO CARBALLAL (Socio)**

Contador Público (U.B.)

C.P.C.E.C.A.B.A. Tomo 218 - Folio 224

<b>BANCO PATAGONIA S.A.</b>		
<b>Domicilio Legal:</b>		
Avenida de Mayo 701 - Piso 24 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires - República Argentina		
<b>Actividad Principal:</b> Banco Comercial	<b>C.U.I.T.:</b> 30 - 50000661 - 3	
<b>Fecha de Constitución:</b> 4 de mayo de 1928		
<b>Datos de Inscripción en el Registro Público de Comercio de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires</b>	<b>Fecha</b>	<b>Del instrumento constitutivo:</b> 18/09/1928
		<b>De la última modificación:</b> 05/07/2019
	<b>Libro</b>	<b>Libro de Sociedades por Acciones:</b> 85
		<b>Número:</b> 13.826
<b>Fecha de vencimiento del contrato social:</b> 29 de agosto de 2038		
<b>Ejercicio Económico N° 98</b>		
<b>Fecha de inicio:</b> 1° de enero de 2021	<b>Fecha de cierre:</b> 31 de diciembre de 2021	
<b>Composición del Capital (Nota 28)</b>		
<b>Cantidad y características de las acciones</b>	<b>En Pesos</b>	
	<b>Suscripto</b>	<b>Integrado</b>
719.145.237 acciones ordinarias escriturales de V\$N 1 y de un voto cada una	719.145.237	719.145.237
<b>Información requerida por el Banco Central de la República Argentina (BCRA)</b>		
Nombre del auditor firmante:	Gustavo Carballal	
Asociación Profesional:	Deloitte & Co. S.A.	
Informe correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021	001 - (Cierre de ejercicio - Favorable sin salvedades)	

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/12/21	31/12/20
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	7	<b>67.997.408</b>	<b>91.280.453</b>
Efectivo		17.154.940	28.843.421
Entidades Financieras y corresponsales		50.431.468	61.298.999
BCRA		47.856.202	58.301.872
Otras del país y del exterior		2.575.266	2.997.127
Otros		411.000	1.138.033
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	8	<b>2.108.781</b>	<b>2.308.924</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>649.853</b>	<b>427.919</b>
<b>Operaciones de pase</b>	10	<b>63.425.785</b>	<b>11.966.611</b>
<b>Otros activos financieros</b>	11	<b>4.906.909</b>	<b>3.838.254</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>	12	<b>165.428.723</b>	<b>170.470.791</b>
Sector Público no Financiero		35.646	11.869
Otras Entidades financieras		11.124.823	11.412.314
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		154.268.254	159.046.608
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	13	<b>124.573.507</b>	<b>132.799.330</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	14	<b>8.343.403</b>	<b>13.060.434</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>906.807</b>	<b>27.739</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	16	<b>1.081.694</b>	<b>1.271.981</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	17	<b>599.881</b>	<b>675.573</b>
<b>Propiedad y equipo (Anexo F)</b>	18	<b>17.773.374</b>	<b>17.647.093</b>
<b>Activos intangibles (Anexo G)</b>	19	<b>647.978</b>	<b>733.430</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>	15 b)	<b>511.668</b>	<b>4.569.223</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	20	<b>1.443.728</b>	<b>1.347.629</b>
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	21	-	<b>222.981</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>460.399.499</b>	<b>452.648.365</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/12/21	31/12/20
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexos H)</b>		<b>336.797.716</b>	<b>327.831.598</b>
Sector público no Financiero		23.490.636	32.065.225
Sector Financiero		2.414.827	18.092
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	22	310.892.253	295.748.281
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>148.838</b>	<b>-</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>58.163</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones de pase</b>	10	<b>96.442</b>	<b>6.985</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	23	<b>16.401.344</b>	<b>15.037.065</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	24	<b>7.388.792</b>	<b>6.182.835</b>
<b>Obligaciones negociables emitidas</b>	25	<b>623.437</b>	<b>1.459.231</b>
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>203.313</b>	<b>2.081.131</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>	26	<b>989.812</b>	<b>2.826.703</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	27	<b>23.818.990</b>	<b>21.801.074</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>386.526.847</b>	<b>377.226.622</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social	28	719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		28.738.340	28.738.340
Ganancias reservadas		34.727.374	51.469.108
Resultados no asignados	49	-	(24.616.007)
Otros Resultados Integrales acumulados		2.458.396	3.145.418
Resultado del ejercicio		7.012.206	15.748.548
<b>Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>73.872.652</b>	<b>75.421.743</b>
<b>Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras (*)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>73.872.652</b>	<b>75.421.743</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>460.399.499</b>	<b>452.648.365</b>

(\*) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$382,01 y \$393,84, respectivamente.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS**  
**AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	EJERCICIO FINALIZADO EL	
		31/12/21	31/12/20
Ingresos por intereses	29	118.316.147	103.385.140
Egresos por intereses	30	(64.079.051)	(40.459.254)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>54.237.096</b>	<b>62.925.886</b>
Ingresos por comisiones	31	13.347.373	13.721.888
Egresos por comisiones	32	(4.009.849)	(4.207.434)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>9.337.524</b>	<b>9.514.454</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	33	2.178.786	2.285.197
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI		782.233	(4.453.907)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		1.666.743	2.017.162
Otros ingresos operativos	34	5.243.787	5.393.710
Cargo por incobrabilidad		(999.869)	(1.955.032)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>72.446.300</b>	<b>75.727.470</b>
Beneficios al personal	35	(17.360.730)	(17.418.848)
Gastos de administración	36	(10.633.144)	(10.885.156)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.938.813)	(1.919.347)
Otros gastos operativos	37	(12.485.967)	(7.902.633)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>30.027.646</b>	<b>37.601.486</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		50.253	256.867
Resultado por la posición monetaria neta		(19.496.602)	(14.249.271)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>10.581.297</b>	<b>23.609.082</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	15 b)	(3.569.091)	(7.860.534)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>7.012.206</b>	<b>15.748.548</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>7.012.206</b>	<b>15.748.548</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS  
AL 31/12/21 Y 31/12/20  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>EJERCICIO FINALIZADO EL</b>	
	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Resultado neto del ejercicio atribuible a los propietarios de la controladora	7.012.206	15.748.548
Resultado neto del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras (*)	-	-

(\*) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Resultado Neto del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$78,40 y \$84,64, respectivamente.

<b>GANANCIAS POR ACCIÓN</b>	<b>EJERCICIO FINALIZADO EL</b>	
	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>NUMERADOR</b>		
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora	7.012.206	15.748.548
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	7.012.206	15.748.548
<b>DENOMINADOR</b>		
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145
<b>Ganancia por acción Básica</b>	<b>9,751</b>	<b>21,899</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>9,751</b>	<b>21,899</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS DE RESULTADOS INTEGRALES  
AL 31/12/21 Y 31/12/20**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	EJERCICIO FINALIZADO EL	
	31/12/21	31/12/20
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>7.012.206</b>	<b>15.748.548</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>		
<b>Revaluación de propiedad y equipo</b>	<b>(213.802)</b>	-
Impuesto a las ganancias	(213.802)	-
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(213.802)</b>	-
<b>Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>		
<b>Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros</b>	<b>(84.859)</b>	<b>15.310</b>
Diferencia de cambio del ejercicio	(78.451)	20.418
Impuesto a las ganancias	(6.408)	(5.108)
<b>Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>	<b>(388.361)</b>	<b>3.733.829</b>
Resultado del ejercicio por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(345.804)	4.967.714
Impuesto a las ganancias	(42.557)	(1.233.885)
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(473.220)</b>	<b>3.749.139</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>(687.022)</b>	<b>3.749.139</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>6.325.184</b>	<b>19.497.687</b>
Atribuible a los propietarios de la controladora (*)	6.325.184	19.497.687

(\*) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Resultado Neto del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$78,40 y \$84,64, respectivamente.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social (1)	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Otros Resultados Integrales			Reserva de Utilidades		Resultados no Asignados	Total PN atribuible a la participación controladora	Total patrimonio neto al 31/12/21
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de estados financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por instrumentos financieros a VR c/cambios en ORI	Legal	Otras			
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)	719.145	217.191	28.738.340	281.033	2.102.102	762.283	20.084.643	31.384.465	(8.867.459)	75.421.743	75.421.743
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 22/04/21											
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	3.149.709	-	(3.149.709)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	4.724.565	(4.724.565)	-	-
- Dividendos en efectivo (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.874.275)	(7.874.275)	(7.874.275)
- Absorción de Resultados No Asignados negativos por aplicación por primera vez de la NIC 29	-	-	-	-	-	-	-	(24.616.008)	24.616.008	-	-
Resultado del ejercicio (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	7.012.206	7.012.206	7.012.206
Otro Resultado Integral del ejercicio	-	-	-	(84.859)	(213.802)	(388.361)	-	-	-	(687.022)	(687.022)
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>28.738.340</b>	<b>196.174</b>	<b>1.888.300</b>	<b>373.922</b>	<b>23.234.352</b>	<b>11.493.022</b>	<b>7.012.206</b>	<b>73.872.652</b>	<b>73.872.652</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2020 reexpresados al 31 de diciembre de 2021.

(1) Ver nota 28.

(2) Corresponde a \$10,9495 por acción.

(3) Ver nota 48.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballed (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social (1)	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Otros Resultados Integrales			Reserva de Utilidades		Resultados no Asignados	Total PN atribuible a la participación controladora	Total patrimonio neto al 31/12/20
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de estados financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por instrumentos financieros a VR c/cambios en ORI	Legal	Otras			
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)	719.145	217.191	28.738.340	265.723	2.102.102	(2.971.546)	13.607.616	19.737.069	7.769.124	70.184.764	70.184.764
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 23/04/20											
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	6.477.027	-	(6.477.027)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	25.908.104	(25.908.104)	-	-
- Desafectación parcial de reserva facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(14.260.708)	-	(14.260.708)	(14.260.708)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	15.748.548	15.748.548	15.748.548
Otro Resultado Integral del ejercicio	-	-	-	15.310	-	3.733.829	-	-	-	3.749.139	3.749.139
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>28.738.340</b>	<b>281.033</b>	<b>2.102.102</b>	<b>762.283</b>	<b>20.084.643</b>	<b>31.384.465</b>	<b>(8.867.459)</b>	<b>75.421.743</b>	<b>75.421.743</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2019 reexpresados al 31 de diciembre de 2021.

(1) Ver nota 28.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballed (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/12/21	31/12/20
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>10.581.297</b>	<b>23.609.082</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio</b>	<b>19.496.602</b>	<b>14.249.271</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>(1.630.217)</b>	<b>(6.922.799)</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	1.938.813	1.919.347
Cargo por incobrabilidad	999.869	1.955.032
Otros ajustes	(4.568.899)	(10.797.178)
<b>Disminuciones netas proveniente de activos operativos:</b>	<b>(26.668.231)</b>	<b>(45.258.482)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	313.044	(1.419.517)
Instrumentos derivados	(221.934)	(269.852)
Operaciones de pase	(51.459.174)	(11.966.611)
Préstamos y otras financiaciones	13.859.407	19.618.631
Sector Público no Financiero	2.747	1.324
Otras Entidades financieras	864.993	1.326.092
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	12.991.667	18.291.215
Otros Títulos de Deuda	8.495.241	(46.085.650)
Activos financieros entregados en garantía	4.717.031	(5.732.336)
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	190.287	(266.692)
Otros activos	(2.562.133)	863.545
<b>(Disminución) / Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</b>	<b>(931.069)</b>	<b>28.014.860</b>
Depósitos	(320.723)	69.258.248
Sector Público no Financiero	217.750	6.894.275
Sector Financiero	48.796	4.141
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(587.269)	62.359.832
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	148.838	-
Instrumentos derivados	58.163	(508.832)
Operaciones de pase	89.457	6.985
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.277.786	(25.086.733)
Otros pasivos	(2.184.590)	(15.654.808)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(899.369)</b>	<b>(3.692.458)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>(50.987)</b>	<b>9.999.474</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJO DE EFECTIVO  
AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/12/21	31/12/20
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(1.444.655)	(1.897.616)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	44.851	316.189
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(1.399.804)</b>	<b>(1.581.427)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Obligaciones negociables no subordinadas	(2.343.505)	(2.465.637)
Financiaciones de entidades financieras locales	(1.104.250)	(1.837.334)
Pagos por arrendamientos	(394.137)	(575.429)
<b>Cobros:</b>		
Obligaciones negociables no subordinadas	908.150	1.354.718
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(2.933.742)</b>	<b>(3.523.682)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>10.358.697</b>	<b>14.242.366</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(29.257.209)</b>	<b>(19.172.903)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>		
<b>(DISMINUCIÓN) NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(23.283.045)</b>	<b>(36.172)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>91.280.453</b>	<b>91.316.625</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>67.997.408</b>	<b>91.280.453</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

Banco Patagonia S.A. (el "Banco") es una sociedad anónima constituida en la República Argentina, que opera como banco universal y cuenta con una red de distribución de alcance nacional. El Banco es controlado por Banco do Brasil S.A.

Los presentes estados financieros comprenden al Banco y sus subsidiarias (colectivamente, el "Grupo"). Las subsidiarias del Banco son:

- GPAT Compañía Financiera S.A.U. (GPAT): es una sociedad autorizada a funcionar como entidad financiera, especializada en el financiamiento mayorista y minorista, para la adquisición de automotores nuevos, tanto a concesionarios -en especial de la red General Motors de Argentina S.A. - como a clientes particulares.
- Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión: es la sociedad que canaliza el negocio de administración de fondos comunes de inversión. La comercialización de los fondos es realizada exclusivamente a través del Banco, que a su vez opera como sociedad depositaria de los mismos.
- Patagonia Valores S.A.: es una sociedad autorizada para la negociación de títulos valores públicos y/o privados en el mercado bursátil.
- Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.: es una sociedad anónima uruguaya que se encuentra autorizada a desarrollar la actividad de intermediación financiera en Uruguay entre no residentes exclusivamente y en moneda distinta a la uruguaya, bajo la supervisión del Banco Central del Uruguay.

A partir del 20 de julio de 2007, las acciones de Banco Patagonia S.A. tienen oferta pública y cotizan en Bolsas y Mercados Argentinos (ByMA).

Las sociedades integrantes del Grupo se encuentran inscriptas en la CNV para desempeñar las siguientes funciones:

#### *Banco Patagonia S.A.*

- Fiduciario Financiero y no Financiero: autorizado mediante Resolución N° 17418 de la CNV de fecha 8 de agosto de 2014.

- Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión: autorizado mediante Disposición N° 2081 de la CNV de fecha 18 de septiembre de 2014.

- Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral: autorizado mediante Disposición N° 2095 de la CNV de fecha 19 de septiembre de 2014.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

*Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión*

- Agente de Administración de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión: autorizado mediante Disposición N° 2013 de la CNV de fecha 7 de agosto de 2014.

*Patagonia Valores S.A.*

- Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral: autorizado mediante Disposición N° 2114 de la CNV de fecha 11 de noviembre de 2014.

## **NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **2.1 Bases de presentación**

Los presentes estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 han sido preparados de acuerdo con la normativa del BCRA, (en adelante “Marco de información contable establecido por el BCRA”), que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés), salvo por las siguientes excepciones:

- a) Aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” sobre los instrumentos de deuda del sector público no financiero, de acuerdo con la Comunicación “A” 6847 del BCRA.

Asimismo, la Entidad controlada GPAT Compañía Financiera S.A.U., en función a lo dispuesto por el BCRA en su Comunicación “A” 7181 emitida el 17 de diciembre de 2020, no aplicó el modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF N° 9 “Instrumentos financieros” aplicable para las “Previsiones por Riesgo de Incobrabilidad”, dado que se ha postergado hasta el 1° de enero de 2022 para las entidades financieras del Grupo “B” y “C” en función a dicha Comunicación.

Por otra parte, la Comunicación “A” 7427 emitida por el BCRA con fecha 23 de diciembre de 2021, dispuso que las entidades financieras de los grupos “B” y “C” que no sean sucursales o subsidiarias de bancos del exterior clasificados como sistemáticamente importantes, podrán optar (con carácter irrevocable) por postergar hasta el 1° de enero de 2023 la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 y, consecuentemente, la metodología de prorateo que genera la aplicación del citado punto.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Además, aquellas entidades que opten por postergar esa aplicación deberán informarlo antes del 31 de diciembre de 2021 a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

GPAT ha optado por aplicar el punto 5.5 de la NIIF 9 a partir del 1° de enero de 2022 sin efectos significativos en resultados acumulados.

- b) Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A., los presentes Estados Financieros Consolidados correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021, consideran las directrices establecidas por el BCRA que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en dicha sociedad, registrada en "Inversiones en Instrumentos de Patrimonio" al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Ver Nota 16).

Los lineamientos para la elaboración y presentación de los estados financieros de las entidades, incluyendo los requerimientos adicionales de información, así como la información a ser presentada en forma de Anexos, se encuentran establecidos en las Comunicaciones "A" 6323, "A" 6324 del BCRA, modificatorias y complementarias.

**2.2 Modificaciones en la exposición del resultado monetario**

Mediante Comunicación "A" 7211 de fecha 28 de enero de 2021, el BCRA estableció modificaciones en la exposición del resultado monetario generado por la aplicación del procedimiento de reexpresión de estados financieros difundido mediante la Comunicación "A" 6849 y complementarias, con vigencia a partir del 1° enero de 2021.

En este sentido, dispuso que el resultado monetario devengado respecto de partidas de naturaleza monetaria que se encuentren medidas a valor razonable con cambios en ORI, se deberá registrar en las cuentas previstas correspondientes a resultados del ejercicio (antes registradas en ORI).

El resultado de la posición monetaria se calculará por medio del producto del saldo inicial de cada partida monetaria (incluidas las que se encuentren medidas a valor razonable con cambios en ORI) y la tasa de inflación.

Posteriormente, la Comunicación "A" 7222 de fecha 9 de febrero de 2021, admitió la aplicación anticipada al 31 de diciembre de 2020 de la norma mencionada, opción a la que la entidad adhirió a los efectos de que su impacto se vea reflejado en los estados financieros correspondientes al ejercicio económico finalizado al 31 de diciembre de 2020.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**2.3 Estacionalidad de las operaciones**

La actividad del Grupo no es considerada estacional.

**2.4 Información comparativa**

A los efectos de la presentación comparativa, se realizaron ciertas reclasificaciones en la información presentada del ejercicio anterior, a fin de exponerlos sobre bases uniformes. La modificación de la información comparativa, no implica cambios en las decisiones tomadas en base a ella.

**NOTA 3 – MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN**

El Banco considera al peso como su moneda funcional y de presentación. Los montos se presentan en miles de pesos, excepto que se indique lo contrario.

La NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias” requiere que los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria sean expresados en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa, independientemente de si están basados en el método del costo histórico o en el método del costo corriente. Para ello, se debe computar en las partidas no monetarias la inflación producida desde la fecha de adquisición o desde la fecha de revaluación según corresponda. A los efectos de concluir sobre la existencia de una economía hiperinflacionaria, la NIC detalla una serie de factores a considerar entre los que se incluye una tasa acumulada de inflación en tres años que se aproxime o exceda el 100%.

Como resultado del incremento en los niveles de inflación que sufrió la economía argentina, se llegó a un consenso de que estaban dadas las condiciones para que Argentina sea considerada una economía inflacionaria en función de los parámetros establecidos en la NIC 29. Este consenso implicó la necesidad de aplicar la NIC 29 para la presentación de la información contable bajo NIIF por los períodos anuales o intermedios cerrados a partir del 1° de julio de 2018.

Conforme lo dispuesto por la Resolución CD 107/18 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (CPCECABA), que estableció la necesidad de reexpresar en moneda constante los estados financieros correspondientes a ejercicios cerrados a partir del 1° de julio de 2018 inclusive, en concordancia con la Resolución JG FACPCE 539/18 del 29 de septiembre de 2018, los estados financieros de las subsidiarias Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión y Patagonia Valores S.A. han sido preparados en moneda constante desde el 31 de diciembre de 2018.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Asimismo, mediante las modificaciones al capítulo III, artículo 3, apartado 1º del Título IV de las Normas (N.T. 2013 y modificatorias publicadas el 26 de diciembre 2018, la CNV estableció la obligatoriedad de presentación de información contable en moneda homogénea para los estados financieros anuales, por períodos intermedios o especiales, que cierren a partir del 31 de diciembre 2018 inclusive.

No obstante, la Comunicación "A" 6651 del BCRA emitida el 22 de febrero de 2019, estableció para las entidades financieras, la adopción de NIC 29 a partir de los ejercicios iniciados el 1º de enero de 2020.

Mediante la Comunicación "A" 6778, de fecha 5 de septiembre de 2019, el BCRA estableció como fecha de transición para las entidades financieras el 1º de enero de 2019 y la frecuencia mensual para la reexpresión de la información contable, utilizando a tales efectos el Índice de Precios al Consumidor Nacional (IPC) publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INDEC). A su vez, incorporó las cuentas contables para registrar el resultado por la posición monetaria neta.

Adicionalmente, con fecha 27 de diciembre de 2019, el BCRA dispuso, mediante la Comunicación "A" 6849, los lineamientos complementarios para la aplicación del procedimiento de reexpresión, incluyendo la aplicación inicial del ajuste integral por inflación a la fecha de transición y al cierre del período comparativo, así como el mecanismo de reexpresión mensual para los ejercicios que se inician a partir del 1º de enero de 2020.

Por lo tanto, los presentes estados financieros, han sido preparados en moneda constante al 31 de diciembre de 2021, incluyendo la información comparativa de ejercicios anteriores.

**NOTA 4 – JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES**

La preparación de estos estados financieros consolidados requiere que la Dirección realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados.

Las estimaciones y los supuestos asociados se basan en las expectativas y otros factores que se consideran razonables en las circunstancias, cuyos resultados constituyen la base de los juicios sobre el valor de los activos y pasivos que no surgen fácilmente de otras fuentes. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos subyacentes se revisan de forma continua. El efecto de las revisiones de las estimaciones contables se reconoce prospectivamente.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**4.1. Juicios**

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros consolidados se describe en la Nota 5 "Políticas contables significativas", en los siguientes acápite:

- 5.1 "Bases de consolidación", en lo que respecta a la determinación de la existencia de control sobre otras entidades.
- 5.4.b) "Clasificación de activos financieros".
- 5.4.g) "Deterioro de activos financieros".
- 5.11 "Provisiones".
- 5.16.a) "Arrendamientos - El Grupo como arrendatario".

**4.2 Premisas y estimaciones sobre incertidumbres**

La información sobre premisas y estimaciones sobre incertidumbres que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los presentes estados financieros consolidados se incluye en las siguientes notas:

- Nota 40.b.3) "Técnicas de valuación para Niveles 2 y 3".
- Nota 12 "Préstamos y otras financiaciones", en lo relacionado con deterioro de activos financieros.
- Nota 15 "Impuesto a las ganancias" y Nota 5.17 "Impuesto a las ganancias corriente y diferido", en relación con la disponibilidad de futuras ganancias gravables contra las cuales pueden ser usados los activos por impuesto diferido.
- Nota 26 "Provisiones", en relación con la probabilidad y magnitud de la salida de recursos.

**4.3 Mediciones a valor razonable**

El valor razonable es el precio que se recibiría por la venta de un activo o que se pagaría por transferir una deuda en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de la medición.

Cuando está disponible, el Grupo mide el valor razonable de un instrumento financiero usando la cotización que surge de un mercado activo. Se considera que un mercado es activo si existen transacciones con la suficiente frecuencia y volumen para proveer información sobre precios en forma continuada.

Si no se cuenta con un precio de cotización en un mercado activo, entonces el Grupo utiliza técnicas de valuación que maximiza el uso de datos de mercado relevantes y minimiza el uso de datos no observables. La elección de la técnica de valuación incorpora todos los factores que los participantes del mercado tomarían en consideración a los efectos de fijar el precio de la transacción.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los valores razonables se categorizan en diferentes niveles de jerarquía de valor razonable en función de los datos de entrada usados en las técnicas de medición, según se detalla a continuación:

- Nivel 1: cotizaciones en mercados activos (sin ajustar) para instrumentos idénticos.
- Nivel 2: modelos de valuación que utilizan datos observables de mercado como datos de entrada significativos.
- Nivel 3: modelos de valuación que utilizan datos no observables de mercado como datos de entrada significativos.

**NOTA 5 – POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

El Grupo ha aplicado de manera consistente las políticas contables, definidas de acuerdo con las NIIF y el Marco de información contable establecido por el BCRA, en todos los ejercicios que se exponen en los presentes estados financieros.

5.1 Bases de consolidación

a) Subsidiarias

Subsidiarias son todas las entidades controladas por el Grupo. El Grupo controla a una entidad cuando está expuesto a, o tiene derechos sobre, los rendimientos variables por su participación en la entidad participada, y tiene el poder de afectar la variabilidad de tales rendimientos. El Grupo vuelve a evaluar si mantiene control cuando se producen cambios en algunas de las condiciones mencionadas.

Los estados financieros de las subsidiarias se incluyen en los estados financieros consolidados desde la fecha en la cual se obtiene control y hasta la fecha en la cual el control cesa.

b) Participación no controladora

Las participaciones no controladoras representan la porción del resultado y del patrimonio neto que no pertenece al Grupo y se exponen como una línea separada en los Estados consolidados de resultados, de Otros resultados integrales, de Situación financiera y de Cambios en el patrimonio neto.

c) Fondos comunes de inversión

El Grupo actúa como administrador de fondos comunes de inversión (ver Nota 53). Al determinar si el Grupo controla tales fondos, se evalúa el agregado de la participación económica del Grupo en el fondo (que incluye la participación en el rendimiento del fondo y los honorarios por administración) y considera que los cuotapartistas no tienen derecho a remover al administrador sin causa. En los casos en que la participación económica resulte inferior al 37% el Grupo concluye que actúa como agente de los cuotapartistas y, por lo tanto, no consolida dichos fondos comunes de inversión.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

d) Pérdida de control

Cuando el Grupo pierde control sobre una subsidiaria, da de baja en cuentas los activos y pasivos de la subsidiaria, cualquier participación no controladora y otros componentes de patrimonio relacionados. La diferencia con la contraprestación recibida se reconoce en resultados. Si el Grupo retiene alguna participación en la mencionada subsidiaria, la misma se mide a su valor razonable a la fecha en la que se pierda el control.

e) Transacciones eliminadas en la consolidación

Los saldos y transacciones entre las entidades del Grupo así como cualquier ingreso o gasto no realizado que surja de dichas transacciones, son eliminados en su totalidad en el proceso de consolidación.

Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con asociadas son eliminadas en proporción de la participación del Grupo en la asociada. Las pérdidas no realizadas son eliminadas de la misma forma que las ganancias no realizadas, pero solo en la medida que no haya evidencia de deterioro.

5.2 Moneda extranjera

a) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la respectiva moneda funcional de las entidades del Grupo al tipo de cambio de referencia publicado por el BCRA a la fecha de las transacciones.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional al tipo de cambio de referencia vigente al cierre del ejercicio.

Los activos y pasivos no monetarios que son medidos a valor razonable en una moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional al tipo de cambio de referencia vigente de la fecha en la cual se determinó el valor razonable. Los ítems no monetarios que se miden sobre bases de costo histórico en moneda extranjera se convierten usando el tipo de cambio de referencia vigente a la fecha de la transacción.

Las diferencias de cambio se presentan en el Estado consolidado de resultados en la línea "Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

b) Operaciones en el exterior

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la respectiva moneda funcional de las entidades del Grupo al tipo de cambio de referencia publicado por el BCRA a la fecha de las transacciones.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera a la fecha de cierre fueron convertidos a la moneda funcional al tipo de cambio vigente a dicha fecha. La diferencia de cambio por activos y pasivos monetarios es la diferencia entre el costo amortizado en la moneda funcional al inicio del ejercicio, ajustada por el interés efectivo y los pagos del año, y el costo amortizado en moneda extranjera convertido al tipo de cambio del cierre del ejercicio.

Los activos y pasivos no monetarios que son medidos a valor razonable en la moneda extranjera son medidos a la moneda funcional al tipo de cambio vigente de la fecha en la cual se determinó el valor razonable. Los ítems no monetarios que se miden sobre bases de costo histórico en moneda extranjera se convierten usando el tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción.

Las diferencias de cambio se reconocen en el Estado Consolidado de Otros Resultados Integrales, en el rubro "Diferencia de cambio por conversión de estados financieros".

5.3 Efectivo y depósitos en bancos

Efectivo y equivalentes de efectivo incluye el efectivo en caja, y los saldos sin restricciones que se mantienen con Bancos Centrales y las cuentas a la vista mantenidas en entidades financieras locales y del exterior.

5.4 Activos y pasivos financieros

a) Reconocimiento

El Grupo reconoce inicialmente los préstamos, los depósitos, los títulos de deuda emitidos y los pasivos en la fecha en que se originaron. Todos los demás instrumentos financieros (incluidas las compras y ventas ordinarias de activos financieros) se reconocen en la fecha de negociación, que es la fecha en que el Grupo se convierte en parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El Grupo reconoce las compras de instrumentos financieros con el compromiso de su retrocesión no opcional a un precio determinado (pases) como una financiación otorgada en la línea "Operaciones de pase" en el Estado consolidado de situación financiera. La diferencia entre los precios de compra y venta de dichos instrumentos se registra como un interés el cual se devenga durante la vigencia de las operaciones usando el método de interés efectivo.

Los activos financieros y los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable. Para instrumentos que no se miden a valor razonable con cambios en resultados, se reconocen a su valor razonable más (en el caso de activos) o menos (en el caso de pasivos) los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición del activo o a la emisión del pasivo.

El precio de transacción usualmente es la mejor evidencia de su valor razonable en el reconocimiento inicial. Sin embargo, si el Grupo determina que el valor razonable en el reconocimiento inicial difiere de la contraprestación recibida o abonada, cuando el valor razonable es de jerarquías 1 o 2, el instrumento financiero se mide inicialmente a su valor razonable y la diferencia se reconoce en resultados. Si el valor razonable en el reconocimiento inicial es de jerarquía 3, la diferencia entre el valor razonable y la contraprestación se difiere en el plazo del instrumento.

b) Clasificación de activos financieros

A la fecha del reconocimiento inicial los activos financieros se clasifican y miden a costo amortizado, valor razonable con cambios en Otro resultado integral (ORI) o valor razonable con cambios en resultados.

Un activo financiero se mide a costo amortizado si cumple con las siguientes condiciones:

- el activo es mantenido bajo un modelo de negocios cuyo objetivo es mantener el activo para cobrar los flujos de fondos contractuales; y
- las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de fondos que cumplen con el criterio de "solo pagos de capital e intereses".

Un instrumento de deuda se mide a Valor razonable con cambios en ORI si cumple con las siguientes condiciones;

- el activo se mantiene en un modelo de negocios cuyo objetivo es cobrar los flujos de fondos contractuales y vender el activo financiero; y
- las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de fondos que cumplen con el criterio de "solo pagos de capital e intereses".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

En el reconocimiento inicial de un instrumento de patrimonio que no se mantiene para comercializar, el Grupo puede elegir para cada instrumento en forma individual, presentar los cambios en el valor razonable en el ORI.

El resto de los activos financieros se clasifican como medidos a valor razonable con cambios en resultados.

Esta categoría incluye a los instrumentos financieros derivados.

El Grupo evalúa el objetivo del modelo de negocios bajo el cual mantiene un activo a nivel de portafolio. La información considerada incluye:

- las políticas y objetivos establecidos para el portafolio y la forma en la cual tales políticas se implementan. En particular, si la Dirección se enfoca en la ganancia que se origina en los intereses contractuales;
- cómo se mide e informa a la Dirección el resultado del portafolio;
- los riesgos que afectan el resultado del modelo de negocios y cómo dichos riesgos son administrados;
- cómo se compensa a los administradores del portafolio (en función del valor razonable de los activos administrados o en función de los flujos de fondos cobrados); y
- la frecuencia, volumen y oportunidad de la venta en períodos anteriores, los motivos de dichas ventas y las expectativas sobre la futura actividad de ventas. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no se considera en forma separada, sino como parte de la evaluación general sobre cómo el Grupo establece objetivos para la administración de los activos financieros.

Los activos financieros mantenidos para comercializar o que son administrados en un portafolio cuyo rendimiento se mide en función de su valor razonable, se miden a su valor razonable con cambios en resultados.

En la evaluación de si los flujos de fondos contractuales cumplen con el criterio de “solo pago de capital e intereses”, el Grupo define como “capital” el valor razonable del activo financiero a la fecha de su reconocimiento inicial y como “interés” a la contraprestación por el valor tiempo del dinero y los riesgos crediticios asociados con el capital pendiente de cobro y otros riesgos básicos de un préstamo. La evaluación considera si el activo financiero contiene condiciones contractuales que pueden cambiar la oportunidad o el monto de los flujos de fondos contractuales de manera que no cumpla con el criterio mencionado.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Los activos financieros no se reclasifican con posterioridad a su reconocimiento inicial, a excepción de un cambio en los modelos de negocios del Grupo.

c) Clasificación de pasivos financieros

El Grupo clasifica sus pasivos financieros como medidos a costo amortizado excepto aquellos pasivos financieros que sean valuados a valor razonable con cambios en resultados las garantías emitidas y los compromisos de préstamos.

Los pasivos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados incluyen a los instrumentos financieros derivados y se miden a su valor razonable con cambios en resultados.

Las garantías financieras son contratos que requieren que el Grupo realice pagos especificados para reembolsar al tenedor por una pérdida en la que incurre debido a que un determinado deudor no cumple con sus obligaciones de pago en las condiciones contractuales de un instrumento de deuda.

La deuda que surge de las garantías financieras emitidas se reconoce inicialmente a su valor razonable. Posteriormente la misma se mide al mayor entre el monto amortizado y el valor presente de cualquier pago esperado para cancelar la deuda cuando se considere que dicho pago es probable.

d) Baja de activos y pasivos financieros

El Grupo da de baja un activo financiero cuando expiran los derechos a recibir los flujos de fondos del activo, o si fueron transferidos los derechos a recibir los flujos de fondos del activo en una transacción que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo o, de no haber transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, se ha transferido el control del mismo.

Cuando el Grupo da de baja un activo financiero, la diferencia entre el saldo contable del activo y la contraprestación recibida y cualquier saldo reconocido en ORI se reconoce en resultados.

El Grupo realiza transacciones en las cuales se transfieren activos financieros pero se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios del activo transferido. En esos casos, no se da de baja los activos financieros transferidos.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El Grupo reconoce las ventas de instrumentos financieros con el compromiso de su retrocesión no opcional a un precio determinado (pases) como una financiación recibida en la línea "Operaciones de pase" en el Estado consolidado de situación financiera. La diferencia entre los precios de compra y venta de dichos instrumentos se registra como un interés el cual es devengado durante la vigencia de las operaciones usando el método de interés efectivo.

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación de pago se termina, se cancela o expira. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestatario en condiciones significativamente diferentes, o las condiciones son modificadas en forma sustancial, dicho reemplazo o modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia se imputa en la línea "Otros ingresos operativos - Por baja o modificación sustancial de pasivos financieros" del Estado consolidado de resultados.

e) Compensación de activos y pasivos financieros

Los activos financieros y los pasivos financieros se compensan y el importe neto se presenta en el Estado consolidado de situación financiera cuando, y solo cuando, el Grupo tiene un derecho exigible legalmente para compensar los montos y tiene la intención de liquidarlos en forma neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos se presentan en términos netos solo cuando están permitidos según las NIIF, o por ganancias y pérdidas que surgen de un grupo de transacciones similares.

f) Medición a costo amortizado

El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero es el monto de su reconocimiento inicial, menos los reembolsos de capital, más o menos la amortización, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia entre el importe inicial y el importe al vencimiento. En el caso de activos financieros, también incluye cualquier corrección por deterioro (incobrabilidad).

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

g) Deterioro de activos financieros

Como se menciona en la Nota 5, la Entidad ha adoptado el modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, con el alcance establecido por la Comunicación “A” 6847 del BCRA que excluyó de su aplicación a los instrumentos de deuda del sector público no financiero.

Los requerimientos de deterioro aplican a los activos financieros medidos a su costo amortizado, medidos a valor razonable con cambios en ORI, cuentas a cobrar por arrendamientos y ciertos compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera.

Para estos activos financieros, compromisos de préstamo y garantías financieras que se consideran que se encuentran en el Estadio 1, esto es, aquellos instrumentos que no muestran un aumento significativo en el riesgo de crédito, el Grupo reconoce una previsión por las pérdidas crediticias esperadas (PCE) resultantes de eventos de “default” que se consideran posibles dentro de los próximos 12 meses (PCE 12 meses), incluyendo en esa estimación la consideración del efecto de variables económicas prospectivas.

Adicionalmente, en este estadio, se incluyen determinados títulos de deuda en función a la calificación otorgada por las principales calificadoras de riesgo.

Cuando ocurre un aumento significativo del riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, el Grupo considera que el instrumento se encuentra en el Estadio 2, y se estima una PCE que considera la probabilidad de “default” para el período contractual completo hasta el vencimiento del instrumento, contemplando el efecto de variables económicas prospectivas.

El Grupo ha definido un incremento significativo del riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial como una ponderación de distintas variables dependiente de la categoría de cada activo financiero.

El Grupo realiza una evaluación del riesgo crediticio y una estimación de las PCE imparciales y considerando una probabilidad ponderada, incorporando toda la información disponible relevante sobre eventos pasados, condiciones actuales, el valor tiempo del dinero y una razonable estimación de las condiciones económicas a cada fecha de cierre.

Los activos financieros que se encuentran en “default” se incluyen dentro del Estadio 3.

El Grupo define el “default” de sus activos financieros en concordancia con la definición utilizada a efectos de la gestión del riesgo crediticio interno. Dicha evaluación contempla el segmento de cada cliente y considera los atrasos mayores a 90 días en el cumplimiento de las obligaciones del deudor, la situación del cliente informada al BCRA y la calificación de crédito interna. En cuanto a los títulos de deuda, se considera la calificación “Default” asignada por las calificadoras de riesgo a los instrumentos correspondientes.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Para el caso de los activos financieros en "default", el Grupo mide su valor estimado de recupero, considerando el valor tiempo del dinero.

Las estimaciones de deterioro internas del Grupo se basan en el modelo de PCE, según la siguiente fórmula:

$$Pérdida Esperada = \sum_{t=1}^n \frac{PD_t^{Lifetime} \times LGD \times EAD_t}{(1+i)^{Plazo desc_t^{MDE-MA}}}$$

Donde,

- $t$ : Representa cada momento prospectivo de evaluación. En otras palabras, indica cada escenario de pérdida probable futuro.
- $n$ : Representa el plazo de vida de la operación sobre el cual se estima la pérdida esperada. Este valor es condicional al *stage* en donde se aloque el activo financiero en función de su calidad crediticia.
- $LGD$ : Representa la LGD de la operación.
- $EAD_t$ : Representa la EAD de la operación para flujo de fondos futuro "t".
- $PD_t^{Lifetime}$ : Representa la PD de la operación condicional al momento "t" incluyendo el Coeficiente Foward Looking.
- $i$ : Representa la tasa de descuento del activo financiero.
- $Plazo desc_t^{MDE-MA}$ : Representa el plazo de descuento para cada momento futuro "t".

A continuación, se exponen los principales lineamientos metodológicos para cada uno de dichos parámetros:

### Probabilidad de default - (PD)

Para el cálculo de las PCE, los valores de las PD a utilizar son PiT (*Point in Time*). Son específicas para un determinado punto en el tiempo siendo el último valor disponible el que se utiliza para el cálculo.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

En lo que se refiere a la Probabilidad de *default*, la NIIF 9 establece una diferenciación por categorías según el nivel de deterioro del cliente definido como Estadíos:

Clientes en situación normal (Estadío 1): en el caso de activos cuyo riesgo crediticio no se haya incrementado en forma significativa desde el reconocimiento inicial, se estima la PD para los próximos 12 meses, incluyendo en esa estimación la consideración del efecto de variables económicas prospectivas.

Clientes que presenten deterioro significativo desde la originación (Estadío 2): para aquellos activos cuyo riesgo de crédito se haya incrementado de manera significativa desde el reconocimiento inicial, se estima una PD para todo el ciclo de vida del activo, incluyendo en esa estimación la consideración del efecto de variables económicas prospectivas. Para productos revolving, como tarjetas de crédito y cuentas corrientes, se aplica una PD a 12 meses.

Clientes en incumplimiento (Estadío 3): contempla aquellos activos en los cuales haya ocurrido un default y se asigna una PD de 100%.

Para los segmentos de personas, la PD se estima en base a los modelos de score de comportamiento interno, los cuales son desarrollados siguiendo prácticas ampliamente aceptadas y sometidas a validación independiente.

Para aquellos clientes que no poseen un score de comportamiento interno se utiliza una calificación de terceros para derivar la PD por rangos de score a partir de los *defaults* observados para cada rango.

Para los segmentos de empresas las PDs se determinan a partir de matrices transición, siguiendo el método conocido como "*Hazard Rate Approach*". Para la determinación colectiva de las PD, se efectúa una agrupación por subgrupos dentro de dicho segmento.

Asimismo, sobre las PDs resultantes del modelo anterior se aplica un Coeficiente de Ajuste por Credit Rating (CACR) que considera el comportamiento de pago relativo, que surge del cociente entre la PD de cada categoría del *Credit Rating* interno.

Para los instrumentos de deuda, la asignación de la PD se realiza de acuerdo con la calificación asignada por calificadoras de riesgo.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Pérdida dado el Default - (LGD)**

La LGD se define como el porcentaje sobre la deuda que no se espera recuperar en caso de default.

El Grupo basa la construcción de su modelo de LGD en el enfoque de “experiencia histórica” en donde las estimaciones surgen de la medición de los saldos recuperados, descontados por la tasa de referencia de fondeo, deduciendo los costos estimados asociados a la gestión de recupero y considerando el efecto de las garantías asociadas a las operaciones.

Se utiliza una LGD promedio de los últimos 12 meses disponibles, evitando la volatilidad mensual presente en el parámetro. Se realiza, a su vez, una segmentación para calcular una LGD por garantía preferida “A” o “B” y sin garantía preferida.

El modelo de LGD desarrollado incorpora la siguiente apertura por segmento:

- Negocios con Personas
- Negocios con Empresas
- Refinanciaciones

Además, se utiliza una LGD específica para los segmentos Corporate, Finanzas y Sector Público, sobre los cuales se dificulta realizar una inferencia estadística.

En lo que se refiere a la LGD para títulos de deuda se considera una tasa que responde a una convención de aceptación general, de acuerdo a los antecedentes históricos de impagos, en donde se supone un porcentaje determinado de recupero de capital dado el default.

**Exposición al Default – EAD**

El Grupo estima la exposición dado el default de manera separada para cada producto, determinando dicho valor mediante la suma de la deuda a costo amortizado del cliente y un factor de conversión crediticia (CCF, por sus siglas en inglés) multiplicado por el límite no utilizado de tarjetas de crédito (TC) y acuerdos en cuenta corriente.

El CCF es un coeficiente porcentual aplicado a cada cliente que mide la potencial de utilización de los límites disponibles al momento del default. Para su cálculo, se utiliza como input la deuda y el límite previos al momento de default (utilización normal por parte del cliente), y se compara con el saldo dispuesto a dicho momento. Por último, se computa el promedio de 12 coeficientes por producto y se realiza un ajuste al CCF de tarjeta de crédito para los clientes sin utilización de la tarjeta en los últimos 3, 6 y 12 meses, utilizando la probabilidad de uso dicho producto.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La EAD para la cartera de títulos es determinada como la valuación a costo amortizado de las posiciones en instrumentos financieros medidos a costo amortizado y valor razonable con cambios en ORI.

**Coefficiente Forward Looking (CFL):**

El enfoque de modelización para la proyección de las PDs internas condicionales a los escenarios *forward looking* hace uso de variables macroeconómicas por lo que se establecen tres escenarios cada uno con una probabilidad de ocurrencia. El coeficiente resultante será el promedio de los mismos.

En primera instancia se estima un modelo que relaciona la evolución de una serie de morosidad sistémica publicada por el BCRA, la cual cuenta con una ventana histórica de más de diez años, con la evolución de las variables macroeconómicas relevantes. A partir de este modelo, es posible proyectar dicha mora sistémica veinticuatro meses hacia adelante, condicional a cada uno de los escenarios macro que se consideren.

El supuesto subyacente para el uso de esta serie es que la misma, al representar la morosidad general del sistema, constituye un adecuado indicador de las perspectivas de variación de las probabilidades de default, en general, asociadas a causas sistémicas.

En una segunda etapa, a partir de la evolución proyectada de la morosidad sistémica, se calcula un coeficiente de ajuste de las PDs internas, condicionándolas así al alza o a la baja, conforme al escenario prospectivo previsto.

Se calculan un vector de CFLs, que consiste en la relación entre la mora sistémica proyectada, respecto del valor de la misma al inicio de la proyección para los próximos 24 meses.

Finalmente, las PD estimadas para el momento inicial se corrigen por el coeficientes CFL correspondiente (dependiendo de la duration de la operación), obteniéndose así una PD condicional a las trayectorias de las variables macroeconómicas para cada momento t+k (con k=1...24), de acuerdo a la siguiente expresión:

$$PD_{t+k} = PD_t * CFL_{t+k}$$

Donde:

$PD_t$  = Probabilidad de default al momento de partida de la proyección (t)

$CFL_{t+k}$  = Coeficiente de ajuste forward-looking hasta el momento t+k, definido como

$$CFL_{t+k} = \frac{\sum_{k=1}^T \text{Mora sistémica}_{t+k}}{\text{Mora sistémica}_t}, \text{ donde, para este indicador en particular, } k \in \{1,2 \dots 23,24\}$$

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**5.5 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos**

Una asociada es una entidad sobre la que el Grupo tiene una influencia significativa pero no control o control conjunto, de sus políticas financieras y operativas. Un negocio conjunto es un acuerdo por el cual el Grupo tiene control conjunto y derechos sobre los activos netos del acuerdo, en lugar de derechos sobre los activos y obligaciones sobre los pasivos del mismo.

Las participaciones en asociadas se contabilizan usando el método de la participación. Inicialmente se reconocen al costo, que incluye los costos de transacción. Después del reconocimiento inicial, los estados financieros consolidados incluyen la participación del Grupo en los resultados y en el ORI de las inversiones contabilizadas bajo el método de la participación hasta la fecha en que la influencia significativa o el control conjunto cesan.

**5.6 Propiedad y equipo**

El Grupo aplica como política contable para los Inmuebles clasificados como Propiedad y Equipo (PPE) el modelo de revaluación. Para el resto de las clases de activos comprendidos se aplica el modelo de costo.

En virtud de las variaciones en los precios de los bienes inmuebles ocurridos en los últimos años, el Grupo considera que el modelo de revaluación refleja en forma más fiable el valor de estos activos.

Bajo dicho modelo, con posterioridad al reconocimiento inicial, los activos se miden a su valor razonable a la fecha de revaluación menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor, en caso de existir.

La frecuencia de las revaluaciones dependerá de los cambios que experimenten los valores razonables de los elementos clasificados bajo este modelo. Cuando el valor razonable del activo difiera significativamente de su importe en libros, se realizará una nueva revaluación.

Las mediciones a valor razonable son realizadas por valuadores externos, cuya selección se realiza considerando atributos como el conocimiento del mercado, la reputación, la independencia y si reúne los estándares profesionales adecuados.

El incremento del importe en libros de un activo como consecuencia de la revaluación se reconoce en ORI, en la cuenta Revaluación PPE.

Las depreciaciones se determinan aplicando el método de la línea recta, en función del valor razonable y de la vida útil remanente estimada al momento de la revaluación y se reconocen íntegramente en resultados. Los métodos de depreciación y las vidas útiles se revisan a cada cierre de ejercicio y son ajustados, de ser necesario.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### 5.7 Activos intangibles

Los activos intangibles comprenden los costos de adquisición e implementación de sistemas de información, los que son medidos a su costo menos amortización acumulada y cualquier deterioro, en caso de existir.

Los desembolsos posteriores relacionados con sistemas de información se capitalizan únicamente si incrementan los beneficios económicos del activo relacionado. Todas las otras erogaciones se reconocen como pérdida cuando se incurren.

Los sistemas de información se amortizan aplicando el método de la línea recta en función a su vida útil, la que se estima de 5 años.

Los métodos de amortización, así como las vidas útiles se revisan a cada fecha de cierre, y se ajustan prospectivamente en caso de corresponder.

#### 5.8 Otros activos no financieros

##### a) Obras de arte y piezas de colección

Las obras de arte y piezas de colección se miden a su costo.

##### b) Propiedades de inversión

El Grupo aplica como política contable para las Propiedades de Inversión el modelo de valor razonable. El valor razonable se determina en base a la tasación realizada por un profesional independiente, aplicando técnicas de valuación de Nivel 3. Para dicha tarea se utiliza un enfoque de mercado.

#### 5.9 Activos no corrientes mantenidos para la venta

Los activos no financieros son clasificados como mantenidos para la venta si su importe en libros se recuperará fundamentalmente a través de una transacción de venta y se encuentran disponibles para su disposición inmediata bajo términos habituales y por los cuales la Gerencia se encuentra comprometida mediante un plan activo para negociarlos a un precio razonable. Por lo tanto, las ventas se consideran como altamente probables y se espera que se completen dentro del año siguiente a la fecha de clasificación.

Dichos activos son medidos al menor valor entre el valor en libros y el valor razonable menos costos de venta al momento de su reclasificación.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Cuando una inversión en una asociada o un negocio conjunto medido aplicando el método de la participación es clasificada como “activo no corriente mantenidos para la venta” se detiene la aplicación del método de la participación.

**5.10 Deterioro de activos no financieros**

Como mínimo a cada fecha de cierre de ejercicio, el Grupo evalúa si existen indicios de que un activo no financiero (excepto los activos por impuesto diferido) pueda estar deteriorado. Si existe tal indicio, se estima el valor recuperable del activo.

Para la prueba de deterioro, los activos son agrupados en el grupo más pequeño de activos que generan ingresos de fondos por su uso continuado que es independiente de los ingresos de fondos de otros activos o de otras unidades generadoras de efectivo (UGE).

El “valor recuperable” de un activo o UGE es el mayor entre su valor en uso y su valor razonable menos los costos de venta. El “valor de uso” está basado en los flujos de fondos estimados, descontados a su valor presente usando la tasa de interés antes de impuestos que refleje la evaluación actual del mercado del valor tiempo del dinero y los riesgos específicos del activo o UGE.

Si el saldo contable de un activo (o UGE) es mayor que su valor recuperable, el activo (o UGE) es considerado deteriorado, su saldo contable se reduce a su valor recuperable y la diferencia se reconoce en resultados.

Una pérdida por deterioro se reversa solo en la medida que el valor contable de los activos no exceda el que hubieran tenido de no haberse reconocido el deterioro.

El Grupo ha realizado estas estimaciones y, considerando que el valor recuperable de los activos excede su valor contable, ha determinado que no se requiere realizar ningún ajuste por deterioro.

**5.11 Provisiones**

El Grupo reconoce una provisión únicamente cuando se presentan las siguientes circunstancias: a) el Grupo tiene una obligación presente, como resultado de un suceso pasado; b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad que se presente que de lo contrario) que sea requerida una salida de recursos para cancelar la obligación; y c) puede estimarse de manera fiable el importe a pagar.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Para determinar el saldo de las provisiones, se consideraron los riesgos y las incertidumbres existentes teniendo en cuenta la opinión de los asesores legales externos e internos del Grupo. En base al análisis efectuado, se registró como provisión el importe correspondiente a la mejor estimación del probable desembolso necesario para cancelar la obligación presente a la fecha de cierre de cada ejercicio.

Las provisiones registradas por el Grupo son objeto de revisión en la fecha de cierre de cada ejercicio y ajustadas para reflejar en cada momento la mejor estimación disponible. Adicionalmente, las provisiones son registradas con asignación específica con el objeto de que sean utilizadas para cubrir únicamente los desembolsos para los que fueron originalmente reconocidas.

En caso de que: a) la obligación sea posible; o b) no sea probable que se requiera salida de recursos para cancelar la obligación; o c) el importe de la obligación no pueda ser medido de manera fiable, dicho pasivo contingente no se reconoce y se revela en notas. Sin embargo, cuando la posibilidad de que deba efectuarse un desembolso sea remota, no se incluye revelación alguna.

#### 5.12 Beneficios al personal

##### Beneficios al personal a corto plazo

Los beneficios al personal a corto plazo se reconocen en resultados cuando el empleado presta el servicio relacionado. Se reconoce una provisión si el Grupo tiene la obligación legal o implícita, como resultado de servicios pasados provistos por el empleado, de abonar un monto que puede ser estimado de manera confiable.

#### 5.13 Capital social

Los costos de transacción incrementables directamente atribuibles a la emisión de acciones ordinarias se reconocen como reducción de los aportes recibidos, neto del impuesto a las ganancias relacionado.

#### 5.14 Ingresos y egresos por intereses

Los ingresos y egresos por intereses se reconocen en resultados usando el método de la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los flujos de fondos de pagos y cobros contractuales durante la vida esperada del instrumento financiero al saldo contable del activo financiero o pasivo financiero.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye los costos de transacción, comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que forman parte integral de la tasa de interés efectiva. Los costos de transacción incluyen los costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición de un activo financiero o la emisión de un pasivo financiero.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Los ingresos y egresos por intereses que se presentan en el Estado consolidado de resultados incluyen los intereses sobre:

- activos y pasivos financieros medidos a costo amortizado; y
- activos financieros medidos a valor razonable con cambios en ORI.

#### 5.15 Ingresos y egresos por comisiones

En este rubro se presentan los ingresos y egresos por comisiones resultantes de contratos con clientes e incluidas en el alcance de NIIF 15.

Las comisiones, honorarios y similares que forman parte de la tasa de interés efectiva de un activo o pasivo financiero se incluyen en la medición de la tasa de interés efectiva (ver Nota 5.14).

El resto de los ingresos por comisiones, que incluyen los honorarios por servicios, por administración de fondos comunes de inversión, comisiones por servicios, se reconocen cuando se presta el servicio relacionado.

El Banco posee un programa de fidelización de clientes consistente en la acumulación de puntos a través de los consumos efectuados con tarjetas de crédito y/o débito. Los mismos pueden ser canjeados por productos o servicios a ser provistos por el Banco.

Al cierre de cada ejercicio, el Banco mide los premios a otorgar como un componente identificable de la operación principal, cuyo valor razonable, es decir el importe en el que el premio podría ser vendido por separado, se encuentra registrado en el rubro "Otros pasivos – Programa de fidelización de clientes".

El resto de los egresos por comisiones, se reconocen en resultados cuando se recibe el servicio relacionado.

#### 5.16 Arrendamientos

La NIIF 16 introduce un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que éste reconozca el activo relacionado con el derecho al uso del activo arrendado y el pasivo por arrendamiento que representa la obligación de realizar los pagos del arrendamiento.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

a) El Grupo como Arrendatario

El Grupo asume la figura de arrendatario en los contratos de arrendamiento de cierto número de sucursales.

En la fecha en la que el Grupo tiene a disposición el activo subyacente, reconoce un activo por el derecho de uso y un pasivo por el arrendamiento.

El activo mencionado se mide a su costo, el cual incluye el valor inicial del pasivo por arrendamiento, los pagos por arrendamientos ya realizados, los costos directos iniciales y una estimación de las erogaciones a incurrir para retornar el activo subyacente a la condición requerida en los términos del contrato, de corresponder.

El pasivo por arrendamiento se reconoce como el valor presente de los pagos por arrendamiento pendientes de erogación al momento del alta del contrato, descontados a la tasa incremental de préstamos vigente.

Luego de su reconocimiento inicial, el Grupo mide sus activos por derecho de uso utilizando el modelo de costo, detrayendo del valor inicial, el monto de la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

El modelo de amortización adoptado es el método de línea recta por la totalidad de plazo del contrato de arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento devenga intereses a la tasa utilizada para el descuento con impacto en resultados y se reduce por los efectivos pagos del contrato.

b) Arrendamientos de corto plazo o sobre activos subyacentes de bajo valor

En el marco de la NIIF 16, para aquellos arrendamientos de corto plazo o en donde el activo subyacente es de bajo valor, el Grupo opta por reconocer los pagos asociados a estos contratos en forma lineal como gastos en resultados.

La mencionada elección se efectúa arrendamiento por arrendamiento.

c) El Grupo como Arrendador

La NIIF 16 establece que un arrendador debe clasificar los arrendamientos en financieros y operativos. La norma define a los primeros como arrendamientos que transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo subyacente. En caso de que dicha transferencia no suceda, corresponderá a un arrendamiento operativo.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

- Arrendamientos Financieros

Los arrendamientos financieros son reconocidos como una cuenta por cobrar por un importe igual a la inversión neta del arrendamiento, que incluye las comisiones, honorarios y los costos de la transacción que son aquellos incrementales directamente atribuibles a la negociación y contratación del arrendamiento.

Los arrendamientos financieros se reconocen al valor actual de los pagos que se recibirán del arrendatario incluido el precio del ejercicio de la opción de compra a la finalización del contrato, cuando existe una razonable seguridad de que se ejercerá la opción. Para determinar el valor actual, los flujos de fondos se descuentan aplicando la tasa implícita del arrendamiento. Los intereses por arrendamientos financieros se reconocen en la línea Ingresos por Intereses.

La inversión neta del arrendamiento está sujeta al análisis de deterioro de los activos financieros.

- Arrendamientos Operativos

Los pagos por arrendamientos operativos se reconocen como ingreso en forma lineal en el resultado del ejercicio.

5.17 Impuesto a las ganancias corriente y diferido

El cargo por el impuesto a las ganancias de cada ejercicio comprende el impuesto a las ganancias corriente y el diferido y se reconoce en resultados, excepto en la medida que se relacione con un concepto reconocido en ORI o directamente en el patrimonio.

a) Impuesto corriente

El impuesto a las ganancias corriente comprende el impuesto a pagar, o los adelantos realizados sobre el impuesto gravable del ejercicio y cualquier ajuste a pagar o cobrar relacionado con años anteriores. El monto del impuesto a pagar (o recuperar) corriente es la mejor estimación del monto que se espera pagar (o recuperar) medido aplicando las alícuotas de impuesto que surgen de leyes sancionadas o sustancialmente sancionadas a la fecha de cierre.

b) Impuesto diferido

El cargo por impuesto diferido se reconoce con relación a las diferencias temporarias entre el saldo contable de activos y pasivos para propósitos de presentación de información contable y los montos usados para fines impositivos.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El impuesto diferido no se reconoce para:

- diferencias temporarias sobre el reconocimiento inicial de activos o pasivos en una transacción que no es una combinación de negocios y que no afecta ni los resultados contables ni impositivos;
- diferencias temporarias relacionadas con inversiones en subsidiarias, en la medida que sea probable que no se reversen en el futuro previsible; y
- diferencias temporarias gravables que surgen del reconocimiento inicial de llave de negocios.

Activos por impuesto diferido se reconocen para quebrantos impositivos, créditos fiscales no utilizados y diferencias temporarias deducibles en la medida que sea probable que vayan a estar disponibles ganancias gravadas futuras contra las cuales ser utilizadas. Los activos por impuesto diferido son revisados a cada fecha de cierre y se reducen en la medida que no sea más probable que el beneficio fiscal relacionado vaya a ser realizado.

Los activos por impuesto diferido no reconocidos son revisados a cada fecha de cierre y reconocidos en la medida que sea probable que vayan a estar disponibles ganancias gravadas futuras contra los cuales puedan ser utilizados.

Los activos por impuesto diferido y los pasivos por impuesto diferido se muestran netos en los Estados Consolidados de Situación Financiera cuando los activos por impuesto diferido y los pasivos por impuesto diferido se relacionan con impuestos gravados por la misma autoridad fiscal y son del mismo contribuyente.

El impuesto diferido es medido a las alícuotas de impuesto que se espera que vayan a ser aplicadas a las diferencias temporarias cuando sean reversadas, usando las alícuotas de impuesto que surgen de leyes sancionadas o sustancialmente sancionadas a la fecha de cierre.

La medición del impuesto diferido refleja las consecuencias fiscales relacionados con la forma en la cual el Grupo espera, a la fecha de cierre, recuperar o cancelar el saldo contable de sus activos y pasivos.

Al determinar el monto del cargo por impuesto a las ganancias corriente y diferido, el Grupo considera el impacto de las distintas interpretaciones sobre la normativa fiscal, incluyendo los impuestos adicionales y los intereses que pudieran existir. Esta evaluación se basa en estimaciones y premisas que puede involucrar una serie de juicios de valor sobre futuros eventos. Puede surgir nueva información que cause que el Grupo cambie su posición con relación a lo adecuado de las deudas por impuestos existentes; tales cambios en las deudas por impuesto pueden impactar el cargo por impuesto a las ganancias en el periodo en el cual se realiza dicha determinación.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

c) Reforma tributaria

El 29 de diciembre de 2017, por Decreto N° 1112/2017 del Poder Ejecutivo Nacional, se promulgó la Ley N° 27.430 de Reforma Tributaria que, entre otros aspectos, reduce la alícuota corporativa del impuesto a las ganancias que grava a las utilidades empresarias no distribuidas y tiene efecto en la medición de los activos y pasivos por impuesto diferido. Esta normativa fue modificada por la Ley N° 27.541 promulgada por Decreto N° 58/2019 del Poder Ejecutivo Nacional de fecha 23 de diciembre de 2019, la cual suspendió la reducción de alícuotas hasta los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero de 2021 inclusive. (Ver Nota 15).

Adicionalmente, la reforma establece modificaciones relacionadas al impuesto de igualación, ajuste por inflación impositivo, tratamiento de adquisiciones e inversiones efectuadas a partir del 1° de enero de 2018, revalúo impositivo y contribuciones patronales.

d) Posiciones fiscales inciertas

En la determinación de los montos de impuesto a las ganancias corriente y diferido, el Grupo considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas relacionadas con el impuesto a las ganancias, incluyendo si las mismas pueden generar impuestos o intereses adicionales. La evaluación se basa en estimaciones y premisas que pueden involucrar una serie de juicios sobre eventos futuros. Nueva información disponible puede causar que el Grupo modifique sus juicios con relación a lo adecuado de las deudas por impuestos reconocidas; tales cambios en las deudas impositivas impactarían el cargo por impuesto a las ganancias del periodo en el cual se realiza dicha determinación.

5.18 Ganancias por acción

Las ganancias básica y diluida por acción se calculan dividiendo la ganancia neta atribuible a los accionistas del Grupo por el promedio ponderado de las acciones ordinarias en circulación durante cada ejercicio. En los ejercicios económicos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Grupo no mantiene instrumentos financieros con efecto dilusivo, por lo que las ganancias básica y diluida por acción es la misma.

5.19 Ganancias reservadas

De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20% de la utilidad del ejercicio debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal.

Para la distribución de utilidades reservadas, las entidades financieras deben regirse por las disposiciones del BCRA en materia de "Distribución de resultados", de acuerdo con lo detallado en Nota 48 "Distribución de Utilidades y Restricciones".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 6 – NIIF EMITIDAS AÚN NO VIGENTES**

De acuerdo con la Comunicación "A" 6114, el BCRA dispuso con carácter general que no se admitirá la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que en oportunidad de adoptarse, se admita específicamente.

No existen normativas emitidas ni modificaciones a normas vigentes cuya entrada en vigencia a partir de enero 2022 se espere que tengan efectos significativos para la entidad.

**NOTA 7 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS**

El saldo de Efectivo y equivalentes computado a los efectos de la preparación del Estado consolidado condensado de flujos de efectivo incluye los siguientes conceptos:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Efectivo	17.154.940	28.843.421
BCRA - Cuenta Corriente	47.856.202	58.301.872
Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior	2.575.266	2.997.127
Otros	411.000	1.138.033
<b>Total</b>	<b><u>67.997.408</u></b>	<b><u>91.280.453</u></b>

**NOTA 8 – TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	1.092.235	1.788.372
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	1.003.718	359.075
Títulos Privados del país	12.828	161.477
<b>Total</b>	<b><u>2.108.781</u></b>	<b><u>2.308.924</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS**

En el curso normal de sus negocios, el Grupo concertó operaciones a término de moneda extranjera con liquidación de diferencias con periodicidad diaria o al vencimiento, sin entrega del subyacente y operaciones de forward de moneda extranjera. Estas operaciones no califican como cobertura de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Los instrumentos mencionados se miden a su valor razonable y los cambios en los valores razonables se reconocen en los Estados Consolidados de Resultados en las líneas "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Valores efectivos</b>		
Activos		
Forwards de moneda extranjera	649.853	423.489
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	-	4.430
<b>Total</b>	<b>649.853</b>	<b>427.919</b>
Pasivos		
Forwards de moneda extranjera	52.241	-
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	5.922	-
<b>Total</b>	<b>58.163</b>	<b>-</b>
 <b>Valores nominales</b>		
	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Activos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	169.720	118.785
Forwards de moneda extranjera	6.246	3.645
<b>Total</b>	<b>175.966</b>	<b>122.430</b>
Pasivos		
Forwards de moneda extranjera	101.460	90.864
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	77.039	48.390
<b>Total</b>	<b>178.499</b>	<b>139.254</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	63.175.124	11.519.349
Títulos públicos	250.661	447.262
<b>Total</b>	<b><u>63.425.785</u></b>	<b><u>11.966.611</u></b>
Pasivos		
Títulos públicos	96.442	6.985
<b>Total</b>	<b><u>96.442</u></b>	<b><u>6.985</u></b>

**NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios por venta de Prisma Medios de Pago S.A.	1.702.992	1.943.420
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	619.983	127.467
Deudores por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	1.675.465	761.099
Deudores varios	1.400.539	1.899.451
<b>Sub - Total</b>	<b><u>5.398.979</u></b>	<b><u>4.731.437</u></b>
Medidos a valor razonable con cambios en resultados		
Cuotapartes de fondos comunes de inversión	1.242.082	1.136.550
<b>Sub - Total</b>	<b><u>1.242.082</u></b>	<b><u>1.136.550</u></b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(1.734.152)	(2.029.733)
<b>Total</b>	<b><u>4.906.909</u></b>	<b><u>3.838.254</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

El Grupo mantiene los préstamos y otras financiaciones bajo un modelo de negocios cuyo objetivo es cobrar los flujos de fondos contractuales. En consecuencia, mide los préstamos y otras financiaciones a su costo amortizado, excepto que las condiciones de los mismos no cumplan con el criterio de “solo pago de principal e intereses”, en cuyo caso los mide a valor razonable con cambios en resultados.

Los préstamos y otras financiaciones clasificados considerando su forma de medición es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Medidos a costo amortizado	168.648.860	177.233.078
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.220.137)	(6.762.287)
<b>Total</b>	<b><u>165.428.723</u></b>	<b><u>170.470.791</u></b>

La composición del rubro préstamos y otras financiaciones es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Sector Público</b>	<b>35.646</b>	<b>11.869</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>11.125.763</b>	<b>11.417.119</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>157.487.451</b>	<b>165.804.090</b>
Documentos	58.014.905	43.566.248
Adelantos	34.454.187	45.542.310
Tarjetas de crédito	28.958.335	33.207.421
Personales	14.331.428	11.534.962
Prendarios	3.994.451	5.445.300
Hipotecarios	3.623.126	3.889.375
Arrendamientos financieros	1.350.083	412.690
Otros préstamos	9.191.940	17.087.244
Intereses y conceptos asimilables	3.568.996	5.118.540
<b>Sub - Total</b>	<b><u>168.648.860</u></b>	<b><u>177.233.078</u></b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.220.137)	(6.762.287)
<b>Total</b>	<b><u>165.428.723</u></b>	<b><u>170.470.791</u></b>

La clasificación de los préstamos y otras financiaciones por situación crediticia (determinada según los criterios dispuestos por el BCRA) y de las garantías recibidas se informa en el Anexo “B” como así también la conciliación de la información con los saldos contables.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

La información sobre concentración de préstamos y otras financiaciones se presenta en el Anexo "C", como así también la conciliación de la información con los saldos contables.

Los restantes activos financieros no se encuentran atrasados ni deteriorados.

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiaciones

La evolución de las provisiones por tipo de financiación se presenta en el Anexo "R", Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad.

**NOTA 13 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA**

La composición del rubro es la siguiente:

**Medidos a valor razonable con cambios en ORI**

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Instrumentos del BCRA	89.010.250	97.846.933
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	29.944.930	27.182.108
Títulos Privados del país	3.012.192	1.900.110
Títulos Públicos de Gobiernos Provinciales	1.688.893	1.630.055
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	506.252	648.004
Bonos del Tesoro de EEUU	410.990	505.711
<b>Sub - Total</b>	<b><u>124.573.507</u></b>	<b><u>129.712.921</u></b>

**Medidos a costo amortizado**

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	-	2.891.361
Títulos Privados del país	-	195.048
<b>Sub - Total</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3.086.409</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>124.573.507</u></b>	<b><u>132.799.330</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 14 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA**

La composición de los activos financieros entregados en garantía es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Cuentas especiales de garantía (*)</b>	<b>3.502.840</b>	<b>3.726.486</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>3.397.699</b>	<b>8.008.470</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	1.515.629	3.550.155
- Bonos del Tesoro Nacional Vinculados al u\$s	-	803.164
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	1.882.070	3.655.151
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>888.744</b>	<b>839.745</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MIPYME</b>	<b>516.117</b>	<b>458.018</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	503.200	439.401
- Pesos en Garantía	10.000	15.027
- Dólares en Garantía	2.917	3.590
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>38.003</b>	<b>27.715</b>
<b>Total</b>	<b><u>8.343.403</u></b>	<b><u>13.060.434</u></b>

(\*) Se encuentran afectados en garantía en el BCRA y Banco Central de Uruguay (ver Nota 49).

**NOTA 15 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS****a) Activo y Pasivo por impuesto a las ganancias corriente:**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>		
Provisión Impuesto	(183.979)	-
Anticipos	1.081.781	-
Retenciones y Percepciones	9.005	27.739
<b>Total</b>	<b><u>906.807</u></b>	<b><u>27.739</u></b>
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>		
Provisión Impuesto	558.991	9.540.623
Anticipos	(355.678)	(7.449.134)
Retenciones y Percepciones	-	(10.358)
<b>Total</b>	<b><u>203.313</u></b>	<b><u>2.081.131</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**b) Cargo por impuesto a las ganancias:**

La composición y evolución de activo y pasivo por impuesto a las ganancias diferido se informan a continuación:

Concepto	Saldo al 31/12/20	Ajuste por inflación	Cambios reconocidos en		Saldo al 31/12/21
			Resultados	ORI	
<b>Activo</b>					
Saldo AXI Impositivo	5.608.468	(973.132)	(590.231)	-	4.045.105
Previsiones por riesgo de incobrabilidad	1.489.593	(258.461)	282.691	-	1.513.823
Préstamos - Valuación a costo amortizado	156.991	(27.240)	79.470	-	209.221
Provisiones pasivas	598.672	(103.876)	(21.665)	-	473.131
Otros pasivos	335.046	(58.134)	61.670	-	338.582
Otros	57.881	(10.043)	(15.096)	-	32.742
<b>Activo por impuesto diferido</b>	<b>8.246.651</b>	<b>(1.430.886)</b>	<b>(203.161)</b>	<b>-</b>	<b>6.612.604</b>
<b>Pasivo</b>					
Títulos de deuda	-	-	42.557	(42.557)	-
Activos intangibles	(68.046)	11.807	(23.885)	-	(80.124)
Propiedades y equipos	(3.027.948)	525.383	(2.610.155)	(213.802)	(5.326.522)
Propiedades de Inversión	(16.771)	2.910	(4.646)	-	(18.507)
Obligaciones negociables	(1.092)	190	857	-	(45)
Diferencia de conversión	(80.138)	13.905	(18.437)	(6.408)	(91.078)
Inversiones en asociadas	(483.433)	83.879	(185.106)	-	(584.660)
<b>Pasivo por impuesto diferido</b>	<b>(3.677.428)</b>	<b>638.074</b>	<b>(2.798.815)</b>	<b>(262.767)</b>	<b>(6.100.936)</b>
<b>Total</b>	<b>4.569.223</b>	<b>(792.812)</b>	<b>(3.001.976)</b>	<b>(262.767)</b>	<b>511.668</b>

El cargo por impuesto a las ganancias se compone de los siguientes conceptos:

	31/12/21	31/12/20
Impuesto corriente	567.115	11.615.420
Impuesto diferido	3.001.976	(3.754.886)
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b>3.569.091</b>	<b>7.860.534</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La reconciliación de la tasa efectiva del impuesto se muestra a continuación:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Resultado antes del impuesto a las ganancias	10.581.297	23.609.082
Alícuota del impuesto a las ganancias	35%	30%
<b>Impuesto sobre la ganancia gravada</b>	<b><u>3.703.454</u></b>	<b><u>7.082.725</u></b>
Diferencias de aplicación del ajuste por inflación contables a impositivos y otras diferencias permanentes netas	(134.363)	777.809
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b><u>3.569.091</u></b>	<b><u>7.860.534</u></b>

La Ley N° 27.468 modificó el régimen de transición establecido por Ley N° 27.430 para la aplicación del ajuste por inflación impositivo de la Ley de Impuesto a las Ganancias, indicando que el mismo tendrá vigencia para los ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2018 cuando, para el primer, segundo y tercer ejercicio, la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC), calculada desde el inicio hasta el cierre de cada uno de esos ejercicios, supere un cincuenta y cinco por ciento (55%), un treinta por ciento (30%) y un quince por ciento (15%), respectivamente.

Para los ejercicios 2019 y 2020, la variación del IPC ha superado dichos porcentajes, por lo cual, la Entidad incluyó el efecto por exposición a la inflación en la provisión del impuesto a pagar para los mencionados períodos.

A partir del año 2021 al superar la inflación el 100% desde el 1° de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2020, quedó restablecido normativamente la consideración del ajuste por inflación impositivo en el cálculo de la determinación del impuesto a las ganancias.

El ajuste por inflación positivo o negativo que se obtenga por aplicación del régimen de la Ley N° 27.468 deberá imputarse, conforme con la modificación establecida en la Ley N° 27.541 promulgada el 23 de diciembre de 2019, un sexto en ese período fiscal y los cinco sextos restantes, en partes iguales, en los períodos fiscales inmediatos siguientes. Posteriormente, para los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2021, la imputación del ajuste por inflación se realiza en su totalidad en el correspondiente período fiscal, sin aplicarse diferimiento alguno.

El efecto de los diferimientos correspondientes a los ejercicios 2019 y 2020 son considerados en el activo por impuesto diferido al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Asimismo, con fecha 16 de junio de 2021, fue publicada la Ley N° 27.630 que modifica la alícuota del impuesto a las ganancias estableciendo una escala a efectos del pago del gravamen de acuerdo a la ganancia neta imponible acumulada: hasta \$ 5.000.000 corresponde tributar el 25% de impuesto; de \$ 5.000.000 a \$ 50.000.000 corresponde tributar la suma de \$ 1.250.000 más el 30% sobre el excedente de \$ 5.000.000; y a partir de \$ 50.000.000 corresponde tributar \$ 14.750.000, más el 35% sobre el excedente de \$ 50.000.000. Dichos montos serán ajustables a partir del 1° de enero de 2022 considerando la variación anual del Índice de Precios al Consumidor (IPC).

Adicionalmente, se establece que se deberá ingresar la tasa adicional del 7% al momento de remesar las utilidades a la casa matriz, entre otras modificaciones.

Las mencionadas modificaciones han sido aplicadas por el Grupo para el cálculo de la provisión del impuesto a las ganancias y del impuesto diferido a partir del ejercicio económico iniciado el 1° de enero de 2021.

**NOTA 16 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO**

Las inversiones en instrumentos de patrimonio, en las cuales el Grupo no ejerce control, control conjunto ni influencia significativa se miden a su valor razonable con cambios en resultados. La composición del rubro es la siguiente:

*Información al 31 de diciembre de 2021*

Descripción	Nivel de Valor Razonable	Saldo de Libros al 31/12/21
- Prisma Medios de Pago S.A. (*)	3	1.068.959
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	8.631
- Matba Rofex S.A. (**)	2	3.042
- Seguros de depósitos S.A.	2	493
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	294
- Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria	2	106
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A.	2	56
- Argencontrol S.A.	2	53
- Sanatorio Las Lomas S.A.	2	47
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	1
<b>Total</b>		<b>1.081.694</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de diciembre de 2020**

Descripción	Nivel de Valor Razonable	Saldo de Libros al 31/12/20
- Prisma Medios de Pago S.A. (*)	3	1.255.726
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	10.073
- Matba Rofex S.A.	2	4.570
- Seguros de depósitos S.A.	2	741
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	457
- Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria	2	159
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A.	2	84
- Argencontrol S.A.	2	80
- Sanatorio Las Lomas S.A.	2	71
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	18
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	2
<b>Total</b>		<b>1.271.981</b>

(\*) Con fecha 1° de febrero de 2019 fue perfeccionada la transferencia a Al Zenith (Netherlands) B.V. (sociedad vinculada a Advent International Corporation) del 51% de la participación de los bancos accionistas de Prisma Medios de Pago S.A. En el caso de Banco Patagonia, la transferencia fue por el equivalente a 1.153.706 acciones ordinarias escriturales de valor nominal \$ 1 cada una y un voto por acción. El precio ofrecido por dichas acciones ascendió a U\$S 38.520.752 pagaderos: (i) 60% al momento de la transferencia de las acciones y (ii) 40% dentro del plazo de 5 años contados desde la transferencia.

El 1° de octubre de 2021, los bancos accionistas de Prisma Medios de Pago S.A., han notificado el ejercicio de la opción de venta (put) del 49% de la compañía. Actualmente, se encuentra en proceso la determinación del cálculo del precio final del contrato.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad conserva la titularidad de 5.318.293 acciones de Prisma Medios de Pago S.A. representativas del 2,6822% de su capital social.

(\*\*) Corresponde a la sociedad creada el 1° de agosto de 2019, como consecuencia de la fusión entre Mercado a Término de Buenos Aires (MATBA) y Rofex S.A.

La actividad principal de la sociedad es registrar los contratos de disponible, entrega inmediata, a término, de futuros y opciones u otros valores negociables con oferta pública autorizados por la CNV.

Banco Patagonia S.A. posee 70.000 acciones suscriptas, que representan un 0,0570% sobre el total de acciones.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### NOTA 17 – INVERSIÓN EN SUBSIDIARIAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

El Grupo mantiene inversiones en las siguientes entidades sobre las cuales ejerce influencia significativa y, por lo tanto, las mide aplicando el método de la participación:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Interbanking S.A.	411.756	472.075
Mercado Abierto Electrónico S.A.	91.491	96.324
Play Digital S.A. (*)	74.916	89.580
Compensadora Electrónica S.A.	15.335	11.959
Provincanaje S.A.	6.383	5.635
<b>Total</b>	<b><u>599.881</u></b>	<b><u>675.573</u></b>

(\*) Con fecha 18 de diciembre de 2020, Banco Patagonia S.A. ha efectuado el aporte inicial a la sociedad por 59.611.

La actividad principal de la sociedad es desarrollar y ofrecer una “solución de pagos” digital (MODO), con tecnología de avanzada para los usuarios del sistema financiero argentino.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad posee 95.135.385 acciones ordinarias, representativas del 4,4189% del capital social.

#### NOTA 18 – PROPIEDAD Y EQUIPO

Como se menciona en Nota 3 “Moneda Funcional” y a partir de la Comunicación “A” 6651, el BCRA estableció la aplicación de los lineamientos de la NIC 29 de manera retroactiva al 1° de enero de 2019, para los ejercicios iniciados al 1° de enero de 2020.

En lo que respecta a las partidas de Propiedad y Equipo bajo el modelo de revaluación, se trata de activos revaluados por lo que se computa su reexpresión desde la fecha de transición a NIIF (31 de diciembre de 2016) o desde su última revaluación, según corresponda.

En cuanto al superávit de revaluación de propiedades y equipo se calcula en términos reales considerando la fecha de aplicación retroactiva de NIC 29.

Para la determinación del valor razonable se utiliza el enfoque de mercado, el cual parte del supuesto que un comprador bien informado no pagará por un activo más del precio de compra de otro bien similar, es decir que provee una indicación del valor comparando al activo con otros similares.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

Los atributos empleados para la determinación del valor razonable de cada inmueble se detallan a continuación:

- ✓ Ubicación en zona
- ✓ Ubicación en manzana
- ✓ Ubicación en edificio
- ✓ Servicios de infraestructura
- ✓ Frente
- ✓ Superficie
- ✓ Calidad constructiva
- ✓ Antigüedad
- ✓ Mantenimiento
- ✓ Comercialización

La evolución del rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como el valor residual de los inmuebles de uso propio revaluados se muestran en el Anexo "F" – Movimiento de Propiedad y Equipo, que acompaña a los presentes estados financieros.

Dado que el Revalúo de Inmuebles (considerado una valuación no recurrente) se basa en datos no observables del mercado, le corresponde una jerarquía de valor razonable de Nivel 3.

#### **NOTA 19 – ACTIVOS INTANGIBLES**

La evolución del rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestra en el Anexo "G" - Movimiento de Activos Intangibles, que acompaña a los presentes estados financieros.

#### **NOTA 20 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Pagos efectuados por adelantado	916.412	669.408
Otros Bienes diversos	202.481	380.706
Obras de arte	90.654	90.654
Propiedades de Inversión (Anexo "F")	54.457	69.547
Otros	179.724	137.314
<b>Total</b>	<b><u>1.443.728</u></b>	<b><u>1.347.629</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

La evolución del rubro de Propiedades de Inversión incluido dentro de los Otros activos no financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestran en el Anexo "F" - Movimiento de Propiedades de Inversión, que acompaña a los presentes estados financieros.

Asimismo, para su valuación se han aplicado los criterios informados en la Nota 5.8.b).

**NOTA 21 – ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

Al 31 de diciembre de 2021 el Grupo no posee activos no corrientes mantenidos para la venta.

Al 31 de diciembre de 2020 el Grupo mantiene como activos no corrientes mantenidos para la venta dos terrenos ubicados en el departamento de Anta, provincia de Salta, por 222.981 cuyas ventas fueron perfeccionadas en los meses de enero y julio 2021.

**NOTA 22 – DEPÓSITOS**

La información sobre los depósitos se muestra en el Anexo "H" - Concentración de los depósitos, que son parte integrante de los presentes estados financieros consolidados y la composición de los depósitos correspondientes al sector privado no financiero es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Cajas de ahorro	132.402.649	114.492.200
Plazo fijo e inversiones a plazo	117.450.815	114.821.931
Cuentas corrientes	33.308.475	37.786.834
Cuentas de Inversiones	10.755.825	9.543.871
Otros	12.814.483	16.682.516
Intereses y ajustes	4.160.006	2.420.929
<b>Total</b>	<b>310.892.253</b>	<b>295.748.281</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 23 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

El rubro otros pasivos financieros se mide a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	9.639.011	8.579.193
Acreedores varios	2.717.919	2.422.682
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	1.918.786	1.761.021
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	987.110	89.580
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	621.868	910.250
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	516.650	1.274.339
<b>Total</b>	<b>16.401.344</b>	<b>15.037.065</b>

**NOTA 24 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Las financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	6.337.549	3.725.891
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	1.033.617	2.441.603
BCRA	17.626	15.341
<b>Total</b>	<b>7.388.792</b>	<b>6.182.835</b>

**NOTA 25 – OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS**

A continuación, se describen los programas de obligaciones negociables vigentes:

1. Programa de emisión de obligaciones negociables de Banco Patagonia S.A. aprobado por la CNV con fecha 25 de octubre de 2012

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Banco Patagonia S.A. celebrada el 26 de abril de 2012, aprobó la creación de un Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables simples por un monto máximo en circulación en cualquier momento de hasta USD 250.000.000 o su equivalente en otras monedas, y una vigencia de 5 años desde la fecha de autorización de la CNV.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

En virtud del vencimiento del Programa, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 26 de abril de 2017 aprobó la prórroga de dicho programa, entre varios temas:

- a) Vigencia de 5 años desde la autorización de la CNV o el plazo máximo que pueda ser fijado por las futuras regulaciones que resulten aplicables;
- b) El monto de U\$S 500.000.000 o su equivalente en otras monedas será el máximo en circulación durante la vigencia del programa; y

Con fecha 14 de septiembre de 2017 la CNV autorizó mediante la Resolución N° 18.933 el aumento del monto máximo y la prórroga del mencionado programa.

Los fondos a obtenerse por la colocación de las obligaciones negociables a emitirse bajo el programa serán destinados para uno o más de los destinos previstos en el artículo 36 de la Ley N° 23.576 y sus modificatorias y en las Normas de Operaciones Pasivas, Sección de Colocación de Títulos Valores y de Deuda del BCRA, o las que se establezcan en las regulaciones aplicables, y de acuerdo a como se especifique en el respectivo suplemento de precio.

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco no posee ninguna clase y/o serie de obligaciones negociables vigentes bajo dicho programa.

2. Programa de emisión de obligaciones negociables de GPAT aprobado por la CNV con fecha 11 de febrero de 2011

Mediante la Resolución N° 15.868 del 30 de abril de 2008, la CNV autorizó el ingreso a la oferta pública de GMAC Compañía Financiera S.A. (antecesora de GPAT), mediante la creación de un programa global de emisión de obligaciones negociables simples, no convertibles en acciones, por hasta 400.000 o su equivalente en otras monedas.

Luego de sucesivas prorrogas y ampliaciones de los montos en circulación, con fecha 3 de enero de 2017, el Directorio de GPAT propuso la ampliación del Programa Global de Obligaciones Negociables simples vigentes de 1.500.000 a 3.000.000 y su renovación por un plazo de 5 años. La ampliación y prórroga fue aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas convocada con fecha 18 de enero 2017, siendo aprobada por la Comisión Nacional de Valores el 12 de abril de 2017.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Los fondos obtenidos a partir de esta colocación fueron aplicados al otorgamiento de préstamos minoristas.

A continuación, se detallan las emisiones vigentes:

<b>Emisión</b>	<b>Valor emitido</b>	<b>Tasa Nominal Anual</b>	<b>Fecha de emisión</b>	<b>Fecha de Vto.</b>	<b>Saldo al 31/12/21</b>	<b>Saldo al 31/12/20</b>
<b>GPAT</b>						
Serie XXXIV Clase B	508.333	Badlar + 5%	24/06/20	24/06/21	-	768.324
Serie XXXV Clase A	500.000	38,5%	21/10/20	21/10/21	-	690.907
Serie XXXVI Clase A	750.000	Badlar + 5%	13/01/21	13/01/22	623.437	-
		<b>Total</b>			<b>623.437</b>	<b>1.459.231</b>

**NOTA 26 – PROVISIONES**

Comprende los importes estimados para hacer frente a riesgos de probable concreción que, en caso de producirse, darán origen a una pérdida para el Grupo. El movimiento de dichas provisiones por el ejercicio finalizado el 31 diciembre de 2021 se expone en el Anexo J “Movimiento de Provisiones” integrante de los presentes estados financieros consolidados.

A continuación, se detallan las caídas de las provisiones al 31 de diciembre de 2021:

<b>Caída de provisiones</b>	<b>Provisiones</b>					<b>Total al 31/12/21</b>
	<b>Demandas Laborales</b>	<b>Demandas Generales</b>	<b>Demandas Impositivas</b>	<b>Sanciones administrativas, disciplinarias y penales</b>	<b>Responsabilidades Eventuales</b>	
Menos de 12 meses	27.126	248.718	-	-	232.003	507.847
Más de 12 meses	128.130	28.190	181.952	-	143.693	481.965
<b>Total</b>	<b>155.256</b>	<b>276.908</b>	<b>181.952</b>	<b>-</b>	<b>375.696</b>	<b>989.812</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detallan las caídas de las provisiones al 31 de diciembre de 2020:

Caída de provisiones	Provisiones					Total al 31/12/20
	Demandas Laborales	Demandas Generales	Demandas Impositivas	Sanciones administrativas, disciplinarias y penales	Responsabilidades Eventuales	
Menos de 12 meses	25.115	663.320	33.473	-	268.824	990.732
Más de 12 meses	122.296	1.320.187	205.224	-	188.264	1.835.971
<b>Total</b>	<b>147.411</b>	<b>1.983.507</b>	<b>238.697</b>	<b>-</b>	<b>457.088</b>	<b>2.826.703</b>

Debido a la naturaleza de su negocio, el Grupo tiene diversas demandas judiciales pendientes por las cuales se registran provisiones cuando, en opinión de la Gerencia y de sus asesores legales, es probable que éstas puedan resultar en un pasivo adicional y la suma puede ser estimada razonablemente. Con respecto a otras demandas en contra del Grupo que no han sido provisionadas, en opinión de la Gerencia y de sus asesores legales, no resultarán en pasivos adicionales a los ya registrados ni tendrán un efecto material en los estados financieros del Grupo.

En Nota 54 se incluye, a requerimiento del BCRA, la totalidad de sanciones administrativas, disciplinarias y penales con sentencia judicial de primera instancia o no, que fueron aplicadas o iniciadas por el BCRA, Unidad de Información Financiera, CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación, con independencia de si las mismas son probables, posibles o remotas.

La Gerencia del Grupo y de sus asesores legales consideran que no son materiales los casos en los cuales es posible que impliquen desembolsos de efectivo, y que no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros consolidados.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 27 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

Los otros pasivos no financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Dividendos a pagar en efectivo	13.003.996	11.667.351
Otros Beneficios a corto plazo a pagar	3.161.434	3.098.067
Retenciones y percepciones	1.790.745	1.903.598
Acreedores Varios	1.703.737	1.388.938
Cobranzas efectuadas por adelantado	1.578.519	1.446.452
Otros Impuestos a pagar	1.154.669	718.716
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	505.789	432.507
Por pasivos del contrato con cliente	316.284	342.590
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	287.482	283.600
Órdenes de pago previsionales	139.811	247.328
Anticipos por venta de bienes	6.940	52.219
Otros	169.584	219.708
<b>Total</b>	<b>23.818.990</b>	<b>21.801.074</b>

**NOTA 28 – CAPITAL SOCIAL**

El capital social de la Entidad está representado por 719.145.237 acciones, de las cuales 22.768.818 son de Clase "A" y 696.376.419 son de Clase "B", siendo ambas clases ordinarias escriturales, de V\$N 1 y un voto cada una.

Las acciones Clase "A" representan la participación de la Provincia de Río Negro, en tanto que las acciones Clase "B" representan la participación del capital privado.

El accionista controlante del Banco es Banco do Brasil S.A., con una participación accionaria del 80,39% sobre el total del capital social.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 29 – INGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI	48.462.947	48.474.432
Primas por Pases Activos con el sector financiero	24.070.701	4.240.372
Documentos	14.076.884	11.846.341
Adelantos	10.223.246	13.907.891
Préstamos Personales	6.211.769	6.817.367
Tarjetas de Crédito	4.766.718	5.873.883
Préstamos al Sector Financiero	2.477.018	3.314.220
Ajuste U.V.A.	2.401.752	3.346.229
Préstamos Prendarios	2.067.307	2.141.124
Otros Préstamos	1.368.771	2.270.136
Arrendamientos Financieros (Leasing)	274.077	231.126
Otros	1.914.957	922.019
<b>Total</b>	<b>118.316.147</b>	<b>103.385.140</b>

**NOTA 30 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Depósitos a Plazo Fijo	48.295.393	32.626.481
Depósitos en Cajas de Ahorros	12.346.474	4.321.225
Obligaciones Negociables	599.561	452.010
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	242.537	561.584
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	161.538	544.780
Primas por pases pasivos con el sector financiero	58.401	297.466
Otros	2.375.147	1.655.708
<b>Total</b>	<b>64.079.051</b>	<b>40.459.254</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 31 – INGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Comisiones</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Tarjetas de Débito y Crédito	3.650.248	3.625.586
Paquetes de Productos	3.098.049	3.010.643
Depósitos	2.362.215	2.588.668
Seguros	1.873.940	2.070.427
Recaudaciones	1.144.916	1.100.371
Comercio Exterior	560.812	602.479
Préstamos	215.580	258.864
Títulos Valores	182.010	190.881
Otros	259.603	273.969
<b>Total</b>	<b>13.347.373</b>	<b>13.721.888</b>

**NOTA 32 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Comisiones</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	2.585.166	2.730.816
Sector Público	816.393	804.219
Recaudaciones	172.759	187.977
Transferencias	104.386	100.832
Vinculadas con Títulos	93.325	94.430
Otros	237.820	289.160
<b>Total</b>	<b>4.009.849</b>	<b>4.207.434</b>

**NOTA 33 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Operaciones a término de moneda extranjera	1.475.053	1.066.379
Resultado por venta o baja de activos financieros	289.042	891.810
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	287.130	370.966
Títulos privados	127.561	(43.958)
<b>Total</b>	<b>2.178.786</b>	<b>2.285.197</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 34 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Ingresos Operativos</b>	<u><b>31/12/21</b></u>	<u><b>31/12/20</b></u>
Créditos recuperados	857.690	445.099
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	771.368	802.372
Previsiones desafectadas	729.589	339.021
Honorarios de Gestión (Sociedad Gerente FCI)	691.923	578.926
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	610.082	603.139
Vinculados a mercado de capitales y títulos	338.121	276.734
Intereses punitivos	74.464	57.256
Vinculados a transferencias	55.946	50.264
Utilidades por venta de propiedad y equipo	48.343	280.085
Vinculados a depósitos	36.611	46.797
Recupero de Impuestos	-	480.877
Otros	1.029.650	1.433.140
<b>Total</b>	<u><b>5.243.787</b></u>	<u><b>5.393.710</b></u>

**NOTA 35 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<u><b>31/12/21</b></u>	<u><b>31/12/20</b></u>
Sueldos	13.247.534	13.123.385
Cargas Sociales	2.611.436	2.559.977
Servicios al personal	564.990	556.213
Otros beneficios	541.975	764.002
Indemnizaciones	394.795	415.271
<b>Total</b>	<u><b>17.360.730</b></u>	<u><b>17.418.848</b></u>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 36 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Gastos de Administración</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	2.583.594	2.493.942
Impuestos	1.853.564	1.784.390
Honorarios	1.221.797	1.272.313
Transporte de valores diversos	877.228	949.056
Electricidad y comunicaciones	744.137	850.355
Servicios de seguridad	699.605	752.372
Propaganda y publicidad	401.562	204.407
Correo Privado	169.641	206.292
Alquileres	115.808	138.737
Papelería y útiles	66.663	308.559
Representación, viáticos y movilidad	60.630	58.752
Otros	1.838.915	1.865.981
<b>Total</b>	<b>10.633.144</b>	<b>10.885.156</b>

**NOTA 37 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Gastos Operativos</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	8.336.611	4.926.386
Vinculados con Cajeros Automáticos	1.129.275	542.817
Cargo por otras provisiones	929.555	413.494
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	532.780	483.062
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	289.500	301.405
Otros	1.268.246	1.235.469
<b>Total</b>	<b>12.485.967</b>	<b>7.902.633</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 38 – GESTIÓN DE CAPITAL Y POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO**

Banco Patagonia, como Entidad Financiera con un porcentaje de acciones sujetas al régimen de oferta pública, está sujeta al contralor del BCRA y de la CNV, siéndole aplicables las exigencias y recomendaciones vinculadas al gobierno societario de ambos Organismos.

A continuación, se detallan los principales lineamientos adoptados por la Entidad, relacionados con la transparencia en materia de Gobierno Societario, de acuerdo con lo solicitado por la Comunicación "A" 6324, sus modificatorias y complementarias:

1) Directorio, Alta Gerencia y Comités.

a) Directorio

Integración del Directorio

La dirección y administración de la Entidad está a cargo del Directorio, cuyo número de integrantes titulares es fijado por la Asamblea de Accionistas entre un número mínimo de siete y un máximo de nueve miembros siendo elegidos por períodos de tres ejercicios anuales con posibilidad de ser reelegidos indefinidamente.

De acuerdo con lo establecido en el Estatuto de la Entidad, un Director Titular será designado por el titular de las acciones ordinarias clase "A", que corresponden a la Provincia de Río Negro, quien podrá a su vez, designar un Director Suplente, mientras que los restantes Directores serán designados por los titulares de las acciones ordinarias clase "B", quienes también podrán designar Directores Suplentes.

Banco Patagonia posee en su Directorio dos miembros independientes.

Las condiciones bajo las cuales un miembro del Directorio no reúne la calidad de independiente, están expresamente contempladas para las Entidades Financieras en las normas del BCRA, y para las Sociedades bajo el Régimen de Oferta Pública, en las normas de la CNV, emitidas en el marco de la Ley N° 26.831 de Mercado de Capitales.

Ninguno de sus miembros cumple funciones ejecutivas, en cumplimiento de las Comunicaciones "A" 7143 y 7403.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Criterio para la selección de los Directores

No podrán integrar el Directorio quienes se encuentren comprendidos en las inhabilidades e incompatibilidades previstas en la Ley General de Sociedades N° 19.550, ni en la Ley N° 21.526 de Entidades Financieras, ni en la normativa del BCRA sobre Autoridades de Entidades Financieras, ni las contempladas en la normativa de la CNV.

Por su parte, el Estatuto Social de la Entidad dispone que no podrán ser Directores quienes desempeñen cualquier cargo o empleo, rentado o no, en la Administración Pública Nacional, Provincial o Municipal, con excepción de los docentes, ni los Directores o Administradores de personas jurídicas que sean deudores morosos de Entidades Financieras.

El BCRA evaluará las condiciones de habilidad legal, idoneidad, competencia, probidad, experiencia en la actividad financiera y posibilidad de dedicación funcional de los miembros del Directorio propuestos. Estas condiciones deberán ser mantenidas durante todo el período de desempeño en el cargo. Los antecedentes son presentados ante dicho Organismo para su respectiva aprobación.

Hasta tanto el BCRA no notifique a la Entidad la aprobación del Director propuesto, el mismo no podrá asumir el cargo para el que fue designado. Sin perjuicio de ello, el Director designado por las acciones clase A Provincia de Río Negro, siempre que se cuente con el correspondiente Decreto provincial que lo designe, podrá asumir el cargo en tanto se tramite su autorización en el BCRA, considerándose su designación en comisión "ad referéndum" de la resolución de autorización, y sin perjuicio de la validez de los actos en que participa durante ese período, por aplicación de las normas del BCRA.

Obligaciones del Directorio conforme a la normativa vigente

En virtud de lo dispuesto en la Ley General de Sociedades N° 19.550, los Directores están obligados a cumplir sus funciones con lealtad y con la diligencia de un buen hombre de negocios.

Los Directores son conjunta y solidariamente responsables ante la Sociedad en la cual ejercen dichos cargos, sus accionistas y los terceros por el mal desempeño de su cargo, así como por la violación de la Ley, el Estatuto y por cualquier daño producido por dolo, abuso de facultades o culpa.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La Ley General de Sociedades N° 19.550 establece como criterio de conducta de los Directores que éstos:

- Pueden celebrar con la Sociedad los contratos que sean de la actividad en que ésta opere y siempre que se concierten en las condiciones de mercado.
- Tienen la obligación de informar al Directorio y a la Comisión Fiscalizadora de la Sociedad, sobre cualquier interés contrario al de la Sociedad que pudiera tener en una operación propuesta y abstenerse de intervenir en la deliberación y votación del mismo.
- No pueden participar por cuenta propia o de terceros en actividades en competencia con la Sociedad, salvo autorización expresa de la Asamblea.

Por su parte el BCRA exige que los miembros del Directorio cuenten con los conocimientos y competencias necesarias para comprender claramente sus responsabilidades y funciones dentro del gobierno societario.

A su vez, las normas de transparencia en la oferta pública, también impone a los Directores deberes de lealtad y diligencia en el ejercicio de sus funciones, en particular:

- Hacer prevalecer, sin excepción, el interés social de la Emisora en que ejercen su función y el interés común de todos sus socios por sobre cualquier otro interés, incluso el interés del o de los controlantes.
- Abstenerse de procurar cualquier beneficio personal a cargo de la Emisora que no sea la propia retribución por sus funciones.
- Organizar e implementar sistemas y mecanismos preventivos de protección del interés social, de modo de reducir el riesgo de conflicto de intereses permanentes u ocasionales en su relación personal con la emisora.
- Procurar los medios adecuados para ejecutar las actividades de la emisora y tener establecidos los controles internos necesarios para garantizar una gestión prudente y prevenir los incumplimientos de los deberes que la normativa de la CNV y de las entidades autorreguladas les impone.
- Actuar con la diligencia de un buen hombre de negocios en la preparación y divulgación de la información suministrada al mercado y velar por la independencia de los auditores externos.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Honorarios al Directorio

Conforme a lo dispuesto por el Estatuto Social, los honorarios del Directorio son fijados anualmente por la Asamblea de Accionistas, teniendo en cuenta los topes establecidos en la Ley General de Sociedades N° 19.550. En la determinación de dichas remuneraciones se tienen en cuenta las responsabilidades, el tiempo dedicado a las funciones, la experiencia y reputación profesional.

Este criterio se basa en que el nivel de remuneración debería ser el que se considere necesario para atraer, retener y motivar a Directores que reúnan las condiciones requeridas para ejercer dicha función.

No está contemplada la posibilidad de otorgar otro tipo de beneficios tales como participaciones patrimoniales.

b) Alta Gerencia

Los miembros de la Alta Gerencia son los responsables de implementar las estrategias y políticas aprobadas por el Directorio, desarrollar procesos que identifiquen, evalúen, monitoreen, controlen y mitiguen los riesgos en que incurre la Entidad e implementar sistemas apropiados de control interno, monitoreando su efectividad y reportando periódicamente al Directorio sobre el cumplimiento de los objetivos.

Sus integrantes deberán tener la idoneidad y experiencia necesarias para gestionar el negocio bajo su supervisión, así como el control apropiado de su personal a cargo.

En función de la dimensión, magnitud y complejidad de la Entidad, se entiende como "Alta Gerencia" a las siguientes posiciones:

- Superintendentes y Gerentes con reporte directo al Directorio

c) Comités

Con el objetivo de mantener una adecuada organización, control y seguimiento de las actividades inherentes a la gestión, el Directorio de la Entidad ha creado distintos Comités, los cuales se encuentran bajo su supervisión, y en los que participan por lo menos un Director con carácter de Vicepresidente o Presidente y el máximo responsable del área correspondiente.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Cada Comité cuenta con un Reglamento que establece sus atribuciones, composición y funcionamiento.

A continuación se detallan los Comités de Directorio del Banco:

Comité de Auditoría BCRA

Previsto en las normas del BCRA, tiene a su cargo principalmente, las gestiones que permitan asegurar el correcto funcionamiento de los sistemas y procedimientos de control interno de la Entidad, conforme a los lineamientos definidos por el Directorio.

Comité de Auditoría CNV

Previsto en la Ley N° 26.831 de Mercado de Capitales y en el Estatuto Social, se ajusta a la normativa establecida por la CNV en cuanto a su composición y atribuciones. Los miembros de dicho Comité son designados por el Directorio, con ajuste a los requerimientos de independencia establecidos por dicho Organismo. Principalmente, este Comité es responsable de supervisar el funcionamiento de los sistemas de control interno y del administrativo-contable.

Comité de Protección de los Usuarios de Servicios Financieros

Previsto en las normas del BCRA, tiene por objeto vigilar el adecuado funcionamiento de los procesos relacionados con la protección de los usuarios de los servicios financieros, así como de contribuir a la mejora de los mismos y de sus controles.

Comité de Control y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Previsto en las normas de la Unidad de Información Financiera (UIF), tiene a su cargo planificar, coordinar y velar por el cumplimiento de las políticas que en la materia establezca el Directorio. Asimismo, el Comité asiste al Banco y al Oficial de Cumplimiento respecto a la detección en tiempo y forma de operaciones susceptibles de ser sospechadas como procedentes de actividades ilícitas, en el marco de las normas del BCRA, de la UIF y la CNV.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Comité de Tecnología Informática

Previsto en las normas del BCRA, es responsable principalmente de analizar y proponer al Directorio, la política y el Plan de Tecnología y Sistemas que soporte los objetivos estratégicos del Banco y revisar periódicamente el grado de cumplimiento de este. Además, deberá asegurarse de la existencia de un Plan de Contingencia, supervisar el resultado de las pruebas periódicas del mismo y verificar su permanente actualización.

Comité de Finanzas

Es responsable por las decisiones a tomar en asuntos concernientes al gerenciamiento de los activos y pasivos financieros del Banco. Asimismo, propone políticas y procedimientos respecto de la gestión de los principales riesgos financieros.

Comité de Ética

Tiene por objeto resolver sobre cuestiones relativas a la interpretación y el alcance del Código de Ética. Adicionalmente debe tomar conocimiento de los reportes que surjan de las denuncias provenientes del Canal de denuncias "Línea Ética", o de las diferentes fuentes de detección de comportamientos que afecten los principios de integridad institucional.

Comité de Riesgo Global

Tiene como objetivo principal proponer al Directorio la estrategia para la gestión de riesgos de mercado, tasa, liquidez y crédito, así como los límites globales de exposición a dichos riesgos y sus planes de contingencia. Por otra parte, toma conocimiento de las posiciones de cada riesgo y del cumplimiento de las políticas de límites relacionadas. Propone al Directorio las políticas y procedimientos que se utilizarán para la gestión del riesgo de modelo, aprueba el plan anual de validación de modelos, y toma conocimiento y aprueba los respectivos informes elaborados con las conclusiones alcanzadas durante el proceso de validación de cada modelo.

Comité de Riesgo Operacional

Tiene por objeto principal proponer al Directorio para su aprobación, las políticas, procedimientos, manuales y estructuras necesarias para la gestión del riesgo operacional y reputacional, y realizar el seguimiento de las actividades tendientes a asegurar una adecuada gestión de dichos riesgos. Además, realiza el seguimiento de las actividades vinculadas al esquema de prevención y combate de la corrupción.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Comité de Seguridad Informática y Protección de Activos Informáticos

Es responsable de proponer al Directorio la política en materia de seguridad informática y protección de activos de información y monitorear su cumplimiento. Asimismo, tiene a su cargo la elaboración de propuestas al Directorio respecto de medidas preventivas tendientes a minimizar los riesgos vinculados con la seguridad de la información o, en su caso, de acciones correctivas. De la misma forma, propone al Directorio la planificación estratégica de la organización en materia de la ciberseguridad y la ciberresiliencia, con la finalidad de incorporar iniciativas y actividades de concientización en la materia, incorporando prácticas orientadas a disminuir los riesgos inherentes asociados a las ciber-amenazas.

Comité de Experiencia del Cliente

Es responsable de proponer al Directorio las políticas y estrategias orientadas a la gestión y la mejora de la experiencia del Cliente, evaluando la estructura y recursos destinados para desarrollar dicha gestión, realizando las revisiones correspondientes de los programas, acciones y capacitaciones inherentes.

Comité de Dirección

Tiene la función de analizar y aprobar el otorgamiento de facilidades crediticias, que excedan las atribuciones del resto de los Comités del Banco, así como analizar y proponer modificaciones en la política de créditos.

Comité de Desarrollo Humano

Evalúa todos los temas referentes a los esquemas de remuneraciones, gratificaciones, escalas e incrementos salariales, ascensos del personal, movimientos internos de cargos gerenciales, y emergentes de clima organizacional

Comité de Negocios

Analiza diferentes propuestas comerciales, define las estrategias comerciales que serán adoptadas por los diferentes segmentos, analiza las fortalezas y debilidades de los posibles nuevos productos.

Comité de Arquitectura, Seguridad y Administración de Bienes

Analiza los temas relacionados con la infraestructura edilicia y mobiliaria del Banco, y trata temas referidos a su seguridad física.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

2) Estructura accionaria básica

Al 31 de diciembre de 2021 y a la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, el capital social de la Entidad está compuesto por 719.145.237 acciones, de las cuales 22.768.818 son de Clase "A" y 696.376.419 son de Clase "B", siendo ambas clases ordinarias escriturales, de V\$N 1 y con derecho a un voto cada una.

La composición accionaria es la siguiente: Banco do Brasil S.A. 80,39%, ANSES FGS LEY 26.425 15,29%, Provincia de Rio Negro 3,17% y Mercado 1,15%.

Ningún accionista es miembro del Directorio ni de la Alta Gerencia.

3) Estructura organizacional

La Entidad está dirigida y administrada por un Directorio compuesto al 31/12/21 por nueve integrantes: un Presidente, cinco Vicepresidentes y tres Directores Titulares, dos de los cuales revisten la condición de independientes de acuerdo con las normas de oferta pública. A su vez, del Directorio dependen seis Superintendencias, y ocho Gerencias:

Superintendencias:

- Superintendencia de Negocios con Empresas
- Superintendencia de Red de Sucursales y Negocios con Personas
- Superintendencia de Finanzas, Administración y Sector Público
- Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos
- Superintendencia de Operaciones
- Superintendencia de Productos y Negocios Digitales

Gerencias que dependen directamente del Directorio:

- Gerencia Ejecutiva de Asuntos Legales
- Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio
- Gerencia Ejecutiva de Planeamiento, Marca y Comunicación
- Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional
- Gerencia Ejecutiva de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas
- Gerencia de Auditoría Interna
- Gerencia de Prevención de Lavado de Activos.
- Gerencia de Seguridad Informática y Protección de Activos de la Información

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A través de un modelo de actuación estructurado en unidades de negocios - Personas, Empresas y Sector Público -, el Banco concentra las relaciones con los diferentes segmentos de clientes.

Sociedades Controladas:

Banco Patagonia es la sociedad controlante de las siguientes sociedades:

<b>Sociedad</b>	<b>% de participación</b>
GPAT Compañía Financiera S.A.U	100,00%
Patagonia Inversora S.A. S.G.F.C.I.	99,99%
Patagonia Valores S.A	99,99%
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E	100,00%

Para un mayor entendimiento sobre las mencionadas sociedades ver Nota 1.

Red de sucursales

Al 31 de diciembre de 2021 la red de sucursales de la Entidad se encuentra conformada por 208 puntos de atención en todo el país, conformada por 185 Sucursales y 23 Centros de Atención.

- 4) Política de conducta en los negocios, Código de Ética, Política y Programa de Compliance, Política y Programa de Integridad, Código de Conducta y Canal de Denuncias.

Código de Ética

La Entidad cuenta con un Código de Ética aprobado por el Directorio, que traduce los valores que dicho Directorio pretende que se observen y pregonen en todos los niveles de la organización, en la interacción con los clientes, con compañeros de trabajo, proveedores o la comunidad en la que se opera.

El Código de Ética se ha establecido con el objeto de facilitar el conocimiento y comprensión de los principios éticos y de conducta que cada uno de los integrantes de Banco Patagonia debe cumplir en su desempeño, con eficiencia, calidad y transparencia, respetando la ley y las más altas normas de conducta.

Adicionalmente, inspirados en los valores sostenidos en el Código de Ética, en el marco de los esfuerzos desplegados por el Directorio para consolidar una cultura empresarial íntegra, que construya vínculos éticos, transparentes y sostenibles con todas sus partes relacionadas, se emitieron los Principios para la gestión de proveedores y terceros relacionados.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Política y Programa de Compliance

La Política y el Programa de Compliance, se han aprobado con el objetivo de brindar los lineamientos sobre el modelo de gestión del riesgo de Compliance, entendiendo a dicho riesgo como la posibilidad de recibir sanciones legales o normativas, pérdida financiera material o pérdida de reputación como resultado de incumplir con las normas aplicables.

Mediante dicho Programa se establece un conjunto de directrices orientadas al logro de un estado de cumplimiento integral, no solo respecto a leyes y normativas en particular, sino también con relación a nuestros estándares éticos y compromisos asumidos voluntariamente.

Política y Programa de Integridad

El Directorio de Banco Patagonia, aprobó una Política y un Programa de Integridad, el cual surge como resultado de su compromiso indeclinable con la prevención y lucha contra la corrupción; un compromiso que se asume expresa y públicamente manifestando su postura de “tolerancia cero” frente a cualquier acto de corrupción cometido por algún miembro del Banco.

El Programa de Integridad consiste en un sistema articulado de acciones, mecanismos y procedimientos que el Banco posee, destinados a promover la integridad y a prevenir, detectar, corregir y eventualmente sancionar conductas indebidas o actos ilícitos, en particular los alcanzados por la Ley 27.401 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que pudieran ser realizados por un funcionario o un tercero en interés o beneficio del Banco. Provee un marco normativo suficiente para llevar a cabo la investigación de toda forma de actividad fraudulenta, ilícita o deshonestas, estableciendo un claro esquema de sanciones ante la violación o incumplimiento de un deber ético.

Alineado al Código de Ética y a las políticas específicas vigentes en materia de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, como así también a su Política de Integridad y a las de nuestra Sociedad controlante, el Programa consagra los valores éticos rectores del Banco, provee las directrices necesarias para que todo miembro oriente sus conductas cotidianas hacia la ética y la integridad.

La Política establece los lineamientos y directrices seguidos por Banco Patagonia con relación a su modelo de prevención y combate de la corrupción. Debe ser interpretada en forma armónica con el Programa de Integridad, el Programa de Compliance y el Código de Ética.

El cumplimiento del Programa y de la Política constituyen una responsabilidad compartida de todos los integrantes del Banco en todos los niveles y orientan a todos los miembros a construir mancomunadamente un ambiente de negocios íntegro, ético y transparente.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Código de conducta

La Entidad cuenta con un Código de Conducta, que define los deberes de lealtad con que deberán desempeñarse todas las personas en el ejercicio de sus actividades relacionadas con el rol de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, a fin de evitar posibles conflictos de interés. Asimismo, define los aspectos relacionados al uso de información privilegiada o reservada y el deber de guardar reserva.

Canal de denuncias (Línea ética)

Se ha implementado una Línea Ética, como el canal formal a través de la cual se atienden las denuncias que realicen los colaboradores, como así también los proveedores, sobre actuaciones o comportamientos que puedan ser contrarios a los establecidos en el Código de Ética, a los valores organizacionales y/o a la normativa legal o interna.

5) Rol como Agente financiero del sector público no financiero

La Entidad actúa como agente financiero de la Provincia de Río Negro desde el año 1996 (ver Nota 55), brindando servicios integrales en lo que respecta a productos financieros para la tesorería provincial, así como la atención del servicio de pago de haberes de los empleados provinciales

Asimismo, la Entidad ha llevado su calidad de Agente Financiero a diversas universidades nacionales.

6) Políticas relativas a conflictos de intereses y a la naturaleza y extensión de las operaciones con subsidiarias y vinculados.

El conflicto de interés tiene lugar cuando una persona incumple un deber que le compete con la organización, en beneficio de otro interés que prioriza por motivaciones personales.

La Entidad ha considerado el tema "conflicto de interés" en distintos documentos, a saber: Política de celebración de actos o contratos entre Banco Patagonia y una parte relacionada por un monto relevante, Código de Ética, Código de Conducta, Política de Publicidad y Comunicación de la Información, Política y Programa de Integridad.

Con respecto a las financiaciones a personas humanas y jurídicas vinculadas, la Entidad aplica la definición, los límites y demás disposiciones que establece el BCRA en sus normas sobre grandes exposiciones al riesgo de crédito.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

De acuerdo con la Ley General de Sociedades N° 19.550 y dentro de los límites establecidos por la normativa del BCRA, se permite la financiación a personas humanas y jurídicas vinculadas, siempre que dichas operaciones se ajusten a prácticas de mercado.

Mensualmente, la Superintendencia de Finanzas, Administración y Sector Público presenta un informe al Directorio, indicando los montos de financiamientos acordados en el período, a cada una de las personas humanas y jurídicas vinculadas y las condiciones de contratación, informando si se corresponden con el resto de los clientes en circunstancias similares. Dicho informe debe contar con un dictamen escrito de la Comisión Fiscalizadora acerca de la razonabilidad de los financiamientos incluidos, como así también que ellos son la totalidad de los acordados a personas humanas y jurídicas vinculadas a la Entidad.

Por otra parte, en forma anual, y en función de la normativa emitida por el BCRA, la Entidad presenta ante dicho Organismo un informe especial con el detalle de las empresas o entidades vinculadas del país o del exterior de accionistas y de quienes ejercen los órganos de dirección y control. Dichas personas, deben presentar a la Entidad, anualmente y cada vez que se produzca algún cambio, una declaración jurada informando el detalle de sus empresas vinculadas y de sus relaciones de parentesco.

Adicionalmente, la Entidad cumple con los recaudos para la autorización de transacciones con partes relacionadas por montos superiores al 1% del patrimonio de la Entidad, según lo normado por la Ley N° 26.831 de Mercado de Capitales y la Resolución 622/13 de la CNV. Las mismas deberán acordarse en condiciones normales y habituales de mercado.

7) Prácticas de remuneraciones e incentivos económicos del personal

Principios generales

La política de remuneraciones e incentivos al personal, se ha establecido de manera tal de:

- cumplir con la legislación vigente,
- preservar la equidad interna,
- adoptar una posición competitiva respecto al mercado comparable,
- contar con personal capacitado y motivado.

La misma incluye una remuneración fija, establecida de acuerdo al nivel de responsabilidad y trayectoria profesional de cada colaborador, ajustada por negociaciones paritarias convencionales, y adicionalmente puede incluir una compensación variable, en concepto de incentivo comercial o comisión para las áreas comerciales, o en concepto de gratificación.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A fin de monitorear y orientar las prácticas de compensación, la Entidad se provee de encuestas e informes realizados por consultores externos especializados en el tema.

Comité de Desarrollo Humano

El Directorio ha aprobado la creación de un Comité de Desarrollo Humano, que funciona como órgano supervisor de la política de compensaciones.

Está integrado por el Presidente del Directorio, dos Vicepresidentes, un Director independiente y el Gerente Ejecutivo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional.

La Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional brinda al Comité de Desarrollo Humano, la información necesaria para establecer las bandas salariales y que a consecuencia de ellas se determinen los montos de las remuneraciones de la Alta Gerencia, teniendo en cuenta los valores correspondientes a compañías comparables y la situación frente al mercado que se propone alcanzar.

La Entidad no cuenta con política de diferimiento de compensaciones.

Esquema de gratificaciones económicas

La Entidad contempla un esquema de gratificaciones económicas, en dinero en efectivo, con frecuencia de pago anual, con el objetivo de orientar a las personas a obtener resultados alcanzables que contribuyan al rendimiento global de la organización, teniendo en cuenta una toma prudente de riesgos, y considerando asimismo el cumplimiento de objetivos en el marco del proceso de gestión del desempeño.

Descripción de la manera en que los riesgos actuales y futuros son tomados en cuenta en los procesos de compensación

El Comité de Desarrollo Humano toma en cuenta la información emanada del informe anual del Comité de Riesgo Global y del Comité de Riesgo Operacional, a fin de ponderar los resultados económicos organizacionales en relación al cumplimiento de los límites de riesgo definidos por el Directorio.

De esta forma propicia una estrecha relación entre el desempeño de los colaboradores definidos como tomadores de riesgo y las gratificaciones económicas a las que sus integrantes puedan acceder, considerando los riesgos asumidos durante el ejercicio y su administración.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Una vez realizado este análisis determinará el monto máximo a distribuir en término de gratificaciones anuales.

Los principales riesgos considerados en la gestión vinculados con el pago de gratificaciones anuales son:

- riesgo de mercado
- riesgo de crédito
- riesgo de liquidez
- riesgo de tasa de interés
- riesgo operacional
- riesgo estratégico

Con el fin de mitigar potenciales riesgos, el Banco no promueve esquemas generales de incentivos económicos de naturaleza remuneratoria de corto plazo vinculados a ingresos futuros de incierta efectivización.

La compensación de los funcionarios comprendidos en los procesos de créditos, control financiero y de riesgos, no guarda dependencia con las áreas de negocios que supervisan. La totalidad de las decisiones en estas materias son colegiadas, evitando de este modo que se desarrollen esquemas de control y aprobación cuya resolución sea de carácter individual.

Cabe aclarar que no existe dependencia entre la remuneración de los sectores de Riesgo y Cumplimiento, con el tipo de negocios que supervisan, ni hay relación entre la remuneración y los eventuales riesgos actuales o futuros.

8) Información Pública

En su página web [www.bancopatagonia.com.ar](http://www.bancopatagonia.com.ar), en la Autopista de la Información Financiera (AIF) de la CNV ([www.cnv.gob.ar](http://www.cnv.gob.ar)) y en Bolsas y Mercados Argentinos S.A ([www.byma.com.ar](http://www.byma.com.ar)), se mantiene información actualizada sobre información financiera y/o institucional.

Como Anexo a la Memoria del Directorio, se presenta el Reporte Anual del Código de Gobierno Societario.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 39 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Los riesgos son inherentes a las actividades del Banco y se administran a través de un proceso de identificación, medición y control constante, sujeto a los límites y otros controles del riesgo. Este proceso de administración de riesgos es crítico para la rentabilidad del Banco.

El Directorio tiene a su cargo la administración del Banco y toma todas las decisiones relacionadas con ese fin. Es el responsable de ejecutar las decisiones asamblearias, del desarrollo de las tareas especialmente delegadas por los accionistas y de establecer la estrategia de negocios debiendo aprobar las políticas generales y particulares con el fin de lograr una buena administración de los negocios. Sus objetivos son, entre otros, coordinar y supervisar que el funcionamiento operativo responda a los objetivos institucionales, facilitar el desarrollo de los negocios con eficiencia, control y productividad, tendiendo a generar una cultura de mejora permanente en los procesos administrativos y comerciales.

En línea con lo mencionado en Nota 38, la cobertura de riesgos es monitoreada por el Directorio Ejecutivo en cada comité en donde participa un director con dedicación exclusiva, principalmente los siguientes:

- Comité de Dirección.
- Comité de Riesgo Global.
- Comité de Finanzas.
- Comité de Riesgo Operacional.

a) Riesgo crediticio

El riesgo de crédito se define como la posibilidad de sufrir pérdidas por el incumplimiento que un deudor o contraparte hace de sus obligaciones contractuales.

El Directorio aprueba las políticas crediticias con el fin de proveer un marco para la generación de negocios tendiente a lograr una relación adecuada entre el riesgo asumido y la rentabilidad esperada de las operaciones.

Dichas políticas establecen límites, procedimientos, mitigadores y controles para mantener la exposición a este riesgo en niveles aceptables. Estos aspectos se encuentran establecidos en manuales y normativas internas (Créditos, Garantías, Recupero y Gestión de Riesgo), las cuales son objeto de periódicas revisiones y actualizaciones.

En particular, la definición de los límites de riesgo, por su parte, es uno de los principales instrumentos estratégicos de la gestión del riesgo de crédito, cuyo objetivo es evitar las concentraciones y niveles de exposición no deseados.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Asimismo, la gestión de este tipo de riesgo está basada en el estudio de las operaciones y en el amplio conocimiento de la cartera de clientes, lo que permite un seguimiento pormenorizado del riesgo, minimizando la exposición en la medida de lo posible.

Los manuales de procedimientos que contienen los lineamientos en la materia, el cumplimiento de la normativa vigente y los límites establecidos, persiguen, entre otros, los objetivos que se mencionan a continuación:

- a) Lograr una adecuada segmentación de la cartera, por tipo de cliente y por sector económico;
- b) Potenciar la utilización de herramientas de análisis y evaluación del riesgo que mejor se adecuen al perfil del cliente;
- c) Establecer pautas homogéneas para el otorgamiento de préstamos siguiendo parámetros conservadores basados en primer término en el conocimiento del cliente, en su solvencia y capacidad de repago para el caso de las empresas, mientras que para el caso de individuos dichas pautas se sustentan en el comportamiento crediticio, y nivel de ingresos;
- d) Establecer límites a las facultades individuales para el otorgamiento de créditos de acuerdo a su monto, propendiendo a la existencia de comités específicos que, según su ámbito de influencia, serán los responsables de definir los niveles de asistencia;
- e) Optimizar la calidad del riesgo asumido, contando con garantías adecuadas de acuerdo con el plazo del préstamo y el nivel de riesgo involucrado;
- f) Monitorear permanentemente la cartera de créditos y el nivel de cumplimiento de los clientes.

Tal como se menciona en Nota 38 y a fin de evaluar el riesgo crediticio, el Comité de Riesgo Global analiza la exposición a dicho riesgo y los planes de contingencia mientras que el Comité de Dirección analiza y aprueba el otorgamiento de facilidades crediticias que excedan la atribución del resto de los Comités de Crédito. Además, monitorea la gestión de los distintos segmentos de negocios.

Adicionalmente, la Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, sobre la base del análisis de la situación patrimonial, económica y financiera de la empresa, sector de actividad al cual pertenece, capacidad de repago, proyecciones y características de la misma, entre otros aspectos, emite un informe en el que se detallan los principales riesgos a los que está expuesta la compañía y que eventualmente puedan comprometer la capacidad de afrontar sus compromisos en tiempo y forma. En función de dicho informe, las áreas comerciales elaboran una propuesta de calificación, que es tratada en el ámbito de los distintos Comités de Créditos.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Según los montos y garantías, las propuestas de calificación son tratadas en distintas instancias, dependiendo de la atribución crediticia delegada por el Directorio a cada Comité de Créditos. Cabe destacar que toda decisión es colegiada, participando mínimamente como nivel de decisión dentro de los distintos comités, un funcionario del área comercial y otro del área de créditos. No existen atribuciones crediticias individuales.

Particularmente, los clientes del Segmento Estandarizado, son calificados mediante métodos screening, resultantes de modelos de comportamiento tanto interno como externos. La política del Banco establece que los casos especiales puedan ser analizados individualmente, requiriendo también la intervención de distintos niveles de aprobación en función del monto de asistencia crediticia a acordar.

El Banco monitorea permanentemente el comportamiento de los clientes bajo el concepto de administración de carteras, que propicia mantener permanentemente actualizado el legajo de crédito. Además, se toman en consideración distintos factores, como ser la información provista por el resto del sistema financiero, sector económico al que pertenece, cumplimiento en pago de sus obligaciones, etc. Con relación a los compromisos de los clientes, existen áreas especializadas que administran el atraso a través de distintas herramientas de gestión.

Las garantías otorgadas, cartas de crédito y responsabilidades por operaciones de comercio exterior se evalúan y previsionan de la misma forma que la cartera de préstamos. El riesgo crediticio en estas operaciones es definido como la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a que una de las partes de una operación contingente incumpla con los términos establecidos en el contrato. El riesgo por pérdidas crediticias está representado por los montos estipulados en los contratos de los correspondientes instrumentos.

Finalmente, cabe destacar que el Banco utiliza para mitigar el riesgo de crédito, la cobertura de distintas garantías para sus financiaciones.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

***Seguimiento y revisión del préstamo***

De acuerdo con lo mencionado en el punto anterior, los manuales de procedimientos que contienen los lineamientos en materia de riesgo crediticio y el cumplimiento de las normativas vigentes establecen como objetivo, entre otros, el monitoreo permanente de la cartera de créditos y el nivel de cumplimiento de los clientes, mediante el análisis periódico de la situación crediticia de cada uno de ellos.

La verificación de los aspectos formales de la solicitud, de la instrumentación de las garantías correspondientes y el seguimiento del cumplimiento en el pago de las cuotas forma parte del proceso de seguimiento del préstamo.

En este sentido, una vez transcurrida una determinada cantidad de días desde que se configuró el atraso en el pago de un cliente, la gestión de cobro estará a cargo del área de Gestión de Atraso, en conjunto con la red de Sucursales, quienes, teniendo en cuenta las particularidades de cada caso, deben enviar las notificaciones y demás gestiones previstas en los manuales de procedimiento.

En caso de no lograrse este objetivo, el crédito pasa a la etapa de mora en la cual la gerencia de Recupero de Créditos del Banco intensifica las gestiones de recupero a los fines de obtener el pago de los deudores. Según el monto y las garantías del préstamo decidirán la utilización de procedimientos judiciales.

***Manejo del riesgo crediticio en inversiones en activos financieros***

El riesgo crediticio correspondiente a dichas inversiones es monitoreado semanalmente en el Comité de Finanzas y el Comité de Riesgo Global. Dicha evaluación comprende la identificación de cada uno de los activos financieros invertidos, analizando la calificación de riesgo otorgada por una agencia clasificadora de riesgo. Estos instrumentos financieros están principalmente concentrados en saldos depositados y operaciones de préstamos interfinancieros con entidades financieras de primer nivel, títulos públicos emitidos por el Estado Nacional Argentino y Letras emitidas por el BCRA los cuales tienen cotización en mercados activos.

A continuación, se detalla el porcentaje de exposición por emisor calculado sobre el total de inversiones en los activos financieros:

<b>Detalle</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Títulos Públicos emitidos por el Gobierno Nacional y Provinciales a)	27,0%	25,0%
Instrumentos emitidos por el BCRA b)	70,0%	71,0%
Otros	3,0%	4,0%

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

a) Los Bonos Soberanos y las Letras del Tesoro en pesos constituyen la principal tenencia del Banco en Títulos públicos emitidos por el Estado Nacional Argentino.

b) Corresponde a instrumentos de deuda emitidos por el BCRA cuyos vencimientos son de corto plazo.

Para la totalidad de los activos financieros, su importe en libros es la mejor forma de representar la exposición máxima bruta a riesgo de crédito.

La Gerencia confía en la capacidad de continuar controlando y manteniendo una exposición mínima del riesgo crediticio para el Banco como resultado de su cartera de créditos y de activos financieros sobre la base de lo siguiente:

- 99% de la cartera de préstamos está clasificada en los dos niveles superiores del sistema de clasificación del BCRA al 31 de diciembre de 2021, mientras que al 31 de diciembre de 2020 lo era en un 98%;
- 96% de la cartera de préstamos está considerada como ni vencida ni deteriorada al 31 de diciembre de 2021 mientras que al 31 diciembre de 2020 lo era en un 91 %;

El monto máximo de riesgo crediticio de los activos financieros del Grupo se informa a continuación:

<b>Detalle</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Efectivo y depósitos en bancos	67.997.408	91.280.453
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.108.781	2.308.924
Instrumentos derivados	649.853	427.919
Operaciones de pase	63.425.785	11.966.611
Otros activos financieros	4.906.909	3.838.254
Préstamos y otras financiaciones	165.442.425	170.470.791
Otros títulos de deuda	124.573.507	132.799.330
Activos financieros entregados en garantía	8.343.403	13.060.434
<b>Total</b>	<b>437.448.071</b>	<b>426.152.716</b>
Fuera de balance		
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	41.102.084	42.021.855
Garantías otorgadas	770.628	866.869
Responsabilidades por operaciones de comercio exterior	74.777	347.002
Cartas de crédito	344.120	301.992
<b>Total</b>	<b>42.291.609</b>	<b>43.537.718</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Garantías mantenidas por el Banco

Las garantías recibidas por préstamos se informan en el Anexo B.

Concentración del riesgo crediticio

En el Anexo C se informa la concentración de las financiaciones otorgadas por la Entidad.

Calidad de préstamos y otras financiaciones

A continuación, se detalla la exposición de riesgo crediticio al 31 de diciembre de 2021 considerando los Estadios del modelo de pérdidas crediticias esperadas:

Exposición por Estadio	Estadio 1	Estadio 2	Estadio 3	Total 31/12/21
<b>Otros activos financieros</b>	<b>5.394.014</b>	<b>4.965</b>	<b>-</b>	<b>5.398.979</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>161.728.478</b>	<b>5.745.117</b>	<b>1.139.619</b>	<b>168.613.214</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>11.125.763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.125.763</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>150.602.715</b>	<b>5.745.117</b>	<b>1.139.619</b>	<b>157.487.451</b>
Adelantos	34.193.868	191.593	68.726	34.454.187
Documentos	57.119.757	711.410	183.738	58.014.905
Hipotecarios	3.443.672	172.384	7.070	3.623.126
Prendarios	3.994.451	-	-	3.994.451
Personales	11.936.914	1.962.421	432.093	14.331.428
Tarjetas de Crédito	26.729.976	2.074.704	153.655	28.958.335
Arrendamientos Financieros	1.295.410	50.279	4.394	1.350.083
Otros	11.888.667	582.326	289.943	12.760.936
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>31.401.155</b>	<b>1.024.564</b>	<b>39.840</b>	<b>32.465.559</b>
<b>TOTAL EXPOSICION</b>	<b>198.523.647</b>	<b>6.774.646</b>	<b>1.179.459</b>	<b>206.477.752</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detalla la composición de la previsión por pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre de 2021 por Estadío:

Previsión por Estadío	Estadío 1	Estadío 2	Estadío 3	Total 31/12/21
<b>Otros activos financieros</b>	<b>1.732.261</b>	<b>1.891</b>	<b>-</b>	<b>1.734.152</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>962.396</b>	<b>1.463.935</b>	<b>793.807</b>	<b>3.220.138</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>940</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>940</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>961.456</b>	<b>1.463.935</b>	<b>793.807</b>	<b>3.219.198</b>
Adelantos	12.306	5.269	58.685	76.260
Documentos	126.720	18.938	58.075	203.732
Hipotecarios	38.279	68.312	3.184	109.774
Prendarios	82.375	-	-	82.375
Personales	213.218	557.013	336.328	1.106.560
Tarjetas de Crédito	254.536	800.445	121.073	1.176.054
Arrendamientos Financieros	15.088	4.219	2.892	22.199
Otros	218.934	9.739	213.570	442.243
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>136.267</b>	<b>212.037</b>	<b>27.392</b>	<b>375.696</b>
<b>TOTAL PREVISIÓN</b>	<b>2.514.510</b>	<b>1.677.862</b>	<b>821.199</b>	<b>5.013.571</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

A continuación, se detalla la exposición de riesgo crediticio al 31 de diciembre de 2020 considerando los Estadios del modelo de pérdidas crediticias esperadas:

<b>Exposición por Estadio</b>	<b>Estadio 1</b>	<b>Estadio 2</b>	<b>Estadio 3</b>	<b>Total 31/12/20</b>
<b>Otros activos financieros</b>	<b>4.706.696</b>	<b>24.122</b>	<b>619</b>	<b>4.731.437</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>164.864.210</b>	<b>9.714.792</b>	<b>2.642.208</b>	<b>177.221.210</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>11.417.119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.417.119</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>153.447.091</b>	<b>9.714.792</b>	<b>2.642.208</b>	<b>165.804.091</b>
Adelantos	44.605.475	318.109	618.726	45.542.310
Documentos	40.686.999	2.240.594	638.654	43.566.247
Hipotecarios	1.418.599	151.784	183	1.570.566
Prendarios	5.445.300	-	-	5.445.300
Personales	8.404.759	2.193.045	668.785	11.266.589
Tarjetas de Crédito	28.998.545	3.974.369	234.507	33.207.421
Arrendamientos Financieros	339.018	62.612	11.060	412.690
Otros	23.548.396	774.279	470.293	24.792.968
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>195.231</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195.231</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>21.663.428</b>	<b>1.555.763</b>	<b>57.209</b>	<b>23.276.400</b>
<b>TOTAL EXPOSICION</b>	<b>191.429.565</b>	<b>11.294.677</b>	<b>2.700.036</b>	<b>205.424.278</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detalla la composición de la previsión por pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre de 2020 por Estadío:

Previsión por Estadío	Estadío 1	Estadío 2	Estadío 3	Total 31/12/20
<b>Otros activos financieros</b>	<b>2.016.314</b>	<b>12.848</b>	<b>571</b>	<b>2.029.733</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>2.745.557</b>	<b>2.381.501</b>	<b>1.635.229</b>	<b>6.762.287</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>4.806</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.806</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>2.740.751</b>	<b>2.381.501</b>	<b>1.635.229</b>	<b>6.757.481</b>
Adelantos	64.754	78.702	288.753	432.209
Documentos	127.497	181.457	220.206	529.160
Hipotecarios	38.400	36.491	57	74.948
Prendarios	86.421	-	-	86.421
Personales	631.071	1.321.208	686.620	2.638.899
Tarjetas de Crédito	484.396	743.194	167.160	1.394.750
Arrendamientos Financieros	1.749	10.074	3.008	14.831
Otros	1.306.463	10.375	269.425	1.586.263
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>182</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>259.829</b>	<b>155.281</b>	<b>41.978</b>	<b>457.088</b>
<b>TOTAL PREVISIÓN</b>	<b>5.021.882</b>	<b>2.549.630</b>	<b>1.677.778</b>	<b>9.249.290</b>

## b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se define como el riesgo de ocurrencia de desequilibrios entre activos y pasivos (“descalces” entre pagos y cobros) que puedan afectar la capacidad de cumplir con todos los compromisos financieros, presentes y futuros -dentro de diversos horizontes temporales-, tomando en consideración las diferentes monedas y plazos de liquidación de los derechos y obligaciones, sin incurrir en pérdidas significativas.

El Banco cuenta con políticas en materia de liquidez, las que tienen como objetivo administrar la misma en forma eficiente, optimizando el costo y la diversificación de las fuentes de fondeo, y maximizando la utilidad de las colocaciones mediante un manejo prudente que asegure los fondos necesarios para la continuidad de las operaciones y el cumplimiento de las regulaciones vigentes.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

A fin de mitigar el riesgo de liquidez, el Banco mantiene una cartera de activos de alta liquidez y tiene como objetivo diversificar su estructura de pasivos, respecto a fuentes e instrumentos. En ese sentido, el objetivo es captar fondos con alto nivel de atomización en relación a clientes y volumen, ofreciendo la mayor diversidad de instrumentos financieros.

Asimismo, el Banco utiliza una serie de herramientas de medición y control del riesgo, incluyendo el monitoreo regular de los gaps de liquidez, diferenciado por moneda, así como diversos ratios de liquidez, incluyendo el "Ratio de Cobertura de Liquidez" (LCR, por sus siglas en inglés) y el "Ratio de Fondeo Estable Neto" (NSFR, por sus siglas en inglés).

La Gerencia de Riesgos Financieros monitorea en forma diaria el cumplimiento de los diversos límites establecidos por el Directorio para gestionar el riesgo de liquidez, los que contemplan, entre otros, niveles mínimos admisibles para los stocks de liquidez y niveles máximos de concentración por producto, cliente y segmento. Al igual que para el resto de los riesgos, el Banco cuenta con planes de contingencia los cuales se activarán en el eventual caso que se supere uno los límites previamente mencionados.

La siguiente tabla muestra los ratios de liquidez durante los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, que surgen de dividir los activos líquidos netos que consisten en efectivo, saldos en el BCRA, saldos en otras entidades financieras, letras del BCRA y los demás activos financieros valuados a valor razonable, sobre el total de depósitos.

<b>Concepto</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Saldo al cierre del ejercicio	58,1%	72,0%
Promedio ejercicio	62,2%	71,9%
Mayor	72,5%	84,2%
Menor	53,8%	64,3%

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

El siguiente cuadro expone la apertura por vencimiento de los activos y pasivos financieros considerando los montos contractuales a su vencimiento:

<b>Concepto</b>	<b>Anexo D – Apertura por plazos de préstamos y otras financiaciones</b>	<b>Anexo I – Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes</b>	<b>Total 31/12/21</b>
Hasta 1 mes	82.663.232	420.632.550	(337.969.318)
Entre 2 y 3 meses	20.861.760	25.703.164	(4.841.404)
Entre 3 y 6 meses	31.498.287	8.041.515	23.456.772
Entre 6 y 12 meses	21.401.534	1.204.723	20.196.811
Entre 12 y 24 meses	18.957.837	1.139.011	17.818.826
Más de 24 meses	27.327.531	1.061.926	26.265.605
<b>Total</b>	<b>202.710.181</b>	<b>457.782.889</b>	<b>(255.072.708)</b>

<b>Concepto</b>	<b>Anexo D – Apertura por plazos de préstamos y otras financiaciones</b>	<b>Anexo I – Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes</b>	<b>Total 31/12/20</b>
Hasta 1 mes	98.655.040	317.998.956	(219.343.916)
Entre 2 y 3 meses	18.758.380	21.663.973	(2.905.593)
Entre 3 y 6 meses	21.892.918	7.516.180	14.376.738
Entre 6 y 12 meses	23.487.168	6.302.805	17.184.363
Entre 12 y 24 meses	19.690.970	33.927	19.657.043
Más de 24 meses	16.940.134	3.737.328	13.202.806
<b>Total</b>	<b>199.424.610</b>	<b>357.253.169</b>	<b>(157.828.559)</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los montos de los activos y pasivos financieros del Grupo, que se espera serán cobrados o pagados doce meses después de la fecha de cierre se informa a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b><i>Activos financieros</i></b>		
Títulos de deuda	7.087.942	19.187.810
Préstamos y otras financiaciones	46.285.368	69.554.878
<b>Total</b>	<b>53.373.310</b>	<b>88.742.688</b>
<b><i>Pasivos financieros</i></b>		
Depósitos	4.656.622	3.416.737
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.191.623	3.764.421
<b>Total</b>	<b>6.848.245</b>	<b>7.181.158</b>

c) Riesgo de Tasa de Interés

El riesgo de tasa de interés es la posibilidad que se produzcan cambios en la condición financiera del Banco como consecuencia de fluctuaciones en las tasas de interés, pudiendo tener efectos adversos en los ingresos financieros netos y en su valor económico.

Para su gestión y control se utilizan herramientas de medición interna, tales como curvas de tasas, análisis de sensibilidad sobre composición de balance, GAP de tasas de interés, entre otras, las que permiten una gestión integrada del riesgo de tasa de interés en conjunto con el riesgo de liquidez, en lo que constituye una estrategia de gestión de activos y pasivos, la cual es llevada a cabo por la Gerencia de Gestión Financiera dentro de los límites establecidos por el Directorio.

Dentro del marco de la gestión del riesgo de tasa de interés, el Banco cuenta con una serie de políticas, procedimientos y controles internos que se incluyen en el Manual de Normas y Procedimientos, los que son revisados y actualizados en forma regular.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

En el ámbito del enfoque de Valor Económico (EVE), y siguiendo los lineamientos del B.C.R.A. para la gestión del Riesgo de Tasa de Interés en la cartera de Inversión (RTICl), se establecen mediciones de este riesgo basadas en el marco estandarizado, el cual contempla 6 escenarios de variaciones en las curvas de tasas de interés.

Asimismo, el riesgo de descalce de tasas de interés en las mediciones internas se cuantifica realizando un análisis de sensibilidad del cambio en el valor neto de los activos ante un aumento de la tasa de interés, considerando diversos horizontes temporales y niveles de confianza estadística, para cada una de las monedas relevantes. Este enfoque es complementado además con otro basado en sensibilidad de ingresos financieros netos, el cual permite cuantificar el riesgo de tasa de interés con un horizonte de 12 meses.

d) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se define como la posibilidad de sufrir pérdidas por posiciones dentro y fuera de balance, a raíz de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de diversos activos.

Los riesgos que lo componen son:

- Riesgos inherentes a las acciones, a los instrumentos financieros cuyo valor depende de las tasas de interés y demás instrumentos financieros, registrados en la cartera de negociación;
- Riesgo de moneda a través de las posiciones dentro y fuera del balance.

El Banco cuenta con políticas para la gestión de riesgo de mercado en las que se establecen los procesos de monitoreo y control de los riesgos de variaciones en las cotizaciones de los instrumentos financieros con el objetivo de optimizar la relación riesgo-retorno, valiéndose de la estructura de límites, modelos y herramientas de gestión adecuadas. El Comité de Riesgo Global y el Comité de Finanzas controlan en forma continua este riesgo, en forma integral junto a los demás riesgos.

Las metodologías y modelos cuantitativos que se aplican son de uso generalmente aceptado en las mejores prácticas, tales como enfoques de Valor a Riesgo (VaR) con diversas parametrías para reflejar situaciones normales de mercado, así como situaciones potenciales más estresadas.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La métrica de Valor a Riesgo (VaR) representa la mayor pérdida que, con cierto nivel de confianza estadística y bajo un horizonte temporal dado, podría esperarse para el portafolio de mercado bajo condiciones normales de mercado.

El VaR varía de acuerdo con la estructura del portafolio de los activos expuestos a riesgos de mercado y en función de la volatilidad de los factores de riesgo.

El monitoreo diario de este riesgo permite mantener la exposición acotada a los límites establecidos por el Directorio en todo momento.

Adicionalmente, se realizan diversas pruebas de estrés que consisten en considerar situaciones de mercado adversas, poco probables pero plausibles, a fin de identificar eventuales impactos en la cartera sujeta a riesgo de mercado y facilitar la planificación para contingencias de esta naturaleza.

La siguiente tabla muestra el VaR (en millones de \$ARS) de la cartera de negociación de títulos públicos a 1 día de *holding period*, con un nivel de confianza del 99% del portafolio expuesto a riesgo al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

<b>Concepto</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Máximo del ejercicio	180,0	70,7
Mínimo del ejercicio	61,5	4,5
Promedio del ejercicio	116,8	36,1
Al cierre del ejercicio	62,0	70,7

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Las transacciones en moneda extranjera se efectúan a las tasas de tipo de cambio de la oferta y la demanda. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la posición abierta del Banco expresados en pesos por moneda es la que surge de la siguiente tabla:

<b>Concepto</b>	<b>Euro</b>	<b>Dólar</b>	<b>Otras</b>	<b>31/12/21</b>
Total Activo	1.869.425	61.024.138	312.357	63.205.920
Total Pasivo	(1.636.867)	(59.432.592)	(36.898)	(61.106.357)
<b>Posición</b>	<b>232.558</b>	<b>1.591.546</b>	<b>275.459</b>	<b>2.099.563</b>
<b>Derivados</b>				
Forward – compras	-	11.833.064	-	11.833.064
Forward – ventas	-	(26.608.224)	-	(26.608.224)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>(14.775.160)</b>	<b>-</b>	<b>(14.775.160)</b>

<b>Concepto</b>	<b>Euro</b>	<b>Dólar</b>	<b>Otras</b>	<b>31/12/20</b>
Total Activo	2.750.026	80.881.367	259.334	83.890.727
Total Pasivo	(2.076.189)	(73.275.861)	(1.509)	(75.353.559)
<b>Posición</b>	<b>673.837</b>	<b>7.605.506</b>	<b>257.825</b>	<b>8.537.168</b>
<b>Derivados</b>				
Forward – compras	-	16.561.640	-	16.561.640
Forward – ventas	-	(18.875.660)	-	(18.875.660)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>(2.314.020)</b>	<b>-</b>	<b>(2.314.020)</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 40 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

a) Activos y pasivos medidos a valor razonable

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2021 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.108.781	-	-	2.108.781
Instrumentos derivados	649.853	-	-	649.853
Otros títulos de deuda	124.573.507	5.095.579	119.477.928	-
Activos financieros entregados en garantía	8.343.403	4.388.454	3.954.949	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.081.694	-	-	1.081.694
<b>Total</b>	<b>136.757.238</b>	<b>9.484.033</b>	<b>123.432.877</b>	<b>3.840.328</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	148.838	-	-	148.838
Instrumentos derivados	58.163	-	-	58.163
<b>Total</b>	<b>207.001</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207.001</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.108.369	412	-	2.108.781
Instrumentos derivados	-	649.853	-	649.853
Otros títulos de deuda	37.259.742	82.218.186	-	119.477.928
Activos financieros entregados en garantía	3.954.949	-	-	3.954.949
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	12.735	1.068.959	1.081.694
<b>Total</b>	<b>43.323.060</b>	<b>82.881.186</b>	<b>1.068.959</b>	<b>127.273.205</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	148.838	-	-	148.838
Instrumentos derivados	-	58.163	-	58.163
<b>Total</b>	<b>148.838</b>	<b>58.163</b>	<b>-</b>	<b>207.001</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación.

<b>Concepto</b>	<b>Saldo en libros</b>	<b>Costo amortizado</b>	<b>VR con cambios en ORI</b>	<b>VR con cambios en resultados</b>
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.308.924	-	-	2.308.924
Instrumentos derivados	427.919	-	-	427.919
Otros títulos de deuda	132.799.330	4.124.086	128.675.244	-
Activos financieros entregados en garantía	13.060.434	803.163	7.644.709	4.612.562
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.271.981	-	-	1.271.981
<b>Total</b>	<b>149.868.588</b>	<b>4.927.249</b>	<b>136.319.953</b>	<b>8.621.386</b>

<b>Concepto</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total Valor Razonable</b>
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.280.877	28.047	-	2.308.924
Instrumentos derivados	-	427.919	-	427.919
Otros títulos de deuda	81.358.248	47.316.996	-	128.675.244
Activos financieros entregados en garantía	4.612.562	7.644.709	-	12.257.271
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	14.501	1.248.480	1.262.981
<b>Total</b>	<b>88.251.687</b>	<b>55.432.172</b>	<b>1.248.480</b>	<b>144.932.339</b>

b) Transferencias entre niveles de jerarquía

b.1) Transferencias desde Nivel 2 a Nivel 1

Los siguientes instrumentos medidos a valor razonable, fueron transferidos desde Nivel 2 a Nivel 1 de la jerarquía de valor razonable:

<b>Detalle</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 21/05/2022	11.246.951	-
<b>Total</b>	<b>11.246.951</b>	<b>-</b>

Estas tenencias se encontraban incluidas en el Nivel 2 al 31 de diciembre de 2020. Al 31 diciembre de 2021 fueron registradas a valor razonable utilizando cotizaciones en mercados activos.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

b.3) Técnicas de valuación para Niveles 2 y 3

La siguiente es una descripción de los instrumentos financieros registrados a valor razonable utilizando técnicas de valoración basadas en datos observables en el mercado (Nivel 2):

*Activos y Pasivos financieros valuados a valor razonable:* incluye principalmente incluye principalmente Títulos de deuda y Letras provinciales y Letras de liquidez del BCRA que son registrados a valor razonable utilizando curvas de rendimiento de especies correspondientes al mismo tipo de instrumento, con cotización normal y habitual y de similar duración.

*Instrumentos financieros derivados:* incluye el valor razonable de los contratos de operaciones a término con liquidación al vencimiento de la operación que es determinado como la diferencia entre los valores concertados y los de mercado, descontados a la fecha de la medición.

*Inversiones en Instrumentos de Patrimonio:* el Grupo incluye en Nivel 3 a la participación en Prisma Medios de Pago S.A. registrada en Inversiones en instrumentos de patrimonio dado que para la medición de su valor razonable se ha considerado la valuación realizada por profesionales independientes, ajustando tal valuación de acuerdo con los requerimientos del BCRA. El resultado del activo valuado a valor razonable sobre la base de datos no observables se registra en el rubro de Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

A continuación, se describen los principales instrumentos financieros no medidos a valor razonable, cuando el instrumento no cuenta con un valor de cotización en un mercado conocido y las metodologías y supuestos utilizados para determinar sus valores razonables.

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar a su saldo contable

Para los activos y pasivos financieros con vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se considera que el saldo contable es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de caja de ahorro, cuentas corrientes y otros.

- Instrumentos financieros de tasa fija

El valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado a cada fecha de medición para instrumentos financieros de similares características.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera del Banco.

- Instrumentos financieros de tasa variable

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que devengan una tasa variable se determinó descontando los flujos de fondos futuros estimados considerando la tasa variable aplicable contractualmente a la fecha de medición, descontados aplicando tasas de mercado para instrumentos financieros de similares características y riesgo crediticio. La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2021 se detalla a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo contable al 31/12/21</b>	<b>VR total</b>	<b>VR Nivel 1</b>	<b>VR Nivel 2</b>	<b>VR Nivel 3</b>
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	67.997.408	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	63.425.785	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	4.906.909	4.601.886	-	-	4.601.886
Préstamos y otras financiaciones	165.428.723	163.149.855	-	-	163.149.855
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	336.797.716	335.100.794	-	335.100.794	-
Operaciones de pase	96.442	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	16.401.344	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.388.792	6.738.014	-	-	6.738.014
Obligaciones negociables emitidas	623.437	614.132	-	-	614.132

(1) No se informa el valor razonable, porque se considera que el mismo es similar a su valor contable.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo contable al 31/12/20</b>	<b>VR total</b>	<b>VR Nivel 1</b>	<b>VR Nivel 2</b>	<b>VR Nivel 3</b>
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	91.280.453	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	11.966.611	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	3.838.254	3.383.753	-	-	3.383.753
Préstamos y otras financiaciones	170.470.791	165.199.736	-	-	165.199.736
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	327.831.598	323.904.872	-	323.904.872	-
Operaciones de pase	6.985	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	15.037.065	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	6.182.835	6.613.843	-	-	6.613.843
Obligaciones negociables emitidas	1.459.231	1.591.776	-	-	1.591.776

(1) No se informa el valor razonable, porque se considera que el mismo es similar a su valor contable.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 41 – TRANSFERENCIA DE ACTIVOS FINANCIEROS**

En el curso ordinario de los negocios, el Grupo realiza transacciones que resultan en la transferencia de activos financieros, principalmente préstamos y títulos públicos.

De acuerdo con la política contable descrita en la Nota 5.4 d), de acuerdo con las condiciones de la transacción, el activo financiero continúa siendo reconocido completamente o es dado de baja.

Un activo transferido que no es dado de baja surge de las transacciones correspondientes a operaciones de pase que representan acuerdo de venta con recompra posterior.

En dichas transacciones el Grupo vende instrumentos financieros (generalmente títulos públicos) y simultáneamente acuerda recomprarlos por un precio fijo a una fecha determinada.

El Grupo continúa reconociendo los instrumentos en su totalidad en el estado consolidado de situación financiera porque retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad. La contraprestación recibida se reconoce como un activo financiero y se reconoce una deuda financiera por la obligación de recomprar el instrumento.

Los activos financieros que han sido transferidos, pero que no han sido dados de baja, conjuntamente con los pasivos financieros relacionados al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se informan a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Especies a recibir por pases pasivos de títulos públicos</b>		
Títulos Públicos medidos a VR con cambios en ORI	107.011	7.799
<b>Total</b>	<b>107.011</b>	<b>7.799</b>
<b>Acreeedores Varios por pases pasivos de títulos públicos</b>		
Títulos Públicos	96.442	6.985
<b>Total</b>	<b>96.442</b>	<b>6.985</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 42 – COMPENSACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Grupo no dispone de activos y pasivos financieros sujetos a compensación, según acuerdos marco de compensación o similares.

**NOTA 43 - INFORMACION POR SEGMENTOS**

El Grupo presenta información a la máxima autoridad en la toma de decisiones operativas en base a los siguientes segmentos de operación.

- Personas: agrupa las operaciones de los clientes individuales. Los productos más utilizados por éstos incluyen préstamos personales, tarjetas de crédito, depósitos a plazo fijo y cuentas a la vista.
- Empresas: agrupa las operaciones de asistencia crediticia, servicios transaccionales y depósitos otorgadas a grandes, medianas, micro y pequeñas empresas, y las operaciones que realizan con el Banco los diferentes organismos de la administración pública nacional, provincial y municipal.
- Tesorería y Otros: agrupa las operaciones de clientes del sector financiero, actividades de inversión, derivados, otras operaciones de fondeo y subsidiarias.

A efectos de información de gestión, los saldos patrimoniales corresponden al promedio del mes y no a los saldos del cierre y los resultados de cada segmento fueron determinados utilizando la tasa de transferencia interna de la Entidad.

Por los ejercicios económicos finalizados al 31 diciembre de 2021 y 2020, no existen transacciones con clientes individuales que representen el 10% o más de los ingresos totales del Banco, ni explotaciones en zonas geográficas que sean significativamente diferentes al país de residencia principal de la Entidad (Argentina).

Las siguientes tablas presentan información en relación con los segmentos de negocios del Banco:

- Al 31 diciembre de 2021 y 2020 para la información relacionada con la posición financiera del Banco;
- Por los ejercicios económicos finalizados el 31 diciembre de 2021 y 2020 para la información relacionada con los resultados del Banco.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de diciembre de 2021**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/12/21</u>
Resultado neto por intereses	6.631.260	9.564.408	38.940.533	55.136.201
Resultado neto por comisiones	2.812.872	3.586.729	2.900.620	9.300.221
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	351.939	1.797.624	2.149.563
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	288.295	212.110	1.067.972	1.568.377
Otros ingresos operativos netos	266.567	579.950	4.416.531	5.263.048
Cargo por incobrabilidad	(976.557)	(683.041)	659.729	(999.869)
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b><u>9.022.437</u></b>	<b><u>13.612.095</u></b>	<b><u>49.783.009</u></b>	<b><u>72.417.541</u></b>
Gastos operativos y de administración				(42.418.654)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				50.253
Resultado por la posición monetaria neta				(19.496.602)
Impuesto a las ganancias				(3.569.091)
<b>RESULTADO NETO</b>				<b><u>6.983.447</u></b>
Reconciliación con el Estado de Resultados				
<b>Resultado Neto al 31/12/21 según el Estado de Resultados</b>				<b>7.012.206</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria				(28.759)
<b>Total Resultados informados en Segmentos</b>				<b>6.983.447</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de diciembre de 2021**

	<b>Personas</b>	<b>Empresas</b>	<b>Tesorería y Otros</b>	<b>Total al 31/12/21</b>
Préstamos	36.351.402	73.231.966	2.848.396	112.431.764
Otros activos	5.118.445	2.160.059	255.787.287	263.065.791
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>41.469.847</b>	<b>75.392.025</b>	<b>258.635.683</b>	<b>375.497.555</b>
Depósitos	122.463.387	100.614.428	72.730.076	295.807.891
Otros pasivos	-	-	27.560.441	27.560.441
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>122.463.387</b>	<b>100.614.428</b>	<b>100.290.517</b>	<b>323.368.332</b>

## Reconciliación con el Estado de Situación Financiera

<b>Activo al 31/12/21 según el Estado de Situación Financiera</b>	<b>460.399.499</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	(52.996.959)
- Otros Activos	(31.904.985)
<b>Total Activo informado en Segmentos</b>	<b>375.497.555</b>
<b>Pasivo al 31/12/21 según el Estado de Situación Financiera</b>	<b>386.526.847</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(40.989.825)
- Otros Pasivos	(22.168.690)
<b>Total Pasivo informado en Segmentos</b>	<b>323.368.332</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**Información al 31 de diciembre de 2020**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/12/20</u>
Resultado neto por intereses	7.963.104	11.369.292	45.137.277	64.469.673
Resultado neto por comisiones	3.193.451	4.153.843	1.467.657	8.814.951
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	600.460	1.644.456	2.244.916
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	589.425	391.763	802.512	1.783.700
Otros ingresos operativos netos	151.200	493.815	2.934.468	3.579.483
Cargo por incobrabilidad	(132.708)	173.854	(1.996.178)	(1.955.032)
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b><u>11.764.472</u></b>	<b><u>17.183.027</u></b>	<b><u>49.990.192</u></b>	<b><u>78.937.691</u></b>
Gastos operativos y de administración				(38.125.984)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				256.867
Resultado por la posición monetaria neta				(14.249.271)
Impuesto a las ganancias				(7.860.534)
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>				<b><u>18.958.769</u></b>

Reconciliación con el Estado de Resultados

**Resultado Neto del ejercicio al 31/12/20 según el Estado de Resultados** 15.748.548

Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria 3.210.221

**Total Resultados informados en Segmentos** 18.958.769

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de diciembre de 2020**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/12/20</u>
Préstamos	43.855.781	97.750.787	26.061.420	167.667.988
Otros activos	8.523.107	3.220.408	214.734.625	226.478.140
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>52.378.888</b>	<b>100.971.195</b>	<b>240.796.045</b>	<b>394.146.128</b>
Depósitos	135.649.547	123.278.156	49.075.042	308.002.745
Otros pasivos	-	-	26.959.983	26.959.983
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>135.649.547</b>	<b>123.278.156</b>	<b>76.035.025</b>	<b>334.962.728</b>

Reconciliación con el Estado de Situación Financiera

**Activo al 31/12/20 según el Estado de Situación Financiera** **452.648.365**

Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:

- Préstamos (2.802.803)
- Otros Activos (55.699.434)

**Total Activo informado en Segmentos** **394.146.128****Pasivo al 31/12/20 según el Estado de Situación Financiera** **377.226.622**

Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:

- Depósitos (19.828.853)
- Otros Pasivos (22.435.041)

**Total Pasivo informado en Segmentos** **334.962.728**

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 44 - SUBSIDIARIAS**

A continuación, se provee información sobre las subsidiarias del Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Sociedad	Acciones		Porcentual sobre	
	Tipo	Cantidad	Capital Total	Votos Posibles
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	Ordinaria	86.837.083	100,00%	100,00%
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente Fondos Comunes de Inversión	Ordinaria	13.317.237	99,99%	99,99%
Patagonia Valores S.A.	Ordinaria	13.862.667	99,99%	99,99%
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.	Ordinaria	50.000	100,00%	100,00%

**NOTA 45 – INVOLUCRAMIENTO CON ENTIDADES ESTRUCTURADAS NO CONSOLIDADAS**

El Banco ha firmado una serie de contratos con otras sociedades, mediante los cuales ha sido designada fiduciario de ciertos fideicomisos financieros. En los mismos, se recibieron principalmente créditos como activo fideicomitado. Dichos créditos no se contabilizan en los Estados Financieros, ya que no son activos del Banco y, por lo tanto, no se consolidan.

Al 31 de diciembre de 2021 el Banco actuaba como fiduciario de 14 fideicomisos y gestionaba, a través de Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión, un total de 10 fondos comunes de inversión (Ver Nota 52 y 53). La Entidad no responde en ningún caso con los bienes propios por las obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos; éstas sólo serán satisfechas con y hasta la concurrencia de los bienes fideicomitados y el producido de los mismos.

Las comisiones ganadas por el Banco en su actuación como agente fiduciario son calculadas bajo los términos de los respectivos contratos.

Los ingresos que percibe el Grupo por las mencionadas actividades se encuentran registrados en el rubro "Otros ingresos operativos" por 691.923 y 578.926 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

De acuerdo con los términos y condiciones de estos acuerdos, no se puede requerir al Banco la provisión de ningún tipo de soporte financiero a estos fideicomisos. Asimismo, el Bancos no ha incurrido en ninguna pérdida derivada de su relación con estos fideicomisos.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 46 – PARTES RELACIONADAS**

Se detallan a continuación las operaciones con las partes relacionadas (personas físicas y jurídicas) vinculadas con el Grupo.

*Personal clave de la Dirección*

De acuerdo con la NIC 24 el personal clave de la Dirección son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades del Banco, ya sea directa o indirectamente. De acuerdo con dicha definición, la Entidad considera como personal clave a los miembros del Directorio.

La cantidad de miembros del Directorio es fijada por la Asamblea de Accionistas, entre un número mínimo de siete y un máximo de nueve miembros siendo elegidos por períodos de tres ejercicios anuales con posibilidad de ser reelegidos indefinidamente. Actualmente el Directorio del Banco está integrado por ocho miembros.

Conforme a lo dispuesto por el artículo 9° del Estatuto, los honorarios del Directorio son determinados por la Asamblea de Accionistas y se tiene en cuenta las responsabilidades, el tiempo dedicado a las funciones, la experiencia y reputación profesional y el valor de los servicios prestados por los Directores en el accionar de la Entidad en el mercado. Asimismo, no existen miembros del Directorio que ejerzan cargos ejecutivos en la Entidad, por lo cual no obtienen otro tipo de remuneración y no es política de la Entidad otorgar participaciones patrimoniales en la sociedad en concepto de remuneración, ni otros tipos de beneficios.

A continuación, se detallan las operaciones con el personal clave de la Dirección, incluyendo sus familiares cercanos y las entidades vinculadas a los mismos:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del ejercicio (1)	
	31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
Préstamos - Préstamos personales	-	4	3	13
Préstamos - Tarjetas de crédito	7.787	6.197	13.316	11.995
Préstamos – Otros adelantos	210	-	521	.
Depósitos recibidos	40.676	100.835	67.101	483.929

- (1) Debido a la gran cantidad de operaciones, particularmente en las cuentas corrientes y de depósitos, el Banco considera que presentar el saldo máximo del ejercicio es el mejor indicador de las transacciones realizadas durante el ejercicio.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Los préstamos y depósitos fueron otorgados de acuerdo con las condiciones de mercado para el resto de los clientes del Banco. Los préstamos se encuentran clasificados en situación normal de acuerdo con las normas de clasificación de deudores del BCRA. El total de honorarios percibidos por el Directorio del Banco por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascendió a 303.262 y a 286.416, respectivamente.

*Banco do Brasil S.A.*

Banco do Brasil S.A. es una entidad financiera constituida según las leyes de Brasil, que posee el control del Banco.

A continuación, se detallan los saldos patrimoniales con Banco do Brasil S.A. al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del ejercicio (1)	
	31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
Efectivo y equivalentes de efectivo -				
Saldos en otras entidades financieras	36.001	37.174	855.566	202.317
Otros Créditos	26	-	562.437	1.952.898
Depósitos (2)	3.334	63	3.334	58.963
Financiaciones recibidas de entidades financieras	5.355.524	-	9.810.492	6.705.195
Garantías otorgadas (3)	-	164.383	116.773	164.383
Garantías recibidas (4)	1.027.500	1.011.585	2.991.651	1.606.970
Valores en custodia (5)	64.311	72.416	67.605	72.416

(1) Debido a la gran cantidad de operaciones, el Banco considera que presentar el saldo máximo del ejercicio es el mejor indicador de las transacciones realizadas durante el ejercicio.

(2) Corresponde a depósitos de Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.

(3) Corresponde a garantías otorgadas a Banco Do Brasil S.A.

(4) Corresponde a cartas de crédito otorgadas por Banco Do Brasil S.A. a clientes del Banco.

(5) Corresponde a valores en custodia de Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.

Las transacciones realizadas con el Banco do Brasil S.A. se realizan en condiciones de mercado.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los resultados para los ejercicios económicos finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 fueron:

Concepto	Ejercicio finalizado el	
	31/12/21	31/12/20
Ingresos por intereses	7.275	45.563
Egresos por intereses	92.749	162.861
Ingresos por comisiones	-	5
Egresos por comisiones	13	-
Otros ingresos operativos (1)	720	726

Corresponde a ingresos operativos con Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.

*Provincia de Río Negro*

La provincia de Río Negro, único accionista titular de acciones clase A, posee de acuerdo a lo establecido en el estatuto social del Banco, la facultad de designar un director por la clase A mientras posea al menos una acción de dicha clase. Desde 1996, el Banco actúa como agente financiero de la Provincia de Río Negro, en virtud del convenio celebrado en 1996.

Con fecha 22 de diciembre de 2016, mediante el Decreto N° 2140, el Poder Ejecutivo de la Provincia de Río Negro dispuso el llamado a Licitación Pública Nacional para la selección y posterior contratación del Agente Financiero de la Provincia de Río Negro, por un plazo de diez años, prorrogable por un período de cinco años, salvo que alguna parte manifestara lo contrario.

El cronograma de la licitación establece como fecha de adjudicación el 6 de abril de 2017 y como fecha de firma del Contrato, el 28 de abril de 2017. Finalmente, como resultado del proceso de licitación citado anteriormente, el 28 de abril de 2017 la Entidad resultó nuevamente adjudicada para prestar los servicios de Agente Financiero de la Provincia de Río Negro, firmando el Contrato de Servicios Financieros y Bancarios de la Provincia de Río Negro.

El rol de agente financiero provincial permite prestar diversos servicios a fin de atender las necesidades financieras y de servicios de las distintas áreas del sector público de la provincia (administración central, organismos y sociedades vinculadas, como así también municipios), tales como recaudación de impuestos, acreditación de haberes, entre otros. La función de agente financiero no incluye la obligación de asistir financieramente a la provincia de Río Negro en otras condiciones que las compatibles con el carácter de banco privado.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del ejercicio (1)	
	31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
Activos financieros valuados a valor razonable - Títulos emitidos por la Provincia de Río Negro	1.032.928	1.524.398	1.156.579	1.796.936
Préstamos - Adelantos	-	-	3.897.013	3.105.953
Préstamos - Préstamo sindicado	-	-	-	-
Depósitos	126.967	2.606.763	2.652.646	3.164.063

(1) Debido a la gran cantidad de operaciones, particularmente en las cuentas corrientes y de depósitos, el Banco considera que presentar el saldo máximo del ejercicio es el mejor indicador de las transacciones realizadas durante el ejercicio.

Las operaciones realizadas con la Provincia de Río Negro, se realizan en condiciones de mercado mientras que las financiamientos otorgadas se encuentran clasificadas en situación normal de acuerdo con la normativa aplicable del BCRA.

Los resultados para los ejercicios económicos finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 fueron:

Concepto	Ejercicio finalizado el	
	31/12/21	31/12/20
Ingresos por intereses	215.981	186.214
Ingresos por comisiones	191.379	202.750

**Asociadas**

A continuación, se detallan los saldos con las compañías asociadas al Grupo:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del ejercicio (1)	
	31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
Depósitos	506.602	916.243	1.126.418	3.044.394

(1) Debido a la gran cantidad de operaciones, el Banco considera que presentar el saldo máximo del ejercicio es el mejor indicador de las transacciones realizadas durante el ejercicio.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 47 – ARRENDAMIENTOS**

- a) El Grupo en su calidad de arrendador, otorga financiaci3nes bajo la forma de arrendamientos financieros (leasing).

La siguiente tabla muestra la inversi3n bruta total de los arrendamientos financieros y el valor actual de los pagos m3nimos a recibir por los mismos:

<b>Arrendamientos Financieros</b>	<b>31/12/21</b>		<b>31/12/20</b>	
<b>Plazo</b>	<b>Inversi3n total</b>	<b>Valor actual de los pagos m3nimos</b>	<b>Inversi3n total</b>	<b>Valor actual de los pagos m3nimos</b>
Hasta un a3o	685.930	277.832	334.283	229.592
1 a 5 a3os	1.543.187	1.096.398	257.009	192.597
<b>Totales</b>	<b>2.229.117</b>	<b>1.374.230</b>	<b>591.292</b>	<b>422.189</b>
Capital (Ver Nota 12)		1.350.083		412.690
Inter3s devengado		24.147		9.499
<b>Total</b>		<b>1.374.230</b>		<b>422.189</b>

- b) El Grupo es arrendatario en arrendamientos operativos.

El Grupo arrienda una serie de sucursales y oficinas administrativas.

La siguiente tabla muestra los pagos m3nimos no cancelados a abonar en concepto de arrendamientos operativos a cada una de las fechas informadas:

<b>Arrendamientos Operativos</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Plazo</b>		
Hasta un a3o	442.817	471.144
De 1 a 5 a3os	508.806	670.745
M3s de 5 a3os	-	3.607
<b>Total</b>	<b>951.623</b>	<b>1.145.496</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administraci3n

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administraci3n y Sector P3blico

Oswaldo Parr3 Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificaci3n con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisi3n Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificaci3n con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

M3nica M. Cukar  
S3ndico Titular  
Contadora P3blica (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador P3blico (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 48 – DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES Y RESTRICCIONES**

*Banco Patagonia S.A.*

De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20% de la utilidad del ejercicio debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal.

Según la Ley N° 25.063, los dividendos que se distribuyan, en dinero o en especie, en exceso de las utilidades impositivas acumuladas al cierre del ejercicio inmediato anterior a la fecha de pago o distribución, estarán sujetos a una retención en concepto de impuesto a las ganancias con carácter de pago único y definitivo, de acuerdo con la alícuota general vigente en dicho ejercicio.

La ganancia a considerar, en cada ejercicio, será la que resulte de detracer a la utilidad impositiva, el impuesto pagado por él o los ejercicios fiscales de origen de la ganancia que se distribuye o la parte proporcional correspondiente y sumarle los dividendos o utilidades provenientes de otras sociedades de capital no computados en la determinación de dicha ganancia en el o los mismos períodos fiscales. El pago de dividendos distribuidos de ganancias del ejercicio se encuentra sujeto a una retención del impuesto a las ganancias del 7%.

El BCRA establece en su normativa el procedimiento de carácter general para la distribución de utilidades. De acuerdo al mismo, se podrá efectuar la 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 de efectivo mínimo y registrar sanciones establecidas por reguladores específicos y que sean ponderadas como significativas y/o no se hayan implementado medidas correctivas, entre otras condiciones previas detalladas en la mencionada normativa que deben cumplirse.

En tal sentido, las entidades podrán distribuir resultados hasta el importe positivo que surja del cálculo extracontable entre la sumatoria de los saldos registrados, al cierre del ejercicio anual al que correspondan, en la cuenta resultados no asignados y en la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, a la que se deberán deducir los importes –registrados a la misma fecha– de las reservas legal y estatutarias –cuya constitución sea exigible– y de ciertos conceptos que se detallan en la normativa.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A su vez, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital sobre sus activos ponderados por riesgo, el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1, neto de conceptos deducibles.

Por otra parte, mediante la comunicación "A" 6768 emitida el 30 de agosto de 2019 el BCRA dispuso que las entidades financieras deberán contar con autorización previa del BCRA para efectuar la distribución de sus resultados.

De acuerdo con lo establecido por la Resolución General N° 593 de la CNV, la Asamblea de Accionistas que considere los estados financieros anuales, deberá resolver un destino específico de los resultados acumulados positivos de la Entidad, ya sea a través de la distribución efectiva de dividendos, su capitalización con entrega de acciones liberadas, la constitución de reservas voluntarias adicionales a la reserva legal, o una combinación de alguno de estos destinos.

Con fecha 19 de marzo de 2020, el BCRA, mediante la comunicación "A" 6939, dispuso la suspensión de la distribución de resultados de los Entidades Financieras hasta el 30 de junio de 2020. Posteriormente, con fecha 17 de diciembre de 2020 y 23 de junio de 2021, el BCRA emitió las Comunicaciones "A" 7181 y 7312 extendiendo la vigencia de la suspensión hasta el 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente.

A continuación, se detallan los dividendos en efectivo registrados en "Otros pasivos no financieros" (ver Nota 27) aprobados por sus respectivas Asambleas que a la fecha se encuentran pendientes de pago, como consecuencia de las suspensiones dispuestas por la normativa del BCRA mencionadas en los párrafos anteriores:

<b>Ejercicio</b>	<b>Importe</b> <u>(en moneda histórica)</u>
2019	7.764.051
2020	5.239.945
<b>Total</b>	<u>13.003.996</u>

Asimismo, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2020 aprobó con fecha 22 de abril de 2021, la absorción de Resultados no asignados negativos con contrapartida en Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades, por 16.380.748 generados por el ajuste inicial como consecuencia de la aplicación por primera vez de la NIC 29 "Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias" a partir del 1º de enero de 2020 de acuerdo con lo reglamentado por el BCRA mediante la Comunicación "A" 6651.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Con fecha 16 de diciembre de 2021, el BCRA emitió la Comunicación "A" 7421 mediante la cual dispuso que, con vigencia desde el 1º de enero de 2022 y hasta el 31 de diciembre de 2022, las entidades financieras podrán distribuir resultados por hasta el 20% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados".

Asimismo, estableció con vigencia desde el 1º de enero de 2022, que las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA para distribuir sus resultados deberán realizar esa distribución en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

El resultado del ejercicio económico 2021 por 7.012.206, se encuentra a disposición de la Asamblea de Accionistas de la entidad, según surge del Proyecto de Distribución de Utilidades.

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 70 de la Ley de Sociedades Comerciales N°19.550, GPAT no podrá distribuir dividendos hasta que su reserva legal sea reintegrada, dado que fue afectada a la absorción de los resultados no asignados negativos al 31 de diciembre de 2020, según lo dispuesto por la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 14 de abril de 2021.

Por lo tanto, el resultado neto del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 se encuentra restringido para su distribución, y debe ser destinado a la mencionada absorción.

De acuerdo con lo establecido por la normativa vigente del BCRA y CNV, los resultados distribuibles ascienden a 312.372 y se propone asignarlos de la siguiente manera:

	<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
- A Reserva Legal		<u>312.372</u>
	<b>Total</b>	<b><u>312.372</u></b>

*Patagonia Valores S.A.*

De acuerdo con lo establecido por el artículo 70 de la Ley N° 19.550, el 5% de la utilidad debe ser destinado a la constitución de reserva legal, hasta que la misma alcance el 20% del capital inscripto más el ajuste de capital.

En tal sentido, se propone para consideración de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, que apruebe los presentes estados contables la aplicación de 716.020 correspondientes a los resultados no asignados positivos acumulados al cierre del ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021, en su totalidad a la recomposición de la Reserva Legal utilizada oportunamente para absorber resultados negativos.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

*Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión*

De acuerdo con lo establecido por el artículo 70 de la Ley N°19.550, el 5% de la utilidad debe ser destinado a la constitución de reserva legal, hasta que la misma alcance el 20% del capital inscripto más el ajuste de capital.

Se propone para consideración de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas que apruebe los presentes estados contables la siguiente distribución de resultados por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
- A Reserva Legal	13.016
- A Dividendos en Efectivo	234.000
- A Reserva Facultativa para eventuales distribuciones	13.293
<b>Total</b>	<b>260.309</b>

**NOTA 49 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

El Grupo mantiene los siguientes activos con disponibilidad restringida:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>3.502.840</b>	<b>3.726.486</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>3.397.699</b>	<b>8.008.470</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	1.515.629	3.550.155
- Bonos del Tesoro Nacional Vinculados al u\$s	-	803.164
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	1.882.070	3.655.151
<b>Depósitos en Garantía Administradoras de tarjetas de crédito y débito</b>	<b>888.744</b>	<b>839.745</b>
<b>Títulos Públicos - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa</b>	<b>516.117</b>	<b>458.018</b>
- Bonos del Tesoro en Pesos Ajuste CER 1,5% - Vto. 25/03/24	503.200	439.401
- Pesos en Garantía	10.000	15.027
- Dólares en Garantía	2.917	3.590
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>38.003</b>	<b>27.715</b>
<b>Sub - Total</b>	<b>8.343.403</b>	<b>13.060.434</b>
 Depósitos en Garantía por operaciones de pase	 10.701	 780
<b>Sub - Total</b>	<b>10.701</b>	<b>780</b>
 <b>Total</b>	 <b>8.354.104</b>	 <b>13.061.214</b>

(\*) Se encuentran afectados en garantía en el BCRA y en el Banco Central de Uruguay (ver Nota 14).

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 50 – SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS**

Mediante la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la 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 son 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 3,8850% del capital social de acuerdo con lo informado por el BCRA mediante Comunicación "B" 12.152 emitida el 14 de abril de 2021.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 están alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo, inversiones a plazo, cuenta sueldo, de la seguridad social, básica, gratuita universal y especiales, los saldos inmovilizados de los conceptos precedentes u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 1.500, con ciertas exclusiones establecidas por dicho organismo (Comunicación "A" 6973).

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los aportes realizados han sido registrados en el rubro "Otros Gastos Operativos - Aportes al fondo de garantía de los depósitos" por 532.780 y 483.062, respectivamente (ver Nota 37).

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 51 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS***Efectivo mínimo*

El BCRA establece diferentes regulaciones prudenciales a ser observadas por las entidades financieras con respecto, principalmente, a los niveles de solvencia, liquidez y niveles de asistencia crediticia, entre otras.

Las normas de efectivo mínimo establecen la exigencia de mantener activos líquidos en relación con los depósitos y otras obligaciones registradas en cada ejercicio. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

<b>Efectivo Mínimo</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	47.856.202	58.301.872
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Letras de Liquidez BCRA	29.849.236	28.925.251
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija 22% - Vto.21/05/2022	11.246.951	11.270.551
<b>Activos Financieros Entregados en Garantía</b>		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	3.451.465	3.663.261
<b>Total</b>	<b>92.403.854</b>	<b>102.160.935</b>

*Capitales mínimos*

La composición de capitales mínimos es la siguiente a cada fecha mencionada:

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>24.179.758</b>	<b>26.878.998</b>
Riesgo de crédito	16.503.837	18.133.748
Riesgo de mercado - Títulos	287.304	368.968
Riesgo de mercado - Monedas	384.911	808.050
Riesgo Operacional	7.003.706	7.568.232
<b>Integración (B)</b>	<b>65.028.392</b>	<b>65.058.074</b>
<b>Exceso (B – A)</b>	<b>40.848.634</b>	<b>38.179.076</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 52 – ACTIVIDADES FIDUCIARIAS**

La Entidad ha firmado una serie de contratos con otras sociedades, mediante los cuales ha sido designada fiduciario de ciertos fideicomisos financieros. En los mismos, se recibieron principalmente créditos como activo fideicomitado. Al 31 de diciembre de 2021 la Entidad administra los siguientes fideicomisos financieros de oferta pública:

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activos al 31/12/21</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>	<b>Patrimonio Neto al 31/12/21</b>
Mercado Crédito VIII	Mercado Libre S.R.L.	16/10/2020	122.509	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	117.241
Mercado Crédito IX	Mercado Libre S.R.L.	19/03/2021	457.302	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	228.973
Mercado Crédito X	Mercado Libre S.R.L.	17/06/2021	1.530.001	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	374.290
Mercado Crédito XI	Mercado Libre S.R.L.	10/08/2021	1.396.322	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	335.433
MELI Derechos Creditórios Tarjetas V	Mercado Libre S.R.L.	30/11/2021	216.858	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
MELI Derechos Creditórios Tarjetas VI	Mercado Libre S.R.L.	14/01/2021	269.840	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo II	Mercado Libre S.R.L.	11/09/2020	211.092	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	173.490
Mercado Crédito Consumo III	Mercado Libre S.R.L.	18/11/2020	265.680	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	222.666
Mercado Crédito Consumo IV	Mercado Libre S.R.L.	26/04/2021	932.869	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	212.975
Mercado Crédito Consumo V	Mercado Libre S.R.L.	12/07/2021	1.826.804	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	390.913
Mercado Crédito Consumo VI	Mercado Libre S.R.L.	14/09/2021	1.848.710	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	400.323
Serie Ribeiro CIV	Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I.	19/02/2019	(*) 1.656	Préstamos de consumo	-
Serie Ribeiro CV	Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I.	28/05/2019	(*) 1.233	Préstamos de consumo	-
Serie Ribeiro CVI	Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I.	30/07/2019	1.488	Préstamos de consumo	1.051
<b>Total</b>			<b>9.082.364</b>		<b>2.457.355</b>

(\*) Según estados contables de liquidación al 31/07/21.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Fideicomisos Financieros Públicos autorizados por la CNV, cuyos estados contables son exigibles con posterioridad al 31/12/2021

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>
Mercado Crédito XII	Mercado Libre S.R.L.	29/10/2021	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo VII	Mercado Libre S.R.L.	30/11/2021	Créditos otorgados a través de medios electrónicos

Fideicomisos en Garantía y Administración

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>
Bogar Clase II Serie II	Provincia de Río Negro	11/06/09	Porcentaje de la recaudación diaria de los impuestos provinciales
Bogar Clase II Serie III	Provincia de Río Negro	30/07/13	Porcentaje de la recaudación diaria de los impuestos provinciales
Fondo Fiduciario de desarrollo Rionegrino Plan Gobernador Castello	Provincia de Río Negro	24/11/17	- Fondos percibidos por operatorias de crédito público autorizadas en el artículo 1° de la Ley N° 5.201
Fideicomiso de Garantía Energía San Juan – SEPSA/Caja	Energía San Juan S.A.	23/03/17	Cesión y transferencia de todos y cada uno de los derechos, títulos e intereses presentes y futuros emergentes de los Acuerdos de Cobranza SEPSA

La Entidad actúa como Fiduciario de los fideicomisos antes citados, no respondiendo en ningún caso con los bienes propios por las obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos; éstas sólo serán satisfechas con y hasta la concurrencia de los bienes fideicomitados y el producido de los mismos. Adicionalmente, el Fiduciario no podrá gravar los activos fideicomitados o disponer de estos más allá de los límites establecidos en los respectivos contratos de fideicomisos.

Las comisiones ganadas por la Entidad en su actuación como agente fiduciario son calculadas bajo los términos de los respectivos contratos.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 53 – AGENTE DE CUSTODIA DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN COLECTIVA DE FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN**

Banco Patagonia S.A., en su carácter de Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, mantiene en custodia cuotas partes suscriptas por terceros y activos de los siguientes Fondos Comunes de Inversión:

**Información al 31 de diciembre de 2021**

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos Fondo Común de Inversión	57.096.760	11.963.709	69.060.469	69.058.272
Lombard Capital F.C.I.	595.250	6.837.729	7.432.979	7.495.007
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	813	4.544.499	4.545.312	3.655.622
Lombard Fondo Común de Inversión Abierto PYMES(*)	354	530.954	531.308	531.279
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	15.318	-	15.318	15.318
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	1392	7.488.761	7.490.153	7.468.409
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	225	266.143	266.368	249.487
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	1.037.781	3.224.778	4.262.559	4.238.934
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	1368	5.086.892	5.088.260	4.833.379
<b>TOTALES</b>	<b>58.749.261</b>	<b>39.943.465</b>	<b>98.692.726</b>	<b>97.545.707</b>

**Información al 31 de diciembre de 2020**

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos Fondo Común de Inversión	50.673.502	11.264.921	61.938.423	61.936.686
Lombard Capital F.C.I.	266.612	7.109.908	7.376.520	6.866.317
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	1.361	2.985.050	2.986.412	2.503.505
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	18.188	-	18.188	18.188
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	188.556	2.079.681	2.268.237	2.267.264
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	233	206.407	206.640	202.876
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	463.657	4.708.068	5.171.725	5.127.331
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	152.582	1.352.603	1.505.184	1.505.166
<b>TOTAL</b>	<b>51.764.691</b>	<b>29.706.638</b>	<b>81.471.329</b>	<b>80.427.333</b>

(\*) Aprobado por CNV mediante resolución RESFC-2021-21048-APN-DIR de fecha 25 de marzo de 2021.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 54 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA**

*Banco Patagonia S.A.*

Mediante la Comunicación “A” 5689 de fecha 8 de enero de 2015, el BCRA estableció que las entidades financieras deberán registrar contablemente e informar las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de primera instancia, que fueron aplicadas o iniciadas por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (UIF), la CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN).

Se debe contemplar la totalidad de las sanciones, constituyéndose una provisión por el 100% de cada una de ellas y mantener la misma hasta tanto se proceda al pago o bien se cuente con sentencia judicial firme.

Al 31 de diciembre 2021 Banco Patagonia S.A. no registra contablemente ni posee sanciones administrativas y/o disciplinarias ni penales con sentencia judicial de primera instancia aplicada por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (UIF), la CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN).

El BCRA mediante la Comunicación “A” 5940 de fecha 1º de abril de 2016 dispuso que las entidades financieras que a dicha fecha tengan registradas contablemente provisiones por las sanciones mencionadas deberán analizar, de acuerdo con los informes legales vigentes, si se cumplen las condiciones para su registración contable total o parcial. En el caso de sanciones que no reúnan las condiciones para efectuar la provisión contable, la Entidad deberá desafectar estos saldos con contrapartida en “Ajuste de Resultado de Ejercicios Anteriores” o en la cuenta de pérdidas diversas “Cargos por Sanciones Administrativas, Disciplinarias y Penales”, según corresponda.

Para las sanciones pendientes de pago que no reúnan las condiciones para efectuar la provisión contable, la siguiente Asamblea de Accionistas deberá prever la constitución de una reserva normativa especial por el importe no provisionado correspondiente a las sanciones aplicadas en la medida en que se cuente con resultados no asignados. De no ser suficiente dicho saldo, deberá constituirse la Reserva Normativa Especial a medida que se cuente con resultados no asignados positivos.

Por otra parte, la Comunicación “A” 6324 establece que las entidades financieras deberán informar las actuaciones iniciadas por el BCRA desde el momento en que la SEFyC notifique su apertura. A continuación, se detalla dicha actuación:

- Sumario Cambiario N° 7631 notificado en noviembre 2021: el cargo imputado es haber dado curso a operaciones de cambio en exceso al límite mensual previsto de acuerdo con la Comunicación “A” 6770 y haber permitido el acceso al Mercado de Cambios a una persona jurídica bajo ciertos códigos de concepto sin contar con la información respaldatoria suficiente que permita constatar el carácter genuino de las mismas y su correcto encuadramiento en los conceptos declarados, de acuerdo con la normativa vigente en materia de operaciones de cambio. Las personas sumariadas son Banco Patagonia S.A., Alejandro Damián Mella, Sebastián Luis Ferraro, Jorge Rubio y Jimena Lancetti.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

Al 31 de diciembre de 2021 GPAT Compañía Financiera S.A.U. no ha recibido sanciones administrativas y/o disciplinarias ni ninguna otra actuación judicial.

**NOTA 55 – AGENTE FINANCIERO DE LA PROVINCIA DE RÍO NEGRO**

En el marco de lo establecido por la Ley N° 2929 de la Provincia de Río Negro, y el contrato celebrado el 27 de mayo de 1996, la Entidad actúa como agente financiero del Estado Provincial, teniendo a su cargo las funciones bancarias que se establecían en el artículo 1.2 del mencionado contrato.

Con fecha 28 de febrero de 2006, se produjo el vencimiento del mencionado contrato, que mediante sucesivas prórrogas estuvo vigente hasta el 31 de diciembre de 2006, en las mismas condiciones que el contrato antes citado.

Posteriormente, la Entidad resultó nuevamente adjudicada para prestar los servicios de Agente Financiero y el 14 de diciembre de 2006 se firmó el Contrato de Servicios Financieros y Bancarios de la Provincia de Río Negro por el plazo de diez años, cuyo vencimiento se produjo el 13 de diciembre de 2016.

Con fecha 29 de diciembre de 2016, la Ley N° 5187 sancionada por la Legislatura de la Provincia de Río Negro prorrogó la aplicación del contrato antes citado por un plazo de 180 días, prorrogable automáticamente, o lapso menor en caso de concluirse antes del plazo indicado el procedimiento de licitación para la selección de una entidad bancaria que preste servicio de agente financiero.

Con fecha 22 de diciembre de 2016, mediante el Decreto N° 2140, el Poder Ejecutivo de la Provincia de Río Negro dispuso el llamado a Licitación Pública Nacional para la selección y posterior contratación del Agente Financiero de la Provincia de Río Negro, por un plazo de diez años, prorrogable por un período de cinco años, salvo que alguna parte manifestara lo contrario.

El cronograma de la licitación estableció como fecha de adjudicación el 6 de abril de 2017 y como fecha de firma del Contrato, el 28 de abril de 2017.

Finalmente, como resultado del proceso de licitación citado anteriormente, el 28 de abril de 2017 la Entidad resultó nuevamente adjudicada para prestar los servicios de Agente Financiero de la Provincia de Río Negro, firmando el Contrato de Servicios Financieros y Bancarios de la Provincia de Río Negro, por el plazo de 10 años con una posible prórroga por otros cinco años.

Tales funciones no incluyen la obligación de asistir financieramente a la Provincia de Río Negro en otras condiciones que las compatibles con el carácter de banco privado de esta Entidad.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 56 – REQUERIMIENTO DE LA CNV PARA ACTUAR COMO AGENTE DE MERCADO ABIERTO**

*Banco Patagonia S.A.*

Considerando la operatoria que actualmente realiza Banco Patagonia SA, y conforme a las diferentes categorías de agentes que establecen las normas de la CNV (texto ordenado según la Resolución General N° 622/2013 y modificatorias), la Entidad se halla inscripta ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión y Fiduciario Financiero y no Financiero.

El patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma para las distintas categorías de agente en la cual se encuentra inscripto asciende al 31 de diciembre de 2021 a 1.420.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA), actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER), ley 25.857, el cual equivale a 138.499.

Por su parte, la contrapartida mínima debe ser el 50% del importe requerido como patrimonio neto mínimo, la cual asciende a 710.175 UVAs, equivalente a 69.250.

Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio de la Entidad supera al requerido por la CNV y la Contrapartida Mínima Total requerida se encuentra integrada con fondos depositados en el BCRA en su cuenta corriente N° 034.

*Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión*

De acuerdo con lo establecido por la Resolución General N° 792 de CNV de fecha 26 de abril de 2019 el patrimonio neto mínimo requerido para actuar como Sociedad Gerente asciende a 150.000 UVAs, debiendo incrementar el mismo en un monto equivalente a 20.000 UVAs por cada Fondo Común de Inversión que administre, siendo el total 310.000 UVAs, equivalente a un patrimonio neto mínimo requerido de 30.228 al 31 de diciembre de 2021.

Por su parte, la contrapartida mínima debe ser el 50% del importe requerido como patrimonio neto mínimo, la cual asciende a 155.000 UVAs, equivalente a 15.114.

Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio de la Sociedad supera al requerido por la CNV y la Contrapartida Mínima Total requerida se encuentra integrada por los siguientes conceptos:

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Detalle</b>	<b>Importe</b>
Cuentas a la vista en bancos locales y del exterior.	80.810
Fondos Comunes de Inversión	1.239.513
Obligaciones negociables	11.537
Acciones ordinarias con cotización	2.624
Títulos Públicos Nacionales	9.814
<b>Total</b>	<b>1.344.298</b>

*Patagonia Valores S.A.*

En cumplimiento de las disposiciones establecidas por la CNV con vigencia a partir de la RG N° 821/2019 de dicho organismo, y de acuerdo a las exigencias previstas, el patrimonio neto mínimo requerido para actuar como Agente de Liquidación y Compensación Integral, asciende a 470.350 UVAs, el cual equivale a 45.864.

Por su parte, la contrapartida mínima debe ser el 50% del importe requerido como patrimonio neto mínimo, la cual asciende a 235.175 UVAs, equivalente a 22.932.

Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio de la Sociedad supera al requerido por la CNV y la Contrapartida Mínima Total requerida se encuentra integrada por los siguientes conceptos:

<b>Detalle</b>	<b>Importe</b>
Títulos Públicos Nacionales	35.730
<b>Total</b>	<b>35.730</b>

**NOTA 57 – OPERACIONES CON DIRECTORES**

No se han verificado operaciones en los términos del artículo 271 de la Ley General de Sociedades (Ley N° 19.550).

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 58 – REQUERIMIENTO DE LA CNV - GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DEL GRUPO**

En cumplimiento de la Resolución General N° 629 emitida por la CNV el 14 de agosto de 2014, se informa que las sociedades integrantes del Grupo delegan la custodia de la documentación respaldatoria de las operaciones contables y demás documentación de gestión, no comprendida en el artículo 5° inciso a.3), Sección I del Capítulo V del Título II de las Normas de CNV (NT2013 y modificatorias) en los terceros que se detallan a continuación:

*Banco Patagonia S.A.*

<b>Sujeto Encargado del depósito</b>	<b>Domicilio de ubicación</b>
AdeA Administradora de Archivos S.A.	Ruta 36 - Km. 31,5 - Florencio Varela - Provincia de Buenos Aires
Iron Mountain Argentina S.A.	Av. Amancio Alcorta 2482 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Azara 1245 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires. San Miguel de Tucumán 601 - Carlos Spegazzini – Pcia. de Buenos Aires. Torcuato Di Tella 1800 – Carlos Spegazzini – Pcia. de Buenos Aires. Puente del Inca 2450 – Tristán Suárez – Pcia. de Buenos Aires.

*Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión*

<b>Sujeto encargado del depósito</b>	<b>Domicilio de ubicación</b>
AdeA Administradora de Archivos S.A.	Ruta 36 - Km. 31,5 - Florencio Varela - Provincia de Buenos Aires

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

*Patagonia Valores S.A.*

<b>Sujeto encargado del depósito</b>	<b>Domicilio de ubicación</b>
AdeA Administradora de Archivos S.A.	Ruta 36 - Km. 31,5 - Florencio Varela - Provincia de Buenos Aires

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

<b>Sujeto encargado del depósito</b>	<b>Domicilio de ubicación</b>
AdeA Administradora de Archivos S.A.	Ruta 36 Km. 31,5 - Florencio Varela - Pcia de Buenos Aires
Bank S.A.	Unamuno 2095 - Quilmes - Pcia. de Buenos Aires Diógenes Taborda 73 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires Carlos Pellegrini 1401 – Dock Sud – Pcia. de Buenos Aires Av. Fleming 2190 - Munro - Pcia. de Buenos Aires Ruta Panamericana Km 37.5 – Garín – Pcia. de Buenos Aires Ruta Panamericana Km 31.5 – El Talar, Tigre – Pcia. de Buenos Aires
Iron Mountain Argentina S.A.	Av. Amancio Alcorta 2482 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Asimismo, todas las sociedades mencionadas mantienen, en su sede social inscripta, el detalle de la documentación dada en guarda a disposición de los organismos de control.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 59 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES ESTABLECIDAS POR LA LEY N° 25.738**

Banco Patagonia S.A. es una sociedad anónima constituida bajo las leyes de la República Argentina cuyos accionistas limitan su responsabilidad a la integración de las acciones suscriptas de acuerdo a la Ley N° 19.550. Por consiguiente, y en cumplimiento de la Ley N° 25.738, se informa que ni los accionistas mayoritarios de capital extranjero, ni los accionistas locales o extranjeros responden, en exceso de la citada integración accionaria, por las obligaciones emergentes de las operaciones concertadas por la Entidad.

**NOTA 60 – PUBLICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

De acuerdo con lo previsto en la Comunicación "A" 2813 y complementarias del BCRA, la previa intervención del BCRA no es requerida a los fines de la publicación de los presentes estados financieros.

**NOTA 61 – SITUACIÓN MACROECONÓMICA**

i) Contexto económico

El contexto económico en el cual opera la entidad continúa siendo complejo, donde es posible observar durante los últimos años altos niveles de inflación, alcanzando en el año 2021 un incremento del 50,9%. Asimismo, se visualiza una alta volatilidad de las variables financieras, como por ejemplo el incremento del riesgo país, aumento de los tipos de cambio incrementando la brecha entre el dólar oficial y el resto de las cotizaciones y la baja en la cotización de los títulos públicos argentinos. Sin embargo, luego de la profunda crisis generada en el año 2020 como consecuencia de la pandemia Covid 19, se visualiza una mejora en la actividad económica la cual se ha ido recuperando a partir de fines del 2020 y principalmente durante el año 2021.

El desequilibrio monetario se ha visto especialmente impulsado por la emisión de circulante con que se financia la expansión del gasto público destinado a subsidios para paliar los efectos de la pandemia por COVID-19. Dichos subsidios se otorgaron a través de diversos instrumentos como (i) los Programas de Asistencia al Trabajo y la Producción ("ATP") y de Recuperación Productiva ("REPRO"), destinados a ayudar a las empresas al pago de salarios; (ii) el Ingreso Familiar de Emergencia ("IFE") destinado a compensar la pérdida o disminución de ingresos de personas afectadas por la emergencia declarada por la pandemia; (iii) una línea de crédito a Pymes con tasa subsidiada del 24% anual y (iv) una línea de créditos a tasa 0% para monotributistas y autónomos.

La caída de reservas internacionales del Banco Central de la República Argentina, acompañada de un incremento de sus pasivos monetarios, ha motivado un endurecimiento de la normativa cambiaria que impuso restricciones al atesoramiento y consumo de moneda extranjera y pagos al exterior, lo que a su vez generó una brecha significativa entre el tipo de cambio oficial y el de plazas de negociación más libres.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Asimismo, el Gobierno Nacional se encuentra en un proceso de renegociación de su deuda externa con sus acreedores, principalmente con el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Club de París. En este sentido, a fines de enero de 2022, el Gobierno Nacional alcanzó un principio de acuerdo con FMI para la reestructuración del préstamo que tiene con dicho organismo.

Pandemia COVID 19

ii) Pandemia covid 19

Con fecha 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró pandemia a la enfermedad Coronavirus (COVID-19), debido a su rápida propagación por el mundo, habiendo afectado a más de 150 países.

En la República Argentina, el 12 de marzo de 2020 a través del Decreto del PEN N° 260/2020, y sus modificatorias, se decretó la emergencia sanitaria para la gestión de la situación de crisis ocasionada por el mencionado COVID-19, y finalmente, con fecha 19 de marzo, el PEN promulgó el Decreto 297/2020 por el que se declaró el aislamiento social, preventivo y obligatorio (ASPO), el cual rigió desde el 20 de marzo de 2020 y fue, prorrogado sucesivamente con posterioridad a esa fecha.

Las distintas medidas restrictivas adoptadas para contener la propagación han afectado la economía global, regional y nacional debido a la interrupción o ralentización de las cadenas de suministros y al aumento de la incertidumbre económica, evidenciado por un aumento en la volatilidad del precio de los activos, tipos de cambio y disminución de los tipos de interés a largo plazo.

Las regulaciones del BCRA emitidas a partir de la crisis de COVID-19 incluyeron medidas relacionadas con el aseguramiento de la disponibilidad de los servicios bancarios, suspensión del cobro de comisiones, el aplazamiento de los vencimientos de préstamos vencidos y la provisión de líneas de crédito por debajo de la tasa de mercado para individuos y empresas que se han visto más afectados por la pandemia.

Con respecto a la situación patrimonial, la crisis del COVID-19 encontró a la Entidad con una sólida posición de solvencia y suficiencia de capital, exhibiendo al 31 de diciembre de 2021, un ratio de capitalización en función a las normas emanadas del Comité de Basilea del 22% a nivel consolidado.

Los indicadores esenciales de Basilea III, el Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés) y el Ratio de Fondeo Neto Estable (NSFR, por sus siglas en inglés) se encuentran en niveles holgados con respecto al mínimo requerido.

Asimismo, la Entidad mantiene también una adecuada reserva de liquidez formada por activos de alta calidad, y una sólida estructura de balance (en moneda local y extranjera) que le permite afrontar esta coyuntura desde una sólida posición, con niveles prudenciales en los indicadores de apetito por el riesgo de liquidez de corto plazo y largo plazo.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Con respecto a la gestión del riesgo de tasa de interés, la Entidad exhibe una posición favorable, observando bajos niveles de riesgo de descalce (duration entre activos y pasivos), tanto en las mediciones de sensibilidad del margen por intereses, como de variaciones del valor económico.

Respecto el riesgo de crédito y los niveles de provisionamiento, la estimación de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas incorpora la actualización de la información prospectiva forward looking en los modelos de NIIF 9 para responder a las circunstancias excepcionales que ha generado la pandemia en el entorno macroeconómico y financiero, caracterizado por un alto nivel de incertidumbre en cuanto a su intensidad y duración.

No obstante, lo mencionado, la Entidad ha tomado medidas prudenciales en el modo de administrar sus carteras, monitoreando los cambios en las calificaciones crediticias y evitando el deterioro en la calidad de sus activos financieros, a fin de garantizar la recuperabilidad del portafolio en riesgo y el sostenimiento de las tasas de mora.

La Gerencia de la Entidad realiza un seguimiento permanente de la situación descrita precedentemente a efectos de identificar y determinar el eventual impacto sobre su situación patrimonial y financiera, que pudiera corresponder reflejar en los estados financieros.

**NOTA 62 – HECHOS POSTERIORES**

No existen acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no revelados en los mismos que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, ni los resultados del ejercicio.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	31/12/21	31/12/20
<b>En situación normal</b>	<b>113.398.988</b>	<b>119.033.643</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.901.214	5.416.586
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.278.540	6.693.355
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	102.219.234	106.923.702
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>208.948</b>	<b>481.531</b>
<b>En observación</b>	<b>1.928</b>	<b>11.078</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.928	11.078
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>207.020</b>	<b>470.453</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	207.020	393.042
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	77.411
<b>Con problemas</b>	<b>157.905</b>	<b>744.789</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	154.939	569.107
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.966	175.682
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>17.082</b>	<b>74.277</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.984	-
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	61.815
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	12.956	12.462
<b>Irrecuperable</b>	<b>612</b>	<b>48.735</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8	23.737
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	604	24.998
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>113.783.535</b>	<b>120.382.975</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	31/12/21	31/12/20
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>58.886.867</b>	<b>62.367.959</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.421.581	2.594.467
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.233.975	9.704.741
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	49.231.311	50.068.751
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>580.113</b>	<b>215.466</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	7.292	1.539
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	85.632	948
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	487.189	212.979
<b>Riesgo Medio</b>	<b>330.703</b>	<b>181.830</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.281	717
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	10.805	7.655
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	318.617	173.458
<b>Riesgo Alto</b>	<b>619.234</b>	<b>320.664</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.919	4.600
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	6.648	14.940
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	607.667	301.124
<b>Irrecuperable</b>	<b>92.015</b>	<b>657.691</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	59	5.949
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	175	1.718
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	91.781	650.024
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>60.508.932</b>	<b>63.743.610</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>174.292.467</b>	<b>184.126.585</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

DETALLE	31/12/21	31/12/20
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>174.292.467</b>	<b>184.126.585</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.994.551)</b>	<b>(5.968.770)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(1.791.924)	(3.759.202)
Otras partidas	(3.202.627)	(2.209.568)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(3.869.193)</b>	<b>(7.687.024)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	462.417	465.592
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(1.111.473)	(1.390.329)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.220.137)	(6.762.287)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>165.428.723</b>	<b>170.470.791</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ANEXO 'C'**  
**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 31/12/21 Y 31/12/20**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/12/21		31/12/20	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	38.280.114	22,0%	35.749.139	19,4%
50 siguientes mayores clientes	42.241.316	24,2%	33.724.164	18,3%
100 siguientes mayores clientes	15.570.644	8,9%	14.295.380	7,8%
Resto de clientes	78.200.393	44,9%	100.357.902	54,5%
<b>TOTAL</b>	<b>174.292.467</b>	<b>100,0%</b>	<b>184.126.585</b>	<b>100,0%</b>

**CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

DETALLE	31/12/21	31/12/20
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>174.292.467</b>	<b>184.126.585</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.994.551)</b>	<b>(5.968.770)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(1.791.924)	(3.759.202)
Otras partidas	(3.202.627)	(2.209.568)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(3.869.193)</b>	<b>(7.687.024)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	462.417	465.592
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(1.111.473)	(1.390.329)
Préstamos y Otras Financiaciones - Previsiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.220.137)	(6.762.287)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>165.428.723</b>	<b>170.470.791</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballed (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'D'**  
**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/21
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	36.078	-	-	-	-	-	36.078
Sector Financiero	42.795	5.119.174	1.443.138	2.500.139	2.548.583	3.189.511	929.017	15.772.357
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	591.712	76.873.473	19.418.622	28.998.148	18.852.951	15.768.326	26.398.514	186.901.746
<b>TOTAL</b>	<b>634.507</b>	<b>82.028.725</b>	<b>20.861.760</b>	<b>31.498.287</b>	<b>21.401.534</b>	<b>18.957.837</b>	<b>27.327.531</b>	<b>202.710.181</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'F'**  
**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO**  
**AL 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO AL 31/12/21**

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Valor de Origen al 31/12/21	Depreciación				Valor residual al 31/12/21
						Acumulada al 31/12/20	Bajas	Del ejercicio	Acumulada al 31/12/21	
<b>Medición al costo</b>	<b>11.694.262</b>		<b>1.799.668</b>	<b>615.236</b>	<b>12.878.694</b>	<b>8.472.553</b>	<b>592.681</b>	<b>1.426.915</b>	<b>9.306.787</b>	<b>3.571.907</b>
- Inmuebles	1.719.486	50	7.112	-	1.726.598	1.535.506	-	80.058	1.615.564	111.034
- Mobiliario e Instalaciones	2.584.610	10	77.224	6.750	2.655.084	2.077.390	5.291	111.356	2.183.455	471.629
- Máquinas y equipos	5.881.082	5	1.113.110	15.933	6.978.259	4.526.211	13.953	610.953	5.123.211	1.855.048
- Vehículos	133.418	5	-	19.456	113.962	81.157	19.150	17.897	79.904	34.058
- Derecho de uso inmuebles arrendados	1.112.513	-	563.530	573.097	1.102.946	236.629	554.287	606.592	288.934	814.012
- Diversos	15.719	5	-	-	15.719	15.660	-	59	15.719	-
- Obras en curso	247.434	-	38.692	-	286.126	-	-	-	-	286.126
<b>Modelo de revaluación</b>	<b>14.640.740</b>		<b>1.346</b>	<b>9.480</b>	<b>14.632.606</b>	<b>215.356</b>	<b>-</b>	<b>215.783</b>	<b>431.139</b>	<b>14.201.467</b>
- Inmuebles	14.640.740	50	1.346	9.480	14.632.606	215.356	-	215.783	431.139	14.201.467
<b>TOTAL</b>	<b>26.335.002</b>		<b>1.801.014</b>	<b>624.716</b>	<b>27.511.300</b>	<b>8.687.909</b>	<b>592.681</b>	<b>1.642.698</b>	<b>9.737.926</b>	<b>17.773.374</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'F'**  
**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO**  
**AL 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO AL 31/12/20**

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Valor de Origen al 31/12/20	Depreciación				Valor residual al 31/12/20
						Acumulada al 31/12/19	Bajas	Del ejercicio	Acumulada al 31/12/20	
<b>Medición al costo</b>	<b>10.778.374</b>		<b>1.601.779</b>	<b>685.891</b>	<b>11.694.262</b>	<b>7.670.460</b>	<b>3.221.709</b>	<b>3.221.709</b>	<b>8.472.553</b>	<b>3.221.709</b>
- Inmuebles	1.703.291	50	16.195	-	1.719.486	1.373.697	183.980	183.980	1.535.506	183.980
- Mobiliario e Instalaciones	2.555.915	10	32.088	3.393	2.584.610	1.954.896	507.220	507.220	2.077.390	507.220
- Máquinas y equipos	5.233.204	5	731.570	83.692	5.881.082	4.046.076	1.354.871	1.354.871	4.526.211	1.354.871
- Vehículos	144.310	5	6.525	17.417	133.418	72.739	52.261	52.261	81.157	52.261
- Derecho de uso inmuebles arrendados	1.014.415	-	674.451	576.353	1.112.513	207.468	875.884	875.884	236.629	875.884
- Diversos	15.767	5	-	48	15.719	15.584	59	59	15.660	59
- Obras en curso	111.472	-	140.950	4.988	247.434	-	247.434	247.434	-	247.434
<b>Modelo de revaluación</b>	<b>14.630.158</b>		<b>10.582</b>	-	<b>14.640.740</b>	-	<b>14.425.384</b>	<b>14.425.384</b>	<b>215.356</b>	<b>14.425.384</b>
- Inmuebles	14.630.158	50	10.582	-	14.640.740	-	14.425.384	14.425.384	215.356	14.425.384
<b>TOTAL</b>	<b>25.408.532</b>		<b>1.612.361</b>	<b>685.891</b>	<b>26.335.002</b>	<b>7.670.460</b>	<b>636.677</b>	<b>1.654.126</b>	<b>8.687.909</b>	<b>17.647.093</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'F'**  
**MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN**  
**AL 31/12/21 y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN AL 31/12/21**

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Resultado por medición a Valor Razonable	Valor residual al 31/12/21
<b>Medición al valor razonable</b>				
- Inmuebles alquilados	69.547	40	(15.890)	54.457
<b>TOTAL</b>	<b>69.547</b>		<b>(15.890)</b>	<b>54.457</b>

**MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN AL 31/12/20**

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Resultado por medición a Valor Razonable	Valor residual al 31/12/20
<b>Medición al valor razonable</b>				
- Inmuebles alquilados	78.438	40	(8.891)	69.547
<b>TOTAL</b>	<b>78.438</b>		<b>(8.891)</b>	<b>69.547</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballedo (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'G'**  
**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES**  
**AL 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES AL 31/12/21**

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Altas	Depreciación			Valor residual al 31/12/21
				Acumulada al 31/12/20	Depreciación del ejercicio	Acumulada al 31/12/21	
<b>Medición al costo</b>							
Gastos de desarrollo de Sistemas propios	1.389.065	5	207.170	655.635	292.622	948.257	647.978
<b>TOTAL</b>	<b>1.389.065</b>	<b>5</b>	<b>207.170</b>	<b>655.635</b>	<b>292.622</b>	<b>948.257</b>	<b>647.978</b>

**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES AL 31/12/20**

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Altas	Depreciación			Valor residual al 31/12/20
				Acumulada al 31/12/19	Depreciación del ejercicio	Acumulada al 31/12/20	
<b>Medición al costo</b>							
Gastos de desarrollo de Sistemas propios	1.094.390	5	294.675	394.103	261.532	655.635	733.430
<b>TOTAL</b>	<b>1.094.390</b>	<b>5</b>	<b>294.675</b>	<b>394.103</b>	<b>261.532</b>	<b>655.635</b>	<b>733.430</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'H'**  
**CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS**  
**Al 31/12/21 Y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	31/12/21		31/12/20	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	66.362.296	19,7%	44.593.512	13,6%
50 siguientes mayores clientes	56.947.264	16,9%	55.500.250	16,9%
100 siguientes mayores clientes	20.571.508	6,1%	22.097.500	6,7%
Resto de clientes	192.916.648	57,3%	205.640.336	62,8%
<b>TOTAL</b>	<b>336.797.716</b>	<b>100,0%</b>	<b>327.831.598</b>	<b>100,0%</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'I'**  
**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
**Al 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	Total al 31/12/21
<b>Depósitos</b>	<b>401.531.404</b>	<b>24.286.177</b>	<b>5.219.757</b>	<b>326.909</b>	<b>4.657</b>	<b>4.657</b>	<b>431.373.561</b>
Sector Público no Financiero	30.876.246	5.066.010	69.619	-	-	-	36.011.875
Sector Financiero	2.459.936	-	-	-	-	-	2.459.936
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	368.195.222	19.220.167	5.150.138	326.909	4.657	4.657	392.901.750
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>148.838</b>	-	-	-	-	-	<b>148.838</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>58.163</b>	-	-	-	-	-	<b>58.163</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>96.442</b>	-	-	-	-	-	<b>96.442</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>16.401.344</b>	-	-	-	-	-	<b>16.401.344</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.572.473</b>	<b>1.416.987</b>	<b>2.821.758</b>	<b>877.814</b>	<b>1.134.354</b>	<b>1.057.269</b>	<b>8.880.655</b>
<b>Obligaciones negociables emitidas</b>	<b>823.886</b>	-	-	-	-	-	<b>823.886</b>
<b>TOTAL</b>	<b>420.632.550</b>	<b>25.703.164</b>	<b>8.041.515</b>	<b>1.204.723</b>	<b>1.139.011</b>	<b>1.061.926</b>	<b>457.782.889</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ANEXO 'J'**  
**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**Al 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/21
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	<b>457.088</b>	<b>266.269</b>	-	<b>194.743</b>	<b>(152.918)</b>	<b>375.696</b>
<b>Otras</b>	<b>2.369.615</b>	<b>674.945</b>	<b>159.750</b>	<b>1.478.030</b>	<b>(792.664)</b>	<b>614.116</b>
Demandas Laborales	147.411	80.799	-	23.727	(49.227)	155.256
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	1.983.507	571.036	159.750	1.454.303	(663.582)	276.908
Demandas Impositivas	238.697	23.110	-	-	(79.855)	181.952
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>2.826.703</b>	<b>941.214</b>	<b>159.750</b>	<b>1.672.773</b>	<b>(945.582)</b>	<b>989.812</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**INFORMACION AL 31/12/21**

Concepto	Saldo en Libros Al 31/12/21	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>							
Efectivo y depósitos en Bancos	67.997.408	67.997.408	-	-	-	-	-
Efectivo	17.154.940	17.154.940	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	50.431.468	50.431.468	-	-	-	-	-
Otros	411.000	411.000	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.108.781	-	-	2.108.781	2.108.369	412	-
Instrumentos derivados	649.853	-	-	649.853	-	649.853	-
Operaciones de pase	63.425.785	63.425.785	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	4.906.909	4.906.909	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	165.428.723	165.428.723	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	35.646	35.646	-	-	-	-	-
BCRA	-	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	11.124.823	11.124.823	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	154.268.254	154.268.254	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	124.573.507	5.095.579	119.477.928	-	37.259.742	82.218.186	-
Activos financieros entregados en garantía	8.343.403	4.388.454	3.954.949	-	3.954.949	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.081.694	-	-	1.081.694	-	12.735	1.068.959
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>438.516.063</b>	<b>311.242.858</b>	<b>123.432.877</b>	<b>3.840.328</b>	<b>43.323.060</b>	<b>82.881.186</b>	<b>1.068.959</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldo en Libros Al 31/12/21	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>							
Depósitos	336.797.716	336.797.716	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	23.490.636	23.490.636	-	-	-	-	-
Sector Financiero	2.414.827	2.414.827	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	310.892.253	310.892.253	-	-	-	-	-
Pasivos VR con cambios en resultados	148.838	-	-	148.838	148.838	-	-
Instrumentos derivados	58.163	-	-	58.163	-	58.163	-
Operaciones de pase	96.442	96.442	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	16.401.344	16.401.344	-	-	-	-	-
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.388.792	7.388.792	-	-	-	-	-
Obligaciones negociables emitidas	623.437	623.437	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>361.514.732</b>	<b>361.307.731</b>	<b>-</b>	<b>207.001</b>	<b>148.838</b>	<b>58.163</b>	<b>-</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**INFORMACION AL 31/12/20**

Concepto	Saldo en Libros Al 31/12/20	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>							
Efectivo y depósitos en Bancos	91.280.453	91.280.453	-	-	-	-	-
Efectivo	28.843.421	28.843.421	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	61.298.999	61.298.999	-	-	-	-	-
Otros	1.138.033	1.138.033	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.308.924	-	-	2.308.924	2.280.877	28.047	-
Instrumentos derivados	427.919	-	-	427.919	-	427.919	-
Operaciones de pases	11.966.611	11.966.611	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	3.838.254	3.838.254	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	170.470.791	170.470.791	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	11.869	11.869	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	11.412.314	11.412.314	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	159.046.608	159.046.608	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	132.799.330	4.124.088	128.675.242	-	81.358.248	47.316.994	-
Activos financieros entregados en garantía	13.060.434	803.164	7.644.708	4.612.562	4.612.562	7.644.708	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.271.981	-	-	1.271.981	-	5.724	1.266.257
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>427.424.697</b>	<b>282.483.361</b>	<b>136.319.950</b>	<b>8.621.386</b>	<b>88.251.687</b>	<b>55.423.392</b>	<b>1.266.257</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldo en Libros Al 31/12/20	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>							
Depósitos	327.831.598	327.831.598	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	32.065.225	32.065.225	-	-	-	-	-
Sector Financiero	18.092	18.092	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	295.748.281	295.748.281	-	-	-	-	-
Instrumentos derivados	6.985	6.985	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	15.037.065	15.037.065	-	-	-	-	-
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	6.182.835	6.182.835	-	-	-	-	-
Obligaciones negociables emitidas	1.459.231	1.459.231	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>350.517.714</b>	<b>350.517.714</b>	-	-	-	-	-

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados**

Concepto	Medición Obligatoria	
	31/12/21	31/12/20
<b>Resultado de títulos públicos</b>	<b>287.130</b>	<b>370.966</b>
<b>Resultado de títulos privados</b>	-	-
<b>Resultado de Instrumentos financieros derivados</b>	<b>1.475.053</b>	<b>1.066.379</b>
Operaciones a término	1.475.053	1.066.379
<b>Por inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>127.561</b>	-
<b>Resultado por venta o baja de activos financieros a valor razonable</b>	<b>289.042</b>	<b>847.852</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.178.786</b>	<b>2.285.197</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado**

Concepto	31/12/21	31/12/20
<b>Ingresos por Intereses</b>		
<b>Por títulos privados</b>	<b>4.005</b>	<b>7.744</b>
<b>Por otros activos financieros</b>	<b>552.495</b>	<b>433.599</b>
<b>Por préstamos y otras financiaciones</b>	<b>43.867.542</b>	<b>49.749.777</b>
Al Sector Financiero	2.477.018	3.314.220
Adelantos	10.223.246	13.907.892
Documentos	14.076.884	11.846.341
Hipotecarios	217.514	244.243
Prendarios	2.067.307	2.141.124
Personales	6.211.769	6.817.363
Tarjetas de Crédito	4.766.718	5.873.882
Arrendamientos Financieros	274.077	231.126
Otros	3.553.009	5.373.586
<b>Por operaciones de pase</b>	<b>24.070.701</b>	<b>4.240.372</b>
Otras Entidades financieras	24.070.701	4.240.372
<b>TOTAL</b>	<b>68.494.743</b>	<b>54.431.492</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	31/12/21	31/12/20
<b>Egresos por Intereses</b>		
<b>Por Depósitos</b>	<b>62.723.081</b>	<b>37.727.908</b>
Cajas de ahorro	13.398.322	4.321.225
Plazo fijo e inversiones a plazo	48.295.393	32.626.481
Otros	1.029.366	780.202
<b>Por financiaciones recibidas del BCRA y otras Inst. financieras</b>	<b>242.537</b>	<b>561.584</b>
<b>Por operaciones de pase</b>	<b>58.401</b>	<b>297.466</b>
Otras Entidades financieras	58.401	297.466
<b>Por otros pasivos financieros</b>	<b>455.471</b>	<b>1.420.286</b>
<b>Por obligaciones negociables emitidas</b>	<b>599.561</b>	<b>452.010</b>
<b>TOTAL</b>	<b>64.079.051</b>	<b>40.459.254</b>

**Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros a valor razonable con cambios en el ORI**

Concepto	31/12/21		31/12/20	
	Resultado del ejercicio	ORI	Resultado del ejercicio	ORI
Por títulos de deuda privados	1.358.347	4.288	479.212	(66.050)
Por títulos de deuda públicos	48.463.057	(114.720)	48.474.436	1.422.428
<b>TOTAL</b>	<b>49.821.404</b>	<b>(110.432)</b>	<b>48.953.648</b>	<b>1.356.378</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Ingresos por Comisiones**

<b>Concepto</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Comisiones vinculadas con obligaciones	2.362.215	2.588.664
Comisiones vinculadas con créditos	202.565	249.530
Comisiones vinc. con compromisos de prést. y gías. financieras	13.015	9.331
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	182.010	190.883
Comisiones por tarjetas	3.650.248	3.625.585
Comisiones por seguros	1.873.940	2.070.429
Comisiones por gestión de cobranza	1.144.916	1.100.370
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	560.812	602.476
Otros	3.357.652	3.284.620
<b>TOTAL</b>	<b>13.347.373</b>	<b>13.721.888</b>

**Egresos por Comisiones**

<b>Concepto</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	93.325	94.431
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	104.386	100.832
Otras	3.812.138	4.012.171
<b>TOTAL</b>	<b>4.009.849</b>	<b>4.207.434</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "R"**  
**CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**AL 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de la vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	SalDOS al 31/12/21
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>2.029.733</b>	<b>390.511</b>	<b>(6.659)</b>	<b>(380)</b>	<b>(679.053)</b>	<b>1.734.152</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>6.762.287</b>	<b>(906.131)</b>	<b>(49.692)</b>	<b>(301.709)</b>	<b>(2.284.618)</b>	<b>3.220.137</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>4.806</b>	<b>(2.258)</b>	-	-	<b>(1.608)</b>	<b>940</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>6.757.481</b>	<b>(903.873)</b>	<b>(49.692)</b>	<b>(301.709)</b>	<b>(2.283.010)</b>	<b>3.219.197</b>
Adelantos	432.209	(27.525)	(47.218)	(133.516)	(147.690)	76.260
Documentos	529.160	41.636	(101.793)	(88.241)	(177.030)	203.732
Hipotecarios	74.948	12.623	44.131	3.146	(25.074)	109.774
Prendarios	86.421	53.175	-	-	(57.221)	82.375
Personales	2.638.899	(223.395)	(314.575)	(111.530)	(882.839)	1.106.560
Tarjetas de Crédito	1.394.750	(131.765)	377.147	2.534	(466.612)	1.176.054
Arrendamientos Financieros	14.831	13.918	(2.478)	890	(4.962)	22.199
Otros	1.586.263	(642.540)	(4.906)	25.008	(521.582)	442.243
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>182</b>	<b>(121)</b>	-	-	<b>(61)</b>	<b>-</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>457.088</b>	<b>27.156</b>	<b>37.559</b>	<b>6.811</b>	<b>(152.918)</b>	<b>375.696</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>9.249.290</b>	<b>(488.585)</b>	<b>(18.792)</b>	<b>(295.278)</b>	<b>(3.116.650)</b>	<b>5.329.985</b>

(\*) Incluye el efecto de la variación del tipo de cambio al 31/12/21.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballed (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE**

	Página
Estados Separados de Situación Financiera .....	145
Estados Separados de Resultados.....	147
Estados Separados de Resultados Ganancia por Acción .....	148
Estados Separados de Otros Resultados Integrales .....	149
Estados Separados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	150
Estados Separados de Flujo de Efectivo .....	152
Notas a los estados financieros separados .....	154
Nota 1 – Motivo de la preparación de estados financieros separados	
Nota 2 – Criterios de preparación de los estados financieros	
Nota 3 - Políticas contables significativas	
Nota 4 – Efectivo y depósito en bancos	
Nota 5 – Instrumentos derivados	
Nota 6 – Operaciones de pase	
Nota 7 – Otros activos financieros	
Nota 8 – Préstamos y otras financiaciones	
Nota 9 – Activos financieros entregados en garantía	
Nota 10 – Impuesto a las ganancias	
Nota 11 – Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
Nota 12 – Propiedad y equipo	
Nota 13 – Activos intangibles	
Nota 14 – Otros activos no financieros	
Nota 15 – Activos no corrientes mantenidos para la venta	

**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE**

Página

Nota 16 – Depósitos	
Nota 17 – Otros pasivos financieros	
Nota 18 – Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	
Nota 19 – Obligaciones negociables emitidas	
Nota 20 – Otros pasivos no financieros	
Nota 21 – Provisiones	
Nota 22 – Ingresos por intereses	
Nota 23 – Egresos por intereses	
Nota 24 – Ingresos por comisiones	
Nota 25 – Egresos por comisiones	
Nota 26 – Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	
Nota 27 – Otros ingresos operativos	
Nota 28 – Beneficios al personal	
Nota 29 – Gastos de administración	
Nota 30 – Otros gastos operativos	
Nota 31 – Valor razonable de instrumentos financieros	
Nota 32 – Activos de disponibilidad restringida	
Nota 33 – Efectivo mínimo y capitales mínimos	
Nota 34 – Operaciones con sociedades incluidas en el artículo 33º de la Ley General de Sociedades N° 19.550	
Nota 35 – Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738	
Nota 36 – Requerimiento de la CNV para actuar como agente de mercado abierto	
Nota 37 – Publicación de estados financieros	
Nota 38 – Hechos posteriores	

**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE**

	Página
Anexo A - Detalle de Títulos Públicos y Privados .....	180
Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas .....	183
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	186
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	187
Anexo E - Detalle de participaciones en otras sociedades .....	188
Anexo F - Movimiento de Propiedad y Equipo.....	190
Anexo F - Movimiento de Propiedades de Inversión .....	191
Anexo G - Concentración de los Depósitos .....	192
Anexo H - Concentración de los Depósitos.....	193
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes .....	194
Anexo J - Movimiento de Provisiones.....	195
Anexo K - Composición del capital social .....	196
Anexo L - Saldos en moneda extranjera .....	197
Anexo N - Asistencia a vinculados .....	198
Anexo O - Instrumentos Financieros Derivados .....	199
Anexo P - Categorías de Activos y Pasivos financieros.....	200
Anexo Q - Apertura de Resultados .....	204
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad....	208
Proyecto de Distribución de Utilidades .....	209

**ESTADOS SEPARADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	NOTAS	31/12/21	31/12/20
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	4	<b>66.709.416</b>	<b>90.488.503</b>
Efectivo		17.144.699	28.835.822
Entidades Financieras y corresponsales		49.153.717	60.514.648
BCRA		47.662.477	58.073.618
Otras del país y del exterior		1.491.240	2.441.030
Otros		411.000	1.138.033
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Anexo A)</b>		<b>2.029.634</b>	<b>2.059.876</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>649.853</b>	<b>427.919</b>
<b>Operaciones de pase</b>	6	<b>63.425.785</b>	<b>11.966.611</b>
<b>Otros activos financieros</b>	7	<b>3.550.625</b>	<b>2.558.350</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>	8	<b>157.279.359</b>	<b>156.510.028</b>
Sector Público no Financiero		35.646	11.869
Otras Entidades financieras		11.885.759	12.725.560
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		145.357.954	143.772.599
<b>Otros Títulos de Deuda (Anexo A)</b>		<b>123.847.211</b>	<b>131.761.654</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	9	<b>8.280.234</b>	<b>12.997.209</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	10 a)	<b>897.802</b>	<b>-</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio (Anexo A)</b>		<b>1.081.694</b>	<b>1.271.981</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	11	<b>4.796.727</b>	<b>4.677.706</b>
<b>Propiedad y equipo (Anexo F)</b>	12	<b>17.716.209</b>	<b>17.573.412</b>
<b>Activos intangibles (Anexo G)</b>	13	<b>647.978</b>	<b>733.430</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>	10 b)	<b>343.380</b>	<b>4.296.005</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	14	<b>1.412.895</b>	<b>1.280.388</b>
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	15	<b>-</b>	<b>222.981</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>452.668.802</b>	<b>438.826.053</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADOS SEPARADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/12/21	31/12/20
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexos H)</b>		<b>330.967.301</b>	<b>317.862.829</b>
Sector público no Financiero		23.490.636	32.065.225
Sector Financiero		2.460.666	78.114
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	16	305.015.999	285.719.490
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>148.838</b>	<b>-</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>58.163</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones de pase</b>	6	<b>96.442</b>	<b>6.985</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	17	<b>15.772.423</b>	<b>14.276.823</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	18	<b>7.268.840</b>	<b>5.302.498</b>
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>	10 a)	<b>-</b>	<b>1.686.787</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>	21	<b>979.385</b>	<b>2.811.844</b>
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias diferido</b>	10 b)	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	20	<b>23.504.758</b>	<b>21.456.544</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>378.796.150</b>	<b>363.404.310</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social		719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		28.738.340	28.738.340
Ganancias reservadas		34.727.374	51.469.108
Resultados no asignados		-	(24.616.007)
Otros Resultados Integrales acumulados		2.458.396	3.145.418
Resultado del ejercicio (*)		7.012.206	15.748.548
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>73.872.652</b>	<b>75.421.743</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>452.668.802</b>	<b>438.826.053</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ESTADOS SEPARADOS DE RESULTADOS

AL 31/12/21 Y 31/12/20

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	NOTAS	EJERCICIO FINALIZADO EL	
		31/12/21	31/12/20
Ingresos por intereses	22	115.317.000	100.359.463
Egresos por intereses	23	(63.329.079)	(39.515.336)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>51.987.921</b>	<b>60.844.127</b>
Ingresos por comisiones	24	13.348.425	13.734.759
Egresos por comisiones	25	(4.036.207)	(4.240.415)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>9.312.218</b>	<b>9.494.344</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	26	2.149.056	2.222.202
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI		782.233	(3.551.946)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		1.645.839	1.979.046
Otros ingresos operativos	27	4.113.801	4.378.392
Cargo por incobrabilidad		(894.274)	(1.852.862)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>69.096.794</b>	<b>73.513.303</b>
Beneficios al personal	28	(17.023.066)	(17.084.877)
Gastos de administración	29	(10.290.730)	(10.567.561)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.932.543)	(1.912.861)
Otros gastos operativos	30	(12.154.942)	(7.561.543)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>27.695.513</b>	<b>36.386.461</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		623.002	74.861
Resultado por la posición monetaria neta		(18.106.911)	(13.374.051)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>10.211.604</b>	<b>23.087.271</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	10 b)	(3.199.398)	(7.338.723)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>7.012.206</b>	<b>15.748.548</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>7.012.206</b>	<b>15.748.548</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ESTADOS SEPARADOS DE RESULTADOS  
AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

GANANCIAS POR ACCIÓN	EJERCICIO FINALIZADO EL	
	31/12/21	31/12/20
<b>NUMERADOR</b>		
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora	7.012.206	15.748.548
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	7.012.206	15.748.548
<b>DENOMINADOR</b>		
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145
<b>Ganancia por acción Básica</b>	<b>9,751</b>	<b>21,899</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>9,751</b>	<b>21,899</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ESTADOS SEPARADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

AL 31/12/21 Y 31/12/20

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	EJERCICIO FINALIZADO EL	
	31/12/21	31/12/20
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>7.012.206</b>	<b>15.748.548</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>		
<b>Revaluación de propiedad y equipo  </b>	<b>(213.802)</b>	<b>-</b>
Impuesto a las ganancias	(213.802)	-
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(213.802)</b>	<b>-</b>
<b>Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros</b>	<b>(84.859)</b>	<b>15.310</b>
Diferencia de cambio del ejercicio	(78.451)	20.418
Impuesto a las ganancias	(6.408)	(5.108)
<b>Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2º de la NIIF 9)</b>	<b>(277.982)</b>	<b>3.050.617</b>
Resultado del ejercicio por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(235.425)	4.284.502
Impuesto a las ganancias	(42.557)	(1.233.885)
<b>Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación</b>	<b>(110.379)</b>	<b>683.212</b>
Resultado del ejercicio por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	(110.379)	683.212
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(473.220)</b>	<b>3.749.139</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>(687.022)</b>	<b>3.749.139</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>6.325.184</b>	<b>19.497.687</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social(1)	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales				Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN Atribuible a la Participación Controladora	Total patrimonio neto al 31/12/21
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por Inst. Fcieros. a VR con cambios en ORI	Otros	Legal	Otras			
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)	719.145	217.191	28.738.340	281.033	2.099.774	830.353	(65.742)	20.084.643	31.384.465	(8.867.459)	75.421.743	75.421.743
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 22/04/21												
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	3.149.709	-	(3.149.709)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	4.724.565	(4.724.565)	-	-
- Desafectación parcial de reserva facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.874.275)	(7.874.275)	(7.874.275)
- Absorción de Resultados No Asignados negativos por aplicación por primera vez de la NIC 29	-	-	-	-	-	-	-	-	(24.616.008)	24.616.008	-	-
Resultado del ejercicio (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.012.206	7.012.206	7.012.206
Otro Resultado Integral del ejercicio	-	-	-	(84.859)	(213.802)	(277.982)	(110.379)	-	-	-	(687.022)	(687.022)
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>28.738.340</b>	<b>196.174</b>	<b>1.885.972</b>	<b>552.371</b>	<b>(176.121)</b>	<b>23.234.352</b>	<b>11.493.022</b>	<b>7.012.206</b>	<b>73.872.652</b>	<b>73.872.652</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2020 reexpresados al 31 de diciembre de 2021.

(1) Ver nota 28 a los estados financieros consolidados.

(2) Corresponde a \$10,9495 por acción.

(3) Ver nota 48 a los estados financieros consolidados.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social(1)	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales				Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN Atribuible a la Participación Controladora	Total patrimonio neto al 31/12/20
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por Inst. Fcieros. a VR con cambios en ORI	Otros	Legal	Otras			
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)	719.145	217.191	28.738.340	265.723	2.099.774	(2.220.264)	(748.954)	13.607.616	19.737.069	7.769.124	70.184.764	70.184.764
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 23/04/20												
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	6.477.027	-	(6.477.027)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	25.908.104	(25.908.104)	-	-
- Desafectación parcial de reserva facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.260.708)	-	(14.260.708)	(14.260.708)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.748.548	15.748.548	15.748.548
Otro Resultado Integral del ejercicio	-	-	-	15.310	-	3.050.617	683.212	-	-	-	3.749.139	3.749.139
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>28.738.340</b>	<b>281.033</b>	<b>2.099.774</b>	<b>830.353</b>	<b>(65.742)</b>	<b>20.084.643</b>	<b>31.384.465</b>	<b>(8.867.459)</b>	<b>75.421.743</b>	<b>75.421.743</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2020 reexpresados al 31 de diciembre de 2021.

(1) Ver nota 28 a los estados financieros consolidados.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADOS SEPARADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/12/21	31/12/20
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>10.211.604</b>	<b>23.087.271</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del periodo</b>	<b>18.106.911</b>	<b>13.374.051</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>(1.507.175)</b>	<b>(6.309.500)</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	1.932.543	1.912.861
Cargo por incobrabilidad	894.274	1.852.862
Otros ajustes	(4.333.992)	(10.075.223)
<b>Disminuciones netas proveniente de activos operativos:</b>	<b>(34.843.775)</b>	<b>(28.977.388)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	96.855	(1.435.217)
Instrumentos derivados	(221.934)	(269.852)
Operaciones de pase	(51.459.174)	(11.966.611)
Préstamos y otras financiaciones	6.053.368	36.839.209
Sector Público no Financiero	1.364	2.828
Otras Entidades financieras	459.342	3.084.047
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	5.592.662	33.752.334
Otros Títulos de Deuda	8.001.913	(46.657.011)
Activos financieros entregados en garantía	4.716.975	(5.730.391)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	190.287	(266.692)
Otros activos	(2.222.065)	509.177
<b>Aumentos netos proveniente de pasivos operativos:</b>	<b>6.806.606</b>	<b>11.431.389</b>
Depósitos	7.058.396	52.581.840
Sector Público no Financiero	618.683	5.321.418
Sector Financiero	81.428	14.585
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	6.358.285	47.245.837
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	148.838	-
Instrumentos derivados	58.163	(508.832)
Operaciones de pase	89.457	6.985
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.101.222	(26.138.742)
Otros pasivos	(2.649.470)	(14.509.862)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(718.118)</b>	<b>(3.592.356)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>(1.943.947)</b>	<b>9.013.467</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballed (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS SEPARADOS DE FLUJO DE EFECTIVO  
AL 31/12/21 Y 31/12/20  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

CONCEPTO	31/12/21	31/12/20
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(1.444.499)	(1.897.616)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	44.259	321.390
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(1.400.240)</b>	<b>(1.576.226)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Financiamientos de entidades financieras locales	(1.104.250)	(1.837.334)
Arrendamientos operativos	(394.137)	(575.429)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(1.498.387)</b>	<b>(2.412.763)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>10.320.696</b>	<b>14.098.088</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(29.257.209)</b>	<b>(19.172.903)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>(DISMINUCIÓN) NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(23.779.087)</b>	<b>(50.337)</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	<b>90.488.503</b>	<b>90.538.840</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	<b>66.709.416</b>	<b>90.488.503</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### **NOTA 1 – MOTIVO DE LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**

Tal como se menciona en la Nota 2 a los Estados financieros consolidados, Banco Patagonia S.A. (en adelante, “el Banco”) presenta estados financieros consolidados de acuerdo con NIIF con las adaptaciones del BCRA.

Los presentes estados financieros del Banco se presentan en forma complementaria a los estados financieros consolidados mencionados, con el objetivo de cumplimentar requerimientos legales y regulatorios.

#### **NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los presentes estados financieros separados correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 han sido preparados de acuerdo con la normativa del Banco Central de la República Argentina, (en adelante “Marco de información contable establecido por el BCRA”) que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés), salvo por las siguientes excepciones:

- a) Aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” sobre los instrumentos de deuda del sector público no financiero, de acuerdo con la Comunicación “A” 6847 del BCRA.

Adicionalmente, la entidad controlada GPAT Compañía Financiera S.A.U., en función a lo dispuesto por el BCRA en su Comunicación “A” 7181 emitida el 17 de diciembre de 2020, no aplicó el modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF N° 9 “Instrumentos financieros” aplicable para las “Previsiones por Riesgo de Incobrabilidad”, dado que se ha postergado hasta el 1° de enero de 2022 para las entidades financieras del Grupo “B” y “C” en función a dicha Comunicación.

Por lo tanto, el valor patrimonial proporcional correspondiente a la participación de Banco Patagonia S.A. en dicha Entidad, que se encuentra registrado en el rubro “Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos” y su contrapartida en resultados registrada en el rubro “Resultado por asociadas y negocios conjuntos”, ha sido calculado considerando la mencionada Comunicación.

Por otra parte, la Comunicación “A” 7427 emitida por el BCRA con fecha 23 de diciembre de 2021, dispuso que las entidades financieras de los grupos “B” y “C” que no sean sucursales o subsidiarias de bancos del exterior clasificados como sistemáticamente importantes, podrán optar (con carácter irrevocable) por postergar hasta el 1° de enero de 2023 la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 y, consecuentemente, la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Además, aquellas entidades que opten por postergar esa aplicación deberán informarlo antes del 31 de diciembre de 2021 a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

GPAT ha optado por aplicar el punto 5.5 de la NIIF 9 a partir del 1° de enero de 2022 sin efectos significativos en resultados acumulados.

- b) Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A., los presentes Estados Financieros separados correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021, consideran las directrices establecidas por el BCRA que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en dicha sociedad, registrada en "Inversiones en Instrumentos de Patrimonio" el 31 de diciembre de 2021.

Las excepciones descritas constituyen apartamientos de las NIIF.

Los lineamientos para la elaboración y presentación de los estados financieros de las entidades, incluyendo los requerimientos adicionales de información, así como la información a ser presentada en forma de Anexos, se encuentran establecidos mediante las comunicaciones "A" 6323 y "A" 6324 del BCRA.

Modificaciones en la exposición del resultado monetario

Mediante Comunicación "A" 7211 de fecha 28 de enero de 2021, el BCRA estableció modificaciones en la exposición del resultado monetario generado por la aplicación del procedimiento de reexpresión de estados financieros difundido mediante la Comunicación "A" 6849 y complementarias, con vigencia a partir del 1° enero de 2021.

En este sentido, dispuso que el resultado monetario devengado respecto de partidas de naturaleza monetaria que se encuentren medidas a valor razonable con cambios en ORI, se deberá registrar en las cuentas previstas correspondientes a resultados del ejercicio (antes registradas en ORI).

El resultado de la posición monetaria se calculará por medio del producto del saldo inicial de cada partida monetaria (incluidas las que se encuentren medidas a valor razonable con cambios en ORI) y la tasa de inflación.

Posteriormente, la Comunicación "A" 7222 de fecha 9 de febrero de 2021, admitió la aplicación anticipada al 31 de diciembre de 2020 de la norma mencionada, opción a la que la entidad adhirió a los efectos de que su impacto se vea reflejado en los estados financieros correspondientes al ejercicio económico finalizado al 31 de diciembre de 2020.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A fin de evitar la duplicación de la información ya provista, nos referimos a los estados financieros consolidados en lo relacionado con:

- Moneda funcional y de presentación (Nota 3 a los estados financieros consolidados)
- Juicios y estimaciones contables (Nota 4 a los estados financieros consolidados)
- Políticas contables significativas (Nota 5 a los estados financieros consolidados), excepto por la medición de las participaciones en subsidiarias.
- NIIF emitidas aún no vigentes (Nota 6 a los estados financieros consolidados)
- Capital Social (Nota 28 a los estados financieros consolidados)
- Transferencia de Activos Financieros (Nota 41 a los estados financieros consolidados)
- Información por Segmentos (Nota 43 a los estados financieros consolidados)
- Subsidiarias (Nota 44 a los estados financieros consolidados)
- Partes Relacionadas (Nota 46 a los estados financieros consolidados)
- Arrendamientos (Nota 47 a los estados financieros consolidados)
- Distribución de Utilidades y Restricciones (Nota 48 a los estados financieros consolidados)
- Seguro de garantía de los depósitos (Nota 50 a los estados financieros consolidados)
- Actividad fiduciaria (Nota 52 a los estados financieros consolidados)
- Agente de custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión (Nota 53 a los estados financieros consolidados)
- Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA (Nota 54 a los estados financieros consolidados)
- Operaciones con Directores (Nota 57 a los estados financieros consolidados)
- Requerimiento de la CNV – Guarda de la Documentación (Nota 58 a los estados financieros consolidados)
- Situación macroeconómica (Nota 61 a los estados financieros consolidados)

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### NOTA 3 - POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

El Banco ha aplicado de manera consistente las políticas contables en todos los ejercicios presentados en estos estados financieros.

Las políticas contables aplicadas son las mismas que las consideradas para la preparación de los estados financieros consolidados (Ver Notas 3 y 5 a los estados financieros consolidados), a excepción de la mencionada en el párrafo siguiente.

##### 3.1 Inversiones en subsidiarias

Subsidiarias son todas las entidades controladas por el Banco. El Banco controla una entidad cuando está expuesto a, o tiene derechos sobre, los rendimientos variables por su participación en la entidad participada, y tiene el poder de afectar la variabilidad de tales rendimientos. El Banco vuelve a evaluar si mantiene control cuando se producen cambios en algunas de las condiciones mencionadas.

Las participaciones en subsidiarias se miden aplicando el método de la participación. Inicialmente se reconocen al costo, que incluye los costos de transacción. Después del reconocimiento inicial, los estados financieros incluyen la participación del Banco en los resultados y en el ORI de las inversiones contabilizadas bajo el método de la participación, hasta la fecha en que la influencia significativa o el control conjunto cesan.

#### NOTA 4 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

El saldo de Efectivo y depósitos en bancos determinado a los efectos de la preparación del Estado de flujos de efectivo incluye los siguientes conceptos:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Efectivo	17.144.699	28.835.822
BCRA - Cuenta Corriente	47.662.477	58.073.618
Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior	1.491.240	2.441.030
Otros	411.000	1.138.033
<b>Total</b>	<b><u>66.709.416</u></b>	<b><u>90.488.503</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 5 – INSTRUMENTOS DERIVADOS**

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concertó operaciones a término de moneda extranjera con liquidación diaria o mensual de diferencias, sin entrega del subyacente; operaciones de forward de moneda extranjera y operaciones de permuta de tasas de interés (swap de tasas). Estas operaciones no califican como cobertura de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Los instrumentos mencionados se miden a su valor razonable y los cambios en los valores razonables se reconocen en los Estados Separados de Resultados en las líneas “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”. La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Valores efectivos</b>		
Activos		
Forwards de moneda extranjera	649.853	423.489
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	-	4.430
<b>Total</b>	<b>649.853</b>	<b>427.919</b>
<b>Valores efectivos</b>		
Pasivos		
Forwards de moneda extranjera	52.242	-
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	5.921	-
<b>Total</b>	<b>58.163</b>	<b>-</b>
<b>Valores nocionales</b>		
Activos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	169.720	118.785
Forwards de moneda extranjera	6.246	3.645
<b>Total</b>	<b>175.966</b>	<b>122.430</b>
Pasivos		
Forwards de moneda extranjera	101.460	90.864
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	77.039	48.390
<b>Total</b>	<b>178.499</b>	<b>139.254</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 6 – OPERACIONES DE PASE**

Las operaciones de pase de la Entidad están incluidas en la Nota 10 a los estados financieros consolidados dado que es la única Entidad del Grupo que realiza las citadas operaciones.

**NOTA 7 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios por venta de Prisma Medios de Pago S.A.	1.702.992	1.943.420
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	619.983	127.467
Deudores por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	1.675.465	761.099
Deudores varios	<u>1.286.337</u>	<u>1.756.097</u>
	<b>5.284.777</b>	<b>4.588.083</b>
<b>Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)</b>	<b>(1.734.152)</b>	<b>(2.029.733)</b>
<b>Total</b>	<b><u>3.550.625</u></b>	<b><u>2.558.350</u></b>

**NOTA 8 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

El Banco mantiene los préstamos y otras financiaciones bajo un modelo de negocios cuyo objetivo es cobrar los flujos de fondos contractuales. En consecuencia, mide los préstamos y otras financiaciones a su costo amortizado, excepto que las condiciones de los mismos no cumplan con el criterio de “solo pago de principal e intereses”, en cuyo caso los mide a valor razonable con cambios en resultados.

Los préstamos y otras financiaciones clasificados considerando su forma de medición es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Medidos a costo amortizado	160.374.948	163.136.785
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	<u>(3.095.589)</u>	<u>(6.626.757)</u>
<b>Total</b>	<b><u>157.279.359</u></b>	<b><u>156.510.028</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Sector Público</b>	<b>35.646</b>	<b>11.869</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>11.886.699</b>	<b>12.730.365</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>148.452.603</b>	<b>150.394.551</b>
Documentos	58.014.905	43.566.248
Adelantos	34.150.404	44.907.957
Tarjetas de crédito	28.958.335	33.207.421
Personales	14.329.491	11.533.832
Hipotecarios	3.623.126	3.889.375
Arrendamientos financieros	1.350.083	412.690
Otros préstamos	5.296.166	8.866.536
Intereses y conceptos asimilables	2.730.093	4.010.492
<b>Sub – Total</b>	<b>160.374.948</b>	<b>163.136.785</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	<u>(3.095.589)</u>	<u>(6.626.757)</u>
<b>Total</b>	<b><u>157.279.359</u></b>	<b><u>156.510.028</u></b>

La clasificación de los préstamos y otras financiaciones por situación crediticia (determinada según los criterios dispuestos por el BCRA) y de las garantías recibidas se informa en el Anexo “B” como así también la conciliación de la información con los saldos contables.

La información sobre concentración de préstamos y otras financiaciones se presenta en el Anexo “C”, como así también la conciliación de la información con los saldos contables.

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiaciones

La evolución de las provisiones por tipo de financiación se presenta en el Anexo “R”, Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA**

La composición de los activos financieros entregados en garantía al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>3.451.465</b>	<b>3.663.261</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las OCT</b>	<b>3.397.699</b>	<b>8.008.470</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	1.515.629	3.550.155
- Bonos del Tesoro Nacional Vinculados al u\$s	-	803.164
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	1.882.070	3.655.151
<b>Depósitos de Garantía Administradoras de tarjetas de crédito y débito</b>	<b>888.744</b>	<b>839.745</b>
<b>Títulos Públicos - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa</b>	<b>516.117</b>	<b>458.018</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	503.200	439.401
- Pesos en Garantía	10.000	15.027
- Dólares en Garantía	2.917	3.590
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>26.209</b>	<b>27.715</b>
<b>Total</b>	<b><u>8.280.234</u></b>	<b><u>12.997.209</u></b>

(\*) Ver Nota 32.

**NOTA 10 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS**

a) Pasivo por impuesto a las ganancias corriente:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>		
Provisión Impuesto	(183.979)	-
Anticipo Impuesto	1.081.781	-
<b>Total</b>	<b><u>897.802</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Pasivos por impuestos a las ganancias corriente</b>		
Provisión Impuesto	-	9.066.243
Anticipo Impuesto	-	(7.369.098)
Retención Impuesto	-	(10.358)
<b>Total</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.686.787</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Cargo por impuesto a las ganancias:

La composición y la evolución de activo y pasivo por impuesto a las ganancias diferido se informan a continuación:

Concepto	Saldo al 31/12/20	Ajuste por inflación	Cambios reconocidos en		Saldo al 31/12/21
			Resultados	ORI	
<b>Activo</b>					
Saldo AXI Impositivo	5.384.016	(887.588)	(588.091)	-	3.908.337
Previsiones por riesgo de incobrabilidad	1.458.454	(240.435)	280.204	-	1.498.223
Préstamos - Valuación a costo amortizado	149.793	(24.694)	72.490	-	197.589
Provisiones pasivas	588.688	(97.049)	(18.508)	-	473.131
Otros pasivos	335.046	(55.234)	54.121	-	333.933
Otros	55.188	(9.098)	(15.857)	-	30.233
<b>Activo por impuesto diferido</b>	<b>7.971.185</b>	<b>(1.314.098)</b>	<b>(215.641)</b>	<b>-</b>	<b>6.441.446</b>
<b>Pasivo</b>					
Títulos de deuda	-	-	42.557	(42.557)	-
Activos intangibles	(68.046)	11.218	(23.296)	-	(80.124)
Propiedades y equipos	(3.026.792)	498.985	(2.582.088)	(213.802)	(5.323.697)
Propiedades de Inversión	(16.771)	2.765	(4.501)	-	(18.507)
Diferencia de conversión	(80.138)	13.211	(17.743)	(6.408)	(91.078)
Inversiones en asociadas	(483.433)	79.696	(180.923)	-	(584.660)
<b>Pasivo por impuesto diferido</b>	<b>(3.675.180)</b>	<b>605.875</b>	<b>(2.765.994)</b>	<b>(262.767)</b>	<b>(6.098.066)</b>
<b>Total</b>	<b>4.296.005</b>	<b>(708.223)</b>	<b>(2.981.635)</b>	<b>(262.767)</b>	<b>343.380</b>

El cargo por impuesto a las ganancias se compone de los siguientes conceptos:

	31/12/21	31/12/20
Impuesto corriente	217.763	11.110.962
Impuesto diferido	2.981.635	(3.772.239)
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b>3.199.398</b>	<b>7.338.723</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La reconciliación de la tasa efectiva del impuesto se muestra a continuación:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Resultado antes del impuesto a las ganancias	10.211.604	23.087.271
Alícuota del impuesto a las ganancias	35%	30%
Impuesto sobre la ganancia gravada	<u>3.574.061</u>	<u>6.926.181</u>
Diferencias permanentes netas y otros efectos impositivos	(374.665)	412.542
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b><u>3.199.396</u></b>	<b><u>7.338.723</u></b>

**NOTA 11 – INVERSIÓN EN SUBSIDIARIAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS**

La composición del rubro inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se incluye a continuación:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
GPAT	2.554.634	2.242.263
Patagonia Inversora Sociedad Gerente de F.C.I.	1.172.138	1.212.207
Interbanking S.A.	411.756	472.075
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.	370.275	448.581
Patagonia Valores S.A.	99.799	99.083
Mercado Abierto Electrónico S.A.	91.491	96.324
Play Digital S.A. (*)	74.916	89.580
Compensadora Electrónica S.A.	15.335	11.959
Provincanaje S.A.	6.383	5.634
<b>Total</b>	<b><u>4.796.727</u></b>	<b><u>4.677.706</u></b>

(\*) Con fecha 18 de diciembre de 2020, Banco Patagonia S.A. ha efectuado el aporte inicial a la sociedad por 59.611.

La actividad principal de la sociedad es desarrollar y ofrecer una “solución de pagos” digital (MODO), con tecnología de avanzada para los usuarios del sistema financiero argentino.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la entidad posee 95.135.385 acciones ordinarias, representativas del 4,4189% del capital social.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 12 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

El detalle de los activos de Propiedad y Equipo de la Entidad se expone en Anexo “F” de los estados financieros separados.

**NOTA 13 – ACTIVOS INTANGIBLES**

El detalle de los Activos Intangibles de la Entidad se expone en Anexo “G” de los estados financieros separados.

**NOTA 14 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/120</u>
Pagos efectuados por adelantado	916.412	669.408
Otros Bienes diversos	202.481	380.706
Obras de Arte	90.654	90.654
Propiedades de Inversión	54.457	69.547
Otros	148.891	70.073
<b>Total</b>	<b><u>1.412.895</u></b>	<b><u>1.280.388</u></b>

**NOTA 15 – ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

Al 31 de diciembre de 2021 la Entidad no posee activos no corrientes mantenidos para la venta.

Al 31 de diciembre de 2020 el Grupo mantiene como activos no corrientes mantenidos para la venta dos terrenos ubicados en el departamento de Anta, provincia de Salta, por 222.981, cuyas ventas fueron perfeccionadas en los meses de enero y julio 2021.

**NOTA 16 – DEPÓSITOS**

La información sobre los depósitos se muestra en el Anexo “H” - Concentración de los depósitos, que son parte integrante de los presentes estados financieros separados y la composición de los depósitos correspondientes al sector privado no financiero es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Plazo fijo e inversiones a plazo	117.450.815	114.821.931
Cajas de ahorro	132.431.312	114.507.367
Cuentas corrientes	33.308.875	37.789.482
Cuentas de Inversiones	10.755.825	9.543.871
Otros	6.909.166	6.635.906
Intereses y ajustes	4.160.006	2.420.933
<b>Total</b>	<b><u>305.015.999</u></b>	<b><u>285.719.490</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 17 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

Los otros pasivos financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	9.639.011	8.579.193
Acreedores varios	2.109.545	1.669.655
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	1.898.239	1.753.806
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	987.110	89.580
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	621.868	910.250
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	516.650	1.274.339
<b>Total</b>	<b>15.772.423</b>	<b>14.276.823</b>

**NOTA 18 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Las financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	6.337.549	3.725.892
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	913.665	1.561.266
BCRA	17.626	15.340
<b>Total</b>	<b>7.268.840</b>	<b>5.302.498</b>

**NOTA 19 – OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS**

El Programa de Obligaciones Negociables vigente de la Entidad se encuentra descrito en la Nota 25 de los estados financieros consolidados y a la fecha no se encuentra vigente ninguna serie de obligaciones negociables emitidas bajo el referido Programa.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 20 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

Los otros pasivos no financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Dividendos a pagar en efectivo	13.003.996	11.667.351
Otros beneficios a empleados a corto plazo a pagar	3.159.388	3.095.419
Retenciones y percepciones	1.789.176	1.901.541
Cobranzas efectuadas por adelantado	1.578.519	1.446.452
Acreedores Varios	1.533.218	1.217.974
Otros impuestos a pagar	1.104.174	664.959
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	460.442	394.397
Por pasivos del contrato con cliente	312.284	338.533
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	284.059	280.333
Órdenes de pago previsionales	139.811	247.328
Anticipos por venta de otros bienes	6.940	52.219
Otros	132.751	150.038
<b>Total</b>	<b><u>23.504.758</u></b>	<b><u>21.456.544</u></b>

**NOTA 21 – PROVISIONES**

Comprende los importes estimados para hacer frente a riesgos de probable concreción que, en caso de producirse, darán origen a una pérdida para la Entidad. El movimiento de dichas provisiones por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 se expone en el Anexo J “Movimiento de Provisiones” integrante de los presentes estados financieros separados.

A continuación, se detallan las caídas de las provisiones al 31 de diciembre de 2021:

<b>Provisiones</b>						
<b>Caída de provisiones</b>	<b>Demandas Laborales</b>	<b>Demandas Generales</b>	<b>Demandas Impositivas</b>	<b>Sanciones administrativas, disciplinarias y penales</b>	<b>Responsabilidades Eventuales</b>	<b>Total al 31/12/21</b>
Menos de 12 meses	27.126	248.718	-	-	232.003	507.847
Más de 12 meses	123.772	24.047	180.026	-	143.693	471.538
<b>Total</b>	<b>150.898</b>	<b>272.765</b>	<b>180.026</b>	<b>-</b>	<b>375.696</b>	<b>979.385</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detallan las caídas de las provisiones al 31 de diciembre de 2020:

Caída de provisiones	Provisiones					Total al 31/12/20
	Demandas Laborales	Demandas Generales	Demandas Impositivas	Sanciones administrativas, disciplinarias y penales	Responsabilidades Eventuales	
Menos de 12 meses	25.115	663.320	31.634	-	268.824	988.893
Más de 12 meses	118.621	1.310.843	205.223	-	188.264	1.822.951
<b>Total</b>	<b>143.736</b>	<b>1.974.163</b>	<b>236.857</b>	<b>-</b>	<b>457.088</b>	<b>2.811.844</b>

Debido a la naturaleza de su negocio, la Entidad tiene diversas demandas pendientes por las cuales se registran provisiones cuando, en opinión de la Gerencia y de sus asesores legales, es probable que éstas puedan resultar en un pasivo adicional y la suma puede ser estimada razonablemente. Con respecto a otras demandas en contra de la Entidad que no han sido provisionadas, en opinión de la Gerencia y de sus asesores legales, no resultarán en pasivos adicionales a los ya registrados ni tendrán un efecto material en los estados financieros de la Entidad.

La Gerencia de la Entidad y de sus asesores legales consideran que no son materiales los casos en los cuales es posible que signifiquen cualquier desembolso de efectivo, y que no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros.

**NOTA 22 – INGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI	48.363.920	48.368.133
Primas por Pases Activos con el sector financiero	24.070.701	4.240.372
Documentos	14.076.884	11.846.341
Adelantos	10.119.963	13.667.656
Préstamos Personales	6.210.756	6.817.281
Tarjetas de Crédito	4.766.718	5.873.883
Préstamos al Sector Financiero	2.562.728	3.448.899
Ajuste U.V.A.	1.791.068	2.815.211
Otros Préstamos	1.368.771	2.270.136
Arrendamientos Financieros (Leasing)	274.077	231.126
Otros	1.711.414	780.425
<b>Total</b>	<b>115.317.000</b>	<b>100.359.463</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 23 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Depósitos a Plazo Fijo	48.295.393	32.622.891
Depósitos en Caja de Ahorros	12.346.474	4.321.225
Financiamientos recibidas de entidades financieras (Call)	230.549	534.147
Primas por pases pasivos con el sector financiero	58.401	297.466
Otras Financiamientos recibidas de entidades financieras	23.115	83.899
Otros	2.375.147	1.655.708
<b>Total</b>	<b>63.329.079</b>	<b>39.515.336</b>

**NOTA 24 – INGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Comisiones</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Tarjetas de Débito y Crédito	3.650.249	3.625.586
Paquetes de Productos	3.098.049	3.010.643
Depósitos	2.362.212	2.588.668
Seguros	1.873.940	2.070.427
Recaudaciones	1.146.956	1.117.649
Comercio Exterior	560.814	602.479
Préstamos	214.472	254.452
Títulos Valores	182.010	190.881
Otros	259.723	273.974
<b>Total</b>	<b>13.348.425</b>	<b>13.734.759</b>

**NOTA 25 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Comisiones</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	2.585.164	2.730.816
Sector Público	816.392	804.219
Recaudaciones	172.760	187.977
Transferencias	104.386	100.832
Vinculadas con Títulos	93.324	94.430
Otros	264.181	322.141
<b>Total</b>	<b>4.036.207</b>	<b>4.240.415</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 26 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Operaciones a término de moneda extranjera	1.475.053	1.066.379
Resultado por venta o baja de activos financieros	289.042	891.810
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	287.130	370.966
Títulos privados	97.831	(106.953)
<b>Total</b>	<b>2.149.056</b>	<b>2.222.202</b>

**NOTA 27 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Ingresos Operativos</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Créditos recuperados	826.107	420.181
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	771.368	802.372
Previsiones desafectadas	712.696	310.493
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	610.082	603.139
Vinculados a mercado de capitales y títulos	338.121	276.734
Intereses punitivos	60.225	44.194
Vinculados a transferencias	55.946	50.264
Utilidades por venta de propiedad y equipo	47.751	278.238
Vinculados a depósitos	36.611	46.797
Recupero de Impuestos	-	480.877
Otros	654.894	1.065.103
<b>Total</b>	<b>4.113.801</b>	<b>4.378.392</b>

**NOTA 28 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Sueldos	13.010.262	12.885.864
Cargas Sociales	2.547.477	2.494.938
Servicios al personal	552.535	543.504
Otros beneficios	541.975	764.002
Indemnizaciones	370.817	396.569
<b>Total</b>	<b>17.023.066</b>	<b>17.084.877</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 29 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Gastos de Administración</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	2.453.943	2.385.559
Impuestos	1.788.967	1.732.166
Honorarios	1.154.021	1.198.599
Transporte de valores diversos	877.228	949.056
Electricidad y comunicaciones	736.561	839.737
Servicios de seguridad	696.160	748.593
Propaganda y publicidad	393.767	201.669
Correo Privado	169.641	206.292
Alquileres	115.229	135.232
Papelería y útiles	61.775	298.656
Representación, viáticos y movilidad	54.623	46.519
Otros	1.788.815	1.825.483
<b>Total</b>	<b>10.290.730</b>	<b>10.567.561</b>

**NOTA 30 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Gastos Operativos</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	8.087.458	4.681.615
Vinculados con Cajeros Automáticos	1.129.275	542.817
Cargo por otras previsiones	924.309	406.045
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	532.780	483.014
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	289.500	301.405
Otros	1.191.620	1.146.647
<b>Total</b>	<b>12.154.942</b>	<b>7.561.543</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 31 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

a) Activos y pasivos medidos a valor razonable

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2021 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.029.634	-	-	2.029.634
Instrumentos derivados	649.853	-	-	649.853
Otros títulos de deuda	123.847.211	-	123.847.211	-
Activos financieros entregados en garantía	8.280.234	4.325.285	3.954.949	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.081.694	-	-	1.081.694
<b>Total</b>	<b>135.888.626</b>	<b>4.325.285</b>	<b>127.802.160</b>	<b>3.761.181</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	148.838	-	-	148.838
Instrumentos derivados	58.163	-	-	58.163
<b>Total</b>	<b>207.001</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207.001</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.029.222	412	-	2.029.634
Instrumentos derivados	-	649.853	-	649.853
Otros títulos de deuda	41.629.025	82.218.186	-	123.847.211
Activos financieros entregados en garantía	3.954.949	-	-	3.954.949
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	12.735	1.068.959	1.081.694
<b>Total</b>	<b>47.613.196</b>	<b>82.881.186</b>	<b>1.068.959</b>	<b>131.563.341</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	148.838	-	-	148.838
Instrumentos derivados	-	58.163	-	58.163
<b>Total</b>	<b>148.838</b>	<b>58.163</b>	<b>-</b>	<b>207.001</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación.

<b>Concepto</b>	<b>Saldo en libros</b>	<b>Costo amortizado</b>	<b>VR con cambios en ORI</b>	<b>VR con cambios en resultados</b>
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.059.876	-	-	2.059.876
Instrumentos derivados	427.919	-	-	427.919
Otros títulos de deuda	131.761.654	3.086.409	128.675.245	-
Activos financieros entregados en garantía	12.997.209	803.163	7.644.709	4.549.337
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.271.981	-	-	1.271.981
<b>Total</b>	<b>148.518.639</b>	<b>3.889.572</b>	<b>136.319.954</b>	<b>8.309.113</b>

<b>Concepto</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total Valor Razonable</b>
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.031.829	28.047	-	2.059.876
Instrumentos derivados	-	427.919	-	427.919
Otros títulos de deuda	81.358.248	47.316.997	-	128.675.245
Activos financieros entregados en garantía	4.549.337	7.644.709	-	12.194.046
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	5.724	1.266.257	1.271.981
<b>Total</b>	<b>87.939.414</b>	<b>55.423.396</b>	<b>1.266.257</b>	<b>144.629.067</b>

b) Transferencias entre niveles de jerarquía

b.1) Transferencias desde Nivel 2 a Nivel 1

Los siguientes instrumentos medidos a valor razonable, fueron transferidos desde Nivel 2 a Nivel 1 de la jerarquía de valor razonable:

<b>Detalle</b>	<b>31/12/21</b>		<b>31/12/20</b>	
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 21/05/2022	1	1.246.951		-
<b>Total</b>		<b>11.246.951</b>		<b>-</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Estas tenencias se encontraban incluidas en el nivel 2 al 31 de diciembre de 2020 y al 31 diciembre de 2021 fueron registradas a valor razonable utilizando cotizaciones en mercados activos.

b.3) Técnicas de valuación para Niveles 2 y 3

La siguiente es una descripción de los instrumentos financieros registrados a valor razonable utilizando técnicas de valoración basadas en datos observables en el mercado (Nivel 2):

*Activos y Pasivos financieros valuados a valor razonable:* incluye principalmente Títulos de deuda y Letras provinciales y Letras de liquidez del BCRA que son registrados a valor razonable utilizando curvas de rendimiento de especies correspondientes al mismo tipo de instrumento, con cotización normal y habitual y de similar duración.

*Instrumentos financieros derivados:* incluye el valor razonable de los contratos de operaciones a término con liquidación al vencimiento de la operación que es determinado como la diferencia entre los valores concertados y los de mercado, descontados a la fecha de la medición.

La Entidad incluye en Nivel 3 a la participación en Prisma Medios de Pago S.A. registrada en Inversiones en instrumentos de patrimonio dado que para la medición de su valor razonable se ha considerado la valuación realizada por profesionales independientes, ajustando tal valuación de acuerdo con los requerimientos del BCRA. El resultado del activo valuado a valor razonable sobre la base de datos no observables se registra en el rubro de Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

c) Valor razonable de Activos y pasivos no medidos a valor razonable

A continuación, se describen las metodologías y supuestos utilizados para determinar los valores razonables de los principales instrumentos financieros no medidos a valor razonable, cuando el instrumento no cuenta con un valor de cotización en un mercado conocido.

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar a su saldo contable

Para los activos y pasivos financieros con vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se considera que el saldo contable es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de caja de ahorro, cuentas corrientes y otros.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Instrumentos financieros de tasa fija

El valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado a cada fecha de medición para instrumentos financieros de similares características. El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera del Banco.

- Instrumentos financieros de tasa variable

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que devengan una tasa variable se determinó descontando los flujos de fondos futuros estimados considerando la tasa variable aplicable contractualmente a la fecha de medición, descontados aplicando tasas de mercado para instrumentos financieros de similares características y riesgo crediticio.

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2021 se detalla a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo contable al 31/12/21</b>	<b>VR total</b>	<b>VR Nivel 1</b>	<b>VR Nivel 2</b>	<b>VR Nivel 3</b>
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	66.709.416	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	63.425.785	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	3.550.625	3.548.635	-	-	3.548.635
Préstamos y otras financiaciones	157.279.359	155.949.604	-	-	155.949.604
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	330.967.301	329.270.379	-	329.270.379	-
Operaciones de pase	96.442	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	15.772.423	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.268.840	(1)	-	-	-

(1) No se informa el valor razonable, porque se considera que el mismo es similar a su valor contable.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación.

<b>Concepto</b>	<b>Saldo contable al 31/12/20</b>	<b>VR total</b>	<b>VR Nivel 1</b>	<b>VR Nivel 2</b>	<b>VR Nivel 3</b>
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	90.488.503	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	11.966.611	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	2.558.350	2.559.174	-	-	2.559.174
Préstamos y otras financiaciones	156.510.028	153.079.810	-	-	153.079.810
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	317.862.829	313.936.104	-	313.936.104	-
Operaciones de pase	6.985	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	14.276.823	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	5.302.498	(1)	-	-	-

(1) No se informa el valor razonable, porque se considera que el mismo es similar a su valor contable.

**NOTA 32 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>3.451.465</b>	<b>3.663.261</b>
<b>BCRA – Fideicomiso en garantía de las OCT</b>	<b>3.397.699</b>	<b>8.008.470</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	1.515.629	3.550.155
- Bonos del Tesoro Nacional Vinculados al u\$s	-	803.164
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	1.882.070	3.655.151
<b>Depósitos de Garantía Administradoras de tarjetas de crédito y débito</b>	<b>888.744</b>	<b>839.745</b>
<b>Títulos Públicos - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa</b>	<b>516.117</b>	<b>458.018</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	503.200	439.401
- Pesos en Garantía	10.000	15.027
- Dólares en Garantía	2.917	3.590
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>26.209</b>	<b>27.715</b>
<b>Sub - Total</b>	<b>8.280.234</b>	<b>12.997.209</b>
 Depósitos en Garantía por operaciones de pase	 10.701	 780
<b>Sub – Total</b>	<b>10.701</b>	<b>780</b>
 <b>Total</b>	 <b>8.290.935</b>	 <b>12.997.989</b>

(\*) Ver Nota 9.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 33 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALS MÍNIMOS***Efectivo mínimo*

El BCRA establece diferentes regulaciones prudenciales a ser observadas por las entidades financieras con respecto, principalmente, a los niveles de solvencia, liquidez y niveles de asistencia crediticia, entre otras.

Las normas de efectivo mínimo establecen la exigencia de mantener activos líquidos en relación con los depósitos y otras obligaciones registradas en cada ejercicio. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

<b>Efectivo Mínimo</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	47.662.477	58.073.618
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Letras de Liquidez BCRA	29.774.239	28.925.251
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija 22% - Vto.21/05/2022	11.246.951	11.270.551
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	3.451.465	3.663.261
<b>Total</b>	<b>92.135.132</b>	<b>101.932.681</b>

*Capitales mínimos*

La composición de capitales mínimos es la siguiente:

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>22.809.839</b>	<b>25.004.830</b>
Riesgo de crédito	15.639.890	16.802.864
Riesgo de mercado - Títulos	123.724	167.162
Riesgo de mercado - Monedas	203.657	592.230
Riesgo Operacional	6.842.568	7.442.574
<b>Integración (B)</b>	<b>62.270.305</b>	<b>62.646.474</b>
<b>Exceso (B - A)</b>	<b>39.460.466</b>	<b>37.641.644</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 34 – OPERACIONES CON SOCIEDADES INCLUIDAS EN EL ARTÍCULO 33º DE LA LEY GENERAL DE SOCIEDADES Nº 19.550**

Se incluyen a continuación los saldos que la Entidad mantenía con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Patagonia Valores S.A.</b>		
Depósitos - Cuentas corrientes	15.334	1.633
Depósitos - Cuenta corriente especial	9.883	7.234
Valores en custodia	2.569	792
<b>Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.</b>		
Depósitos - Cuentas corrientes	66	1.005
Valores en custodia	1.251.050	1.135.759
<b>Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.</b>		
Depósitos - Cuenta corriente	6	9
Depósitos - Cuenta corriente especial	3.774	7.933
Valores en custodia	2.661.999	2.760.797
Garantías recibidas	1.010.793	922.059
<b>GPAT Compañía Financiera S.A.U.</b>		
Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos	30.048	-
Préstamos y otras financiaciones - Interfinancieros (Call recibidos)	760.857	1.313.031
Títulos de deuda - Obligaciones negociables	190.435	114.228
Depósitos - Cuentas corrientes	45.839	60.022
Otros pasivos financieros	4.289	5.094
<b>Banco do Brasil S.A.</b>		
Efectivo y depósitos en bancos - Entidades financieras y corresponsales	23.985	-
Depósitos - Cuentas corrientes	3.334	63
Garantías Recibidas	1.027.500	1.011.585
Otras Garantías Otorgadas	-	164.383
Valores en Custodia	64.311	72.416

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 147 Fº 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 218 Fº 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los resultados generados por los ejercicios económicos finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante son los siguientes:

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Patagonia Valores S.A.</b>		
Comisiones y otros ingresos operativos	1	2
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	422	651
<b>Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.</b>		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	2.041	2.855
<b>GPAT Compañía Financiera S.A.U.</b>		
Ingresos por intereses - Sector Financiero	157.179	554.768
Ingresos por intereses - Obligaciones Negociables	62.970	48.205
Ingresos por intereses – Adelantos	2.387	8.805
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	4.267	8.579
Comisiones y otros ingresos operativos	4.263	22.782
Egresos por Comisiones	35.414	45.994
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	11.139	14.165
<b>Banco do Brasil S.A.</b>		
Egresos Financieros – Intereses por otras financiaciones de entidades financieras.	92.749	162.861
Ingresos por comisiones	13	5
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	720	726

**NOTA 35 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES ESTABLECIDAS POR LA LEY N° 25.738**

Banco Patagonia S.A. es una sociedad anónima constituida bajo las leyes de la República Argentina cuyos accionistas limitan su responsabilidad a la integración de las acciones suscriptas de acuerdo a la Ley N° 19.550. Por consiguiente, y en cumplimiento de la Ley N° 25.738, se informa que ni los accionistas mayoritarios de capital extranjero, ni los accionistas locales o extranjeros responden, en exceso de la citada integración accionaria, por las obligaciones emergentes de las operaciones concertadas por la Entidad.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 36 – REQUERIMIENTO DE LA CNV PARA ACTUAR COMO AGENTE DE MERCADO ABIERTO**

Considerando la operatoria que actualmente realiza Banco Patagonia SA, y conforme a las diferentes categorías de agentes que establecen las normas de la CNV (texto ordenado según la Resolución General N° 622/2013 y modificatorias), la Entidad se halla inscripta ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión y Fiduciario Financiero y no Financiero.

El patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma para las distintas categorías de agente en la cual se encuentra inscripto asciende al 31 de diciembre de 2021 a 1.420.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA), actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER), ley 25.857, el cual equivale a 138.499.

Por su parte, la contrapartida mínima debe ser el 50% del importe requerido como patrimonio neto mínimo, la cual asciende a 710.175 UVAs, equivalente a 69.250.

Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio de la Entidad supera al requerido por la CNV y la Contrapartida Mínima Total requerida se encuentra integrada con fondos depositados en el BCRA en su cuenta corriente N° 034.

**NOTA 37 – PUBLICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

De acuerdo con lo previsto en la Comunicación “A” 2813 y complementarias del BCRA, la previa intervención del BCRA no es requerida a los fines de la publicación de los presentes estados financieros.

**NOTA 38 – HECHOS POSTERIORES**

No existen acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no revelados en los mismos que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, ni los resultados del ejercicio.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ANEXO 'A'**  
**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 31/12/21	Saldo al 31/12/20	Sin Opciones (2)	Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (1)</b>		<b>2.029.222</b>		<b>2.029.634</b>	<b>2.059.876</b>	<b>1.880.795</b>	<b>1.880.795</b>
<b>Del País</b>		<b>2.029.222</b>		<b>2.029.634</b>	<b>2.059.876</b>	<b>1.880.795</b>	<b>1.880.795</b>
<b>Títulos públicos</b>		<b>2.029.222</b>		<b>2.029.222</b>	<b>2.059.257</b>	<b>1.880.383</b>	<b>1.880.383</b>
- Bonos de la República Argentina en u\$s - Vto. 09/07/30	81086	417.036	1	417.036	168.917	417.036	417.036
- Bonos con Descuento en \$ - Vto. 31/12/33	45696	349.712	1	349.712	179.455	349.712	349.712
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajustados CER 2% - Vto. 09/11/26	5925	316.252	1	316.252	237.306	316.252	316.252
- Bonos del Tesoro Nacional Vinculado al u\$s - Vto. 28/04/23	5928	290.966	1	290.966	-	290.966	290.966
- Bonos del Tesoro en \$ Ajustados CER 1,5% - Vto. 25/03/21	5493	288.092	1	288.092	67.751	288.092	288.092
- Bonos de la Nación Argentina en \$ Badlar Priv. +200 ptos. - Vto. 04/04/22	5480	161.167	1	161.167	-	161.167	161.167
- Bonos de la República Argentina u\$s Step Up - Vto. 09/07/35	81088	65.988	1	65.988	-	65.988	65.988
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajustadas CER a Desc. - Vto. 18/04/22	5934	64.267	1	64.267	-	64.267	64.267
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajustadas CER a Desc. - Vto. 29/07/22	5815	46.180	1	46.180	-	46.180	46.180
- Bonos del Tesoro en \$ Ajustados CER 1,40% - Vto. 25/03/13	5492	17.517	1	17.517	30.795	17.517	17.517
- Otros		12.045		12.045	1.375.033	(136.794)	(136.794)
<b>Títulos privados</b>		-		<b>412</b>	<b>619</b>	<b>412</b>	<b>412</b>
- Otros		-		412	619	412	412

(1) Ver 62 a los estados financieros consolidados.

(2) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'A'**  
**DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 31/12/21	Saldo al 31/12/20	Sin Opciones (2)	Final
<b>OTROS TITULOS DE DEUDA</b>		<b>123.847.211</b>		<b>123.847.211</b>	<b>131.761.654</b>	<b>127.802.160</b>	<b>127.802.160</b>
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI (1)</b>		<b>123.847.211</b>		<b>123.847.211</b>	<b>128.675.244</b>	<b>127.802.160</b>	<b>127.802.160</b>
<b>Del País</b>		<b>123.847.211</b>		<b>123.847.211</b>	<b>128.675.244</b>	<b>127.802.160</b>	<b>127.802.160</b>
<b>Títulos Públicos</b>		<b>31.634.334</b>		<b>31.634.334</b>	<b>28.813.974</b>	<b>35.589.283</b>	<b>35.589.283</b>
- Bonos T. N. en \$ Tasa Fija - Vto. 21/05/22	5496	11.246.951	1	11.246.951	11.270.551	11.246.951	11.246.951
- Letras T. N. Ajuste CER a Dto. - Vto. 31/03/22	5931	3.636.540	1	3.636.540	-	4.603.560	4.603.560
- Bonos T. N. en \$ Badlar Privada +100 pbs. - Vto. 09/11/26	5495	3.548.118	1	3.548.118	3.564.964	3.675.518	3.675.518
- Letras T. N. en \$ Ajuste CER a Dto. - Vto. 28/02/22	5500	2.830.376	1	2.830.376	-	3.383.176	3.383.176
- Letras T. N. en \$ Ajuste CER a Dto. - Vto. 16/08/22	5949	1.768.129	1	1.768.129	-	1.768.129	1.768.129
- Bonos T. en \$ Ajuste CER 1,50%- Vto. 25/03/24	5493	1.455.638	1	1.455.638	130.667	2.565.878	2.565.878
- Letras T. N. en \$ Ajuste CER a Dto. - Vto. 29/07/22	5815	1.233.006	1	1.233.006	-	1.233.006	1.233.006
- Bonos T. en \$ Ajuste CER 1,40% -Vto. 25/03/23	5492	1.179.010	1	1.179.010	336.525	1.195.399	1.195.399
- Letras T. N. en \$ Ajuste CER a Dto. - Vto. 30/06/22	5940	1.062.600	1	1.062.600	-	1.424.850	1.424.850
- Bonos T. N. Vinculados al u\$s - Vto. 30/11/22	5937	697.515	1	697.515	-	751.565	751.565
- Otros		2.976.451		2.976.451	13.511.267	3.741.251	3.741.251
<b>Letras BCRA</b>		<b>89.010.250</b>		<b>89.010.250</b>	<b>97.846.933</b>	<b>89.010.250</b>	<b>89.010.250</b>
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 18/01/22	3648	22.576.915	1	22.576.915	-	22.576.915	22.576.915
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 20/01/22	3649	15.379.764	1	15.379.764	-	15.379.764	15.379.764
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 11/01/22	3639	11.736.592	1	11.736.592	-	11.736.592	11.736.592
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 25/01/22	3657	11.683.584	2	11.683.584	-	11.683.584	11.683.584
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 27/01/22	3659	9.726.590	1	9.726.590	-	9.726.590	9.726.590
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 04/01/22	3630	8.962.675	1	8.962.675	-	8.962.675	8.962.675
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 06/01/22	3632	8.944.130	1	8.944.130	-	8.944.130	8.944.130
- Otros		-		-	97.846.933	-	-
<b>Títulos Privados</b>		<b>3.202.627</b>		<b>3.202.627</b>	<b>2.014.337</b>	<b>3.202.627</b>	<b>3.202.627</b>
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 48	55317	537.191	2	537.191	-	537.191	537.191
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 46	55187	420.451	2	420.451	-	420.451	420.451
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 50	55747	393.832	2	393.832	-	393.832	393.832
- ON Inversora Juramento en \$ - Clase 9	55349	316.941	2	316.941	-	316.941	316.941
- ON FCA Compañía Financiera en UVA - Clase 19	55424	197.269	2	197.269	-	197.269	197.269
- ON GPAT COMP.FIN. S36	55128	190.435	2	190.435	-	190.435	190.435
- ON FCA Compañía Financiera en UVA - Clase 18 Serie 1	55008	161.832	2	161.832	176.509	161.832	161.832
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 49	55550	158.596	2	158.596	-	158.596	158.596
- ON Toyota - Clase 30	55770	158.026	2	158.026	-	158.026	158.026
- ON Petroquímica Comodoro Rivadavia en \$ - Clase F	55256	153.129	2	153.129	-	153.129	153.129
- Otros		514.925		514.925	1.837.828	514.925	514.925

(1) Ver 62 a los estados financieros consolidados.

(2) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'A'**  
**DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 31/12/21	Saldo al 31/12/20	Sin Opciones (1)	Final
<b>MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO</b>		-	-	-	<b>3.086.410</b>	-	-
<b>Del País</b>		-	-	-	<b>3.086.410</b>	-	-
<b>Títulos Públicos</b>		-	-	-	<b>2.891.361</b>	-	-
- Otros		-	-	-	2.891.361	-	-
<b>Títulos Privados</b>		-	-	-	<b>195.049</b>	-	-
- VD FF Mercado Crédito Clase 8 en \$	54976	-	-	-	134.844	-	-
- VD FF Meli Derechos Creditorios Tarjetas 5 en \$	54959	-	-	-	60.205	-	-
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		<b>1.081.694</b>		<b>1.081.694</b>	<b>1.271.981</b>	<b>1.081.694</b>	<b>1.081.694</b>
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		<b>1.081.694</b>		<b>1.081.694</b>	<b>1.271.981</b>	<b>1.081.694</b>	<b>1.081.694</b>
<b>Del País</b>		<b>1.072.769</b>		<b>1.072.769</b>	<b>1.261.451</b>	<b>1.072.769</b>	<b>1.072.769</b>
- Prisma Medios de Pago S.A.	-	1.068.959	3	1.068.959	1.255.726	1.068.959	1.068.959
- Matba Rofex S.A.	-	3.042	2	3.042	4.570	3.042	3.042
- Seguros de depósitos S.A.	-	493	2	493	741	493	493
- Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria	-	106	2	106	159	106	106
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A.	-	56	2	56	84	56	56
- Argencontrol S.A.	-	53	2	53	80	53	53
- Sanatorio Las Lomas S.A.	-	47	2	47	71	47	47
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	-	12	2	12	18	12	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	-	1	2	1	2	1	1
<b>Del Exterior</b>		<b>8.925</b>		<b>8.925</b>	<b>10.530</b>	<b>8.925</b>	<b>8.925</b>
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	-	8.631	2	8.631	10.073	8.631	8.631
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	-	294	2	294	457	294	294

(1) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

CARTERA COMERCIAL	31/12/21	31/12/20
<b>En situación normal</b>	<b>109.768.704</b>	<b>111.397.753</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.901.214	5.416.586
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.278.540	6.693.355
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	98.588.950	99.287.812
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>208.948</b>	<b>481.531</b>
<b>En observación</b>	<b>1.928</b>	<b>11.078</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.928	11.078
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>207.020</b>	<b>470.453</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	207.020	393.042
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	77.411
<b>Con problemas</b>	<b>157.905</b>	<b>744.789</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	154.939	569.107
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.966	175.682
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>17.082</b>	<b>74.277</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.984	-
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	61.815
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	12.956	12.462
<b>Irrecuperable</b>	<b>612</b>	<b>48.735</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8	23.737
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	604	24.998
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>110.153.251</b>	<b>112.747.085</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	31/12/21	31/12/20
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>53.824.616</b>	<b>55.138.783</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.421.581	2.594.467
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.526.399	3.180.566
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	48.876.636	49.363.750
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>497.749</b>	<b>215.295</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	7.292	1.539
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.933	830
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	484.524	212.926
<b>Riesgo Medio</b>	<b>319.618</b>	<b>181.830</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.281	717
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	110	7.655
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	318.227	173.458
<b>Riesgo Alto</b>	<b>584.373</b>	<b>304.002</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.919	4.600
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.925	2.881
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	576.529	296.521
<b>Irrecuperable</b>	<b>92.015</b>	<b>652.143</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	59	5.949
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	175	621
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	91.781	645.573
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>55.318.371</b>	<b>56.492.053</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>165.471.622</b>	<b>169.239.138</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

DETALLE	31/12/21	31/12/20
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>165.471.622</b>	<b>169.239.138</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.994.551)</b>	<b>(5.968.770)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(1.791.924)	(3.759.202)
Otras partidas	(3.202.627)	(2.209.568)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(3.197.712)</b>	<b>(6.760.340)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	462.417	465.592
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(564.540)	(599.175)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.095.589)	(6.626.757)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>157.279.359</b>	<b>156.510.028</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'C'**  
**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 31/12/21 Y 31/12/20**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/12/21		31/12/20	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	38.280.114	23,1%	41.816.927	24,7%
50 siguientes mayores clientes	42.741.051	25,8%	41.489.450	24,5%
100 siguientes mayores clientes	15.823.156	9,6%	15.482.432	9,1%
Resto de clientes	68.627.301	41,5%	70.450.329	41,7%
<b>TOTAL</b>	<b>165.471.622</b>	<b>100,0%</b>	<b>169.239.138</b>	<b>100,0%</b>

**CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

DETALLE	31/12/21	31/12/20
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>165.471.622</b>	<b>169.239.138</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.994.551)</b>	<b>(5.968.770)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(1.791.924)	(3.759.202)
Otras partidas	(3.202.627)	(2.209.568)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(3.197.712)</b>	<b>(6.760.340)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	462.417	465.592
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(564.540)	(599.175)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.095.589)	(6.626.757)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>157.279.359</b>	<b>156.510.028</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'D'**  
**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/21
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	36.078	-	-	-	-	-	36.078
Sector Financiero	42.795	5.119.174	1.443.138	2.500.139	2.548.583	3.189.511	929.017	15.772.357
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	536.902	77.392.661	18.657.190	27.942.004	17.200.733	13.975.264	26.045.339	181.750.093
<b>TOTAL</b>	<b>579.697</b>	<b>82.547.913</b>	<b>20.100.328</b>	<b>30.442.143</b>	<b>19.749.316</b>	<b>17.164.775</b>	<b>26.974.356</b>	<b>197.558.528</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ANEXO 'E'**  
**DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES**  
**AL 31/12/21 y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Identificación	Denominación	Acciones y/o Cuotas Partes				Importe	
		Clase	Valor nominal unitario	Votos por acción	Cantidad	31/12/21	31/12/20
<b>PARTICIPACIÓN EN ENTIDADES FINANCIERAS Y ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS</b>							
	<b><u>Controladas</u></b>						
	En el país						
30678564822	GPAT Compañía Financiera S.A.U.	Ordinarias	\$ 1	1	86.837	2.554.634	2.242.263
30608298815	Patagonia Inversora S.A. Soc. Gte. de F.C.I.	Ordinarias	\$ 1	1	13.317	1.172.138	1.212.207
30654325126	Patagonia Valores S.A.	Ordinarias	\$ 1	1	13.863	99.799	99.083
	En el exterior						
00034UY0117	Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.	Ordinarias	U\$S 100	1	50	370.275	448.581
	<b><u>Asociadas y Negocios conjuntos</u></b>						
30690783521	Interbanking S.A.	Ordinarias	\$ 1	1	150	411.756	472.075
33628189159	Mercado Abierto Electrónico S.A.	Ordinarias	\$ 0,1	1	48	91.491	96.324
30716829436	Play Digital S.A.	Ordinarias	\$ 1	1	95.135	74.916	89.580
30692264785	Compensadora Electrónica S.A.	Ordinarias	\$ 1	1	35	15.335	11.959
33663293309	Provincanje S.A.	Ordinarias	\$ 1	1	600	6.383	5.634
<b>Total de Participaciones en Otras Sociedades</b>						<b>4.796.727</b>	<b>4.677.706</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'E'**  
**DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES**  
**AL 31/12/21 y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Denominación	Información sobre el emisor - Datos del último Estado Financiero				
	Actividad principal	Fecha cierre ejercicio	Capital	Patrimonio neto	Resultado del ejercicio
<b>PARTICIPACIÓN EN ENTIDADES FINANCIERAS Y ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS</b>					
<b><u>Controladas</u></b>					
En el país					
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	Compañía Financiera	31/12/2021	86.837	2.554.634	312.373
Patagonia Inversora S.A. Soc. Gte. de F.C.I.	Gerente de fondos comunes de inversión	31/12/2021	13.317	1.172.138	260.309
Patagonia Valores S.A.	Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral	31/12/2021	13.863	99.799	716
En el exterior					
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.	Entidad bancaria del exterior	31/12/2021	513.750	370.275	2.458
<b><u>Asociadas y Negocios conjuntos</u></b>					
Interbanking S.A.	Servicio de transferencias interbancarias	31/08/2021	1.346	3.705.807	1.304.780
Mercado Abierto Electrónico S.A.	Coordinación de operaciones con valores Mobiliarios	30/09/2021	2.424	4.620.312	(355.732)
Play Digital S.A.	Prestación de servicios electrónicos de pagos	30/09/2021	2.152.921	1.706.403	(828.681)
Compensadora Electrónica S.A.	Adm. Red de compra electrónica de cuentas	31/12/2020	1.000	435.954	127.942
Provincanaje S.A.	Cámara compensadora bancos provinciales	30/09/2021	7.200	76.594	3.811

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'F'**  
**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO**  
**AL 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Altas	Bajas	Valor de Origen al 31/12/21	Depreciación				Valor residual al 31/12/21
						Acumulada al 31/12/20	Bajas	Del ejercicio	Acumulada al 31/12/21	
<b>Medición al costo</b>	<b>11.553.774</b>		<b>1.799.512</b>	<b>605.075</b>	<b>12.748.211</b>	<b>8.355.893</b>	<b>583.442</b>	<b>1.421.097</b>	<b>9.193.548</b>	<b>3.554.663</b>
- Inmuebles	1.719.486	50	7.112	-	1.726.598	1.535.506	-	80.058	1.615.564	111.034
- Mobiliario e Instalaciones	2.510.440	10	77.224	2.821	2.584.843	2.012.406	1.978	109.774	2.120.202	464.641
- Máquinas y equipos	5.826.343	5	1.112.954	11.170	6.928.127	4.479.112	9.190	608.850	5.078.772	1.849.355
- Vehículos	121.839	5	-	17.987	103.852	76.580	17.987	15.764	74.357	29.495
- Derecho de uso Inmuebles Arrendam.	1.112.513	-	563.530	573.097	1.102.946	236.629	554.287	606.592	288.934	814.012
- Diversos	15.719	5	-	-	15.719	15.660	-	59	15.719	-
- Obras en curso	247.434	-	38.692	-	286.126	-	-	-	-	286.126
<b>Modelo de revaluación</b>	<b>14.590.160</b>		<b>1.346</b>	<b>-</b>	<b>14.591.506</b>	<b>214.629</b>	<b>-</b>	<b>215.331</b>	<b>429.960</b>	<b>14.161.546</b>
- Inmuebles	14.590.160	50	1.346	-	14.591.506	214.629	-	215.331	429.960	14.161.546
<b>TOTAL</b>	<b>26.143.934</b>		<b>1.800.858</b>	<b>605.075</b>	<b>27.339.717</b>	<b>8.570.522</b>	<b>583.442</b>	<b>1.636.428</b>	<b>9.623.508</b>	<b>17.716.209</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'F'**  
**MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN**  
**AL 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Resultado por medición a VR	Valor residual al 31/12/21
<b>Medición al valor razonable</b>				
- Inmuebles alquilados	69.547	40	(15.090)	54.457
<b>TOTAL</b>	<b>69.547</b>		<b>(15.090)</b>	<b>54.457</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'G'**  
**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES**  
**AL 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES AL 31/12/21**

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Altas	Depreciación			Valor residual al 31/12/21
				Acumulada al 31/12/20	Depreciación del ejercicio	Acumulada al 31/12/21	
<b>Medición al costo</b>							
Gastos de desarrollo de Sistemas propios	1.389.065	5	207.170	655.635	292.622	948.257	647.978
<b>TOTAL</b>	<b>1.389.065</b>	<b>5</b>	<b>207.170</b>	<b>655.635</b>	<b>292.622</b>	<b>948.257</b>	<b>647.978</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'H'**  
**CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS**  
**Al 31/12/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	31/12/21		31/12/20	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	66.362.296	20,1%	44.593.512	14,0%
50 siguientes mayores clientes	56.947.264	17,2%	55.500.250	17,5%
100 siguientes mayores clientes	20.571.508	6,2%	22.097.991	7,0%
Resto de clientes	187.086.233	56,5%	195.671.076	61,5%
<b>TOTAL</b>	<b>330.967.301</b>	<b>100,0%</b>	<b>317.862.829</b>	<b>100,0%</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballed (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'I'**  
**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
**Al 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/21
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>395.545.341</b>	<b>24.286.177</b>	<b>5.219.757</b>	<b>326.909</b>	<b>4.657</b>	<b>1.099</b>	<b>425.383.940</b>
Sector Público no Financiero	30.876.248	5.066.010	69.619	-	-	-	36.011.877
Sector Financiero	2.459.933	-	-	-	-	-	2.459.933
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	362.209.160	19.220.167	5.150.138	326.909	4.657	1.099	386.912.130
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>148.838</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>148.838</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>58.163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58.163</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>96.442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96.442</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>15.772.423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.772.423</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.199.294</b>	<b>1.000.895</b>	<b>2.643.648</b>	<b>877.814</b>	<b>1.134.354</b>	<b>1.057.269</b>	<b>7.913.274</b>
<b>TOTAL</b>	<b>412.820.501</b>	<b>25.287.072</b>	<b>7.863.405</b>	<b>1.204.723</b>	<b>1.139.011</b>	<b>1.058.368</b>	<b>449.373.080</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'J'**  
**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**Al 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/21
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	<b>457.088</b>	<b>266.269</b>	-	<b>194.743</b>	<b>(152.918)</b>	<b>375.696</b>
<b>Otras</b>	<b>2.354.756</b>	<b>670.744</b>	<b>156.000</b>	<b>1.478.030</b>	<b>(787.781)</b>	<b>603.689</b>
Demandas Laborales	143.736	78.977	-	23.727	(48.087)	150.899
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	1.974.163	569.358	156.000	1.454.303	(660.454)	272.764
Demandas Impositivas	236.857	22.409	-	-	(79.240)	180.026
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>2.811.844</b>	<b>937.013</b>	<b>156.000</b>	<b>1.672.773</b>	<b>(940.699)</b>	<b>979.385</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ANEXO 'K'**  
**COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL**  
**Al 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Acciones (1)				Capital Social	
Clase	Cantidad	Valor Nominal por acción	Votos por acción	Emitido	Integrado (1)
				En circulación	
Ordinarias Clase "A"	22.768.818	1	1	22.769	22.769
Ordinarias Clase "B"	696.376.419	1	1	696.376	696.376
<b>Total</b>	<b>719.145.237</b>			<b>719.145</b>	<b>719.145</b>

(1) Ver Nota 28 a los estados financieros consolidados.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'L'**  
**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y suc. en el país	Total al 31/12/21	Dólar	Euro	Real	Otras	Total al 31/12/20
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Depósitos en Bancos	44.060.873	44.060.873	41.879.149	1.869.367	17.897	294.460	56.728.855
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	773.990	773.990	773.990	-	-	-	1.298.219
Otros activos financieros	1.158.164	1.158.164	1.158.106	58	-	-	212.143
Préstamos y otras financiaciones	10.816.609	10.816.609	10.816.609	-	-	-	11.020.137
Otras Entidades financieras	54.050	54.050	54.050	-	-	-	409.938
Sector Privado no Financiero y Res. Exterior	10.762.559	10.762.559	10.762.559	-	-	-	10.610.199
Otros Títulos de Deuda	1.016.334	1.016.334	1.016.334	-	-	-	2.917.075
Activos financieros entregados en garantía	121.608	121.608	121.608	-	-	-	923.883
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	379.356	379.356	379.021	335	-	-	448.583
Otros activos no financieros	1	1	1	-	-	-	12
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>58.326.935</b>	<b>58.326.935</b>	<b>56.144.818</b>	<b>1.869.760</b>	<b>17.897</b>	<b>294.460</b>	<b>73.548.907</b>
<b>PASIVO</b>							
Depósitos	45.388.282	45.388.282	43.847.792	1.540.490	-	-	58.353.169
Sector Público no Financiero	1.853.771	1.853.771	1.821.587	32.184	-	-	5.752.403
Sector Financiero	1.069	1.069	1.069	-	-	-	1.288
Sector Privado no Financiero y Res. Exterior	43.533.442	43.533.442	42.025.136	1.508.306	-	-	52.599.478
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	82.587	82.587	82.587	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	3.322.313	3.322.313	3.189.038	96.377	-	36.898	2.931.694
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	6.337.549	6.337.549	6.337.549	-	-	-	3.774.347
Otros pasivos no financieros	39.023	39.023	39.023	-	-	-	193.240
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>55.169.754</b>	<b>55.169.754</b>	<b>53.495.989</b>	<b>1.636.867</b>	<b>-</b>	<b>36.898</b>	<b>65.252.450</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "N"**  
**ASISTENCIA A VINCULADOS**  
**AL 31/12/21 Y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Situación Normal	Total	
		31/12/21	31/12/20
<b>1. Préstamos</b>	<b>995.067</b>	<b>995.067</b>	<b>1.481.069</b>
<b>Adelantos</b>	<b>81</b>	<b>81</b>	<b>216</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	81	81	216
<b>Documentos</b>	<b>688.650</b>	<b>688.650</b>	<b>8.088</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	688.650	688.650	8.088
<b>Personales</b>	<b>14.909</b>	<b>14.909</b>	<b>25.393</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	14.909	14.909	25.393
<b>Tarjetas de crédito</b>	<b>25.845</b>	<b>25.845</b>	<b>20.113</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	25.845	25.845	20.113
<b>Otros</b>	<b>265.582</b>	<b>265.582</b>	<b>1.427.259</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	265.582	265.582	1.427.259
<b>2. Compromisos eventuales</b>	-	-	<b>1.587.837</b>
<b>3. Inversiones en subsidiarias asociadas y neg. conjuntos</b>	<b>4.196.846</b>	<b>4.196.846</b>	<b>4.002.133</b>
<b>Total</b>	<b>5.191.913</b>	<b>5.191.913</b>	<b>7.071.039</b>
<b>Previsiones</b>	<b>9.951</b>	<b>9.951</b>	<b>14.811</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carbballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'O'**  
**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**Al 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Tipo de Contrato</b>	<b>Objetivo de las operaciones</b>	<b>Activo Subyacente</b>	<b>Tipo de Liquidación</b>	<b>Ámbito de Negociación o contraparte</b>	<b>Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado</b>	<b>Plazo promedio ponderado Residual</b>	<b>Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias</b>	<b>Monto al 31/12/21</b>
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	2	2	1	2.587.594
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	MAE	2	1	1	24.020.630
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC- Residentes en el País. Sector No Financiero	3	2	101	11.833.064
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales e instrumentos emitidos por el BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	-	-	7	70.928.311

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**INFORMACION AL 31/12/21 (Nota 31)**

Concepto	Saldo en Libros al 31/12/21	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en el ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>							
Efectivo y depósitos en Bancos	66.709.416	66.709.416	-	-	-	-	-
Efectivo	17.144.699	17.144.699	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	49.153.717	49.153.717	-	-	-	-	-
Otros	411.000	411.000	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.029.634	-	-	2.029.634	2.029.222	412	-
Instrumentos derivados	649.853	-	-	649.853	-	649.853	-
Operaciones de pase	63.425.785	63.425.785	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	3.550.625	3.550.625	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	157.279.359	157.279.359	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	35.646	35.646	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	11.885.759	11.885.759	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	145.357.954	145.357.954	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	123.847.211	-	123.847.211	-	41.629.025	82.218.186	-
Activos financieros entregados en garantía	8.280.234	4.325.285	3.954.949	-	3.954.949	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.081.694	-	-	1.081.694	-	12.735	1.068.959
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>426.853.811</b>	<b>295.290.470</b>	<b>127.802.160</b>	<b>3.761.181</b>	<b>47.613.196</b>	<b>82.881.186</b>	<b>1.068.959</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldo en Libros al 31/12/21	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en el ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>							
Depósitos	330.967.301	330.967.301	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	23.490.636	23.490.636	-	-	-	-	-
Sector Financiero	2.460.666	2.460.666	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	305.015.999	305.015.999	-	-	-	-	-
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	148.838	-	-	148.838	148.838	-	-
Instrumentos derivados	58.163	-	-	58.163	-	58.163	-
Operaciones de pase	96.442	96.442	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	15.772.423	15.772.423	-	-	-	-	-
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	7.268.840	7.268.840	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>354.312.007</b>	<b>354.105.006</b>	<b>-</b>	<b>207.001</b>	<b>148.838</b>	<b>58.163</b>	<b>-</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**INFORMACION AL 31/12/20 (Nota 31)**

Concepto	Saldo en Libros al 31/12/20	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en el ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>							
Efectivo y depósitos en Bancos	90.488.503	90.488.503	-	-	-	-	-
Efectivo	28.835.822	28.835.822	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	60.514.648	60.514.648	-	-	-	-	-
Otros	1.138.033	1.138.033	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.059.876	-	-	2.059.876	2.031.829	28.047	-
Instrumentos derivados	427.919	-	-	427.919	-	427.919	-
Otros activos financieros	11.966.611	11.966.611	-	-	-	-	-
Operaciones de pase	2.558.350	2.558.350	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	156.510.028	156.510.028	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	11.869	11.869	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	12.725.560	12.725.560	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	143.772.599	143.772.599	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	131.761.654	3.086.410	128.675.244	-	81.358.248	47.316.996	-
Activos financieros entregados en garantía	12.997.209	803.164	7.644.708	4.549.337	4.549.337	7.644.708	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.271.981	-	-	1.271.981	-	5.724	1.266.257
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>410.042.131</b>	<b>265.413.066</b>	<b>136.319.952</b>	<b>8.309.113</b>	<b>87.939.414</b>	<b>55.423.394</b>	<b>1.266.257</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldo en Libros al 31/12/20	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en el ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>							
Depósitos	317.862.829	317.862.829	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	32.065.225	32.065.225	-	-	-	-	-
Sector Financiero	78.114	78.114	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	285.719.490	285.719.490	-	-	-	-	-
Instrumentos derivados	6.985	6.985	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	14.276.823	14.276.823	-	-	-	-	-
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	5.302.498	5.302.498	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>337.449.135</b>	<b>337.449.135</b>	-	-	-	-	-

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados**

Concepto	Medición Obligatoria	
	31/12/21	31/12/20
<b>Resultado de títulos públicos</b>	<b>287.130</b>	<b>370.966</b>
<b>Resultado de Instrumentos financieros derivados</b>	<b>1.475.053</b>	<b>1.066.379</b>
Operaciones a término	1.475.053	1.066.379
<b>Por inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>97.831</b>	<b>-</b>
<b>Resultado por venta o baja de activos financieros a valor razonable</b>	<b>289.042</b>	<b>784.857</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.149.056</b>	<b>2.222.202</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado**

Concepto	31/12/21	31/12/20
<b>Ingresos por Intereses</b>		
<b>Por otros activos financieros</b>	<b>612.159</b>	<b>541.359</b>
<b>Por préstamos y otras financiaciones</b>	<b>41.170.965</b>	<b>46.970.532</b>
Al Sector Financiero	2.562.728	3.448.898
Adelantos	10.119.963	13.667.656
Documentos	14.076.884	11.846.341
Hipotecarios	217.514	244.243
Personales	6.210.756	6.817.281
Tarjetas de Crédito	4.766.718	5.873.882
Arrendamientos Financieros	274.077	231.126
Otros	2.942.325	4.841.105
<b>Por operaciones de pase</b>	<b>24.070.701</b>	<b>4.240.372</b>
Otras Entidades financieras	24.070.701	4.240.372
<b>TOTAL</b>	<b>65.853.825</b>	<b>51.752.263</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	31/12/21	31/12/20
<b>Egresos por Intereses</b>		
<b>Por Depósitos</b>	<b>63.017.014</b>	<b>37.724.318</b>
Cajas de ahorro	12.346.474	4.321.225
Plazo fijo e inversiones a plazo	48.295.393	32.622.891
Otros	2.375.147	780.202
<b>Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>230.549</b>	<b>1.409.653</b>
<b>Por operaciones de pase</b>	<b>58.401</b>	<b>297.466</b>
Otras Entidades financieras	58.401	297.466
<b>Por otros pasivos financieros</b>	<b>23.115</b>	<b>83.899</b>
<b>TOTAL</b>	<b>63.329.079</b>	<b>39.515.336</b>

**Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros a valor razonable con cambios en el ORI**

Concepto	31/12/21		31/12/20	
	Resultado del ejercicio	ORI	Resultado del ejercicio	ORI
Por títulos de deuda privados	1.099.255	4.288	239.066	(66.050)
Por títulos de deuda públicos	48.363.920	(114.720)	48.368.134	1.422.428
<b>TOTAL</b>	<b>49.463.175</b>	<b>(110.432)</b>	<b>48.607.200</b>	<b>1.356.378</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/21 y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Ingresos por Comisiones**

<b>Concepto</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Comisiones vinculadas con obligaciones	5.218.216	5.293.768
Comisiones vinculadas con créditos	242.045	305.542
Comisiones vinc. con compromisos de prést. y gías. financieras	214.472	254.445
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	182.010	190.881
Comisiones por tarjetas	3.650.249	3.625.585
Comisiones por seguros	1.873.940	2.070.427
Comisiones por gestión de cobranza	1.146.956	1.117.648
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	560.814	602.474
Otros	259.723	273.989
<b>TOTAL</b>	<b>13.348.425</b>	<b>13.734.759</b>

**Egresos por Comisiones**

<b>Concepto</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	93.324	94.431
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	104.386	100.832
Otras	3.838.497	4.045.152
<b>TOTAL</b>	<b>4.036.207</b>	<b>4.240.415</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'R'**  
**CORRECCION DE VALOR POR PERDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**Al 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de la vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	SalDOS al 31/12/21
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>2.029.733</b>	<b>390.511</b>	<b>(6.659)</b>	<b>(380)</b>	<b>(679.053)</b>	<b>1.734.152</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>6.626.757</b>	<b>(962.799)</b>	<b>(49.692)</b>	<b>(301.709)</b>	<b>(2.216.968)</b>	<b>3.095.589</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>4.806</b>	<b>(2.258)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.608)</b>	<b>940</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>6.621.951</b>	<b>(960.541)</b>	<b>(49.692)</b>	<b>(301.709)</b>	<b>(2.215.360)</b>	<b>3.094.649</b>
Adelantos	425.810	(29.427)	(47.218)	(133.516)	(142.454)	73.195
Documentos	529.160	41.636	(101.793)	(88.241)	(177.030)	203.732
Hipotecarios	74.948	12.623	44.131	3.146	(25.074)	109.774
Personales	2.638.887	(223.411)	(314.575)	(111.530)	(882.837)	1.106.534
Tarjetas de Crédito	1.394.750	(131.765)	377.147	2.534	(466.612)	1.176.054
Arrendamientos Financieros	14.831	13.918	(2.478)	890	(4.962)	22.199
Otros	1.543.565	(644.115)	(4.906)	25.008	(516.391)	403.161
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>182</b>	<b>(121)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(61)</b>	<b>-</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>457.088</b>	<b>27.156</b>	<b>37.559</b>	<b>6.811</b>	<b>(152.918)</b>	<b>375.696</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>9.113.760</b>	<b>(545.253)</b>	<b>(18.792)</b>	<b>(295.278)</b>	<b>(3.049.000)</b>	<b>5.205.437</b>

(\*) Incluye el efecto de la variación del tipo de cambio al 31/12/21.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**PROYECTO DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES**  
**AL 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
<b>Resultados No Asignados (1)</b>	<b>18.505.228</b>
<b>A Reserva de Utilidades</b> - Reserva Legal (20% s/ 7.012.206)	1.402.441
<b>Saldo Distribuible del Ejercicio (2)</b>	<b>5.609.765</b>
<b>A disposición de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas</b>	<b>5.609.765</b>

(1) Incluye "Reservas Facultativas para Futuras Distribución de Resultados" por 11.493.022 más Resultados No Asignados por 7.012.206.

(2) Resultado del ejercicio por 7.012.206 neto de Reserva Legal 1.402.441

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

# BANCOPATAGONIA

**Reseña Informativa  
correspondiente al ejercicio  
finalizado el 31 de diciembre de 2021**

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**ASPECTOS DESTACADOS:**

La presente Reseña Informativa fue elaborada en base a información financiera consolidada y de acuerdo al marco contable basado en las normas internacionales de información financiera (NIIF) establecido por el BCRA con vigencia a partir del 1º de enero de 2018.

El BCRA estableció la adopción de la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias” a partir del 1º de enero de 2020, por lo tanto, la presente reseña ha sido preparado en moneda constante del 31 de diciembre de 2021.

Banco Patagonia finalizó el ejercicio económico 2021 con un resultado integral total de \$ 6.325,2 millones, disminuyendo en términos reales 67,6% (\$ 13.172,5 M) con respecto al año anterior (\$ 19.497,7 M) y alcanzando un retorno sobre el patrimonio neto promedio (ROE) de 10,3% y un retorno sobre el activo promedio (ROA) de 1,6%, frente a 30,8% y 5,2%, respectivamente, del ejercicio precedente.

Al 31 de diciembre 2021, los activos ascendían a \$ 460.399,5 millones, los préstamos y otras financiaciones (netos de provisiones) a \$ 165.428,7 millones, los depósitos a \$ 336.797,7 millones y el Patrimonio Neto a \$ 73.872,6 millones.

Los préstamos otorgados al sector privado no financiero ascendieron a \$ 154.268,3 millones disminuyendo 3,0% (\$ 4.778,3 millones) con respecto al 31 de diciembre de 2020 (\$ 159.046,6 millones).

Los depósitos totales alcanzaron \$ 336.797,7 millones, aumentando 2,7% (\$ 8.966,1 millones) en la comparación interanual (\$ 327.831,6 millones).

Con respecto a los indicadores de calidad de cartera, el ratio de cartera irregular fue de 0,7% y la cobertura de cartera irregular con provisiones fue de 295,2%.

El índice de liquidez fue de 76,9% (activos líquidos sobre total de depósitos). Asimismo, la integración de capital mínimo excede en 40.848,6 millones a la exigencia establecida por la normativa del BCRA y el ratio de capitalización fue de 22,0%.

Al 31 de diciembre de 2021, Banco Patagonia S.A. cuenta con una dotación de 3.112 empleados y una red compuesta por 208 puntos de atención a nivel nacional, distribuidos en las capitales y principales ciudades de cada provincia.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**Presentación de la información**

A los efectos de la elaboración de la presente reseña informativa, Banco Patagonia S.A. consolidó línea por línea su estado de situación financiera y de resultados, con los estados financieros de sus sociedades controladas: Patagonia Valores S.A., Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión, Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. y GPAT Compañía Financiera S.A.U.

Los estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con la normativa del BCRA que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés), salvo por las siguientes excepciones (ver nota 2.1 a los presentes Estados Financieros Consolidados):

- Aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” sobre los instrumentos de deuda del sector público no financiero, de acuerdo con la Comunicación “A” 6847 del BCRA.

Asimismo, la Entidad controlada GPAT Compañía Financiera S.A.U., en función a lo dispuesto por el BCRA en su Comunicación “A” 7181 emitida el 17 de diciembre de 2020, no aplicó el modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF N° 9 “Instrumentos financieros” aplicable para las “Previsiones por Riesgo de Incobrabilidad”, dado que se ha postergado hasta el 1° de enero de 2022 para las entidades financieras del Grupo “B” y “C” en función a dicha Comunicación.

Por otra parte, la Comunicación “A” 7427 emitida por el BCRA con fecha 23 de diciembre de 2021, dispuso que las entidades financieras de los grupos “B” y “C” que no sean sucursales o subsidiarias de bancos del exterior clasificados como sistemáticamente importantes, podrán optar (con carácter irrevocable) por postergar hasta el 1° de enero de 2023 la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 y, consecuentemente, la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

Además, aquellas entidades que opten por postergar dicha aplicación deberán informarlo antes del 31 de diciembre de 2021 a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias. GPAT ha optado por aplicar el punto 5.5 de la NIIF 9 a partir del 1° de enero de 2022 sin efectos significativos en sus resultados acumulados.

- Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A., consideraron las directrices establecidas por el BCRA que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en dicha sociedad, registrada en “Inversiones en Instrumentos de Patrimonio” al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**a) Síntesis de la Estructura patrimonial consolidada comparativa**

Información correspondiente a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021, 2020 y 2019:

<b>Estados Financieros Consolidados</b>			
(En millones de pesos)	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>	<b>31/12/19</b>
Efectivo y Depósitos en Bancos	67.997,4	91.280,4	91.316,6
Títulos de deuda	126.682,3	135.108,2	86.894,6
Otros activos financieros	77.326,0	29.293,2	11.691,4
Préstamos y otras financiaciones	165.428,7	170.470,8	180.882,6
Sector Público no Financiero	35,6	11,9	46,3
Otras Entidades financieras	11.124,8	11.412,3	8.783,6
Sector Privado no Financiero neto de Provisiones	154.268,3	159.046,6	172.052,7
Propiedad y equipo	17.773,4	17.647,1	17.738,1
Otros activos	5.191,7	8.848,7	7.530,2
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>460.399,5</b>	<b>452.648,4</b>	<b>396.053,5</b>
Depósitos	336.797,7	327.831,6	250.036,6
Sector Público no Financiero	23.490,6	32.065,2	24.545,2
Sector Financiero	2.414,8	18,1	1.487,3
Sector Privado no Financiero	310.892,3	295.748,3	224.004,1
Otros pasivos financieros	16.704,7	15.044,1	18.215,5
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.388,8	6.182,8	33.325,1
Obligaciones Negociables emitidas	623,4	1.459,2	2.118,1
Otros pasivos	25.012,3	26.709,0	22.173,4
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>386.526,9</b>	<b>377.226,7</b>	<b>325.868,7</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>73.872,6</b>	<b>75.421,7</b>	<b>70.184,8</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>	<b>460.399,5</b>	<b>452.648,4</b>	<b>396.053,5</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**b) Síntesis de la estructura de resultados consolidada comparativa**

Información correspondiente a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021, 2020 y 2019.

<b>Estado de Resultados Consolidado</b>			
(En millones de pesos)	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>	<b>31/12/19</b>
<b>Resultado neto por intereses</b>	<b>54.237,0</b>	<b>62.925,8</b>	<b>77.187,4</b>
<b>Resultado neto por comisiones</b>	<b>9.337,6</b>	<b>9.514,5</b>	<b>11.645,2</b>
Rdo. neto por medición de instrum. financ. a valor razonable c/cambios en rdos.	2.178,8	2.285,2	2.297,9
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable c/cambios en ORI	782,2	(4.453,9)	(350,0)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	1.666,7	2.017,2	6.252,6
Otros ingresos operativos	5.243,8	5.393,7	8.815,8
Cargo por incobrabilidad	(999,9)	(1.955,0)	(8.834,0)
<b>Ingreso operativo neto</b>	<b>72.446,2</b>	<b>75.727,5</b>	<b>97.014,9</b>
Gastos de administración	(42.418,6)	(38.126,0)	(43.234,0)
<b>Resultado operativo</b>	<b>30.027,6</b>	<b>37.601,5</b>	<b>53.780,9</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos	50,3	256,8	1.220,9
Resultado por la posición monetaria neta	(19.496,6)	(14.249,3)	(16.797,5)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>	<b>10.581,3</b>	<b>23.609,0</b>	<b>38.204,3</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	(3.569,1)	(7.860,5)	(15.314,2)
<b>Resultado neto del ejercicio</b>	<b>7.012,2</b>	<b>15.748,5</b>	<b>22.890,1</b>

<b>Estado de Otros Resultados Integrales</b>			
(En millones de pesos)	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>	<b>31/12/19</b>
Revaluación de propiedad y equipo e intangibles	(213,8)	-	(847,5)
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	(84,8)	15,4	55,3
Resultado por instrum. Financ. a VR con cambios en el ORI	(388,4)	3.733,8	(2.630,0)
<b>Total Otros Resultados Integrales</b>	<b>(687,0)</b>	<b>3.749,2</b>	<b>(3.422,2)</b>

<b>Resultado Integral Total</b>	<b>6.325,2</b>	<b>19.497,7</b>	<b>19.467,9</b>
---------------------------------	----------------	-----------------	-----------------

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**c) Estado de flujo de efectivo consolidado comparativo**

Información correspondiente a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021, 2020 y 2019:

<b>Estado de flujo de efectivo consolidado</b>			
(En Millones de Pesos)	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>	<b>31/12/19</b>
Fondos (utilizados) / generados por las actividades operativas	(51,0)	9.999,5	(15.586,0)
Fondos (utilizados) / generados por las actividades de inversión	(1.399,8)	(1.581,4)	7.224,6
Fondos utilizados en por las actividades de financiación	(2.933,7)	(3.523,7)	(14.250,8)
Resultados financieros y por tenencia del Efectivo y sus equivalentes	10.358,7	14.242,4	14.238,9
Efecto del Resultado Monetario de Efectivo y Equivalente	(29.257,2)	(19.172,9)	(10.294,5)
<b>Total de Fondos utilizados en el ejercicio</b>	<b>(23.283,0)</b>	<b>(36,1)</b>	<b>(18.667,8)</b>

**d) Síntesis de datos estadísticos**

<b>Síntesis de datos estadísticos</b>					
<b>Concepto</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>	<b>31/12/19</b>	<b>31/12/18</b>	<b>31/12/17</b>
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	99.849	90.183	72.247	84.024	86.697
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	3.481	3.007	2.774	3.380	2.711
Cantidad de operaciones por préstamos Individuos	904.083	963.940	1.011.343	1.120.196	1.091.711
Cantidad de operaciones por préstamos Empresas	28.494	31.403	35.266	61.681	118.773
Cantidad de Puntos de Atención	208	208	209	209	205
Cantidad de Cajeros Automáticos	589	598	606	607	597
Cantidad de Terminales de Autoservicio	401	403	397	393	386
Dotación de personal	3.112	3.200	3.302	3.407	3.365

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/02/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

Detalle	Al 31 de diciembre		
	2021	2020	2019
<b>Índices de Rentabilidad</b>			
Retorno sobre activo promedio (1)	1,6%	5,2%	10,3%
Retorno sobre patrimonio neto promedio (2)	10,3%	30,8%	75,4%
<b>Índices de Margen por Intereses y Comisiones</b>			
Margen financiero total (Resultado neto por intereses / Activo Promedio)	11,6%	13,8%	17,7%
Margen por servicios netos (Resultado neto por comisiones / Activo Promedio) (3)	1,9%	2,1%	2,5%
Margen total (Ingresos totales netos / Activo Promedio) (4)	13,5%	15,9%	20,2%
Resultado neto por comisiones sobre ingresos totales netos (3) (4)	14,4%	13,3%	12,4%
<b>Índices de Patrimonio Neto</b>			
Patrimonio neto sobre total de activo	16,0%	15,4%	17,4%
Solvencia (patrimonio neto sobre pasivo total)	19,1%	18,4%	21,0%
Pasivo total como múltiplo del Patrimonio Neto	5,2	5,4	4,76
RPC sobre Activos de Riesgo Ponderados (5)	22,0%	19,8%	17,8%
<b>Índice de Calidad de Cartera</b>			
Cartera irregular sobre financiaciones (antes de provisiones) (6)	0,7%	1,1%	2,5%
Provisiones sobre cartera irregular de financiaciones (6)	295,2%	356,1%	211,5%
Cost of Risk (7)	0,6%	1,1%	3,7%
<b>Índice de Eficiencia</b>			
Gastos de administración sobre ingresos totales netos (4)	47,2%	41,7%	34,7%
Resultado neto por comisiones sobre gastos de administración	30,5%	31,8%	35,7%
<b>Índices de Liquidez</b>			
Activos líquidos sobre depósitos (8)	76,9%	73,1%	72,0%
Préstamos (netos de provisiones) sobre activos	35,9%	37,7%	45,8%
Depósitos sobre pasivos	87,1%	86,9%	76,9%
Préstamos sobre depósitos	49,1%	52,0%	72,1%
Inmovilización (9)	24,9%	26,5%	24,4%

**Referencias:**

- (1) definido como el cociente entre el resultado integral del ejercicio y el activo promedio.
- (2) definido como el cociente entre el resultado integral del ejercicio y el patrimonio neto promedio.
- (3) resultado total por comisiones definido como el resultado neto por comisiones más los resultados por comisiones incluidos en otros ingresos operativos y otros gastos operativos.
- (4) ingresos totales netos definido como la suma de los resultados netos por intereses y el resultado total por comisiones.
- (5) RPC significa Responsabilidad Patrimonial Computable.
- (6) cartera irregular definida como las financiaciones clasificadas en situación 3 - 4 - 5 y 6 de acuerdo a la normativa del BCRA.
- (7) Definido como el cargo por Incobrabilidad del ejercicio dividido los préstamos promedios sin provisiones.
- (8) definido como la sumatoria de efectivo y depósitos en bancos, títulos de deuda e inversiones en instrumentos de patrimonio neto de operaciones de pasivos dividido por el total de depósitos.
- (9) definido como el cociente entre la sumatoria propiedad y equipo y activos intangibles sobre el patrimonio neto.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**e) Perspectivas**

La recuperación económica mundial continúa, pese al resurgimiento de la pandemia que plantea retos excepcionales para las políticas de los distintos países. La rápida propagación de la variante ómicron y el peligro de la aparición de nuevas variantes aumentan las dudas sobre la celeridad con la que se podrá superar la pandemia.

Se prevé una recuperación en 2022 para la economía mundial que alcanza un nivel de crecimiento proyectado en 4,4%.

Los índices de recuperación varían entre países debido a que se ha complicado la selección de políticas adecuadas para enfrentar los retos con un limitado margen de maniobra, como son la desaceleración en el crecimiento del empleo, la inflación creciente, la inseguridad alimentaria, los reveses en la acumulación de capital humano y el cambio climático.

Para lograr el control de la pandemia, y apuntar al crecimiento de la actividad económica mundial es preciso una estrecha cooperación a nivel internacional.

En el caso del grupo de las economías avanzadas, las proyecciones arrojan un indicador en torno al 3,9%. Dentro del mismo, el conjunto de países pertenecientes al euro muestra un crecimiento del 3,9%; mientras que para Estados Unidos es del orden del 4,0%. Se prevé que el crecimiento mundial se ralentizará a 3,8% en 2023.

Respecto de las economías de mercados emergentes y en desarrollo, el indicador estimado en 2022 es 4,8%. Dentro de este grupo se destaca India con tasas de crecimiento del 9,0%. China es el segundo país en tasas de crecimiento, con una tasa del 4,8%. El grupo correspondiente a países de América Latina y el Caribe poseen indicadores positivos de crecimiento en 2022 de 2,4% respectivamente.

En Argentina, el cuarto trimestre de 2021 continuó con medidas de protección sanitaria, pero se destacó por su cambio respecto a la apertura de toda la actividad económica. El virus impactó en forma negativa en la actividad económica durante todo el 2020, año donde los principales esfuerzos estuvieron centrados en las medidas sanitarias para morigerar las consecuencias, comenzando la etapa de recuperación económica. El indicador de crecimiento estimado para 2022 es del 3,0%.

En los distintos escenarios, se contempla la firma de un acuerdo con el FMI en el corto plazo. Asimismo, continúa vigente el desafío de lograr políticas que permitan lograr la mejora en el plano fiscal, monetario y cambiario, así como el foco en reformas económicas para atenuar el impacto inflacionario y reflejar un aumento sostenible en la actividad económica.

Banco Patagonia continúa con su visión de encontrarse dentro de los principales Bancos Privados del Sistema Financiero Argentino y para ello continúa gestionando los distintos proyectos estratégicos que se desarrollan en forma conjunta por todas las áreas de negocio, de soporte y todos los canales de atención del Banco.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

# INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA SOBRE ESTADOS FINANCIEROS

A los Señores Accionistas y Directores de  
**Banco Patagonia S.A.**  
Domicilio legal: Av. de Mayo 701, Piso 24  
C.U.I.T. N°: 30-50000661-3  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

## *I. Informe sobre estados financieros*

Hemos examinado el Inventario, la Memoria Anual Integrada que incluye el Reporte del Código de Gobierno Societario 2021, y los estados financieros separados adjuntos, de Banco Patagonia S.A. ("la Entidad"), los que comprenden el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, los estados separados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha, Anexos A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R; y Notas explicativas 1 a 38. Asimismo, hemos revisado los estados financieros consolidados de Banco Patagonia S.A. y sus sociedades controladas que se adjuntan, los que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021; los estados consolidados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha; Anexos y Notas explicativas seleccionadas.

Las cifras y otra información correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2020, re expresadas en moneda de diciembre de 2021, de conformidad con lo señalado en la nota 3, son parte integrante de los estados financieros mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y otra información del ejercicio económico actual.

## *II. Responsabilidad del Directorio y la Gerencia sobre los estados financieros*

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros, separados y consolidados adjuntos, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina ("BCRA"). Tal como se describe en la nota 2, a los estados financieros separados adjuntos mencionados en el párrafo I, se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés). Las NIIF fueron adoptadas por el BCRA con las excepciones descritas en la citada nota. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno que la Dirección y Gerencia consideren necesarios para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

## *III. Responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora*

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre los estados financieros separados y consolidados adjuntos, sobre la base de nuestro trabajo realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes. Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos citados en el párrafo I, hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Deloitte & CO S.A., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron sus informes con fecha 24 de febrero de 2022, de acuerdo con las normas de auditoría establecidas en la sección III A de la Resolución Técnica N°37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y con las "Normas mínimas sobre Auditorías Externas" emitidas por el B.C.R.A. Dichas normas exigen cumplir requerimientos de ética, planificar y ejecutar la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros estén libres de incorrecciones significativas. Una auditoría involucra la aplicación de procedimientos sobre bases selectivas para obtener elementos de juicio sobre las cifras y otra información presentada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados, así como la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados financieros mencionados en I, dependen del juicio profesional de los auditores

externos. Al realizar dichas valoraciones del riesgo, los auditores consideran el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la Entidad de los estados financieros con la finalidad de diseñar los procedimientos de auditoría apropiados en las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, así como la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que hemos obtenido los elementos de juicio válidos y suficientes para sustentar nuestra opinión profesional.

Dado que no es responsabilidad del síndico efectuar un control de gestión, nuestra revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de administración, financiación y comercialización, dado que estas cuestiones son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

#### *IV. Opinión*

Como resultado de nuestro trabajo y basados en los informes de fecha 24 de febrero de 2022 que emitió el Dr. Gustavo Carballal (socio de Deloitte & Co S.A.), en nuestra opinión, los estados financieros separados y consolidados -mencionados en el primer párrafo del punto *I precedente* presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Patagonia S.A. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y otros resultados integrales, los cambios en su patrimonio y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información contable establecido por el B.C.R.A.

#### *V. Otras cuestiones contables reveladas en los estados financieros*

Sin modificar nuestra opinión, queremos enfatizar lo mencionado en la nota 2 a los estados financieros mencionados en *I adjuntos*, que indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecida por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descriptas en la citada nota.

Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros adjuntos.

#### *VI. Información sobre otros requerimientos legales y regulatorios*

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

1. En ejercicio del control de legalidad que nos compete, hemos aplicado durante el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 los restantes procedimientos descriptos en el artículo N°294 de la Ley General de Sociedades N°19.550, que consideramos necesarios 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;
2. Los estados financieros separados y consolidados de Banco Patagonia S.A. mencionados en el párrafo *I precedente*, se encuentran asentados en el libro de Balances, surgen de los registros contables y han sido preparados por la Entidad en todos sus aspectos significativos de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N°19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV). Los sistemas de información utilizados para generar la información incluida en los estados financieros mantienen las condiciones de seguridad e integridad en base las cuales fueron oportunamente autorizados;
3. Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad registra el patrimonio neto mínimo y contrapartida líquida requerida por la normativa de la Comisión Nacional de Valores según se menciona en Notas 36 y 56 a los estados financieros separados y consolidados, respectivamente;



4. Hemos revisado la Memoria anual integrada del Directorio sobre la cual nada tenemos que observar en materia de nuestra competencia, siendo las afirmaciones sobre hechos futuros responsabilidad exclusiva de dicho cuerpo. Con respecto al Reporte del Código de Gobierno Societario emitido por el Directorio de la Entidad en cumplimiento de lo dispuesto por el art. 1, inc. a. 1) del Capítulo I Sección I del Título IV de las Normas de la C.N.V. (t.o. 2013) y que será presentado ante dicho organismo como anexo III separado a la Memoria, informamos que del análisis realizado no han surgido indicios que indiquen falta de veracidad en la información brindada por el Directorio a esta Comisión Fiscalizadora y volcada a dicho informe;
5. De acuerdo a lo requerido por el art. 105 de la Ley N°26.831 y los arts. 21 – Sección VI del Capítulo III del Título II y 4º inciso d) – Sección III del Capítulo I del Título XII de las Normas de la C.N.V. (t.o. 2013), sobre la independencia del auditor externo y sobre la calidad de las políticas de auditoría aplicadas por el mismo y de las políticas de contabilización de la Entidad, el informe del auditor externo mencionado en el párrafo IV precedente incluye la manifestación de haber aplicado las normas de auditoría vigentes en la República Argentina, que comprenden los requisitos de independencia, y no contiene salvedades con relación a la aplicación de dichas normas y de las normas contables profesionales vigentes en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina, considerando lo expuesto en el Párrafo de Énfasis en el citado informe;

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 24 de febrero de 2022.

Por Comisión Fiscalizadora

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T°147 – F°66

# BANCOPATAGONIA

Memoria Anual Integrada al 31 de diciembre de 2021

## Índice de contenidos

<b>1. CARTA DEL PRESIDENTE.....</b>	<b>5</b>
<b>2. SOBRE ESTA MEMORIA.....</b>	<b>6</b>
<b>3. INTRODUCCIÓN AL BANCO .....</b>	<b>7</b>
3.1. Introducción al Banco .....	7
3.2. Plan estratégico 2021-2025.....	8
3.3. Estructura accionaria .....	8
3.4. Sociedades controladas .....	8
3.5. Alianzas estratégicas .....	9
3.6. HISTORIA.....	10
<b>4. CONTEXTO ECONÓMICO Y DEL SISTEMA FINANCIERO.....</b>	<b>11</b>
4.1. Panorama económico en el mundo.....	11
4.2. Panorama económico en la República Argentina .....	12
<b>5. ESTRATEGIA DE SUSTENTABILIDAD.....</b>	<b>14</b>
5.1. Foco sustentable .....	14
5.2. Identificación y relacionamiento con los grupos de interés .....	14
5.3. Análisis de materialidad.....	15
5.4. Creación de valor a lo largo del tiempo .....	17
<b>6. GOBIERNO SOCIETARIO.....</b>	<b>18</b>
6.1. Buenas prácticas de gobierno societario.....	18
6.2. Directorio del Banco.....	18
6.3. Características del Directorio.....	19
6.4. Comisión Fiscalizadora.....	20
6.5. Comités del Banco.....	20
6.6. Estructura organizacional.....	24
<b>7. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS .....</b>	<b>24</b>
7.1. Gestión de riesgos.....	24
7.2. Controles internos .....	30
7.3. Actividades de Auditoría Interna .....	31
7.4. Monitoreo.....	32
7.5. Códigos internos .....	34

<b>8. CAPITAL FINANCIERO.....</b>	<b>36</b>
8.1. Banco Patagonia en números.....	36
8.2. Sociedades controladas en números.....	36
8.3. Análisis financiero y de resultados de la entidad.....	39
8.4. Procedimiento para el pago de dividendos según las normas aplicables.....	46
8.5. Proyecto de distribución de utilidades.....	46
<b>9. CAPITAL INTELECTUAL E INDUSTRIAL.....</b>	<b>48</b>
9.1. Perfil de los clientes.....	48
9.2. Política comercial proyectada y aspectos relevantes de planificación empresaria, financiera y de inversión.....	48
9.3. Negocios con Personas.....	48
9.4. Negocios con Empresas.....	50
9.5. Comercio Exterior.....	52
9.6. Créditos.....	53
9.7. Finanzas y Sector Público.....	54
9.8. Negocios digitales.....	56
9.9. Experiencia del cliente.....	60
9.10. Beneficios: el nuevo Club Patagonia.....	60
9.11. Gestión de reclamos.....	61
9.12. La Red.....	62
9.13. Accesibilidad.....	62
9.14. Seguridad física.....	63
9.15. Seguridad en el manejo de datos.....	63
<b>10. CAPITAL HUMANO.....</b>	<b>64</b>
10.1. Perfil de los colaboradores.....	64
10.2. Empleos y oportunidades laborales.....	65
10.3. Formación continua.....	67
10.4. Gestión del Desempeño.....	69
10.5. Gestión del clima: contención y cuidado de las personas.....	70
10.6. Diversidad e inclusión.....	71
10.7. Comunicación interna.....	72
10.8. Beneficios con foco en bienestar y salud.....	72

<b>11. CAPITAL SOCIAL</b> .....	<b>74</b>
11.1. Estrategia de inversión social privada.....	74
11.2. La inversión social en 2021 .....	75
11.3. Educación .....	76
11.4. Apoyo al emprendedurismo .....	78
11.5. Voluntariado .....	80
11.6. Cultura.....	83
11.7. Proveedores de Banco Patagonia .....	83
11.7.1. Canales de comunicación .....	84
11.7.2. Proceso de selección y contratación.....	84
11.7.3. Proceso de evaluación.....	85
11.7.4. Gestión responsable de la cadena de valor .....	85
<b>12. CAPITAL NATURAL</b> .....	<b>86</b>
12.1. Generación de valor ambiental en el negocio.....	86
12.2. Gestión de impactos directos .....	87
12.2.1. Consumo de energía .....	87
12.2.2. Valor para la biodiversidad.....	88
12.2.3. Gestión del papel y digitalización.....	88
12.2.4. Gestión de residuos .....	89
12.3. Concientización y capacitación .....	90
<b>13. Cierre</b> .....	<b>91</b>
<b>ANEXO I: Índice de contenidos GRI</b> .....	<b>92</b>
<b>ANEXO II: Informe de auditoría externa</b> .....	<b>100</b>
<b>ANEXO III: Reporte del código de Gobierno Societario 2021</b> .....	<b>103</b>

## MEMORIA ANUAL INTEGRADA 2021

### 1. CARTA DEL PRESIDENTE

Estoy muy orgulloso en poder presentarles por primera vez como Presidente de Banco Patagonia nuestra Memoria Anual Integrada, un documento de relevancia para inversores, accionistas y otros grupos de interés donde podrán encontrar datos sobre el desempeño de nuestro negocio y los impactos que generamos en materia económica, social y ambiental durante el ejercicio 2021.

Una vez más, transitamos otro año desafiante atravesado por la pandemia del COVID-19. En este contexto, con el esfuerzo individual y colectivo, pudimos seguir avanzando en nuestra estrategia de negocios, adaptándonos a las nuevas formas de trabajo, siempre con el foco puesto en mejorar la experiencia de nuestros clientes y afianzando el propósito que perseguimos de “acompañar el desarrollo de las personas”.

En este marco, definimos un Plan Estratégico para los próximos cinco años y nos propusimos poner el foco en la transformación, priorizando la digitalización de procesos para hacerlos más ágiles, y desarrollando productos financieros innovadores que facilitan el día a día de nuestros clientes. De esta manera, en 2021 logramos que más del 58% de los clientes de Banco Patagonia operaran de manera digital.

En lo que se refiere a comportamiento financiero pudimos mantener niveles de actividad sostenible a lo largo del año alcanzando un ROE de 10,3% y un ROA de 1,6%. Además, todos nuestros indicadores evolucionaron positivamente gracias al trabajo responsable y eficiente de nuestros equipos.

Para lograr las metas alcanzadas durante 2021, priorizamos a nuestros colaboradores formándolos y desarrollándolos dentro de Banco Patagonia, con espacios de aprendizaje técnicos y mentorías para nuestros talentos y líderes. En total las horas de capacitación aumentaron casi un 20% interanual. Uno de los puntos destacados dentro de la gestión de las personas fue la creación del Programa de Diversidad e Inclusión, alcanzando a todos los colaboradores y Directorio del Banco. Este lanzamiento incluyó una primera etapa de acciones que buscaron sensibilizar, reflexionar, detectar desafíos y creencias, con impacto en todos los niveles.

En lo referente a la creación de valor social nuestro aporte estuvo dado por la inversión en el desarrollo productivo de pequeñas empresas y emprendimientos, y en mejorar el bienestar de las personas con la colaboración de nuestros voluntarios y la articulación estratégica con organismos públicos y de la sociedad civil.

En este marco, desarrollamos diferentes programas de educación financiera; entre los que resalto “Un Click de Confianza”, mediante el cual acercamos información, acompañamiento y formación en banca electrónica a nuestros adultos mayores.

Asimismo, acompañamos a la educación formal con becas y nuestro Programa “Desafío Banco Patagonia” que invita a los estudiantes a pensar y prototipar soluciones posibles a problemáticas locales. Por este Programa, obtuvimos el 1er puesto dentro del rubro Bancos, del Premio Conciencia, reconocimiento que distingue a las empresas que realizan acciones para promover una sociedad más sustentable, segura y con mejor calidad de vida para las personas. En total invertimos cerca de \$28 millones y alcanzamos más de 12.000 beneficiarios.

También, contribuimos con el crecimiento económico sostenible de emprendimientos de las comunidades en las que estamos presentes, principalmente a través del Programa de Emprendedores

de Río Negro, llegando a más de 1.600 inscriptos que recibieron herramientas para el desarrollo de sus negocios desde la perspectiva del triple impacto, promoviendo el desarrollo de la Provincia de la cual somos agente financiero.

En lo que respecta al cuidado del planeta y con el compromiso de generar un negocio cada vez más sustentable, desde Banco Patagonia somos conscientes de la responsabilidad del sector financiero en canalizar recursos hacia economías ambientalmente responsables. En este sentido, analizamos los riesgos sociales y ambientales de más de 2.500 propuestas de crédito –\$540.000 millones– según los lineamientos del Código de Clasificación Industrial Uniforme (CCIU) provisto por Naciones Unidas en términos ambientales y sociales. También participamos de las emisiones de bonos verdes y Obligaciones Negociables para proyectos de energías renovables. Asimismo, seguimos avanzando en la medición de nuestro rendimiento en consumos y emisiones para seguir mejorando nuestro desempeño.

Aprovecho para agradecer la confianza de todos y cada uno de nuestros clientes, accionistas y colaboradores. Asimismo, reconozco especialmente al equipo de trabajo que relevó la información, sistematizó los datos y construyó indicadores en base a los lineamientos internacionales utilizados (los Estándares de la Global Reporting Initiative -GRI- y el Marco de Reporte Integrado del IICR) para rendir cuentas de forma responsable y transparente.

Los invito a leer en detalle esta Memoria en la cual presentamos éstas y otras acciones implementadas en el año, realizadas con el objetivo de contribuir a la construcción de una sociedad más responsable y sostenible.

Me despido con el compromiso de continuar realizando todos los esfuerzos necesarios para hacer de Banco Patagonia, un banco sustentable y reconocido por nuestros clientes, colaboradores y la sociedad en su conjunto, impulsando todo lo que sea posible y haga de nuestros desafíos una realidad.

### **Oswaldo Parré dos Santos** **Presidente**

El Sr. Oswaldo Parré dos Santos, brasileño, 52 años, actualmente se desempeña como Presidente de Banco Patagonia, desde abril de 2021. Licenciado en Economía, ha realizado Posgrados y MBA en Business Management en Fundação Dom Cabral - Brasil. Además, posee especializaciones en la Universidad de Texas, Austin y en Kellogg Northwestern, School of Management, en Chicago. Anteriormente ocupó el cargo de Vicepresidente de Banco Patagonia desde febrero de 2017, habiendo sido designado Director Suplente en abril de 2016. Asimismo, es Presidente de GPAT Compañía Financiera S.A., Director Titular en Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. y de Patagonia Valores S.A. Comenzó su carrera en Banco do Brasil en 1984, desempeñándose en varios cargos ejecutivos desde el año 2000. Fue designado como Gerente Adjunto en la Agencia de Frankfurt (Alemania) y Gerente General de la Agencia de Nueva York, Estados Unidos. También ejerció los cargos de Ejecutivo responsable por las áreas de créditos corporativos y mercado de capitales.

---

## **2. SOBRE ESTA MEMORIA**

En cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias vigentes, el Directorio de Banco Patagonia S.A. (“Banco Patagonia” o “el Banco” o “la Entidad”), confecciona para consideración de los Señores Accionistas la presente Memoria correspondiente al ejercicio económico N° 98 finalizado el 31 de diciembre de 2021.

Esta Memoria Anual Integrada 2021 comunica el desempeño de Banco Patagonia en materia económica, social y ambiental desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2021. Así, la Entidad presenta

sus acciones, programas, procesos y resultados del año con información financiera y no financiera, dando respuesta a los requerimientos de información y transparencia del mercado.

Por tercer año consecutivo, se utilizó para su realización el Marco de referencia de Reporte Integrado proporcionado por el Consejo Internacional de Reporte Integrado (“IIRC”). Este año, dando un paso más en la aplicación del Marco, el Banco ordenó los contenidos siguiendo los capitales de dicho lineamiento. Por lo tanto, migró de una estructura por grupos de interés a una organización por capitales: financiero, industrial, intelectual, humano, social y natural. Además, siendo que la Entidad tiene el foco en la banca digital, y en los avances tecnológicos para la evolución de sus procesos, el capital industrial y el capital intelectual se encuentran presentados en un solo capítulo, integrando ambos conceptos.

Por otra parte, el Informe se realizó “en conformidad” con los Estándares GRI de la *Global Reporting Initiative* (GRI), alcanzando la opción Esencial.

Esta Memoria cuenta con un Informe de Aseguramiento Limitado emitido por la firma Deloitte como auditores independientes y en cumplimiento de disposiciones legales ha sido revisada por la Comisión Fiscalizadora, tal como surge de su Informe a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021.

#### **Uso del lenguaje**

Banco Patagonia publica esta Memoria Anual en cumplimiento con los principios de lenguaje inclusivo, utilizando principalmente un lenguaje neutro, con excepción de algunos términos en los cuales se adoptó la forma masculina genérica para agilizar la lectura.

### **3. INTRODUCCIÓN AL BANCO**

*Banco Patagonia es uno de los bancos de capitales privados líderes de la Argentina. Su gestión tiene el foco en el cliente y, para ello, se apalanca en el talento de los equipos de trabajo y en el conocimiento del negocio para desarrollar una estrategia competitiva y altos resultados en su desempeño, sin descuidar a las personas y el planeta.*

#### **3.1. Introducción al Banco**

Banco Patagonia es uno de los bancos privados de capitales mixtos líderes en el mercado argentino. Su propósito es “Acompañar el desarrollo de las personas” y a partir del mismo gestiona sus negocios en pos del bienestar de las comunidades y el crecimiento de organizaciones y empresas, particularmente de emprendimientos y pymes.

En este marco, con una cultura organizacional y equipos talentosos que lo sustentan, alinea sus acciones para estar a la vanguardia del negocio, posicionarse en el mercado, e implementar acciones y programas de impacto social y ambiental.

#### **Propósito**

Acompañar el desarrollo de las personas

#### **Visión**

Ser un Banco reconocido por la experiencia de servicio a sus clientes, posicionándose entre los primeros bancos privados de la Argentina.



### Valores

- Ética
- Pertenencia
- Sustentabilidad
- Innovación
- Potencial Humano
- Competencia
- Eficiencia
- Agilidad

### 3.2. Plan estratégico 2021-2025



Banco Patagonia definió un nuevo Plan Estratégico que comenzó a implementar este año y tiene vigencia hasta 2025. En él se definen los Lineamientos Estratégicos en marco del propósito y visión de la Entidad. Así, el Plan marca la hoja de ruta y la aspiración del Banco hacia el futuro y cómo quiere posicionarse dentro del mercado local y global.

Por su parte, el Mapa Estratégico está conformado por siete resultados corporativos, que son los objetivos que deben perseguir las áreas clave, y los indicadores y metas de desempeño. Así, los principales desafíos estratégicos se basan en la experiencia del cliente, el crecimiento del Banco, en el clima laboral y la performance de la actividad del Banco, que dan un marco de sustentabilidad para realizar los principales proyectos en el corto, mediano y largo plazo.

Este Plan, como la redefinición del propósito, la visión, el mapa estratégico y los valores, fueron definidos por las Superintendencias y algunas de las Gerencias Ejecutivas del Banco, aprobados por el Directorio, y comunicados a todos los colaboradores.

**El Banco implementó un nuevo Plan Estratégico, que por primera vez tiene una vigencia de cinco años.**

### 3.3. Estructura accionaria

Al 31 de diciembre de 2021:

- Banco do Brasil S.A.: 80,39%
- Anses FGS: 15,29%
- Provincia de Río Negro: 3,17%
- Mercado: 1,15%

### 3.4. Sociedades controladas<sup>1</sup>

Banco Patagonia es la Sociedad controlante de las siguientes Sociedades, que brindan servicios complementarios a los desarrollados por el Banco: GPAT Compañía Financiera S.A.U., Patagonia Inversora S.A. S.G.F.C.I., Patagonia Valores S.A., y Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.

<sup>1</sup> En la nota 34 de los Estados Financieros consolidados, se detallan los saldos patrimoniales y de resultados por las operaciones efectuadas con las sociedades controladas, las que fueron realizadas en condiciones de mercado.

El Banco incluye en su planificación estratégica, los principales lineamientos para la gestión empresarial de dichas Sociedades.

#### PATAGONIA INVERSORA S.A. S.G.F.C.I.

Es una Sociedad Anónima inscrita en la Comisión Nacional de Valores (CNV) como Agente de Administración de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, cuyo objeto es la promoción, administración y gerenciamiento de Fondos Comunes de Inversión. La comercialización de los Fondos es realizada exclusivamente a través del Banco, que a su vez opera como la Sociedad depositaria de los mismos.

#### PATAGONIA VALORES S.A.

Es una Sociedad Anónima inscrita en la CNV como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, tiene como objeto exclusivo intervenir en la liquidación y compensación de operaciones - colocación primaria y negociación secundaria de valores - por cuenta propia o de terceros.

#### BANCO PATAGONIA (Uruguay) S.A.I.F.E.

Es una Sociedad Anónima uruguaya que desarrolla la actividad de intermediación financiera en ese país, exclusivamente con no residentes de Uruguay, llevando a cabo su operatoria comercial y administrativa bajo la supervisión del Banco Central del Uruguay.

#### GPAT Compañía Financiera S.A.U.

Es una Sociedad Anónima Unipersonal que desarrolla sus actividades de financiamiento mayorista y minorista dentro del sector de la industria automotriz, a través del otorgamiento de préstamos prendarios para la adquisición de vehículos nuevos y usados, comercializados principalmente por General Motors de Argentina S.R.L. a través de su red de concesionarios oficiales. Además, se encarga de la prestación de servicios de administración de la cartera de créditos otorgados por Banco Patagonia a las concesionarias de General Motors de Argentina, llevando a cabo su operatoria bajo la supervisión del BCRA. Asimismo, se encuentra bajo la supervisión de la CNV por estar autorizada a la emisión de Obligaciones Negociables con oferta pública.

### 3.5. Alianzas estratégicas

Banco Patagonia entiende que el trabajo articulado genera un mayor impacto. En este contexto, participa activamente en diferentes espacios empresarios con el fin de compartir experiencias, formar a sus equipos y trabajar juntos en propuestas de valor para el sector financiero y el desarrollo sostenible.

- Asociación de Bancos de la Argentina (ABA). Banco Patagonia ejerce la Vicepresidencia 4°.
- Asociación Civil Argentina de Empresas Brasileñas (Grupo Brasil). Banco Patagonia ejerce la Presidencia.
- Asociación de Leasing de Argentina.
- Cámara de Comercio Argentino Chilena (CCACH).
- Cámara de Comercio Industria y Servicios de San Lorenzo y su zona.
- Cámara del Asia
- Centro de Investigación y Acción Social (CIAS).
- Instituto para el Desarrollo Empresarial de la Argentina (IDEA).
- Fundación de Investigaciones Económicas Latinoamericanas (FIEL).
- GDFE – Grupo de Fundación y Empresas.

**Protocolo de Finanzas Sostenibles**

Banco Patagonia fue firmante fundador del Protocolo de Finanzas Sostenibles, con el objetivo de contribuir a la promoción de prácticas sustentables en el sector financiero y brindar un marco de actuación para bancos públicos y privados de la Argentina.

Durante 2021 el foco estuvo puesto en la agenda de clima y la de género; en donde el Banco lideró la Comisión Ambiental y Social en conjunto con otras entidades, para delinear el plan de trabajo basado en la implementación de herramientas de gestión de riesgo integrales en el plano interno y con los clientes.

**3.6. HISTORIA**

Más de 90 años en el mercado financiero argentino

Bancos antecesores, como el Banco Mercantil Argentino (pionero en el negocio de Plan Sueldo).

**1999**

Concreta la fusión por absorción de Banco Caja de Ahorro (precursor en la incorporación del negocio de seguros al sector bancario)

**2000**

Fusión por absorción del Banco Sudameris Argentina adoptando la entidad continuadora esta última razón social.

**2003**

Banco Sudameris Argentina absorbe a Banco Patagonia S.A.<sup>2</sup> y cambia su denominación a Banco Patagonia Sudameris.

**2004**

Banco Patagonia Sudameris adquiere los negocios de Lloyds TSB Bank plc Sucursal Argentina, que registraba más de 140 años en el país. Vuelve a adoptar el nombre Banco Patagonia.

**2007**

Abre su capital en las Bolsas de Comercio de Buenos Aires y San Pablo, siendo la primera empresa que, sin tener operaciones en Brasil, listó sus acciones en la Bolsa de San Pablo (BOVESPA) hasta el 2019.

**2010**

Adquiere el capital accionario de GPAT Compañía Financiera S.A. (ex GMAC Compañía Financiera S.A.) con el objetivo de ampliar su horizonte de negocios.

**2011**

58,96% del capital social de Banco Patagonia pasó a manos del accionista controlante, **Banco do Brasil S.A.**

**2018**

Banco do Brasil S.A. pasó a ser titular del 80,39% del capital social y votos en circulación.

---

<sup>2</sup> Ese Banco Patagonia había surgido de la fusión en 1997 del Banco Mildesa y el Banco Río Negro, manteniendo el nombre de este último hasta que en el año 2000 cambia su denominación por la de Banco Patagonia (cuya disolución sin liquidación fue inscripta en septiembre de 2004).

**Banco do Brasil S.A.<sup>3</sup> es una de las instituciones financieras más importante de América Latina en términos de activos totales. Tiene más de 200 años de historia en el mercado financiero brasileño, tiene presencia en 13 países, y atiende la demanda de más de 70 millones de clientes.**

*Los legados de estas instituciones y las demás que forman parte hoy de Banco Patagonia, representan un activo de gran valor para la Entidad y un elemento competitivo diferenciador.*

## 4. CONTEXTO ECONÓMICO Y DEL SISTEMA FINANCIERO

*El 2021 fue un año de recuperación tanto a nivel global como local. En Argentina, luego de tres años consecutivos de caída en la actividad, se registró un crecimiento en el PBI en torno al 10%. La mayor disponibilidad de vacunas permitió avanzar con una campaña de inmunización que rápidamente se trasladó en mayores niveles de movilidad, empleo y actividad económica. Al mismo tiempo, el sector externo aportó mayores divisas que permitieron aumentar el margen de importaciones e inversión, impulsando la economía.*

### 4.1. Panorama económico en el mundo

En el año 2021 se presentó como el año de recuperación luego de la pandemia de COVID-19 en 2020, dejando atrás la que fue la recesión más profunda desde la Segunda Guerra Mundial con una contracción de la economía mundial del 3,5%. La perspectiva según el *World Economic Outlook* del Fondo Monetario Internacional es que la economía mundial se encamine hacia la recuperación más fuerte de las cinco recesiones mundiales de los últimos 80 años, expandiéndose un 5,9% en 2021, 4,9% en 2022 y estabilizándose en 2023 en 3,4%, producto de las fuertes políticas fiscales y monetarias de sostén de la actividad.

Esta recuperación, que se perfilaba veloz a principio de año motivada por la aparición de las vacunas y el estímulo de los gobiernos y bancos centrales, fue perdiendo *momentum* con el transcurso de los meses. Si bien la mayoría de los países ya sitúan su actividad en niveles previos a la pandemia, la presión generada por diversos factores da cuenta de que los desafíos planteados por la pandemia aún no terminan. Entre los factores se encuentran los precios de la energía, la deficiencia en la oferta, la escasez de mano de obra, una inflación que se suponía transitoria -pero parece haber llegado para quedarse- sumado a esto, la aparición de nuevas cepas y la asimetría en la vacunación.

Si bien esta dinámica entre países fue desigual, se espera que el crecimiento de las economías avanzadas para este año se sitúe en torno al 5,2%. A su vez, se prevé que el crecimiento de las economías de mercados emergentes y en desarrollo se fortalezcan, cerrando el año con un crecimiento del 6,4% sobre la base de la mejora de la demanda externa y los elevados precios de las materias primas.

Dentro de este último segmento, los países de Asia en desarrollo traccionarían el crecimiento mundial no solo en el presente año sino también el próximo (2% en 2021 y 5,9% en 2022). Cabe mencionar sin embargo que el crecimiento chino se ha ralentizado considerablemente a lo largo del año, dada la reducción del apoyo fiscal y la continua aplicación de medidas de contención frente al surgimiento de nuevos casos de COVID, lo que no solo mantiene deprimido el gasto en servicios, sino que además añade presión sobre las cadenas de oferta globales. Esta situación sumada a la transición hacia energías renovables, la crisis que sufre el sector inmobiliario y a la intención del gobierno chino de reorientar su política de crecimiento cambiando el foco hacia el mercado interno, genera incertidumbre respecto a la trayectoria de expansión del país a futuro.

<sup>3</sup> [www.bb.com.br](http://www.bb.com.br).

La reactivación del comercio mundial llevó a que los precios de las materias primas vieran un importante crecimiento en el año, con muchas de ellas por encima de los niveles pre-pandémicos. Las tensiones en el sector energético llevaron a que los precios del petróleo se situaran por encima de los USD80, con un promedio de USD74 en 2021. Respecto de las materias primas agropecuarias, las mismas han experimentado un importante *rally* y se prevé que los precios aumenten un 22% en 2021, antes de estabilizarse en el 2022

El aumento en los precios de las materias primas, energía y alimentos, en conjunto con una política monetaria ultra laxa -baja de tasas de interés e intervención en los mercados vía *quantitative easing*- y las tensiones entre una demanda de bienes que responde más rápido que su oferta, llevaron a una mayor inflación. Actualmente, la preocupación por el avance de los precios es generalizada y ya son más los Bancos Centrales que endurecen su política monetaria, complejizando las condiciones financieras a nivel global. Dos casos relevantes son el de Estados Unidos, por la importancia de su moneda y Brasil, por ser uno de nuestros mayores socios comerciales.

Respecto al primero, el último anuncio de la Reserva Federal que incluyó la posibilidad de aumentar la tasa de interés al menos tres veces en 2022 y acelerar el *tapering* – fin a la compra de activos en marzo-, tuvo efectos positivos en los mercados, dando lugar a lo que se perfila como una transición ordenada. En cuanto a Brasil, cerró el año con una inflación de 10,6%, duplicando la meta de un Banco Central que a lo largo del año subió en siete oportunidades la tasa de política monetaria, llevándola del 2% al 9,25%, lo que contrajo la actividad económica al punto de haber caído técnicamente en recesión en el tercer trimestre del año.

#### 4.2. Panorama económico en la República Argentina

El 2021 también fue el año de la recuperación a nivel nacional. Luego de tres años consecutivos de caída en la actividad, se registró un crecimiento en torno al 10%. La mayor disponibilidad de vacunas permitió avanzar con una campaña de inmunización que rápidamente se trasladó en mayores niveles de movilidad, empleo y actividad económica. Al mismo tiempo, el sector externo aportó mayores divisas que permitieron aumentar el margen de importaciones e inversión, impulsando la economía.

Las elecciones de medio término también marcaron el año, y muchas de las decisiones que tomó el Gobierno encuentran su motivo en ellas. La postergación del acuerdo con el Fondo Monetario Internacional (FMI), la distorsión de precios relativos (dólar, tarifas, entre otros), el desequilibrio fiscal y la sostenibilidad del sector externo son algunos de los desafíos que aún quedan por resolver.

Tras la recesión provocada por la crisis de la deuda y profundizada por la pandemia entre 2018 y 2020, la economía finalmente se recuperó en 2021. Particularmente a partir de junio cuando la vacunación se aceleró significativamente y luego, un segundo impulso después de las PASO (Elecciones Primarias Abiertas Simultáneas y Obligatorias) cuando el Gobierno incentivó aún más la reapertura de la economía. De esta manera, la economía alcanzó los niveles previos a la llegada de la pandemia y cerraría el año con un crecimiento acumulado cercano al 10%.

La mejora en la actividad también se trasladó al mercado laboral donde mejoraron los indicadores globales de participación en la fuerza laboral, nivel de empleo y desocupación. Los niveles de empleo ya volvieron a los valores previos de la pandemia tras la reapertura económica y la vuelta a clases, aunque con un cambio en la composición. El empleo que traccionó esta tendencia fue el de menor calidad; el empleo no registrado y el monotributo que superaron el nivel prepandemia, mientras que los puestos de trabajo formales privados se recuperan a paso lento.

El impulso externo, con exportaciones creciendo un 41% en el año, generó dos sucesos importantes: superávit de balanza comercial -el mayor de los últimos 11 años- y mayor disponibilidad de divisas para importaciones. Otro componente de la demanda que tuvo un fuerte salto fue la inversión, beneficiada por el cepo y los altos precios internacionales de las exportaciones. En paralelo, el

consumo se mostró algo irregular sobre la primera mitad del año, pero en la segunda mitad empezó a ganar terreno en paralelo a la recuperación del poder adquisitivo.

En lo que respecta a la política cambiaria, el movimiento del dólar respetó la pauta fijada en el Presupuesto 2021. Se optó por abandonar el *crawling peg* y a partir de marzo/abril se pisó el recorrido del dólar oficial. Mientras que la inflación anual terminó siendo 20 puntos porcentuales mayor a la del documento oficial, el atraso del tipo de cambio real sumó otra distorsión de precios relativos. La “tablita cambiaria”, la dilatación en las negociaciones con el FMI y las continuas nuevas restricciones cambiarias recalentaron la demanda de dólares paralelos que llevaron a que la brecha cambiaria termine en el orden del 100%, luego de haber iniciado el 2021 en la zona del 60-70%.

A pesar del ancla cambiaria, a la cual se le sumó el ancla tarifaria, la inflación cerró el año en el orden del 50%. Alimentos y bebidas tuvo una fuerte incidencia en el número final, al igual que indumentaria. Otros sectores que tuvieron un aporte significativo fueron Salud, Transporte y Restaurant y hoteles, que registraron una recomposición de precios luego de estar congelados o no registrar actividad en 2020.

En lo que respecta a la política monetaria del Banco Central, por un lado, mantuvo la tasa de interés constante y negativa en términos reales durante todo el año. Además, la base monetaria creció más del 40%, contrayéndose en términos reales. Los factores que más contribuyeron a la suba fueron el financiamiento monetario al Tesoro y los intereses, contrarrestados por el crecimiento en el *stock* de pasivos remunerados (Leliqs y pases) para absorber los pesos de la economía.

A pesar del contexto internacional que jugó como viento a favor de la oferta de dólares -liquidación récord por parte del sector oleaginoso y cerealero- y los Derechos Especiales de Giro (DEG) que aportó el FMI, el Banco Central no pudo acumular reservas y terminaron en el mismo nivel en el que empezaron el año, siendo un punto desafiante teniendo en cuenta los compromisos que se deben afrontar próximamente.

Las cuentas públicas mostraron una fuerte reducción desde el 6,5% del PIB en 2020 y finalizarían el año por encima del 3% del PIB. Del lado de los ingresos, el Aporte Solidario y los Derechos de Exportación jugaron un rol fundamental; mientras que, del lado de los egresos, la fórmula jubilatoria ajustó por la baja nominalidad pasada, y el gasto COVID19 se redujo sustancialmente. No obstante, el significativo gasto en subsidios energéticos -ancla tarifaria- tuvo un significativo incremento. Hacia delante existen importantes desafíos, dados los menores ingresos extraordinarios esperados. El déficit pudo ser financiado con la asistencia del BCRA y, en menor medida, por el refinanciamiento de las licitaciones del Tesoro del 120% aproximadamente.

Para continuar en un sendero de crecimiento luego de este año de recuperación -que deja un arrastre del 2% aproximadamente-, será importante la realización de un nuevo acuerdo con el FMI, dado que despejará los importantes vencimientos de capital que enfrenta la economía nacional y facilitaría la renovación de la deuda reestructurada a partir de 2023. Probablemente el acuerdo lleve a una consolidación fiscal y una acumulación de reservas gradual en el tiempo, a fin de lograr mejores ratios de sustentabilidad y una reducción del riesgo país, tal como lo ha previsto el Gobierno en el proceso de reestructuración de la deuda pública.

## 5. ESTRATEGIA DE SUSTENTABILIDAD

*Banco Patagonia se compromete con el desarrollo sostenible desde una mirada estratégica de su gestión, trabajando con innovación y responsabilidad para optimizar el impacto de sus acciones en las personas y el planeta, con el foco puesto en las economías locales, el acompañamiento a empresas y el bienestar de las comunidades.*

### 5.1. Foco sustentable

Este año el Banco migró del concepto de “Responsabilidad Social Empresaria” a “Sustentabilidad” en lo que respecta a su gestión y rendición de cuentas con públicos internos y externos. Este cambio de denominación implica un compromiso más evolucionado en el desarrollo sostenible y una mirada puesta en las personas y el ambiente desde el centro de la gestión, las operaciones del negocio y las finanzas sostenibles.

De esta forma trabaja para:

- Ofrecer respuestas simples y claras a las necesidades de los grupos de interés.
- Garantizar la transparencia del gobierno societario.
- Promover el valor de la sustentabilidad en la organización.
- Fomentar el sentido de pertenencia de los colaboradores.
- Acompañar a las economías regionales.

#### Reconocimientos 2021

- Premio al mejor Reporte integrado de la Argentina, por el Foro Ecuménico Social
- 1er lugar en la categoría Bancos del Premio Conciencia al Programa Desafío Banco Patagonia

### 5.2. Identificación y relacionamiento con los grupos de interés

Conocer los grupos de interés, sus perfiles y expectativas, es clave para crear valor en la sociedad. Es por eso que Banco Patagonia mapea a sus públicos clave con los siguientes criterios: responsabilidades legales, financieras y operativas, influencia en el logro de sus metas, cercanía, dependencia y representación de otras personas como es el caso de líderes de comunidades locales; e implementa canales de diálogo para relevar sus demandas particulares.

#### Grupos de interés de Banco Patagonia

ACCIONISTAS	COLABORADORES	SOCIEDAD	PROVEEDORES	CLIENTES
<b>Compromiso</b>				
Proteger los intereses de los accionistas mediante una administración ética, transparente y respetando las regulaciones vigentes.	Promover su desarrollo integral con posibilidades de crecimiento interno y capacitación, beneficios y con una comunicación adecuada.	Brindar respuestas simples y claras a las necesidades de la sociedad, garantizar la transparencia del gobierno societario, promover el voluntariado corporativo y acompañar el crecimiento de las economías regionales.	Cumplir las relaciones contractuales, buscando relaciones éticas y de largo plazo.	Brindar productos y servicios de calidad, atención personalizada y respuestas efectivas a sus necesidades, considerando la experiencia que se brinda al cliente en cada interacción

Canales de comunicación				
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Asambleas de Accionistas</li> <li>- Función de Relación con Inversores</li> <li>- Conferencias telefónicas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Workplace</li> <li>- Carteleras digitales</li> <li>- Visitas, contacto telefónico, por correo electrónico de la Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional</li> <li>- Relevamiento de sugerencias por parte del área de Calidad</li> <li>- Línea Ética</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Contacto directo con las comunidades</li> <li>- Alianzas con organizaciones de la sociedad civil</li> <li>- Correo electrónico</li> <li>- Atención telefónica</li> <li>- Sitio Web institucional</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Correo electrónico</li> <li>- Atención telefónica</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Atención en Sucursales</li> <li>- Medios de Comunicación Masica</li> <li>- Sitio Web Institucional</li> <li>- Asistente Virtual PADI</li> <li>- Atención telefónica "Patagonia en línea"</li> <li>- Redes Sociales</li> <li>- Encuestas y estudios de mercado</li> <li>- Email Markeing</li> <li>- Mensajes Push y SMS</li> </ul>

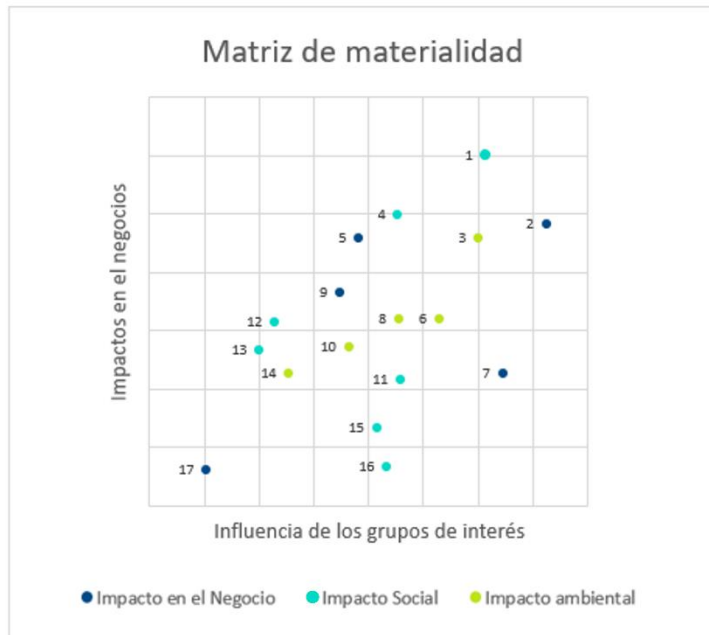
### 5.3. Análisis de materialidad

Teniendo en consideración los cambios en la sociedad por el COVID-19, las nuevas agendas en materia climática y de derechos humanos, y el rol del sector financiero en el desarrollo sostenible; Banco Patagonia revisó los temas relevantes para su gestión con relación a: sus impactos económicos, ambientales y sociales.

Este ejercicio se inició en su etapa de identificación siguiendo el Estándar "GRI 101: Foundation 2016" y se adaptó a los nuevos Estándares Universales GRI 2021 "GRI 3: Tópicos Materiales 2021" en la etapa de consulta a referentes de grupos de interés, en la cual la entidad realizó una encuesta online para priorizar los temas definidos en función a los impactos del Banco en la sociedad. En total se obtuvieron 1.678 respuestas de referentes de públicos externos – entre ellos clientes, colaboradores, organismos del estado y de control, referentes de sustentabilidad, cámaras empresariales y asociaciones, inversores, proveedores, medios de comunicación – y también realizaron la encuesta los Superintendentes del Banco. Destacamos la cantidad de respuestas recibidas para este tipo de ejercicios.

Así, la Entidad elaboró una matriz de materialidad validada por la alta dirección según las mejores prácticas en rendición de cuentas. Esta matriz es y será la hoja de ruta de la gestión de sustentabilidad del Banco en donde se focalizará en los aspectos clave definidos y en sus resultados para dar respuesta efectiva al negocio y sus públicos.





1	Experiencia del cliente
2	Ética y transparencia
3	Gestión responsable de recursos
4	Gestión y desarrollo del talento
5	Innovación y tecnología
6	Gestión de residuos
7	Ciberseguridad y privacidad de la información
8	Lucha contra el cambio climático
9	Gestión integral del riesgo
10	Concientización ambiental
11	Inclusión y educación financiera
12	Gestión de clima organizacional
13	Diversidad e inclusión
14	Productos financieros de impacto
15	Desarrollo de PyMEs y emprendimientos
16	Desarrollo de la comunidad local
17	Gestión responsable de proveedores

Temas materiales	Estándares GRI	Alcance	Referencia dentro de la Memoria
<b>AMBIENTE</b>			
Gestión responsable de recursos	GRI 301: Materiales 2016	Interno y Externo	12.2.3
Gestión de residuos	GRI 306: Residuos 2020	Interno y Externo	12.2.4
Lucha contra el cambio climático	GRI 302: Energía 2016 GRI 305: Emisiones 2016	Interno y Externo	12.2.1
Concientización ambiental	Tema propio: Concientización ambiental	Interno y Externo	12.3
Productos financieros de impacto	Tema propio: Productos financieros de impacto	Externo	12.1
<b>SOCIEDAD</b>			
Experiencia del cliente	Tema propio: Experiencia del cliente	Externo	9.9
Desarrollo de Pymes y emprendimientos	Tema propio: GRI 204: Prácticas de adquisición 2016	Externo	11.7
Gestión y desarrollo del talento	GRI 401: Empleo 2016 GRI 404: Formación y enseñanza 2016	Interno	10.3, 10.4
Gestión de clima organizacional	Tema propio: Gestión de clima organizacional	Interno	10.5
Desarrollo de la comunidad local	GRI 413: Comunidades Locales 2016	Externo	11.1
Inclusión y educación financiera	Tema propio: Inclusión y educación financiera	Externo	11.2, 11.3
Diversidad e inclusión	GRI 405: Diversidad e Igualdad de Oportunidades 2016	Interno y Externo	10.6
<b>NEGOCIOS Y GOBERNANZA</b>			
Ética y transparencia	GRI 205: Anticorrupción 2016	Interno y Externo	7.5

Gestión integral del riesgo	GRI 205: Anticorrupción 2016	Interno	7.1
Ciberseguridad y privacidad de la información	GRI 416: Salud y Seguridad de los Clientes 2016 GRI 418: Privacidad del Cliente 2016	Interno y Externo	9.14-9.15
Innovación y tecnología	Tema propio: Innovación y tecnología	Interno y Externo	9.8, 12.2.3
Gestión responsable de proveedores	GRI 308: Evaluación ambiental de proveedores 2016 GRI 414: Evaluación social de los proveedores 2016	Externo	11.7.3

#### 5.4. Creación de valor a lo largo del tiempo

Capitales	Recursos	Modelo de negocio para la creación de valor	Rendimiento	Temas materiales	
<b>Capital financiero</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fondos propios</li> <li>Inversiones</li> <li>Capital social</li> </ul>	Propósito Visión Valores	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rentabilidad</li> <li>Solidez financiera</li> <li>Liquidez</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>10,3 % ROE (Retorno sobre el patrimonio neto)</li> <li>76,9 % ratio de liquidez</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ética y transparencia</li> <li>Gestión integral del riesgo</li> </ul>
<b>Capital industrial e intelectual</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Procesos y sistemas con foco en la transformación hacia una banca digital integrando canales de atención y servicios</li> <li>Productos y servicios para cada perfil</li> <li>Sistemas de seguridad y privacidad de la información</li> </ul>	Estructura organizacional: Directorio, Comisión Fiscalizadora, Comités, Superintendencias y Gerencias  Grupos de interés: accionistas, colaboradores, clientes, proveedores y sociedad  Códigos internos, lineamientos y normativos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Banca digital con foco en la experiencia del cliente</li> <li>Productos y servicios a medida</li> <li>Seguridad en el manejo de datos</li> <li>Accesibilidad y alcance federal</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>58,5 % de los clientes operaron de manera digital</li> <li>185 sucursales en todo el país</li> <li>64% de incremento de cajeros automáticos adaptados para el uso de personas no videntes</li> <li>Estrategia de ciberseguridad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Experiencia del cliente</li> <li>Innovación y tecnología</li> <li>Ciberseguridad y privacidad de la información</li> <li>Productos financieros de impacto</li> </ul>
<b>Capital humano</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Colaboradores</li> <li>Formación continua y desarrollo de los equipos de trabajo</li> </ul>	Plan Estratégico 2021-2025  Gestión de riesgos y sistemas de control	<ul style="list-style-type: none"> <li>Oportunidades laborales</li> <li>Desarrollo</li> <li>Clima laboral</li> <li>Salud y seguridad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>75 colaboradores promocionados</li> <li>46.278 horas de formación a colaboradores</li> <li>95% colaboradores evaluados</li> <li>Encuesta de clima</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gestión y desarrollo del talento</li> <li>Diversidad e inclusión</li> <li>Gestión de clima organizacional</li> </ul>
<b>Capital social</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Programas con la comunidad</li> <li>Alianzas multisectoriales</li> <li>Relaciones con gobierno</li> <li>Cadena de valor</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Educación</li> <li>Apoyo a las comunidades por el contexto COVID-19</li> <li>Emprendedurismo</li> <li>Voluntariado</li> <li>Desarrollo local</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1.729 estudiantes y docentes de escuelas primarias y medias y adultos mayores de 60 años</li> <li>1.690 emprendedores potenciados</li> <li>9.046 personas beneficiadas por acciones de voluntariado</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inclusión y educación financiera</li> <li>Desarrollo de la comunidad local</li> <li>Desarrollo de Pymes y emprendimientos</li> <li>Gestión responsable de proveedores</li> </ul>

<p><b>Capital natural</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Materiales y recursos</li> <li>• Energía</li> <li>• Inversión en ambiente</li> <li>• Productos y servicios con impacto ambiental</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Crédito con valor ambiental</li> <li>• Reciclado</li> <li>• Venta sin papel</li> <li>• Legajo digital</li> <li>• Concientización</li> <li>• Eficiencia energética</li> <li>• Energías renovables</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2.513 propuestas de crédito analizadas bajo criterios sociales y ambientales.</li> <li>• + \$560.000 millones analizados</li> <li>• 2% de ahorro energético en sucursales y áreas centrales</li> <li>• 20% de la energía comprada para el edificio de Av. de Mayo 701 fue a una generadora de energía sustentable</li> <li>• 21% menos de compras de resmas de papel</li> <li>• 61 % de trámites cursados de paquetes se realizaron con legajo digital</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión responsable de recursos</li> <li>• Gestión de residuos</li> <li>• Lucha contra el cambio climático</li> <li>• Concientización ambiental</li> </ul>
-------------------------------	--	--	--	--	---

## 6. GOBIERNO SOCIETARIO

*Con responsabilidad, ética e integridad, el gobierno corporativo de Banco Patagonia gestiona y toma decisiones para garantizar el cumplimiento de las normas, estrategia corporativa y la mirada en la sostenibilidad de la Entidad y las comunidades.*

### 6.1. Buenas prácticas de gobierno societario<sup>4</sup>

Banco Patagonia promueve prácticas éticas y transparentes en su gestión, protegiendo los intereses de la Sociedad, de los accionistas y de los terceros interesados, en un marco adecuado de gestión de riesgos.

### 6.2. Directorio del Banco

#### Responsable de la Estrategia de la Sociedad

El Directorio tiene a su cargo la administración del Banco y toma todas las decisiones relacionadas con ese fin, así como aquellas decisiones expresamente establecidas en la Ley General de Sociedades N° 19.550, en el Estatuto Social del Banco y en otras regulaciones aplicables. De este modo, el Directorio es el responsable de ejecutar las decisiones asamblearias y del desarrollo de las tareas especialmente delegadas por los accionistas.

#### MIEMBROS DEL DIRECTORIO

##### Miembros del Directorio al 31 de diciembre de 2021

##### Presidente

Oswaldo Parré dos Santos

##### Vicepresidentes

Rubén Miguel Iparraguirre  
Delano Valentim de Andrade

<sup>4</sup> Para más información sobre el gobierno societario del Banco, ver Anexo II a la presente Memoria Anual Integrada, el Reporte Anual 2021 del Código de Gobierno Societario.

Renato Luiz Bellinetti Naegele  
 Marvio Melo Freitas  
 Camilo Buzzi

#### **Directores Titulares**

---

Francisco Augusto Lassalvia  
 Ernesto Juan Cassani (Director Independiente)  
 Miguel Ángel Buiatti (Acciones Clase "A" – Director Independiente)

#### **Directores Suplentes**

---

Thompson Soares Pereira Cesar  
 Juan Manuel Trejo  
 Alejandro Damián Mella  
 Luis Carlos Cerolini (Director independiente)

### **6.3. Características del Directorio**

#### **Responsabilidades**

Establecer la estrategia global del negocio, aprobar las políticas generales, velar por la liquidez y solvencia del Banco e instruir a la Alta Gerencia para que implemente los procedimientos y controles de gestión de riesgos.

#### **Funciones**

De acuerdo con lo establecido por el Estatuto Social, el Directorio se debe reunir al menos una vez por mes. En 2021, por la pandemia por COVID-19, las reuniones se celebraron con sus miembros conectados a distancia, de acuerdo con lo previsto en el artículo duodécimo del Estatuto Social y la normativa aplicable.

#### **Composición**

La cantidad de miembros titulares del Directorio es fijada por la Asamblea de Accionistas, entre un número mínimo de siete y un máximo de nueve miembros, siendo elegidos por períodos de tres ejercicios anuales con posibilidad de ser reelegidos indefinidamente. Dos de sus miembros titulares son independientes, representando la mayoría en la conformación del Comité de Auditoría – CNV. Ninguno de sus miembros cumple funciones ejecutivas.

#### **Nombramiento**

El BCRA define las condiciones para el nombramiento de los directores. Estos deben tener condiciones de habilidad legal, idoneidad, competencia, probidad, experiencia en la actividad financiera y posibilidad de dedicación funcional. Estas condiciones deben ser mantenidas durante todo el período de desempeño en el cargo.

#### **Capacitación**

Participa de encuentros, foros y congresos para compartir experiencias, y mantenerse informados sobre el negocio, la actividad bancaria y temas relevantes como innovación, finanzas sostenibles, entre otros.

#### **Evaluación**

Expone los resultados de su gestión a través de la emisión de la Memoria Anual Integrada, el Reporte Anual de Gobierno Societario y los Estados Financieros trimestrales y anuales.

#### **Remuneración**

Conforme a lo dispuesto por el Estatuto Social, los honorarios del Directorio son determinados anualmente por la Asamblea de Accionistas, de acuerdo con lo prescripto por el artículo 261 de la Ley

General de Sociedades. No está contemplada la posibilidad de otorgar otro tipo de beneficios tales como participaciones patrimoniales.

### **Gestión de conflicto de intereses**

Fija las pautas para la prevención de conflicto de intereses a través de normas internas que promueven la ética, la transparencia y la integridad. Entre ellos: Código de Ética, Código de Conducta, Política de celebración de Actos o Contratos entre Banco Patagonia y una parte relacionada por un monto relevante, Política de Publicidad y Comunicación de la Información, Código de Gobierno Societario y Política y Programa de Integridad.

## **SECRETARÍA DEL DIRECTORIO**

La Gerencia Ejecutiva de Secretaría del Directorio es el área que asiste a los miembros del Directorio, a los Accionistas y a los integrantes de la Comisión Fiscalizadora en los aspectos formales del funcionamiento de los Órganos que integran, ejerciendo una función administrativa y organizativa de los aspectos societarios tanto del Banco como de sus Sociedades controladas.

### **6.4. Comisión Fiscalizadora**

- Fiscaliza la administración de la Sociedad.
- Asiste con voz, pero sin voto a las Asambleas de Accionistas y a las reuniones del Directorio.
- Vigila que los órganos sociales den debido cumplimiento a la Ley, Estatuto, Reglamento y decisiones asamblearias,
- Vela por el cumplimiento de las leyes y demás regulaciones aplicables a la Sociedad.

## **MIEMBROS DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA<sup>5</sup>**

### **Síndicos Titulares**

---

Mónica María Cukar  
Héctor Osvaldo Rossi Camilión  
Alberto Mario Tenaillon

### **Síndicos Suplentes**

---

María Cristina Tapia Sasot  
Jorge Héctor Lorenzo  
Julio Alberto Pueyrredon

### **6.5. Comités del Banco**

Con el objetivo de mantener una adecuada organización, control y seguimiento de las actividades inherentes a la gestión, el Directorio de Banco Patagonia ha creado distintos Comités, los cuales se encuentran bajo su supervisión, y en los que participan por lo menos un Director con carácter de Vicepresidente o Presidente y el máximo responsable del área correspondiente. Cada Comité cuenta con un reglamento que establece sus atribuciones, composición y funcionamiento

---

<sup>5</sup> Designados por la Asamblea de Accionistas del 22 de abril de 2021, con mandato hasta la Asamblea de Accionistas que trate los Estados Financieros anuales al 31 de diciembre de 2021.

Comités	Descripción	Miembros <sup>6</sup>
<b>COMITÉ DE AUDITORÍA – BCRA</b>	Previsto en las normas del BCRA, tiene a su cargo principalmente, las gestiones que permitan asegurar el correcto funcionamiento de los sistemas y procedimientos de control interno de la Entidad, conforme a los lineamientos definidos por el Directorio.	Cuatro Directores titulares, dos con carácter de Vicepresidente y dos independientes, y el Gerente de Auditoría Interna.
<b>COMITÉ DE AUDITORÍA - CNV</b>	Responsable de supervisar el funcionamiento de los sistemas de control interno y del administrativo-contable, conforme a los lineamientos definidos por el Directorio y por las normas de la CNV en la materia. Previsto en la Ley N° 26.831 de Mercado de Capitales y en el Estatuto Social, se ajusta a la normativa establecida por la Comisión Nacional de Valores (CNV) en cuanto a su composición y atribuciones. Los miembros de dicho Comité son designados por el Directorio, con ajuste a los requerimientos de independencia establecidos por dicho Organismo. Principalmente, este Comité es responsable de supervisar el funcionamiento de los sistemas de control interno y del administrativo-contable.	Director con carácter de Vicepresidente y dos Directores independientes. La Presidencia y Vicepresidencia del Comité están a cargo de Directores independientes.
<b>COMITÉ DE PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS</b>	Vigila el adecuado funcionamiento de los procesos relacionados con la protección de los usuarios de los servicios financieros, y contribuye a la mejora de estos y de sus controles. Previsto en las normas del BCRA, tiene por objeto vigilar el adecuado funcionamiento de los procesos relacionados con la protección de los usuarios de los servicios financieros, así como de contribuir a la mejora de los mismos y de sus controles.	Dos Directores con carácter de Vicepresidente, uno de los cuales será el Responsable designado ante el BCRA, el Superintendente de Red de Sucursales y Negocios con Personas, el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, el Superintendente de Operaciones, el Superintendente de Productos y Negocios Digitales y el Gerente Ejecutivo de Asuntos Legales y como miembros sin derecho a voto, el Responsable de Atención al Usuario de Servicios Financieros, el Gerente de Auditoría Interna, el Gerente de Riesgo Operacional, Controles Internos y <i>Compliance</i> y el Gerente de Soporte y Operaciones.
<b>COMITÉ DE CONTROL Y PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO</b>	Previsto en las normas de la Unidad de Información Financiera (UIF), tiene a su cargo planificar, coordinar y velar por el cumplimiento de las políticas que en la materia establece el Directorio. Asimismo, el Comité asiste al Banco y al Oficial de Cumplimiento respecto a la detección en tiempo y forma de operaciones susceptibles de ser sospechadas como procedentes de actividades ilícitas, en el marco de las normas del BCRA, de la UIF y la CNV.	Dos Directores, uno de los cuales es el Oficial de Cumplimiento y al menos uno tiene carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, el Superintendente de Red de Sucursales y Negocios con Personas, el Gerente Ejecutivo de Asuntos Legales y como miembro sin derecho a voto, el Gerente de Prevención del Lavado de Activos.

<p><b>COMITÉ DE TECNOLOGÍA INFORMÁTICA</b></p>	<p>Previsto en las normas del BCRA, es responsable principalmente de analizar y proponer al Directorio, la política y el Plan de Tecnología y Sistemas que soporte los objetivos estratégicos del Banco y revisar periódicamente el grado de cumplimiento de este. Además, deberá asegurarse de la existencia de un Plan de Contingencia, supervisar el resultado de las pruebas periódicas del mismo y verificar su permanente actualización.</p>	<p>Director con carácter de Vicepresidente, el Gerente Ejecutivo de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas, el Superintendente de Operaciones, el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, el Superintendente de Productos y Negocios Digitales y como miembros sin derecho a voto el Gerente de Gestión de Demanda y Gobierno de TI, el Gerente de Desarrollo de Sistemas, el Gerente de Tecnología y Producción, el Gerente de Canales Electrónicos y Alternativos de Venta y el Gerente de Seguridad Informática y Protección de Activos de Información.</p>
<p><b>COMITÉ DE FINANZAS</b></p>	<p>Es responsable por las decisiones a tomar en asuntos concernientes al gerenciamiento de los activos y pasivos financieros del Banco. Asimismo, propone políticas y procedimientos respecto de la gestión de los principales riesgos financieros.</p>	<p>Presidente, un Director con carácter de Vicepresidente, a cargo de la supervisión de las áreas de Finanzas, Administración y Sector Público, el Superintendente de Finanzas, Administración y Sector Público y el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, y como miembro sin derecho a voto el Gerente de Gestión Financiera.</p>
<p><b>COMITÉ DE ÉTICA</b></p>	<p>Tiene por objeto resolver sobre cuestiones relativas a la interpretación y el alcance del Código de Ética. Adicionalmente debe tomar conocimiento de los reportes que surjan de las denuncias provenientes del Canal de denuncias "Línea Ética", o de las diferentes fuentes de detección de comportamientos que afecten los principios de integridad institucional.</p>	<p>Presidente del Directorio, dos Directores con carácter de Vicepresidentes, y como miembro sin derecho a voto el Gerente Ejecutivo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional.</p>
<p><b>COMITÉ DE RIESGO GLOBAL</b></p>	<p>Tiene como objetivo principal proponer al Directorio la estrategia para la gestión de riesgos de mercado, tasa, liquidez y crédito, así como los límites globales de exposición a dichos riesgos y sus planes de contingencia. Por otra parte, toma conocimiento de las posiciones de cada riesgo y del cumplimiento de las políticas de límites relacionadas. Propone al Directorio las políticas y procedimientos que se utilizarán para la gestión del riesgo de modelo, aprueba el plan anual de validación de modelos, y toma conocimiento y aprueba los respectivos informes elaborados con las conclusiones alcanzadas durante el proceso de validación de cada modelo.</p>	<p>Presidente del Directorio, dos Directores con carácter de Vicepresidentes, el Superintendente de Finanzas, Administración y Sector Público y el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, y como miembros sin derecho a voto el Gerente de Gestión de Riesgo de Modelo y el Gerente de Riesgos Financieros.</p>
<p><b>COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL</b></p>	<p>Tiene por objeto principal proponer al Directorio para su aprobación, las políticas, procedimientos, manuales y estructuras necesarias para la gestión del riesgo operacional y reputacional, y realizar el seguimiento de las actividades tendientes a asegurar una adecuada gestión de dichos riesgos. Además, realiza el seguimiento de las actividades vinculadas al esquema de prevención y combate de la corrupción.</p>	<p>Director con carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Operaciones, el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos y el Gerente Ejecutivo de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas, y como miembros sin derecho a voto el Gerente de Riesgo Operacional, Controles Internos y <i>Compliance</i>.</p>

<p><b>COMITÉ DE SEGURIDAD INFORMÁTICA Y PROTECCIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN</b></p>	<p>Es responsable de proponer al Directorio la política en materia de seguridad informática y protección de activos de información y monitorear su cumplimiento. Asimismo, tiene a su cargo la elaboración de propuestas al Directorio respecto de medidas preventivas tendientes a minimizar los riesgos vinculados con la seguridad de la información o, en su caso, de acciones correctivas. De la misma forma, propone al Directorio la planificación estratégica de la organización en materia de la ciberseguridad y la ciberresiliencia, con la finalidad de incorporar iniciativas y actividades de concientización en la materia, incorporando prácticas orientadas a disminuir los riesgos inherentes asociados a las ciberamenazas.</p>	<p>Director con carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos y el Gerente Ejecutivo de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas. Adicionalmente, como miembros sin derecho a voto lo integran el Gerente de Riesgo Operacional, Controles Internos y <i>Compliance</i> y el Gerente de Seguridad Informática y Protección de Activos de Información.</p>
<p><b>COMITÉ DE EXPERIENCIA DEL CLIENTE</b></p>	<p>Es responsable de proponer al Directorio las políticas y estrategias orientadas a la gestión y la mejora de la experiencia del Cliente, evaluando la estructura y recursos destinados para desarrollar dicha gestión, realizando las revisiones correspondientes de los programas, acciones y capacitaciones inherentes.</p>	<p>Dos Directores con carácter de Vicepresidentes, el Superintendente de Operaciones, el Superintendente de Red de Sucursales y Negocios con Personas, el Superintendente de Productos y Negocios Digitales y el Gerente Ejecutivo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional. Asimismo, como miembros sin derecho a voto participan el Gerente Ejecutivo de Planeamiento, Marca y Comunicación y el Gerente de Planeamiento y Proyectos Estratégicos.</p>
<p><b>COMITÉ DE DIRECCIÓN</b></p>	<p>Tiene la función de analizar y aprobar el otorgamiento de facilidades crediticias, que excedan las atribuciones del resto de los Comités del Banco, así como analizar y proponer modificaciones en la política de créditos.</p>	<p>Miembros con derecho a voto y participación permanente: un Director con carácter de Vicepresidente, a cargo de la supervisión de las áreas de análisis de créditos y gestión de riesgos, y por el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos. Asimismo, como miembro con derecho a voto y participación alternada: un Director con carácter de Vicepresidente y el Superintendente correspondiente a la línea de crédito del segmento que corresponda (Negocios con Empresas o Finanzas, Administración y Sector Público). Además, está integrado por tres miembros sin derecho a voto, el Gerente de Análisis de Créditos Corporate, el Gerente de Análisis de Créditos Empresas y el Gerente de Área correspondiente a la línea de crédito del segmento que corresponda.</p>
<p><b>COMITÉ DE DESARROLLO HUMANO</b></p>	<p>Evalúa todos los temas referentes a los esquemas de remuneraciones, gratificaciones, escalas e incrementos salariales, ascensos del personal, movimientos internos de cargos gerenciales, y emergentes de clima organizacional.</p>	<p>Presidente, 2 Directores con carácter de Vicepresidente, un Director independiente y como miembro sin derecho a voto el Gerente Ejecutivo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional.</p>
<p><b>COMITÉ DE NEGOCIOS</b></p>	<p>Analiza diferentes propuestas comerciales, define las estrategias comerciales que serán adoptadas por los diferentes segmentos, analiza las fortalezas y debilidades de los posibles nuevos productos.</p>	<p>Dos Directores con carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Negocios con Empresas, el Superintendente de Red de Sucursales y Negocios con Personas, el Superintendente de Productos y Negocios Digitales y el Superintendente de Finanzas, Administración y Sector Público.</p>



<p><b>COMITÉ DE ARQUITECTURA, SEGURIDAD Y ADMINISTRACIÓN DE BIENES</b></p>	<p>Analiza los temas relacionados con la infraestructura edilicia y mobiliaria del Banco, y trata temas referidos a su seguridad física.</p>	<p>Dos Directores con carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Operaciones, el Superintendente de Finanzas, Administración y Sector Público y el Superintendente de Red de Sucursales y Negocios con Personas, todos con derecho a voto. Como miembros sin derecho a voto participan el Gerente de Procesos y Administración de Bienes Inmuebles, el Gerente de Marca y Comunicación y el Gerente de Canales Electrónicos y Alternativos de Venta.</p>
--	--	---

## 6.6. Estructura organizacional

El Directorio de Banco Patagonia ha aprobado una macroestructura organizacional, en la que la administración y supervisión diaria de todos los niveles gerenciales y operativos está descentralizada en la Alta Gerencia, la que se encuentra conformada por las siguientes áreas:

Está compuesta por seis Superintendencias, cinco Gerencias Ejecutivas y tres Gerencias que dependen directamente de dicho Órgano, a saber:

- Superintendencia de Negocios con Empresas
- Superintendencia de Red de Sucursales y Negocios con Personas
- Superintendencia de Finanzas, Administración y Sector Público
- Superintendencia de Operaciones
- Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos
- Superintendencia de Productos y Negocios Digitales

Siendo las Gerencias que dependen directamente del Directorio las siguientes:

- Gerencia Ejecutiva de Asuntos Legales
- Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio
- Gerencia Ejecutiva de Planeamiento, Marca y Comunicación
- Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional
- Gerencia Ejecutiva de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas
- Gerencia de Auditoría Interna
- Gerencia de Prevención de Lavado de Activos.
- Gerencia de Seguridad Informática y Protección de Activos de la Información

## 7. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

*Banco Patagonia mapea los riesgos inherentes a la Entidad y sus grupos de interés, y define los límites de exposición. A partir de esta base, gestiona eficientemente la operatoria del negocio para que este sea sólido, seguro y sostenible.*

### 7.1. Gestión de riesgos

Banco Patagonia implementa de un proceso de gestión integral de riesgos conforme a los lineamientos establecidos por la Comunicación "A" 5398 y complementarias, y de acuerdo con las mejores prácticas recomendadas por el Comité de Basilea. A través de estos principios, se han definido una serie de procedimientos y procesos que permiten identificar, medir y valorar los riesgos a los que está expuesta la Entidad, buscando la consistencia con su estrategia de negocio. Cuenta con políticas y procesos

para manejar eficientemente la exposición a los diferentes riesgos propios de la actividad bancaria.

Los principales riesgos que gestiona la Entidad son: de crédito, liquidez, concentración, mercado, tasa de interés, estratégico, reputacional, operacional y de modelo. Además, también tiene en cuenta los riesgos relativos a la seguridad de la información, para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo, y los sociales y ambientales.

La Superintendencia de Créditos, Controles Internos y Gestión de Riesgos, a través de las diversas áreas especializadas que la conforman, es la responsable del monitoreo de los riesgos, y actúa de manera independiente respecto de las áreas de negocios. Además, los procesos son informados a todos los equipos de trabajo del Banco y, de forma articulada, se trabaja con otros comités para la definición de objetivos y metas relacionadas al apetito y tolerancia por el riesgo.

Durante 2021 se realizaron diversos ejercicios de pruebas de estrés, con foco en escenarios muy severos derivados de la pandemia COVID-19 y otras situaciones de tensión adicionales. Estos escenarios, teóricos, estadística y financieramente plausibles, de muy baja probabilidad, pero extraordinaria severidad, pusieron a prueba la resistencia del balance de la Entidad, observando robustos niveles de solvencia, liquidez y rentabilidad.

Adicionalmente se han realizado pruebas de estrés individuales para los principales riesgos (crédito, mercado, tasa de interés, liquidez, estratégico) considerando los efectos de la pandemia en las diversas actividades de la entidad y la volatilidad del entorno macroeconómico.

### **Riesgo financiero**

En 2021, la Entidad tuvo una sólida posición de solvencia y liquidez, exhibiendo prudentes ratios en ambos casos, lo que permitió atravesar la pandemia producida por el COVID-19 sin sobresaltos. La disposición de amplios márgenes de liquidez (formados por activos de alta calidad), y la gestión prudencial de estos en una sólida estructura de balance, permitieron el mantenimiento de ratios internos de apetito y tolerancia por el riesgo y también regulatorios muy ampliamente por encima de los mínimos requeridos.

La entidad concluye el año con niveles de mora por debajo del sistema financiero, especialmente en lo referido a la Banca Comercial. En línea con el apetito al riesgo definido por el directorio, el Banco cuenta con un valor de cobertura muy por arriba del promedio del sistema.

### **Riesgo de crédito**

*El riesgo de crédito se define como la posibilidad de sufrir pérdidas por el incumplimiento que un deudor o contraparte hace de sus obligaciones contractuales.*

El Directorio aprueba las políticas crediticias con el fin de proveer un marco para la generación de negocios tendiente a lograr una relación adecuada entre el riesgo de crédito asumido y la rentabilidad esperada de las operaciones, estableciendo límites específicos para acotar las exposiciones dentro de márgenes de tolerancia precisos. La Entidad realiza un monitoreo constante de las concentraciones en la dicha cartera, en línea con el apetito y las políticas aprobadas por el directorio al respecto.

En este marco, la Entidad administró eficientemente sus carteras, monitoreando los cambios en las calificaciones crediticias y evitando el deterioro en la calidad de sus activos financieros, a fin de garantizar la recuperabilidad del portafolio en riesgo y el sostenimiento de las tasas de mora.

## Riesgo de liquidez

*El riesgo de liquidez se define como el riesgo de ocurrencia de descalces entre los plazos de activos y pasivos que puedan afectar la capacidad de cumplir con los compromisos financieros, presentes y futuros -dentro de diversos horizontes temporales-, tomando en consideración las diferentes monedas y plazos de liquidación de los derechos y obligaciones, sin incurrir en pérdidas significativas.*

La Entidad cuenta con políticas específicas en materia de liquidez, las que tienen como objetivo realizar una administración eficiente de la misma, optimizando el costo y la diversificación de las fuentes de fondeo, y maximizando la utilidad de las colocaciones mediante un manejo prudente que asegure los fondos necesarios para la continuidad de las operaciones y el cumplimiento de las regulaciones vigentes.

El Banco se mantuvo con holgados índices de liquidez durante todo el año, sin llegar a presentar concentraciones de fondeo significativas. La asignación de recursos en activos de alta calidad y de elevada liquidez, permitió mantener durante todo el año un LCR holgado, alineado al apetito al riesgo de la entidad.

## Riesgo de mercado

*El riesgo de mercado se define como la posibilidad de sufrir pérdidas por posiciones dentro y fuera de balance, a raíz de fluctuaciones adversas en precios de mercado o factores de riesgo asimilables a ellos.*

La Entidad cuenta con políticas para la gestión de riesgo de mercado en las que se establecen los procesos de monitoreo y control de los riesgos de variaciones en las cotizaciones de los instrumentos financieros con el objetivo de optimizar la relación riesgo-retorno.

Durante 2021 se incluyeron nuevos indicadores de Riesgo de Mercado, e incorporaron medidas adicionales de Valor a Riesgo (VaR) para la cartera sujeta a Riesgo de Mercado, de tal manera de tener una medición con foco en los derivados que tiene la entidad en cartera.

## Riesgo de tasa de interés

*El riesgo de tasa de interés surge de la posibilidad de que se produzcan cambios en la condición financiera de la Entidad como consecuencia de fluctuaciones en las tasas de interés, pudiendo afectar los ingresos financieros netos y su valor económico.*

Este año, a pesar de la alta volatilidad derivada de la incertidumbre económica-financiera la Entidad exhibió una posición favorable, observando bajos niveles de riesgo de descalce (duración entre activos y pasivos), tanto en las mediciones de sensibilidad del margen por intereses, como de variaciones del valor económico, evidenciando una idónea gestión del riesgo estructural del balance.

## Riesgo operacional

*El riesgo operacional se define como el riesgo de pérdida resultante de la inadecuación o fallas de los procesos internos, de la actuación del personal y/o de los sistemas internos, o bien aquellas que sean producto de eventos externos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y reputacional.*

Durante 2021 el Banco cumplió con la actualización de los mapas de los 70 procesos identificados para la realización de las autoevaluaciones de riesgo, que consiste en la identificación, seguimiento y monitoreo. A su vez, informó al Directorio sobre la implementación de mejoras en los procedimientos internos y en las herramientas utilizadas, con el objetivo de continuar robusteciendo la gestión.

### Riesgo reputacional

*El riesgo reputacional es aquel que está asociado a una eventual percepción negativa acerca del Banco por parte de clientes, contrapartes, accionistas, inversores, tenedores de deuda, analistas de mercado y/u otros grupos de interés. Este riesgo podría afectar la normal capacidad para mantener relaciones comerciales existentes o establecer nuevas y continuar accediendo a fuentes de fondeo en forma normal.*

La Entidad gestionó este riesgo desde el sistema integral que permite la administración de todas las tareas vinculadas.

### Riesgo de corrupción

*El riesgo de corrupción se entiende como la posibilidad de que se realicen directa o indirectamente, cualquiera de las conductas descritas en el artículo 1° de la Ley 27.401 de Responsabilidad Penal de la Persona Jurídica en nombre, interés o beneficio del Banco, haciéndolo incurrir en responsabilidad penal o administrativa.*

El Banco posee un "Programa de Integridad" transversal a la organización y que cuenta con la sinergia de todas las áreas involucradas y con el acompañamiento del Directorio, para consolidar la política de "tolerancia cero" frente a hechos de corrupción. Asimismo, cuenta con un documento denominado "Principios para la Gestión de Proveedores y Terceros Relacionados", a partir del cual disemina sus estándares en materia de Ética, Integridad y Anticorrupción frente a este grupo de interés tan relevante. Ambos documentos son de público acceso y se encuentran disponibles en <https://www.bancopatagonia.com.ar/institucional/banco-patagonia/etica-e-integridad.php>. Luego de la entrada en vigencia de la Ley 27.401, Banco Patagonia continuó consolidando su esquema de Prevención de la Corrupción a partir de la creación de diversos documentos y protocolos: elaboró un documento específico que establece buenas prácticas y pautas de actuación a tener en cuenta en el relacionamiento con funcionarios públicos; formalizó el proceso de *due diligence* que se realiza en materia de donaciones y patrocinios como así también en la vinculación con Proveedores, y formalizó los criterios de integridad seguidos en los procesos licitatorios. A partir de dichos instrumentos, Banco Patagonia robustece su Programa de Integridad, afianzando su propósito de realizar negocios en un entorno transparente y libre de corrupción.

Dado que la capacitación es un componente fundamental del Programa de Integridad, Banco Patagonia ha diseñado un plan de capacitación basado en la segmentación de sus colaboradores, considerando su nivel de exposición al riesgo de corrupción. Esto determina que las capacitaciones sobre anticorrupción se realizan de manera asertiva, considerando las interacciones que cada colaborador/a posee, optimizando las instancias formativas. Se organizaron capacitaciones sincrónicas y asincrónicas sobre Integridad & Anticorrupción, que permitieron llegar a todos los perfiles claves, profundizando una estrategia de diseminación permanente de la temática.

En materia de gestión del riesgo de corrupción, esta evaluación se realiza en forma periódica bajo una metodología desarrollada sobre la base de mapas de procesos y referentes de riesgo definidos en la gestión de riesgo operacional. El ciclo de gestión contempla las etapas de identificación, validación, evaluación y mitigación de los riesgos con sus posteriores acciones de mitigación, monitoreo y reporte. De esta forma, es posible sostener que el riesgo de corrupción vinculado a la ejecución de los procesos del Banco se encuentra razonablemente analizado y gestionado, extendiendo asimismo el análisis a todas las empresas controladas por la entidad.

Durante 2021, se profundizaron las gestiones tendientes a la difusión de estándares de Integridad: se llevaron a cabo diversos encuentros con consultores/as externos/as expertos/as en Compliance en los que participaron miembros de la Alta Gerencia y Directorio; se realizó una Charla Abierta con motivo del Día Internacional de la Lucha contra la Corrupción y del día del Compliance Officer, (celebrado en Argentina el 1° de Diciembre en conmemoración a la sanción de la ley 27.401), para concientizar acerca de la importancia de sostener negocios y vínculos éticos y transparentes.

**El Programa de Integridad de Banco Patagonia refleja un proceso evolutivo evidenciado en la capacidad de institucionalizar diversos procedimientos y buenas prácticas, que son progresivamente incorporadas entre todos sus grupos de interés, traccionando y difundiendo estándares de Integridad y Transparencia, contribuyendo al desarrollo íntegro y sostenible de nuestra sociedad.**

Todos los integrantes de la Gerencia de Administración y Servicios Generales han sido capacitados en temas relacionados con Integridad y Procedimientos Anticorrupción.

### **Riesgo estratégico**

*Se entiende por riesgo estratégico, a aquel riesgo que pudiese derivar de una estrategia de negocios inadecuada o de un cambio adverso en las previsiones, parámetros, objetivos y otras funciones que respaldan esa estrategia. Se lo asocia a la probabilidad de incurrir en pérdidas con impacto actual o futuro en los ingresos por desvíos respecto del plan de negocios proyectado.*

Para la gestión de este riesgo se lleva a cabo un seguimiento continuo de los planes estratégicos y de negocios y del cumplimiento de las metas allí establecidas, así como diversos ejercicios de pruebas de estrés, para evaluar el impacto de eventuales escenarios que pudieran derivar en impactos por riesgo estratégico y diseñar planes de mitigación contingentes.

### **Riesgo de modelo**

*Se entiende por riesgo de modelo al conjunto de posibles consecuencias adversas derivadas de decisiones basadas en resultados e informes incorrectos de modelos, o de su uso inapropiado.*

En el marco para la gestión del riesgo de modelo, conocido con sus siglas en inglés como *Model Risk Management (MRM)*, el Banco implementó un nuevo Tablero de Seguimiento de Performance de Modelos que incluye niveles de apetito y tolerancia específicos para el riesgo de modelo, el cual permite monitorear los modelos más relevantes del Banco y cuya definición es revisada con una periodicidad mínima anual en función a los límites de tolerancia establecidos por el Directorio del Banco.

Asimismo, la Gerencia de Gestión de Riesgo de Modelo ha mantenido actualizado el mapa de modelos del Banco y ha cumplido con su plan de validación anual de modelos, presentando las conclusiones alcanzadas al Comité de Riesgo Global. También ha velado por el cumplimiento de los lineamientos establecidos para la identificación, medición, control y mitigación del riesgo de modelo.

### **Riesgo asociado a la Seguridad Informática y la Protección de Activos de la Información (SIPAI)**

Nuestra entidad ha definido una estrategia para protegernos de las amenazas y riesgos de seguridad de la información. En este sentido, se disponen de nuevas capacidades que controlan y previenen riesgos de seguridad lógica y riesgos de ciberseguridad asociados a amenazas surgidas de entes externos, incluso fuera del entorno propio de Banco Patagonia.

El mantenimiento del SGSI, y posterior recertificación (ISO 27001:2013) se ha convertido en una herramienta de gestión, que asegura la protección de los activos de información de la Entidad.

El desarrollo de la gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad resulta en un alto nivel en la protección de los activos de información. Esta práctica ayuda a la Entidad a:

- desarrollar visibilidad ejecutiva de las medidas de protección implementadas,
- difundir y fomentar una cultura de seguridad de la información basada en la razonable gestión de los riesgos asociados a los activos y
- trabajar en una defensa contra los ciberataques, ciber riesgos y permite la recuperación rápida frente a la materialización de amenazas – mejor conocida como ciber-resiliencia-

Este modelo, es capaz de soportar las necesidades presentes y futuras del banco, analizando los objetivos aprobados por la Dirección y determinando los procesos que serán necesarios implantar, en pos de la mejora continua del SGSI; para adaptarse de una manera eficaz a las líneas estratégicas definidas dentro de la planificación a largo plazo, brindando soporte en materia de seguridad informática y protección de activos de información, asociada a la planificación de los sistemas que dan soporte directo a los procesos críticos de nuestra entidad.

### **Riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo**

La Entidad cuenta con políticas, procedimientos y herramientas necesarias para asegurar el cumplimiento de las normativas vigentes en materia de control y prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, llevando a cabo todos los cambios exigidos por la Resolución 30/2017 UIF. Estos son actualizados de manera permanente a partir de los cambios normativos o de contexto, y del desarrollo o modificación de los productos y servicios brindados por Banco Patagonia.

Para su gestión, el Banco cuenta con una estructura organizativa de Prevención y Control Interno compuesta por un Comité de PLA (Prevención de Lavados de Activos), el Oficial de Cumplimiento, la Gerencia de Prevención de Lavado de Activos y la Superintendencia de Créditos, Controles Internos y Gestión de Riesgos; siempre con el aval y seguimiento del Directorio. Además, estos temas son de conocimiento obligatorio para todo el personal de Banco Patagonia.

Por último, esta Gerencia tiene bajo su responsabilidad la implementación, control, monitoreo y reporte de los estándares FATCA y OCDE-CRS.

#### **Capacitaciones y encuentros de concientización sobre Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

711 participantes en 8 talleres sobre Perfiles Patrimoniales

774 participantes en 8 talleres sobre Tipologías de Lavado

14 ingresantes capacitados

Encuentros de concientización:

- “Actividad de Capacitación en materia de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. Integridad y Anticorrupción”: 67 participantes de Alta Gerencia.
- Jornada de actualización sobre la prevención del lavado de activos y lucha contra la Corrupción. 5 participantes.
- “Jornada sobre Prevención de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo en el Mercado de Capitales”. Cámara de Agentes de Bolsa
- CNV: PLAyFT "Efectividad de Controles Internos ".

- “Especialización Latinoamericana en Prevención de Riesgos de Lavado de Activos”. Consultora FORUM
- 11° Congreso Sudamericano de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo 2021. Consultora FORUM
- Las 40 recomendaciones del GAFI e introducción a la Metodología de Evaluación. Campus GAFILAT
- Escuela de Negocios Rosario: “Curso de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (CCV)”. Pontificia Universidad Católica Argentina

**El Banco continuó con el proceso de eficientización del Sistema Prevención de lavado de activos, reduciendo la cantidad de alertas a analizar por parte de las áreas comerciales**

### Riesgos ambientales y sociales<sup>7</sup>

El análisis de Riesgos Sociales y Ambientales (RSA) de Banco Patagonia se realiza sobre el universo de clientes que cumplan las siguientes condiciones:

- Con operaciones fondeadas a través de Organismos Multilaterales.
- Financiación de proyectos de inversión, a largo plazo, por monto igual o superior a u\$d 10 millones, en línea con los Principios de Ecuador.

No obstante, antes del otorgamiento de cualquier calificación, se evalúan aspectos vinculados a RSA, tales como:

- Cumplimiento de leyes y regulaciones medioambientales, laborales y de seguridad social
- Existencia de juicios o litigios en materia socioambiental
- Sanciones/multas/penalizaciones que se hayan aplicado por incumplimiento de regulaciones socioambientales
- Que la actividad a financiar, no se encuentre excluida conforme las políticas detalladas en los manuales de políticas y procedimientos internos.

### 7.2. Controles internos

Banco Patagonia cuenta con una Política y un área específica de Controles Internos, dependiente de la Gerencia de Riesgo Operacional, Controles Internos y *Compliance*.

Esta gerencia desarrolló una metodología de evaluación del ambiente de control interno alineada con estándares internacionales (COSO) para garantizar, de manera razonable, la eficiencia y eficacia de los controles, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de leyes y normas aplicables, contribuyendo de esta manera con el robustecimiento de los controles y la mitigación de riesgos.

Esta metodología utiliza como *input* diversas fuentes de información, entre ellas los mapas de procesos del Banco, las autoevaluaciones de Riesgos y Controles, las bases de incidentes, entre otros.

Comprende 3 estructuras de control a ser evaluadas:

- Controles Generales: ejecutados en el ámbito corporativo (tanto del negocio como de tecnología) con el objetivo de prevenir y detectar debilidades que pueden comprometer al ambiente de control de toda la organización: existencia y conocimiento del Código de Ética, la adecuada gestión de riesgos, gestión eficiente de la tecnología, las capacitaciones del personal, segregación de

<sup>7</sup> Para más información ver sección de “Análisis de riesgos sociales y ambientales” en el capítulo de Capital Natural de esta Memoria.

funciones y niveles de autorización, cumplimiento del Programa de Integridad, entre otros. Esta evaluación también incluye a sus empresas subsidiarias.

- Evaluaciones de Compliance: controles que mitigan el riesgo de incumplimiento, sea en el ámbito regulatorio vinculado a las actividades del Banco, como así también de cualquier otra normativa o estándar al que el banco adhiere, ya sea de manera voluntaria o por imperativo legal. De esta manera, el alcance de las evaluaciones de *Compliance* comprende a cualquier norma susceptible de impactar en las operaciones del Banco.
- Controles a nivel de Procesos: revisión del funcionamiento y flujo gramado del proceso, para luego evaluar y testear el diseño y ejecución de los controles identificados, sean estos manuales o controles embebidos en los sistemas informáticos que apoyan los procesos.

Durante 2021 el área de Controles Internos realizó evaluaciones de los controles tanto a nivel de entidad y de *Compliance*, y los procesos y la tecnología informática del Banco, y capacitó respecto a la importancia del control interno en todos los niveles de la Entidad.

Estas evaluaciones forman parte de los elementos que dan sustento a los informes de opinión sobre el ambiente de Control Interno que el Banco realiza y presenta tanto ante la Comisión Nacional de Valores como así también ante el Banco Central de la República Argentina (BCRA).

### 7.3. Actividades de Auditoría Interna

Respecto a la actividad de la Gerencia de Auditoría Interna, durante el año 2021, la planificación de los trabajos se realizó considerando nuevamente un enfoque plurianual, tanto para las sucursales como para los procesos críticos de la Organización, con seguimientos y revisiones periódicas, en base a los resultados obtenidos a partir de la elaboración de una matriz de riesgos, la cual constituye una herramienta de gestión que permite identificar los procesos, actividades y productos más importantes de la Entidad y el nivel de riesgos a los cuales se encuentran expuestos.

El Plan Anual de Auditoría previó la utilización de aproximadamente 55 mil horas de trabajo para la ejecución de más de 150 trabajos de Auditoría Interna (ciclos generales, auditoría de sucursales y centros empresas y trabajos de auditoría continua) en Banco Patagonia y más de 30 trabajos en sus Subsidiarias, incluyendo revisiones específicas relacionadas a temáticas tales como Ciberseguridad, Proyecto de Transformación Digital y el cumplimiento de las políticas y normativas de la Entidad vinculadas a la generación de información relacionada con el presupuesto de la misma y con la gestión de negocios y la medición de la rentabilidad de los productos, servicios y campañas.

Otros trabajos relevantes incluidos en el Plan fueron:

- ✓ Canales Electrónicos.
- ✓ Gestión de la Continuidad del Negocio.
- ✓ Revisión de Seguridad Lógica y Protección de Activos Informáticos.
- ✓ Protección de Usuarios de Servicios Financieros.
- ✓ Gestión Integral de Riesgos.
- ✓ Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.
- ✓ Comercio Exterior y Cambios.
- ✓ Ciclos Préstamos y Depósitos.
- ✓ Evaluación de empresas subsidiarias.

Durante 2021, el equipo de Auditoría Interna realizó sus actividades bajo modalidad remota, incorporando gradualmente un esquema mixto de presencialidad y trabajo remoto para todo el equipo. Dicho esquema permite una optimización de los tiempos de trabajo, así como un ahorro en los gastos de traslado y estadía de los auditores.



En el marco del COVID-19, el Banco implementó las auditorías en sucursales de forma remota, realizándose de manera presencial para determinadas sucursales procedimientos de arqueo de caja, tesoro y ATM/TAS.

Con relación a la revisión del Ciclo Compras y Pago a Proveedores se verificaron, entre otras cuestiones, el cumplimiento de lo establecido por la Entidad a través de la normativa vigente respecto a las modalidades de contratación de proveedores, la existencia e integridad de la documentación que respalda las compras, los pagos y los esquemas de autorización, a efectos de garantizar la transparencia de dichos procesos y los controles realizados al momento de incorporar nuevos proveedores. Adicionalmente se efectuó el seguimiento de los resultados obtenidos de los indicadores y alertas implementados por Auditoría continúan vinculados al proceso de Compras y Pagos a Proveedores realizadas durante el año en curso.

En materia de Protección de Usuarios de Servicios Financieros se relevaron los controles y el procedimiento aplicado por la Entidad en lo que hace a la atención de los reclamos de la clientela y el cumplimiento de diferentes normativas emitidas por Organismos de Contralor, enfatizando en el análisis de los procesos vinculados a la experiencia del cliente, tales como: análisis de causa raíz de los reclamos y existencia de canales para recepción de estos.

Además, se efectuaron actividades de control desde todas las jefaturas que conforman la Gerencia de Auditoría Interna respecto de la Prevención del Lavado de Activos, del Financiamiento al Terrorismo y otras Actividades Ilícitas, entre las que se destacan las auditorías de los procedimientos de control implementados por la Entidad para la generación y monitoreo de alertas y de los sistemas informáticos involucrados en esta operatoria.

Adicionalmente, se verificó la existencia de medidas, políticas y procedimientos vinculados a un tema de alta relevancia como lo es la Ciberseguridad, evaluando los mecanismos de identificación de riesgos y los procedimientos de control implementados, la existencia de herramientas de monitoreo, de protocolos de respuesta a incidentes de ciberseguridad, el control de accesos y prevención de fugas de información, la realización de ciber ejercicios o simulacros de ciberataques y actividades de capacitación y concientización sobre los riesgos de ciberseguridad.

En 2021 el Comité de Auditoría aprobó la actualización del Manual de Auditoría Interna y del Manual de Auditoría Continua.

Respecto al Manual de Auditoría Interna las principales modificaciones introducidas consistieron en:

- ✓ Modificación de la denominación de las calificaciones de informes de Auditoría Interna.
- ✓ Incorporación de Mawida como herramienta integral de gestión y seguimiento de las actividades de Auditoría Interna en reemplazo de la Intranet BB y de las aplicaciones para el seguimiento de observaciones (Infotech y SSOS).

En cuanto a la actualización del Manual de Auditoría Continua, las principales novedades incorporadas fueron:

- ✓ Adecuación de la metodología de seguimiento de las fallas que surgen de la ejecución de los indicadores.
- ✓ Incorporación de la automatización de procedimientos de auditoría como origen de los indicadores desarrollados.

#### **7.4. Monitoreo**

La Gerencia de Auditoría Interna realiza el monitoreo de diferentes temáticas tratadas en las reuniones de Directorio y en los diferentes Comités existentes en el Banco.

Asimismo, durante el ejercicio 2021 se continuó con las actividades vinculadas al seguimiento de los avances del Proyecto de Transformación Digital que se encuentra en desarrollo en Banco Patagonia.

Durante el año 2021, el Banco adquirió un aplicativo para la gestión integral de las actividades de Auditoría Interna a efectos de contar con una herramienta que permita integrar la totalidad de las gestiones y actividades, incluyendo el planeamiento anual de actividades, su ejecución, el resguardo de los papeles de trabajo, la administración de asignación de horas del equipo de trabajo, la emisión y calificación de los informes, el seguimiento de observaciones y la generación de reportes, entre otros.

Adicionalmente, desarrolló el proyecto de automatización de procedimientos de Auditoría Interna a través de la metodología de Auditoría Continua y el uso de analítica de datos, con el objetivo de optimizar las tareas demandadas por los distintos equipos de auditoría, la detección temprana de fallas y/o debilidades, redireccionar los recursos a tareas no rutinarias y repetitivas e incrementar la frecuencia y alcance en la ejecución de los controles.

A través del Centro de Monitoreo Remoto, se realizó la verificación de los controles efectuados por el personal de la sucursal relacionados con la aplicación de las Medidas Mínimas de Seguridad resultó más efectivo y oportuno acerca del cumplimiento de estas.

Por otra parte, se realizó el monitoreo de las actividades orientadas a asegurar la Continuidad Operativa del Negocio de la Entidad, a través de la revisión de las siguientes tareas:

- Revisión de los resúmenes bimestrales de seguimiento de la contingencia emitidos para conocimiento a Directorio.
- Realización de reuniones con diversos sectores sobre la situación actual de trabajo del Plan de Continuidad Operativa.
- Realización de actividades de capacitación sobre trabajo a distancia.
- Verificación del cumplimiento del cronograma de reuniones a distancia de Directorio y de los Comités del Banco.
- Seguimiento de los protocolos de seguridad tanto en Sucursales como en tareas presenciales en Áreas Centrales.
- Identificación de las herramientas informáticas empleadas por los colaboradores verificando los mecanismos de seguridad utilizados.

Adicionalmente, durante 2021 ambos Comités de Auditoría (el del BCRA y el de la CNV) acompañaron la evolución del Proyecto de Transformación Digital de la Entidad, tomando conocimiento de los principales lineamientos y acciones desarrolladas y a desarrollar y contando con la participación del Superintendente de Productos y Negocios Digitales en algunas de sus reuniones.

### **Política para la gestión de fraudes, ilícitos e irregularidades**

Durante 2021 se recibieron denuncias, internas y externas, de posibles fraudes y se efectuaron las investigaciones pertinentes de manera profesional, objetiva y exhaustiva, interactuando con las gerencias y sectores del Banco correspondientes según cada caso. Todas las investigaciones fueron llevadas a cabo por el Sector de Investigaciones Especiales bajo los lineamientos de la Política de Gestión de Fraudes e Ilícitos y la Política para la Gestión del Canal de Denuncias (Línea Ética).

Además, en 2021 el Sector de Investigaciones Especiales continuó promoviendo y participando en diferentes acciones vinculadas a la mejora de los controles aplicados en los canales electrónicos, tales como redefiniciones de límites y actualización de diferentes parametrías, modificación de procedimientos operativos, análisis de nuevas herramientas de prevención vinculadas a la transaccionalidad en canales y acciones de recupero sobre dichas actividades, entre otros.

Por otra parte, integrantes del Sector de Investigaciones Especiales participaron de los grupos de trabajo creados vinculados a la implementación de nuevos desarrollos relacionados con el Proyecto de Transformación Digital (*OnBoarding* Digital, MODO, Transferencia 3.0, Proyecto Agrupador, Andes y APP Fe de Vida, entre otros).

### **Las políticas y procedimientos anticorrupción son comunicadas al total de los miembros y colaboradores de la Entidad.**

En 2021 el Banco comenzó a aplicar una mirada de conocimiento de cliente en conjunto entre la Gerencia PLA y la Gerencia COMEX con el objetivo de poder detectar clientes que mantengan una actividad ficticia y/o clientes con incumplimiento de ingreso de divisas por la no liquidación de ordenes de pagos a través del Mercado Único y Libre de Cambios.

### **7.5. Códigos internos**

Banco Patagonia posee un conjunto de documentos internos, normas y políticas aprobadas por el Directorio, en caso de corresponder, que guían su estrategia y accionar, descriptos a continuación.

- Estatuto Social: Reglamenta el funcionamiento de la Entidad, incluyendo atribuciones y funcionamiento del Directorio y Comisión Fiscalizadora.
- Reglamento del Directorio: Rige el funcionamiento y/o las actividades del Directorio, el ejercicio de sus atribuciones derechos y obligaciones.
- Reglamento de la Comisión Fiscalizadora: Rige el funcionamiento y/o las actividades de la Comisión Fiscalizadora, el ejercicio de sus atribuciones, derechos y obligaciones.
- Código de Gobierno Societario: Detalla la política de gobierno societario aprobada por el Directorio, siendo el Directorio y la Alta Gerencia los responsables de velar por su cumplimiento.
- Reporte Anual del Código de Gobierno Societario: En cumplimiento de la normativa de la CNV, este Reporte se presenta como Anexo a la presente Memoria anual Integrada.
- Código de Ética: Establece los principios éticos y de conducta que todos los integrantes del Banco deben cumplir en su desempeño, respetando las más altas normas de conducta, trabajando con eficiencia, calidad y transparencia, siendo la base para un comportamiento ético con clientes, proveedores, organismos de control y la comunidad en la que se opera.
- Código de Conducta: Complementariamente al Código de Ética, establece la política y los procedimientos correspondientes a las normas legales y éticas, aplicables a su actividad como Agente de Liquidación y Compensación y Negociación Integral.
- Programa de Integridad: Contiene un sistema articulado de acciones, mecanismos y procedimientos que el Banco posee, destinados a promover la integridad y a prevenir, detectar, corregir y eventualmente sancionar conductas indebidas o actos ilícitos, en particular los alcanzados por la Ley 27.401 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas.
- Programa de Compliance: Establece un conjunto de directrices orientadas al logro de un estado de cumplimiento integral, no solo respecto a leyes y normativas en particular, sino también con relación a nuestros estándares éticos y compromisos asumidos voluntariamente.
- Código de Prácticas Bancarias: Banco Patagonia adhiere a este código, elaborado por las Asociaciones de Bancos y Entidades Financieras de Argentina, cuya finalidad es la protección y afianzamiento de los derechos del usuario de servicios y productos financieros.
- Manual de Protección de datos personales: Establece el marco regulatorio en lo relativo a la protección integral de los datos personales asentados en las bases de datos del Banco y de sus sociedades controladas, garantizando a todos los clientes un adecuado tratamiento de la información personal suministrada oportunamente.
- Manual de Atención a los Usuarios de Servicios Financieros: Define las políticas y los procedimientos para el adecuado funcionamiento y control de la operatoria de atención al cliente.

- Política de calidad de datos de personas y clientes: Establece los lineamientos y procedimientos de identificación, registro, almacenamiento y actualización de los datos de personas y clientes, con el objetivo de asegurar su disponibilidad, integridad y confiabilidad.
- Política sobre prevención y control del lavado de activos y financiamiento del terrorismo: Siendo el Directorio el responsable de instruir y aprobar la implementación del Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, Banco Patagonia adopta políticas, procedimientos y controles a los efectos de mitigar el riesgo de ser utilizado por terceros con objetivos criminales de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, orientando la actuación de todos sus integrantes en relación con su prevención y su lucha.
- Política sobre Publicidad y Comunicación de la Información: Establece los lineamientos para proveer en forma oportuna y correcta toda información pertinente, de acuerdo con los requerimientos legales y regulatorios aplicables en los mercados donde las acciones y otros valores del Banco sean autorizados a la oferta pública.
- Política sobre requisitos mínimos de divulgación de la información: Establece los lineamientos para la publicación de la información necesaria, que asegure una apropiada transparencia de la gestión del Banco y sus Sociedades Controladas, como así también de la medición de riesgos y de la suficiencia de capital, según lo solicitado por el BCRA en las normas de Disciplina de Mercado.
- Código de protección al inversor aplicable a su actividad como fiduciario financiero: Código adoptado por el Banco Patagonia en su función de fiduciario financiero en Fideicomisos con Oferta Pública.
- Código de protección al inversor aplicable a su actividad como agente de custodia de productos de inversión colectiva de fondos comunes de inversión: Código adoptado por Banco Patagonia para su actividad de Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de fondos comunes de inversión.

### Política de Gestión del Canal de Denuncias

Banco Patagonia cuenta con la Línea Ética que le permite a sus colaboradores y proveedores comunicar la existencia de irregularidades que afecten los principios de integridad institucional. A través de este canal, las denuncias son efectuadas anónimamente o revelando la identidad del denunciante, y gestionadas de modo seguro y confidencial.

El Comité de Auditoría asume las responsabilidades respecto a la definición de los procesos y procedimientos para la puesta en práctica y funcionamiento del marco de gestión de la Línea.

Al momento de recibir las denuncias, son tenidos en cuenta los siguientes principios:

- Total confidencialidad en el tratamiento.
- Presunción de inocencia y respeto por los derechos de las personas presuntamente implicadas.
- Prohibición de cualquier tipo de represalia contra denunciantes de buena fe, ejerciendo una efectiva protección de estos.
- Rigor en las investigaciones que se lleven a cabo, a través del análisis exhaustivo de los hechos denunciados, para asegurar la veracidad de las posibles irregularidades.
- Se podrán denunciar hechos relacionados a: todo aquello que atente contra el Código de Ética y el Clima Organizacional; posibles situaciones de fraude y/o corrupción; conflictos de intereses; descuido o uso inapropiado de los activos de la Entidad; y *mobbing* (acoso laboral).

#### Línea Ética

Teléfono: línea gratuita 0800-999-4636

Formulario web: [www.resguarda.com/bancopatagonia](http://www.resguarda.com/bancopatagonia)

Correo electrónico: [LineaEtica@resguarda.com](mailto:LineaEtica@resguarda.com)

**Sistema de reclamos para grupos de interés externos**

A través del sitio institucional del Banco o del Centro de atención telefónica al cliente, los públicos externos pueden presentar cualquier queja o reclamo, que es registrado y derivado al sector correspondiente.

**8. CAPITAL FINANCIERO**

**8.1. Banco Patagonia en números**

Concepto	Descripción	2021 M\$	2020 M\$
VALOR ECONÓMICO GENERADO DIRECTAMENTE: INGRESOS (1)	Suma de los ingresos financieros más los ingresos por servicios. Incluye resultado por instrumentos financieros, diferencia de cotización de oro y 360nex, otros ingresos operativos y cargo por incobrabilidad, resultado por asociadas y negocios conjuntos.	117.079.002	102.194.320
VALOR ECONÓMICO DISTRIBUIDO (1)		(104.558.892)	(76.665.891)
Costos operativos	Gastos de administración totales, menos salarios y beneficios de los empleados, impuestos y amortizaciones y depreciaciones. Incluye aporte fondo garantía de depósitos, gastos vinculados a cajeros automáticos y tarjetas de crédito y otros.	(12.928.936)	(12.077.013)
Salario y beneficio de los empleados (gastos en personal, dentro de gastos de administración)	Gastos en personal, dentro de gastos de administración.	(17.360.730)	(17.418.848)
Pagos a proveedores de capital	Egresos financieros.	(64.079.051)	(40.459.254)
Pagos al gobierno	Pago de impuestos. No incluye el pago por impuesto a las ganancias. (2)	(10.190.175)	(6.710.776)
Retenciones	Valor económico generado directamente menos el valor económico distribuido.	12.520.110	25.528.429

(1) Los datos surgen de los estados financieros auditados por contador independiente al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

(2) No incluye el pago por impuesto a las ganancias. El total de impuesto a las ganancias pagado por el Banco en 2020 fue M\$ 899.369.

\*La presente información se encuentra expresada en moneda de diciembre de 2021.

**8.2. Sociedades controladas en números**

**PATAGONIA INVERSORA S.A. S.G.F.C.I.**

La industria de Fondos Comunes de Inversión Abiertos mantuvo durante el año 2021 su crecimiento en Argentina. Se inició el año con un patrimonio neto total administrado por las sociedades de \$ 1.898.969 MM y para diciembre de 2021 se alcanzaron los \$ 3.550.663 MM, representando un incremento del 87% durante el año<sup>8</sup>.

<sup>8</sup> Fuente CAFCI – Cámara Argentina de Fondos Comunes de Inversión (cifras históricas).

En cuanto a la composición de las inversiones por tipo de Fondo, a fines del 2021 el patrimonio administrado por Fondos de Mercado de dinero representaba el 47,7% del total administrado, mientras que hacia fines del año 2020 administraba el 47,2% del total del patrimonio de la industria.

Los Fondos de renta fija aumentaron su participación de mercado, representando un 36,1% de la Industria de Fondos Comunes de Inversión al cierre del año 2021 mientras que a fines del año 2020 representaban un 33,9%.

El resto de la grilla por tipo de fondo es la siguiente:

Fondos de Renta Mixta	7,52%
Fondos PYME	3,48%
Fondos de Infraestructura	2,18%
Fondos de Retorno Total	1,55%
Fondos de Renta Variable	1,42%
Fondos ASG	0,00%

La Sociedad presentó al 31 de diciembre de 2021 un total de patrimonio administrado de \$ 92.489,7 MM. Dicho patrimonio registró un incremento del 15% con respecto al patrimonio administrado al 31 de diciembre de 2020 ajustado por inflación (\$ 80.427,4 MM). Al 31 de diciembre de 2021 la sociedad ocupó el puesto 16 en el *ranking* de patrimonios administrados por sociedades gerentes con una participación en el total del mercado del 2,7%.

Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión registró un resultado positivo ajustado por inflación al 31 de diciembre de 2021 de \$ 260.309.044.

Al 31 de diciembre de 2021 el activo total decreció un 4,18% respecto al año anterior, originado principalmente por disminución de la tenencia en inversiones locales.

Con relación al pasivo, este tuvo una disminución del 9,33% con respecto al ejercicio anterior, originado principalmente por la disminución de Deudas Fiscales corrientes.

### **PATAGONIA VALORES S.A.**

Con respecto a la situación general del Mercado en el que opera la Sociedad, el índice S&P Merval y el índice S&P ByMA General, medidos en dólares, registraron una primera alza luego de tres años consecutivos de caídas. En el caso del S&P Merval, subió 16,4% anual, mientras que el S&P ByMA General ganó 15,5%.

Entre los índices Sectoriales, se destacaron los de Consumo No Esencial (+58,4% en dólares) y Bienes Intermedios (+53% en dólares), mientras que Energía (-12,6%) y Telecomunicaciones (-1,9%), fueron los dos únicos sectores con caídas anuales en dólares.

Entre las 5 mayores alzas del año, en pesos, 3 correspondieron al S&P Merval (COME, TXAR y MIRG), mientras que las restantes no forman parte de ningún índice.

Las 10 acciones más negociadas explicaron el 77,8 % del volumen total, una cifra algo inferior a la de 2020 (79,1%). Como en los últimos 4 años, GGAL fue la más negociada, representó el 29% del volumen efectivo total un poco inferior al 32,06% en 2020.

La acción de ByMA fue la onceava negociada con el 2,24% del total negociado.

Considerando los 25 bonos más negociados, 4 de las 5 mayores alzas corresponden a bonos nacionales en pesos ajustables por CER. El bono en pesos más negociado fue el AL30 que explicó el 40,8% del total, lo siguió el GD30 con el 22,6%.

El volumen efectivo total operado en ByMA en pesos creció un 76% (medido en dólares un 22%). En pesos, lo operado sumó \$ 57 billones, equivalente a USD (dólares estadounidenses) 350.269 M.

El instrumento que más incrementó su volumen fueron los Cedear, con un alza del 62% en dólares. El volumen de títulos públicos y obligaciones negociables (ON) registraron alzas del 33% y 58% respectivamente, mientras que lo negociado en acciones mostró una variación positiva del 12%, pero si se ajusta por tipo de cambio, el volumen en acciones se contrajo un 24%.

Del total colocado en ON (USD 5.967 M), los tres principales sectores fueron Generación de Energía (USD 1.399 M), industria del Petróleo y Gas (USD 1.359 M), y Actividades Financieras y Seguros (USD 1.117 M).

Con respecto a la situación particular de la Sociedad, cabe destacar que, hasta el mes de junio de 2021, su operatoria fue acotada, incrementándose paulatinamente en el transcurso de los meses subsiguientes logrando el alta de 90 clientes jurídicos activos, cuyas operaciones, sumadas a las inversiones de la Sociedad, permitieron obtener un resultado positivo al cierre del presente ejercicio.

La Sociedad presentó un resultado positivo de \$ 0,7 MM en el ejercicio 2021. El mismo fue generado principalmente por los aranceles obtenidos por su operatoria bursátil y los resultados positivos generados por sus inversiones. Eso sumado a una eficientización de sus gastos pudieron compensar el efecto de la desvalorización de la moneda y obtener un resultado final positivo.

Al 31 de diciembre de 2021, el activo total de la Sociedad fue de \$ 121 MM, lo que representa un aumento del 65%, respecto del año anterior (\$ 73,3 MM en moneda de dicho ejercicio) y un 10% de incremento respecto del activo del año anterior ajustado al cierre del presente ejercicio, variación originada principalmente por el aumento de la operatoria de la Sociedad antes mencionado y el consecuente crecimiento de sus inversiones.

Con respecto al pasivo, el mismo aumentó con relación al año anterior de \$ 7,3 MM (en moneda de dicho ejercicio, \$ 11 MM ajustado al cierre del presente ejercicio) a \$ 21,5 MM, originado básicamente por el aumento del rubro de acreedores por operaciones generado por el aumento de la operatoria de la Sociedad mencionado en los párrafos precedentes.

La Sociedad posee al 31 de diciembre de 2021 un Patrimonio neto de \$ 99,8 MM.

#### **BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A.I.F.E.**

El ejercicio 2021 finalizó con una pérdida de USD (dólares estadounidenses) 311 M. Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad poseía activos por USD 63.277 M y patrimonio neto de USD 4.640 M, con superávit de USD 140 M del patrimonio respecto al mínimo exigido por la normativa del Banco Central del Uruguay de USD 4.500 M.

Con relación a dicho superávit, cabe aclarar que, a partir del mes de septiembre de 2020, la situación patrimonial presentaba una insuficiencia respecto del mínimo requerido por el BCU. A efectos de regularizar dicha circunstancia, el Directorio de Banco Patagonia S.A. aprobó la propuesta de capitalización de Banco Patagonia (Uruguay) SAIFE por un monto de hasta miles de USD 1.000. Mediante la Asamblea Extraordinaria de Accionistas celebrada en mayo de 2021 se aprobó la capitalización de dichos fondos. La Dirección y la Gerencia se encuentran analizando y monitoreando la evolución de la Sociedad.

Al 31/12/21 la cartera de depósitos de no residentes ascendía a USD 58.258 M, habiendo disminuido un 27 % respecto del ejercicio anterior. Los Fondos bajo manejo (FBM) – que se componen de los depósitos a la vista más los valores en custodia valuados a mercado, tanto de los clientes como del patrimonio propio, ascendían a USD 119.047 M, un 15 % menos con respecto al saldo al cierre del ejercicio 2020.

La pérdida del ejercicio obedece básicamente a las bajas tasas internacionales para colocaciones financieras, principal negocio de la Institución de los últimos años y a una baja actividad de la Banca Privada."

#### **GPAT COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.U.**

GPAT finalizó el Ejercicio Económico 2021 con una utilidad de \$ 312,4 MM representando un incremento de 10,9 % respecto del año 2020 (\$ 30,8 MM ganancia).

El ROE fue de 15,61 % frente a 24,62 % del ejercicio anterior. Los ingresos financieros de la compañía totalizaron \$ 2.789,6 MM con una variación de 30,4 % (\$ 650,2MM) respecto del año anterior (\$ 2.139,4 MM).

Los egresos financieros alcanzaron \$ 1.196,0 MM con una variación de 0,8 % (\$ 10,0 MM) respecto a 2020 (\$ 1.186,0 MM).

El 2021 culminó con un leve incremento de los patentamientos con respecto al año 2020. El total de vehículos particulares y comerciales finalizó el año con un incremento del 10,78% (370.363 registros versus 334,313 en 2020).

El volumen de financiamiento también mantuvo la misma tendencia registrando 140.311 operaciones, representando un aumento del 14,35 % respecto del año anterior. En cuanto a la participación sobre el total de las prendas emitidas por tipo de acreedor, entre los Bancos y las Financieras de Marca alcanzaron el 42,79 % en tanto que la de los Planes de Ahorro fue del 54,43 %. Por otro lado, la participación del mercado prendario sobre los patentamientos fue del orden del 37,88 % incluyendo financiaciones de Planes de Ahorro.

GPAT continuó manteniendo el liderazgo en las financiaciones de la marca Chevrolet alcanzando el 87 % del volumen de préstamos otorgados con garantía prendaria. Durante el año 2021, el volumen total de vehículos a través del Programa mayorista alcanzó las 15.880 unidades por un monto superior a los \$ 41 mil millones.

### **8.3. Análisis financiero y de resultados de la entidad**

A los efectos de la elaboración del presente análisis, Banco Patagonia S.A. consolidó línea por línea su estado de situación financiera y de resultados, con los estados financieros de sus sociedades controladas: Patagonia Valores S.A., Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión, Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. y GPAT Compañía Financiera S.A.U.

Los estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con la normativa del Banco Central de la República Argentina (BCRA) que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés), salvo por las siguientes excepciones:

- a) Aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" sobre los instrumentos de deuda del sector público no financiero de acuerdo con la Comunicación "A" 6847 del BCRA.



Asimismo, la Entidad controlada GPAT Compañía Financiera S.A.U., en función a lo dispuesto por el BCRA en su Comunicación "A" 7181 emitida el 17 de diciembre de 2020, no aplicó el modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF N° 9 "Instrumentos financieros" aplicable para las "Previsiones por Riesgo de Incobrabilidad", dado que se ha postergado hasta el 1° de enero de 2022 para las entidades financieras del Grupo "B" y "C" en función a dicha Comunicación.

Por otra parte, la Comunicación "A" 7427 emitida por el BCRA con fecha 23 de diciembre de 2021, dispuso que las entidades financieras de los grupos "B" y "C" que no sean sucursales o subsidiarias de bancos del exterior clasificados como sistemáticamente importantes, podrán optar (con carácter irrevocable) por postergar hasta el 1° de enero de 2023 la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 y, consecuentemente, la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

Además, aquellas entidades que opten por postergar esa aplicación deberán informarlo antes del 31 de diciembre de 2021 a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

GPAT ha optado por aplicar el punto 5.5 de la NIIF 9 a partir del 1° de enero de 2022 sin efectos significativos en resultados acumulados.

- b) Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A., se consideran las directrices establecidas por el BCRA que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en dicha sociedad, registrada en "Inversiones en Instrumentos de Patrimonio".

Además, a partir del 1° de enero de 2020, el BCRA estableció la adopción de la Sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" con la excepción arriba mencionada y de la NIC 29 "Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias". En consecuencia, el presente análisis ha sido preparado contemplando ambas normativas al 31 de diciembre de 2021 al igual que en la información comparativa. Por lo tanto, todos los importes y variaciones que se describen en el presente análisis se encuentran expresados en moneda constante al 31 de diciembre de 2021.

## Resultado del Ejercicio 2021

El Ejercicio Económico 2021 finalizó con un resultado integral total positivo de \$ 6.325,2 M que representa una disminución de 67,6% (\$ 13.172,5M) con respecto al ejercicio anterior (\$ 19.497,7 MM). A continuación, se detallan las principales variaciones en la composición del resultado, expresadas en moneda constante:

El resultado neto por intereses alcanzó \$ 54.237,0 MM con una disminución de 13,8% (\$ 8.688,8MM) respecto al ejercicio anterior (\$ 62.925,8 MM). A continuación, se detalla su composición:

- Los ingresos por intereses totalizaron \$ 118.316,1 MM con un incremento de 14,4% (\$ 14.931,0 MM) respecto al ejercicio anterior (\$ 103.385,1MM).

La principal variación corresponde a los intereses por primas por pases activos con un aumento de \$ 19.830,3 MM como consecuencia de un mayor volumen de pases activos con el BCRA.

El resultado de los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI totalizó \$ 48.462,9 M manteniéndose en los mismos niveles del ejercicio anterior (\$ 48.474,4 MM).

En lo que respecta a los intereses por préstamos otorgados al sector privado no financiero totalizaron \$ 38.988,8 M, disminuyendo 9,5% (\$ 4.099,0 MM) con respecto al ejercicio anterior (\$ 43.087,8 M). En cuanto a su composición las principales disminuciones se dieron en las líneas de adelantos (\$ 3.684,7 M) y tarjetas de crédito (\$ 1.107,2 M).

- Los egresos por intereses totalizaron \$ 64.079,1 MM con un incremento de 58,4% (\$ 23.619,8 MM) respecto del ejercicio anterior (\$ 40.459,3 MM), como consecuencia de un mayor devengamiento de intereses por depósitos a plazo fijo por \$ 15.668,9, originado en la suba de la tasa promedio de interés anual para este tipo de depósitos que pasó de TNA 27,3% al 32,1% y en menor medida por el crecimiento de la cartera.

Asimismo, se observa un mayor devengamiento de intereses por los depósitos en cajas de ahorro remuneradas de \$ 8.025,3 M (\$ 12.346,5 MM al 31 de diciembre de 2021 vs. \$ 4.321,2 MM el 31 de diciembre de 2020) debido fundamentalmente al crecimiento de la cartera de cuentas remuneradas durante el ejercicio 2021.

El resultado neto por comisiones alcanzó \$ 9.337,6 MM con una disminución de 1,9% (\$ 176,9MM) respecto del ejercicio anterior (\$ 9.514,5 MM). A continuación, se detalla su composición:

- Los ingresos por comisiones totalizaron \$ 13.347,4 MM, disminuyendo 2,7% (\$ 374,5 MM) respecto del ejercicio anterior (\$ 13.721,9 MM) debido principalmente a menores comisiones vinculadas con depósitos en \$ 226,5 MM y con seguros por \$ 196,5 MM, compensadas por el incremento en las comisiones vinculadas a paquetes de productos por \$ 87,4 MM.
- Los egresos por comisiones totalizaron \$ 4.009,8, disminuyendo 4,7% (\$ 197,6 MM) respecto del ejercicio anterior (\$ 4.207,4 MM) debido principalmente a menores comisiones pagadas por tarjetas de débito y crédito.

El resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados fue de \$ 2.178,8 MM manteniéndose en niveles similares al ejercicio anterior (\$ 2.285,2 MM).

El resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI fue una ganancia de \$ 782,2 MM frente a una pérdida de \$ 4.453,9 del ejercicio anterior, por la registración del canje de las Letras del Tesoro en moneda extranjera por títulos en pesos ajustables por CER en los diversos canjes dispuestos por el Ministerio de Economía de la Nación en el año 2020. Dicha pérdida tiene contrapartida, en gran medida, en el ORI: "Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI".

La diferencia de cotización de oro y moneda extranjera fue de \$ 1.666,7 MM frente a \$ 2.017,2 del ejercicio anterior, como consecuencia de las mayores restricciones en materia cambiaria dispuestas por el Gobierno Nacional durante 2021.

El resultado por otros ingresos operativos fue de \$ 5.243,8 MM manteniéndose en niveles similares al del ejercicio anterior (\$ 5.393,7 MM).

El cargo por incobrabilidad fue de \$ 999,9 MM frente a \$ 1.955,0 MM del ejercicio anterior, disminuyendo 48,9%. En cuanto a los indicadores de calidad de cartera (calculados de acuerdo con la norma de clasificación de deudores del BCRA) se observó una mejora interanual en el índice de morosidad que pasó de 1,1% a 0,7%, como consecuencia de una adecuada gestión de los riesgos crediticios y de la morosidad.

Con respecto al ratio de cobertura de provisiones sobre cartera irregular pasó de 356,1% a 295,2% a fines de 2021, como consecuencia de la finalización durante el primer semestre de este año de las medidas implementadas por el BCRA en materia crediticia para atenuar los efectos de la pandemia: modificación de criterios de clasificación de deudores y reprogramación de cuotas de préstamos.

Los beneficios al personal alcanzaron \$ 17.360,7 MM, manteniéndose en niveles similares al ejercicio anterior (\$ 17.418,8 MM).

Los gastos de administración alcanzaron \$ 10.633,1 MM con una leve disminución de 2,3% (\$ 252,1 MM) respecto del año anterior (\$ 10.885,2). Los principales ahorros se hicieron en los rubros papelería y útiles en \$ 241,9 MM, electricidad y comunicaciones en \$ 106,3 MM y transporte de valores diversos en \$ 71,9 MM, compensadas por el incremento en propaganda y publicidad en \$ 197,2 MM, principalmente como consecuencia del lanzamiento de la campaña de publicidad masiva “vos y lo que querés” durante 2021.

Por su parte, los otros gastos operativos ascendieron a \$ 12.486,0 MM incrementándose 58,0% (\$ 4.583,4MM) con respecto al ejercicio anterior (\$ 7.902,6 MM), debido a mayores impuestos pagados sobre los ingresos brutos (\$ 3.410,2 MM) como consecuencia de la eliminación de la exención impositiva sobre los intereses de las letras emitidas por el BCRA en la Ciudad de Buenos Aires y la suba de las alícuotas en varias jurisdicciones.

#### **Otro resultado integral (ORI)**

El ORI por el ejercicio 2021 fue una pérdida de \$ 687,0 MM frente a una ganancia de \$ 3.749,1 MM del ejercicio anterior. La principal variación corresponde a los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI, por la registración del canje de las Letras del Tesoro en moneda extranjera por títulos en pesos ajustables por CER en los diversos canjes dispuestos por el Ministerio de Economía de la Nación en el año 2020. Dicha ganancia tiene contrapartida, en gran medida, en resultados: “Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable”.

#### **ROE (Retorno sobre el patrimonio neto)**

Al 31 de diciembre de 2021, el retorno (resultado integral total) sobre el patrimonio neto promedio del ejercicio fue de 10,3 % frente a 30,8% del ejercicio anterior, manteniéndonos dentro de los bancos con mejor ROE del sistema.

#### **ROA (retorno sobre los activos)**

Al 31 de diciembre de 2021, el retorno (resultado integral total) sobre los activos promedios del ejercicio fue de 1,6 % frente a 5,2% del ejercicio anterior.

#### **Estado de Situación Patrimonial**

El total de activos de la entidad alcanzó \$ 460.399,5 MM con un crecimiento de 1,7% (\$ 7.751,2 MM) con respecto al ejercicio anterior (\$ 452.648,3 MM), mientras que el total de pasivos alcanzó \$ 386.526,8 MM con un incremento de 2,5% (\$ 9.300,2 MM) respecto al ejercicio anterior (\$ 377.226,6 MM).

#### **Evolución de préstamos y otras financiaciones**

La cartera de préstamos y otras financiaciones otorgados al sector privado no financiero neto de provisiones alcanzó \$ 165.428,8 MM representando una disminución en términos reales de 3,0% (\$ 5.042,0 MM) respecto al año anterior (\$ 170.470,8 MM).

Con respecto a la cartera comercial, las principales variaciones corresponden a la disminución en la línea documentos por \$ 11.088,1 MM y al incremento en la línea de adelantos por \$ 14.488,7 MM.

Con respecto a la cartera de consumo, las principales variaciones corresponden a la disminución de las líneas de tarjetas de crédito por \$ 4.249,1 MM y de préstamos prendarios por \$ 1.450,8 MM, mientras que la línea de préstamos personales se incrementó en \$ 2.796,4 MM.

### **Evolución de depósitos**

Los depósitos totales alcanzaron \$ 336.797,7 MM con un crecimiento de 2,7% (\$ 8.966,1MM) respecto al año anterior (\$ 327.831,6 MM).

Los depósitos del sector privado no financiero totalizaron \$ 310.892,3 MM, incrementándose 5,1% (\$ 15.144,0 MM) con respecto al año anterior (\$ 295.748,3 MM), destacándose el crecimiento de la cartera de cajas de ahorro por \$ 17.910,4 MM.

### **Ratio de liquidez**

Los activos líquidos sobre el total de los depósitos ascendieron a 76,9% frente a 73,1% del ejercicio anterior. Los activos líquidos (Efectivo y Depósitos en Bancos, Títulos de Deuda e Inversiones en Instrumentos de Patrimonio, neto de pases) totalizaron \$ 259.090,7 MM incrementándose 8,1% (\$ 19.470,6 MM) con respecto al año anterior.

### **Índices de Patrimonio Neto**

El índice de solvencia medido en términos de patrimonio neto sobre el total del pasivo fue de 19,1%, frente a 18,4% del año anterior.

El apalancamiento, que se obtiene del cociente entre el patrimonio neto sobre el total de activos fue de 16,0%, frente a 15,4% del año anterior.

### **Inmovilización de Capital**

El indicador de inmovilización de capital, entendido como los activos fijos (propiedad planta y equipo y activos intangibles) sobre el activo total fue de 24,9%, frente a 26,5% del año anterior.

### **Regulaciones normativas**

La Entidad cumple con todas las regulaciones establecidas por el BCRA, al 31 de diciembre de 2021. Con respecto a capitales mínimos, muestra un exceso de integración de \$ 40.848,64 MM con respecto a lo exigido por la normativa del BCRA.

En el mismo sentido, el ratio de capitalización que relaciona la Responsabilidad Patrimonial Computable (RPC) con los activos ponderados por su riesgo fue de 22,0% frente a 19,8% del ejercicio anterior.

### **Estructura consolidada de situación financiera y de resultados.**

A continuación, se expone el estado consolidado situación financiera del grupo al 31 de diciembre de 2021, comparativo con los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021, 2020 y 2019.

Estructura financiera consolidada (en miles de \$)	2021	2020	2019
Efectivo y depósitos en bancos	67.997,4	91.280,5	91.316,6
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.108,8	2.308,9	702,9
Instrumentos derivados	649,9	427,9	158,1
Operaciones de pase	63.425,8	11.966,6	-
Otros activos financieros	4.906,9	3.838,3	4.205,2
Préstamos y otras financiaciones	165.428,7	170.470,8	180.882,5
Otros títulos de deuda	124.573,5	132.799,3	86.191,7
Activos financieros entregados en garantía	8.343,4	13.060,4	7.328,1
Activos por impuestos a las ganancias corriente	906,8	27,7	29,7
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.081,7	1.272,0	1.725,2
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	599,9	675,6	473,1
Propiedad, planta y equipo	17.773,4	17.647,1	17.738,1
Activos intangibles	648,0	733,4	700,3
Activos por impuesto a las ganancias diferido	511,7	4.569,2	2.437,6
Otros activos no financieros	1.443,6	1.347,6	2.164,4
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	223,0	-
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>460.399,5</b>	<b>452.648,3</b>	<b>396.053,5</b>

Estructura financiera consolidada (en miles de \$)	2021	2020	2019
Depósitos	336.797,7	327.831,6	250.036,6
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	148,8	0,0	0,0
Instrumentos derivados	58,2	0,0	508,8
Operaciones de pase	96,4	7,0	0,0
Otros pasivos financieros	16.401,3	15.037,1	17.706,7
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.388,8	6.182,8	33.325,1
Obligaciones negociables emitidas	623,4	1.459,2	2.118,1
Pasivo por impuestos a la ganancia corriente	203,3	2.081,1	9.633,9
Provisiones	989,8	2.826,7	3.349,3
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	-	-	-
Otros pasivos no financieros	23.819,1	21.801,1	9.190,2
<b>TOTAL DE PASIVO</b>	<b>386.526,8</b>	<b>377.226,6</b>	<b>325.868,7</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>73.872,7</b>	<b>75.421,7</b>	<b>70.184,8</b>
<b>TOTAL DE PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>	<b>460.399,5</b>	<b>452.648,3</b>	<b>396.053,5</b>

A continuación, se expone el Estado consolidado de resultados el grupo correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, comparativo con el ejercicio anterior.

Estructura consolidada de resultados (en miles de \$)	2021	2020
Ingresos por intereses	118.316,1	103.385,1
Egresos por intereses	-64.079,1	-40.459,3

<b>Resultado neto por intereses</b>	<b>54.237,0</b>	<b>62.925,8</b>
Ingresos por comisiones	13.347,4	13.721,9
Egresos por comisiones	-4.009,8	-4.207,4
<b>Resultado neto por comisiones</b>	<b>9.337,6</b>	<b>9.514,5</b>
Resultado neto por med. de instrum. financ. a valor razonable c/cambios en rdos.	2.178,8	2.285,2
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR con cambios en ORI	782,2	-4.453,9
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	1.666,7	2.017,2
Otros ingresos operativos	5.243,8	5.393,7
Cargo por incobrabilidad	-999,9	-1.955,0
<b>Ingreso operativo neto</b>	<b>72.446,2</b>	<b>75.727,5</b>
Beneficios al personal	-17.360,7	-17.418,8
Gastos de administración	-10.633,1	-10.885,2
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	-1.938,8	-1.919,3
Otros gastos operativos	-12.486,0	-7.902,6
<b>Resultado operativo</b>	<b>30.027,6</b>	<b>37.601,6</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos	50,3	256,9
Resultado por la posición monetaria neta	-19.496,6	-14.249,3
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>10.581,3</b>	<b>23.609,2</b>
<b>Impuesto a las ganancias</b>	<b>-3.569,1</b>	<b>-7.860,6</b>
<b>Resultado neto del ejercicio</b>	<b>7.012,2</b>	<b>15.748,6</b>
<b>Otro Resultado Integral (ORI)</b>	<b>-687,0</b>	<b>3.749,1</b>
<b>ORI que no se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Revaluación de propiedad y equipo e intangibles	-213,8	-
<b>ORI que se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	-84,9	15,3
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI	-388,3	3.733,8
<b>Resultado integral total</b>	<b>6.325,2</b>	<b>19.497,7</b>

**Estructura consolidada de flujo de efectivo.**

VARIACIÓN DE EFECTIVO DEL EJERCICIO (en miles de \$)	2021	2020
Fondos generados por las actividades operativas	78.302	15.888.491
Fondos generados por (utilizados en) las actividades de inversión	(1.529.093)	(1.581.424)
Fondos utilizados en las actividades de financiación	(2.933.742)	(3.444.698)
Efecto de las variaciones del tipo de cambio	10.358.697	17.253.595
Efecto del resultado monetario de efectivo y su equivalente	(29.257.209)	(28.152.128)
<b>AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>(23.283.045)</b>	<b>(36.164)</b>

#### 8.4. Procedimiento para el pago de dividendos según las normas aplicables

El BCRA establece en su normativa los criterios aplicables para que las Entidades Financieras puedan distribuir utilidades sin afectar su liquidez y solvencia. En este orden, establece un procedimiento especial para determinar el resultado distribuible y demostrar que la distribución de dividendos no afecta la solvencia y liquidez de las Entidades.

De acuerdo con lo establecido por la CNV, la Asamblea de accionistas que considere los Estados Financieros anuales deberá resolver un destino específico de los resultados acumulados positivos de la Entidad, ya sea a través de la distribución efectiva de dividendos, su capitalización con entrega de acciones liberadas, la constitución de reservas voluntarias adicionales a la Reserva legal, o una combinación de alguno de estos destinos.

Asimismo, según lo establecido por la Comunicación "A" 6768 del BCRA, de fecha 30 de agosto de 2019, las entidades financieras deberán contar con autorización previa del BCRA para la distribución de sus resultados.

Con fecha 19 de marzo de 2020, el BCRA, mediante la Comunicación "A" 6939, dispuso la suspensión de la distribución de utilidades de las entidades financieras hasta el 30 de junio de 2020.

Finalmente, y luego de sucesivas prórrogas, con fecha 24 de junio de 2021, el BCRA emitió la Comunicación "A" 7312 prorrogando hasta el 31 de diciembre de 2021 la mencionada suspensión.

Con fecha 16 de diciembre de 2021, el BCRA emitió la Comunicación "A" 7421 mediante la cual dispuso que, con vigencia desde el 1º de enero de 2022 y hasta el 31 de diciembre de 2022, las entidades financieras podrán distribuir resultados por hasta el 20 % del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de Resultados".

Asimismo, estableció con vigencia desde el 1º de enero de 2022, que las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA para distribuir sus resultados deberán realizar esa distribución en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

#### 8.5. Proyecto de distribución de utilidades

La declaración, el monto y el pago de dividendos son determinados por el voto de la mayoría de los accionistas reunidos en Asamblea de Accionistas, generalmente sobre la base de una propuesta del Directorio del Banco.

Se ha definido como política que el Directorio de la Entidad proponga a la Asamblea de Accionistas la distribución de hasta el 50% de las ganancias líquidas y realizadas del ejercicio en concepto de dividendos, los que se pagarán en efectivo, dependiendo de los resultados del ejercicio económico, la situación financiera del Banco en dicho momento, sus eventuales requerimientos de liquidez y márgenes adicionales de capital, y otros factores que consideren relevantes el Directorio del Banco y los Accionistas, resguardando en todo momento la solvencia de la Entidad.

El siguiente cuadro detalla los dividendos pagados en efectivo a los accionistas del Banco con relación a los ejercicios económicos cerrados en diciembre de 2015, 2016, 2017 y 2018:

Ejercicio	Dividendos por acción en circulación (en pesos)	Pago total de dividendos (en miles de pesos)	Porcentaje s/ utilidades
-----------	---	--	--------------------------

2015 (*)	2,3851	1.715.261	70,81%
2016	2,2728	1.634.497	50,00%
2017	2,4718	1.777.606	50,00%
2018 (**)	4,3352	3.117.658	58,27%

(\*) Durante la Asamblea General Ordinaria del 27 de abril de 2016, se decidió aprobar la distribución de un dividendo en efectivo por miles de \$ 52.728. Asimismo, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25 de julio de 2016 aprobó aumentar el monto del dividendo en efectivo en miles de \$ 1.662.533, alcanzando el total solicitado en miles de \$ 1.715.261 aplicado de la Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades. Finalmente, con fecha 13 de septiembre de 2016, la SEFYC del BCRA autorizó el pago de los dividendos en efectivo, los que fueron puestos a disposición de los accionistas de la Entidad con fecha 30 de septiembre de 2016. Se aclara que los dividendos abonados correspondían a la suma de los dividendos no distribuidos correspondientes a los ejercicios 2011, 2012, 2013, 2014 y parcialmente al ejercicio 2015.

(\*\*) Durante la Asamblea General Ordinaria del 25 de abril de 2019, se decidió aprobar la distribución de un dividendo en efectivo por miles \$ 2.675.335, correspondiente al ejercicio 2018 (50% de las utilidades) que fueron puestos a disposición de los accionistas el 10 de mayo de 2019. Asimismo, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 15 de julio de 2019 aprobó aumentar el monto del dividendo en efectivo en miles de \$ 442.323, correspondiente al remanente del ejercicio 2015, que fueron puestos a disposición de los accionistas el 29 de julio de 2019, alcanzando el total solicitado en miles \$ 3.117.656 aplicado de la Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades.

La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 23 de abril de 2020 aprobó la distribución de utilidades correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2019, constituyendo una Reserva Facultativa por miles de pesos 14.105.319.

Adicionalmente, aprobó desafectar en forma parcial la reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades por miles de pesos 7.764.051 para aplicar al pago de Dividendos en Efectivo. No obstante, la distribución de utilidades se encuentra suspendida por el BCRA.

Finalmente, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de abril de 2021, aprobó la distribución de un dividendo en efectivo por miles de pesos 5.239.945, equivalente al 50% del resultado del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020 y a un dividendo por acción de 7,2864 pesos. Dicha distribución se encuentra sujeta a la previa autorización del BCRA y a la normativa descripta en el apartado anterior.

Asimismo, aprobó la absorción de Resultados no asignados negativos al 31 de diciembre de 2020, con contrapartida en Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades, por miles de pesos 16.380.748 generados por el ajuste inicial como consecuencia de la aplicación por primera vez de la NIC 29 "Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias" a partir del 1º de enero de 2020 de acuerdo con lo reglamentado por el BCRA mediante la Comunicación "A" 6651.

A continuación, se expone el saldo distribuible del ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Importe en miles de pesos
<b>Resultados No Asignados (1)</b>	<b>18.505.228</b>
<b>A Reserva de Utilidades</b>	
- Reserva Legal (20% s/ 7.012.206)	1.402.441
<b>Saldo distribuible del Ejercicio (2)</b>	<b>5.609.765</b>
<b>A disposición de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas</b>	<b>5.609.765</b>

(1) Incluye "Reservas Facultativas para Futura Distribución de Resultados" por 11.493.022 más Resultados No Asignados por miles de pesos 7.012.206

(2) Resultado del ejercicio por miles de pesos 7.012.206 neto de Reserva Legal miles de pesos 1.402.441



El Directorio realizará las propuestas de distribución de utilidades, en pesos y de acuerdo con la normativa del BCRA, en la reunión en la cual se realice la convocatoria a la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

## 9. CAPITAL INTELECTUAL E INDUSTRIAL

*Banco Patagonia pone sus esfuerzos en acelerar la transformación digital de sus procesos, impulsado por su definición estratégica de intensificar la digitalización de sus negocios, cambios regulatorios promovidos por el BCRA, el ambiente competitivo y las condiciones impuestas por la pandemia por COVID-19. Con el objetivo de cumplir políticas para minimizar riesgos, optimizar sus recursos e impulsar el potencial humano, desarrolla procesos de crecimiento digital a través de canales virtuales con propuestas de productos y servicios, y de atención al cliente.*

### 9.1. Perfil de los clientes

Banco Patagonia establece una segmentación de clientes según estas categorías.

- Personas: jóvenes, estudiantes, profesionales, adultos mayores y jubilados, personas que trabajan en relación de dependencia o que poseen una actividad comercial.
- Empresas: Pymes, agronegocios, grandes empresas y Corporate.
- Sector público, entidades financieras e institucionales: organismos públicos de orden nacional, provincial o municipal, entidades financieras bancarias y no bancarias, instituciones educativas.

### 9.2. Política comercial proyectada y aspectos relevantes de planificación empresarial, financiera y de inversión

Con el objetivo de posicionarse como uno de los principales bancos privados del Sistema Financiero Argentino, Banco Patagonia trabaja en el cumplimiento de los proyectos estratégicos que funcionan como pilares para el desarrollo de todos sus negocios. Además, asegura una atención eficiente a todos los segmentos de clientes a través de su Red de Sucursales, con presencia en todas las provincias y los Centros de Empresas, y a través de sus canales *online*, como Mobile y el Centro de Atención Telefónica.

### 9.3. Negocios con Personas

#### Nuevas identidades de los segmentos de clientes

Banco Patagonia lanzó en 2021 las nuevas identidades de los segmentos de clientes Singular, Plus y Clásica, para lo cual realizó comunicaciones con foco en la digitalización y en piezas más modernas, frescas y desestructuradas. Además, realizó una reestructuración y reorganización de la información, y actualizó los contenidos y el diseño del sitio web.

#### Plataforma de OnBoarding Digital

Desde hace un año, Banco Patagonia puso en funcionamiento la plataforma de *OnBoarding* Digital con el objetivo de simplificar la apertura online de cuentas a nuevos clientes en cuatro simples pasos otorgando experiencias digitales confortables y seguras, además de beneficios diferenciales. Además, contamos con un equipo especializado para soporte en línea.

## Productos

### Seguros

**Más de 220.000 seguros voluntarios vendidos en 2021**

**Más de \$1.600MM de ingresos por el Negocio integral de Seguros durante 2021**

Durante 2021, Banco Patagonia continuó el desarrollo de la Plataforma Digital de Seguros que cuenta con 9 productos diferentes disponibles para adquisición *online* a través de nuestros canales digitales. La plataforma, cuenta con una oferta integral de Seguros orientada a los diferentes segmentos de clientes y brinda soluciones que se adaptan al contexto social y económico del país.

Este año se fomentó también el Modelo de Seguros para Empresas, los productos para el segmento Agro y aquellos que brindan soluciones al segmento Pyme. También se lanzaron planes Premium para cada uno de los productos de seguros con el objetivo de satisfacer las necesidades de los clientes de altos ingresos.

Por otra parte, Banco Patagonia dio cumplimiento a la capacitación continua y obligatoria de la Superintendencia de Seguros de la Nación con el objetivo de encuadrar el Negocio de Seguros en el marco normativo vigente. La capacitación es llevada a cabo en cada uno de los puntos de venta por los responsables de atención al cliente asegurado.

### Préstamos

**Durante el 2021, se realizaron 97.271 operaciones de préstamos personales por el total de \$12.863 MM**

Con el fin de brindar cada vez más beneficios para los clientes, el Banco mejoró la función de alta de Préstamos con cancelación simultánea para que los clientes puedan renovar el o los préstamos vigentes en un único trámite y optimizar el uso de la calificación crediticia.

Además, mejoró el proceso de renovación de Patagonia Anticipo para los clientes que acreditan su sueldo en el Banco, para que sea de forma automática con un anticipo del 50% de los haberes para extracciones en ATM y/o para utilizar en compras con Tarjeta de Débito.

### Plazo fijo

**Crecimiento de 60% respecto de 2020, alcanzando los \$47.639 MM**

Por otra parte, Banco Patagonia siguió incentivando el uso de los medios electrónicos como Patagonia e-bank, Patagonia Mobile y Banca Telefónica. Y mantuvo la gestión remota para las tres líneas disponibles para los clientes: Plazo Fijo Tradicional, Renta y UVA Precancelable, respetando las tasas mínimas garantizadas por el Banco Central de la República Argentina. En este marco, el volumen de depósitos realizados a través de canales electrónicos fue de 73%, superando los 75.000 certificados por más de \$34.000 MM.

### Cajas de Seguridad

El Banco incluyó en la Plataforma Comercial (sistema usado por la fuerza de ventas) el producto cajas de seguridad. Así, los Oficiales de cuenta pueden realizar una gestión más ágil al momento de registrar las visitas a los clientes. Además, sumó beneficios de bonificación en la contratación de cajas de seguridad para los clientes de los segmentos Singular y Plus.

Con el propósito de fomentar nuevos canales y alternativas enfocados en las necesidades de los clientes, el Banco desarrolló la funcionalidad para solicitar un *upgrade* de límite en las tarjetas de crédito a través de los canales de e-bank y Mobile, que se habilitó para clientes en febrero de 2022.

#### Tarjetas de Crédito

Banco Patagonia se enfocó en seguir trabajando para brindarle a sus clientes mayores alternativas de autogestión digital a través de los canales digitales. De esta manera cuidamos la experiencia del cliente cuando requiere operar con nosotros.

- Solicitud de tarjeta de crédito adicional desde e-bank y Mobile.
- Gestión de *stop debit* y cambio en la forma de pago desde e-bank y Mobile.
- Cambio de límite de Tarjeta de Débito a través de nuestros canales digitales.
- Implementación de Pago Fácil como recaudadora de cobranzas de tarjetas de crédito en mora de más 10 días.

#### Tarjetas de débito

Durante 2021, el Banco trabajó con el objetivo de mejorar la experiencia del cliente:

- Se promocionó el uso de la aplicación MODO por parte de los clientes.
- Trabajamos en mejorar la experiencia de recepción de las tarjetas.
- Impulsamos la digitalización de tarjetas, con foco en la experiencia del cliente.
- Trabajamos en la Implementación de pagos con tecnología NFC a través de dispositivos digitales, funcionalidad que lanzaremos en el 2022.
- Realizó modificaciones relacionadas al uso de cuenta en pesos e implementación de impuestos.

### 9.4. Negocios con Empresas

#### Productos Mayoristas

**+ \$ 9.000 millones en ECHEQs descontados durante el 2021.**

**+ \$ 20.400 millones en ECHEQs emitidos a través del Servicio Pagos Cash Management**

Continuando con su proceso de transformación digital, Banco Patagonia lanzó el descuento de Echeq, herramienta que le permite a sus clientes una financiación de manera ágil y segura, y lo incorporó como un nuevo medio de pago a su Servicio de Pagos Cash Management.

Acompañando las necesidades de sus clientes, Banco Patagonia, implementó, por medio de la Plataforma de Interbanking, la posibilidad de depositar Echeqs, agilizando la operatividad de las Compañías que utilizan dicha plataforma. Se sumaron distintas funcionalidades y mejoras a los servicios, con la finalidad de potenciar las ventajas operativas de emisión, depósitos y descuentos de Echeqs por medios digitales. Asimismo, se habilitó la posibilidad que nuestros clientes puedan instruir y recibir transferencias 7 x 24 a través de Patagonia eBank Empresas.

En todas las cuentas corrientes de Personas Humanas y Jurídicas, se implementó la posibilidad de recibir pagos con transferencias (PCT) de todas las billeteras digitales a través de un código QR.

En línea con lo dispuesto por la Secretaría de la Pequeña y Mediana Industria, Banco Patagonia incorporó la visualización de las Factura de Crédito Electrónica Mipyme para que sus clientes puedan gestionarlas.

Para acompañar el desarrollo de sus clientes, Banco Patagonia lanzó distintas líneas de financiación a nivel nacional, entre las que se encuentra la línea de Proyecto de Inversión – Fondep Inversión Productiva.

En el ámbito regional, como Agente Financiero de la Provincia de Río Negro, Banco Patagonia lanzó una nueva línea de financiamiento en conjunto con el organismo CREAM y la línea de Capital de Trabajo – Fondep Río Negro.

**\$ 11.000 millones mensuales en emisiones de ECHEQ**

**\$91.000 millones de cartera de Préstamos**

**15.000 nuevos seguros a más de 6.500 Clientes Pyme**

Ante los desafíos impuestos por la pandemia, y en una apuesta por la transformación digital, Banco Patagonia gestionó iniciativas para adaptar su operatoria, incrementar el volumen de negocios, potenciar y sumar socios estratégicos, y fortalecer el vínculo con los clientes. Para eso, desarrolló nuevas herramientas digitales:

- Canales digitales de atención al cliente: Copiloto, CP Manager, App Oficiales Pymes y Empresas.
- Oferta de capacitaciones y eventos, en formato virtual, exclusivos y gratuitos para clientes y no clientes; dirigidos a todos los segmentos de nuestra Superintendencia que alcanzaron a más de 500 clientes.
- Banca Electrónica, en versión web y *mobile*, como único canal que contiene todas las funcionalidades.
- Operatoria de ECHEQ digitalizada en un 100% con un producto que permite a las empresas administrar sus cobros y pagos con cheques de manera digital, más ágil y eficientemente.

#### **Lanzamiento de Copiloto**

+40.000 gestiones

El lanzamiento de la plataforma web Copiloto implica la unificación de todas las herramientas de gestión comercial Pyme en un mismo sitio. Además, facilita la gestión de los oficiales e impulsa el crecimiento de los clientes del segmento. En línea con esto, se culminó un programa ambicioso de capacitación a los 300 Oficiales Pyme y Ejecutivos de Negocios del país, que contó con más de 40 horas de capacitación sobre nuestras herramientas, productos y servicios que ofrecemos, las mejores prácticas de calificación, Ofertas de líneas vigentes, entre otras cosas.

#### **Corporate, Grandes Empresas, Agronegocios y Pymes**

El Segmento Corporate logró superar las dificultades que se presentaron en 2021 y alcanzó una evolución de volumen transaccional por encima del 100 %, respecto del año anterior. Esto se consiguió gracias a la celebración de nuevos convenios con grandes clientes

En el segmento Agro, en un año donde la virtualidad dominó nuevamente la escena, Banco Patagonia participó de EXPOAGRO DIGITAL, la muestra digital agroindustrial más importante de la Argentina. La presencia fue esencial para mantener el posicionamiento de marca dentro del sector más relevante de la economía argentina.

También se afianzó el vínculo con CREA, y se sumaron capacitaciones para los equipos de ventas que fueron dictadas por la Universidad Austral. Allí se trabajaron los principales temas con relación al negocio Agropecuario.

Por su parte, Banco Patagonia coordinó diferentes acciones comerciales con clientes y socios para incrementar los vínculos del segmento Pyme y potenciar la relación con los clientes. Continuó el trabajo de mejora de los procesos de garantías SGR para sostener la posición de la entidad dentro de los primeros bancos privados en cantidad de operaciones avaladas por dichas Sociedades. En ese

sentido, lanzó junto con Acindar Pyme una Garantía Ágil 100% online y con aprobación inmediata. Estas iniciativas se vieron reflejadas en un crecimiento importante en la cartera de clientes activos.

Además, lanzó el descuento ECHEQ en el Segmento Pyme y Empresas que se convirtió rápidamente en un producto destacado en el crecimiento de financiaciones, dada sus virtudes de acreditación inmediata y 100% online.

Respecto de las financiaciones, la Superintendencia efectuó satisfactoriamente la colocación de líneas de fomento para el desarrollo de inversiones, como los casos del Fondefin, BID San Juan, CREAR y la Línea de Inversión Productiva, y acompañó a nuevos y actuales clientes MiPymes en el desarrollo y crecimiento de sus negocios por un monto total de más de 35000 millones.

### 9.5. Comercio Exterior

Frente al contexto del mercado y las regulaciones del BCRA, Banco Patagonia se enfocó en la continuidad del negocio, en mejorar la experiencia de los clientes, y en cumplir en tiempo y forma con las normas vigentes y el control del riesgo. Para eso, durante todo el año llevó adelante acciones permanentes que implicaron modificaciones en los sistemas y circuitos de Comercio Exterior, adaptaciones de las reglamentaciones internas asociadas a los procesos operativos Comex, y mapeos de riesgos.

Además, realizó una adecuación de los formularios y de la Grilla Comex (DC0101), conformada por 180 códigos de conceptos cambiarios con detalle en cada uno de cuándo se utiliza, qué controles se realizan y qué documentación se solicita para la instrumentación de la operatoria de Comercio Exterior y Cambios. Del mismo modo, actualizó las declaraciones juradas de la funcionalidad "Solicitud electrónica" de los canales Patagonia e-Bank Empresas, e-Bank personas y Mobile.

De acuerdo con los cambios del mercado local de cambios, el Banco capacitó a todo el personal de las Gerencias de Operaciones Comex y de Gerencia de Soporte al negocio Comex, a fin de ejecutar los controles y procesos de forma adecuada, y brindar un correcto asesoramiento a los clientes. Además, continuó trabajando en forma conjunta con la Gerencia de Prevención del Lavado de Activos para minimizar los riesgos inherentes a este negocio.

Para comunicar los cambios normativos y el impacto en su instrumentación en las operaciones, se envió Trade News a los clientes y se mantuvo actualizada la información disponible en el sitio institucional ([www.bancopatagonia.com.ar](http://www.bancopatagonia.com.ar)).

Por otra parte, el Banco asistió activamente a la comisión de Operaciones con el exterior de la Asociación Bancaria Argentina (ABA) y brindó asesoramiento continuo al resto de las áreas de la organización y al personal de Banco do Brasil (en Brasil). Junto con las áreas comerciales, Banco Patagonia llevó a cabo reuniones con clientes y participó de diferentes eventos organizados por la Embajada de Brasil en la Argentina, Grupo Brasil y Banco do Brasil a través de charlas virtuales sobre el contexto cambiario argentino actual y sus perspectivas para el año 2022.

En línea con el Plan estratégico 2021-2025, el Banco continuó con las tareas de venta e implementación del producto de solicitud electrónica. Como resultado, en 2021, las transacciones electrónicas de Transferencias al exterior y Órdenes de pago recibidas del exterior alcanzaron el 71 % de las transacciones cursadas con la entidad por clientes de los segmentos Corporate, Empresas, Agro y Pyme.

En el mes de diciembre, se llevó a cabo la segunda auditoria de recertificación sobre el sistema de gestión de calidad de los procesos de Comercio Exterior y Cambios, conforme las normas ISO 9001:2015. La certificación está enfocada en la gestión del riesgo y la satisfacción del cliente. En esta

oportunidad, el Banco obtuvo una valoración positiva sobre el servicio superior al 90% y un destaque en la calidez de atención y asesoramiento brindado durante 2021.

## 9.6. Créditos

En el marco del contexto económico y político del año 2021, el Banco consolidó sus estrategias de originación diferenciada y reforzó las prácticas de monitoreo y seguimiento de clientes con calificación crediticia activa. A partir del mes de abril, luego de la finalización de las distintas medidas del BCRA lanzadas en 2020 en torno a la pandemia por COVID-19, se retomaron los Comités de Créditos Irregulares del Segmento Pyme, ámbito en el cual se tratan los clientes con atraso. También se continuó con las presentaciones mensuales en el Comité de Dirección del principal proceso de calificación de créditos (Calificación Global), con propuestas de mejoras tendientes a optimizar la cartera de consumo calificada y minimizar el índice de mora; se optimizaron los procesos de calificación masivas de clientes, a la vez que se propiciaron las renovaciones de líneas calificadas por métodos tradicionales.

Además, Banco Patagonia llevó a cabo distintas medidas para optimizar los procesos de análisis crediticios. Por un lado, construyó tableros con indicadores de gestión que permitieron monitorear, medir y tomar acciones correctivas sobre los perfiles de clientes con mayor probabilidad de *default* y que potenciaron la calificación de aquellos que contribuyen a la reducción de los índices de mora ante un cambio en las condiciones de tasa de interés en el mercado. Y, por otro lado, propició las adaptaciones de diversas normativas internas, bajo la premisa de describir de manera ordenada y metodológica las acciones diarias vinculadas a la calificación y administración de universos de clientes integrantes.

Asimismo, a los efectos de anticipar las medidas en relación con los clientes que integran las carteras de Créditos y Comerciales, el Banco realizó presentaciones mensuales sobre la evolución y las perspectivas de los diversos sectores económicos en los que el Banco está expuesto.

Todas estas medidas posibilitaron que, incluso en este contexto macroeconómico complejo, y luego de finalizadas las distintas normativas del BCRA en relación con el diferimiento de cuotas y/o préstamos, los niveles de cartera irregular se mantuviesen acotados, muy por debajo de la media del mercado. En Cartera Comercial, Banco Patagonia logró la primera posición en el ratio de cartera irregular sobre financiaciones (según última información publicada por BCRA), en relación a las entidades que conforman el entorno competitivo, manteniendo la primera posición en Cartera Comercial. Y en Cartera de Consumo, mejoró cinco posiciones, alcanzando el segundo puesto.

En materia de herramientas, se implementó la primera etapa del nuevo sistema de calificación crediticia de clientes en cartera comercial, que permitirá entre otros aspectos eficientizar procesos, reducir los riesgos operativos, y mantener en una misma plataforma toda la información crediticia de los clientes. Para el 2022 se proyecta avanzar con la segunda etapa del proyecto y la ampliación a los Segmentos Pyme y Agro pyme

**Nuestro desafío en materia de créditos para el 2022 será promover, mediante un enfoque prudencial, una política para la gestión de riesgos financieros vinculados con la mitigación y adaptación del impacto medioambiental.**

### Recupero de Créditos

En el contexto de pandemia por COVID-19, los diferentes equipos de trabajo, tanto internos como las agencias y los estudios de cobranza asociados, mantuvieron la dinámica habitual con modalidad de

trabajo 100% remoto en gran parte del año y se adaptaron sin dificultades, y con resultados positivos, a los desafíos de la nueva operatoria.

Durante 2021, la Gerencia de Recupero de Créditos se focalizó en las herramientas y los modelos de gestión disponibles con el objetivo de continuar perfeccionando la gestión de atraso de los clientes con dificultades, a fin de reducir y mitigar su posible impacto en mora.

Para ello, el área de Personas procuró optimizar los recursos entre la Sede y la Red de Sucursales a fin de mejorar el trato hacia las personas humanas en situación de atraso. Por otra parte, el segmento Empresas continuó trabajando junto a los sectores comerciales y crediticios en el asesoramiento preventivo de la mora, y se integró en las reuniones mensuales de seguimiento con la Red de Sucursales para el segmento Pyme.

Respecto a Garantías, durante 2021 el Banco continuó brindando soporte y asesoramiento a las áreas de negocios Pyme, Empresas, Corporate, Negocios Internacionales y Sector Público en las distintas líneas de crédito trabajadas. El foco estuvo puesto en reducir los tiempos de respuesta e instrumentación de las operaciones en pos de acompañar las necesidades comerciales. Al igual que el año anterior, resultó de especial relevancia el modelo de negocios vinculado a las sociedades de garantía recíproca.

En línea con años anteriores, se brindaron capacitaciones internas a colaboradores con el fin de consolidar el nivel profesional alcanzado, dirigidas principalmente a la Red de Sucursales. Las capacitaciones tuvieron diferentes formatos y abordaron temas como los distintos tipos de garantías, su eficacia, adaptabilidad a los productos que el Banco ofrece, requisitos de instrumentación, y ejecución promoviendo espacios de consulta e interacción con los oficiales de negocios. Entre las capacitaciones realizadas se destacan las siguientes.

- ✓ Tips para instrumentación y ejecución de Garantías
- ✓ Conozcamos las garantías acordes para cada producto Pyme
- ✓ Certificaciones notariales digitales
- ✓ Tips para gestión de créditos con garantía SGR
- ✓ Préstamos con Garantías de FoGAR – Gestiones Sucursal

En el 2022 los esfuerzos la Gerencia continuarán enfocados en la incorporación de mejoras de tecnología y sistemas de gestión, vinculados particularmente a la eficientización de llamados entrantes de clientes en atraso y su redireccionamiento a los estadios de gestión que correspondan, desarrollo que ya se encuentra en marcha y cuya finalización se estima para el próximo año.

El área de Garantías prevé continuar trabajando en la consolidación de la modernización de los procesos internos, con especial hincapié en la puesta en producción e implementación de la segunda y tercera etapa de la herramienta de calificación crediticia de clientes, mediante la cual se digitalizará la totalidad de los procesos de alta, baja y modificación de garantías, intercambio de documentación e información entre las distintas áreas que los involucran, como así también en desarrollos operativos y a nivel sistemas que permitan ampliar el abanico de garantías que el Banco pone a disposición de sus clientes.

## **9.7. Finanzas y Sector Público**

### **Mercado de capitales y Finanzas**

En los primeros meses de 2021, Banco Patagonia formalizó un acuerdo con UBS BB Investment Bank (con sede en San Pablo, Brasil) para brindar a los clientes en la Argentina un mayor acceso a servicios

líderes en banca de inversión y mercados de capitales internacionales conforme los marcos regulatorios existentes.

Este entendimiento se produjo luego del lanzamiento de UBS BB Investment Bank en octubre de 2020, para ofrecer servicios de banca de inversión en Brasil, Argentina, Chile, Perú, Paraguay y Uruguay, y servicios de comercialización de valores negociables en el mercado de capitales de Brasil.

El acuerdo amplía el acceso para los clientes Banco Patagonia a fusiones y adquisiciones, servicios de asesoría, mercados internacionales de deuda y de capital accionario, como también a una red global de empresas e inversores, impulsando la estrategia del Banco de expandir la presencia en el mercado local y brindar un mayor acceso a los mercados internacionales.

La entidad relanzó a la Sociedad de Bolsa - PATAGONIA VALORES SA - AlyC y AN Integral N° 50. Además de ser agentes BYMA (Bolsa y Mercados Argentinos), procedió al alta como agente miembro en MAV (Mercado Argentino de Valores) con perspectiva de crecimiento en el mercado de cheques bursátiles.

El Banco participó en emisiones de las cuatro financieras automotrices que emitieron Obligaciones Negociables en 2021. Por su parte, Mercado Libre, una empresa líder en comercio electrónico volvió a elegir al Banco como como fiduciario, organizador y colocador de sus tres tipos de fideicomisos financieros, a través de la titulización de: a) derechos creditorios futuros, b) créditos a vendedores dentro de su plataforma; y c) créditos a consumidores dentro su plataforma). Durante 2021 se realizaron con esta compañía 9 fideicomisos financieros por un monto de \$ 11.366 millones.

. Sumó nuevos emisores en la colocación de obligaciones negociables como: Toyota Compañía Financiera, INVAP, Luz de Tres Picos, Inversora Juramento, Telecom y Central Térmica Barragán por un monto de emisión de \$ 1.200 millones, USD 10,1 millones, USD 30 millones, \$1.500 millones, USD 91,8 millones y USD 96 millones respectivamente, y en la colocación de tres fideicomisos financieros a Cencosud S.A. por un monto total de emisión de \$ 3.712 millones.

Asimismo, Banco Patagonia participó como colocador en las primeras emisiones de obligaciones negociables (ON) de Genneia SA y Luz de Tres Picos S.A. alineadas a los Principios de los Bonos Verdes.<sup>9</sup>

Por otra parte, Banco Patagonia continuó con el desarrollo de negocios con compañías financieras, entidades financieras y tarjeteras de manera de asistirlos tanto crediticiamente como a través del asesoramiento y colocación de sus Obligaciones Negociables. Esto permitió al Banco alcanzar el objetivo de participación de mercado al final del ejercicio y sumar clientes nuevos en emisiones.

Como parte de la estrategia para mantenerse entre las principales entidades del país, Banco Patagonia continuó trabajando con las compañías de seguros para ofrecerles servicios a medida que cubran sus necesidades. Realizó mejoras en la web de Custodia Global y en los procesos de recepción de instrucciones. Además, mantuvo la continuidad en el ingreso de las Garantías recibidas de las SGR y en la relación comercial con los Fondos de Garantía autorizados por el BCRA. Desde 2020, la Entidad se encuentra dentro de los siete primeros bancos con mayor volumen de Garantías, vigente al 10/2021.

**El Banco participó por primera vez en la colocación de una ON Pyme, Xeitosiño S.A., por USD 2,6 millones.**

## Negocios con Sector Público y Universidades

---

<sup>9</sup> Ver más información en sección 12.1: Bonos Verdes



El Banco fue adjudicatario en licitaciones de agente pagador de haberes en las Universidades Nacionales de San Martín y Río Negro. También generó nuevos convenios de *OnBoarding* Digital con más de 10 universidades, esto representa que más de 226.000 estudiantes pueden solicitar su cuenta en Banco Patagonia. Se apoyó el desarrollo de maratones, actividades deportivas universitarias, webinars con Universidades y con centros de la tercera edad. De esta forma, mantuvo el liderazgo dentro del sistema financiero en el segmento, como banco privado que paga mayor cantidad de haberes en las universidades en el país. Además, a través de alianzas con la Universidad Abierta Interamericana, Universidad del Salvador, Universidad del Siglo XXI, el Banco se posicionó en el segmento de Universidades Privadas.

En su rol de Agente Financiero de la provincia de Río Negro, el Banco cumplió con el contrato de plan de inversión en infraestructura y amplió su capacidad en Río Negro con la apertura de centros de atención en Chimpay, Huergo y Cervantes. Además, completó el desafío asumido el año anterior de bancarizar a la mayor porción de beneficiarios del Ingreso Familiar de Emergencia en la provincia de Río Negro, a pedido del BCRA y de ANSES para que las personas alcanzadas por el programa contaran su caja de ahorros.

Durante el año 2021, Banco Patagonia organizó y colocó un programa de letras y bonos en pesos para mejorar el perfil de vencimientos de las provincias del Neuquén y Río Negro.

Además, incorporó un nuevo canal a través de e-Bank para que los jubilados pudieran dar su fe de vida ante la ANSeS. Además, continuó vinculando a los clientes con la nueva plataforma e-Bank Empresas y a los distintos juzgados de la provincia de Río Negro, con una plataforma desarrollada especialmente para cursar sus operaciones con el Banco.

### 9.8. Negocios digitales

#### Más de 50 nuevas soluciones, funcionalidades y productos disponibles en nuestros canales digitales

##### Nueva App para empresas

##### Nuevas soluciones de pagos y cobros con QR en los canales digitales

En un marco de transformación digital y de estar a la vanguardia de las nuevas tecnologías para aumentar la accesibilidad y generar impactos positivos en las personas y el planeta, Banco Patagonia puso el foco en desarrollar soluciones y herramientas digitales para facilitar la autogestión de los usuarios, generar nuevas ofertas digitales, fortalecer el uso de estos canales y adoptar las metodologías ágiles para acelerar su proceso de digitalización y optimizar la experiencia tanto de los clientes como de los colaboradores.

En este sentido, realizaron entregas de desarrollos de sistemas vinculados a iniciativas estratégicas que contribuyen principalmente con transformación digital, experiencia del cliente, autogestión, mejora de experiencia en los canales digitales y *market share*.

Además, en 2021 el Banco trabajó en acciones direccionadas a la conversión de los clientes de todos los segmentos en usuarios digitales, logrando llegar al **58,5% de nuestros clientes como usuarios habituales de nuestros canales digitales**.

Con base en estos lineamientos, durante 2021 se destacan los siguientes lanzamientos y actualizaciones en la banca digital:

- **Cultura Organizacional.** Creación del COE Agile (Centro de Excelencia Agile) con un objetivo prioritario de impulsar la agilidad en toda la organización, facilitar en el uso del marco metodológico

de trabajo en las salas ágiles y generar el espacio para el trabajo colaborativo entre las diferentes áreas del banco.

- **Experiencia del usuario.** Desarrollo de una nueva App para clientes Empresas, con el objetivo de completar la oferta y seguir consolidando los canales digitales como el principal canal transaccional para este segmento de clientes.
- **Innovación.** Integración de la solución de pagos vía MODO en la App Patagonia Móvil, desde donde los usuarios pueden escanear y realizar pagos a través de los códigos QR disponibles en los comercios, abriendo el camino para la conversión de nuestra App en una billetera virtual.
- **Incorporación de nuevas funcionalidades 100% online** en los canales digitales de personas vinculadas con la autogestión en medios de pagos (alta de productos, administración de límites, blanqueos PIN, denuncias por robo o extravío, tracking *delivery*, entre otros), Préstamos Personales, Inversiones y Pagos de Servicios In-App
- **Implementación del canal de atención digital (ChatBot)** en la App Patagonia Móvil, que sumó nuevos dominios de conocimientos e incrementó los niveles de servicios para los clientes.
- Habilitación de un nuevo **Marketplace en los canales digitales** para todos los clientes, resultando en un Club Patagonia totalmente renovado.
- Transformación de la solución de **OnBoarding Digital** para simplificar el flujo y mejorar la Experiencia del cliente, manteniendo los estándares de seguridad a través del uso de tecnología biométrica para la adquisición de nuevos clientes.
- **Implementación de procesos 100% online para adhesión y acceso a canales** de manera segura (token online, OTP para transferencias y PP, Botón de arrepentimiento).
- Creación de **nuevos modelos analíticos** para potenciar la relación con los usuarios.
- **Automatización Robótica de Procesos (RPA).** Durante 2021, el Banco sumó 36 procesos adicionales a los 15 que se implementan desde 2020. Estos nuevos procesos suponen una eficiencia en los tiempos de ejecución de las tareas de un 80 % y una devolución al Negocio 1227 horas de recursos.
- **Virtualización de escritorios.** Banco Patagonia desarrolló este proyecto con el objetivo de revisar el modelo de implementación de sitios de contingencia adoptado oportunamente y proponer una opción más eficiente y alineada a la nueva tecnología, que permita asegurar su plena disponibilidad y funcionalidad. En esa línea, se realizó la compra del equipamiento y licencias necesarias para avanzar en la virtualización de las aplicaciones y los escritorios, ya que aportan importantes ventajas en relación con el acceso, mantenimiento y equipamiento, entre otras. Además, se encuentran en proceso la virtualización de aplicaciones propiamente dichas y las pruebas de usuarios.
- **Mejoras en tecnología y sistemas** para acompañar las iniciativas de transformación digital: mejoras en la capacidad de procesamiento de los *Datacenters*, renovación de la infraestructura tecnológica y sumó equipamiento de última generación, aumento de la capacidad de procesamiento del computador central y de los servidores de misión crítica, sistemas de almacenamiento, de resguardo y de *networking*. Fortaleciendo su capacidad de resiliencia, el Banco realizó de forma satisfactoria varios ejercicios de recuperación ante desastres de manera 100% remota y en tiempos reducidos, desafectando la producción del *datacenter* primario para pasar a prestar servicio desde el *datacenter* secundario.

**Avances de la transformación digital en Banco Patagonia**

- + 96% de las transacciones monetarias en canales electrónicos/digitales
- + 80 % de las operaciones de plazo fijo del segmento de personas realizados a través de los canales digitales
- + 20 millones de transferencias y pagos de servicios a través de internet y banca móvil

**Centro de Contacto con Clientes**

Apalancados en las nuevas tecnologías y la digitalización de los servicios, Banco Patagonia trabajó en la gestión de contacto con clientes y desarrolló iniciativas que tuvieron un impacto en la experiencia del cliente que se vio reflejado los resultados de Net Promoter Score (NPS) de los canales de atención.

Entre las iniciativas, se destacan las siguientes.

- Aplicación de mejoras tecnológicas aplicadas (ChatBot PADI, modelo de atención digital, call back al IVR) que aceleró los tiempos de atención en el canal telefónico y el chat.
- Implementación de ChatBot PADI 7x24 en la App Patagonia Móvil con más funcionalidades, influyendo la posibilidad de derivar la atención a asesores digitales.
- Realización capacitaciones constantes a los colaboradores en cursos de liderazgo, ventas y experiencia al cliente.
- Lanzamiento de plataforma comercial y realización de talleres de entrenamiento con asistencia de todos los colaboradores.
- Difusión de la campaña *OnBoarding* con cinco gestores comerciales para llamadas de campaña y activación de clientes y más de 810 altas gestionadas.
- Implementación de la Estrategia asesores multicanal para generar mayor eficiencia en la atención y disminuir los tiempos de espera.
- Entrenamiento a los colaboradores para el manejo de los cuatro canales de atención: (teléfono, chat, mail y redes sociales).
- Desarrollo del proyecto de enrutamiento de llamadas no identificadas para direccionar todas las llamadas de los clientes que ingresan "sin clave" a una sola línea telefónica (IVR 8500) y permitir al cliente la opción de autogestión. De ese modo, se mejoran los niveles de servicio del canal y se genera mayor eficiencia en el canal telefónico al distribuir las colas de llamadas acorde al segmento.

El Centro de Contacto con Clientes en números

- 6.404.209 llamadas totales por Autogestión (IVR)
- 933.406 llamadas atendidas por operador del segmento Personas
- 198.241 correos electrónicos

**Comunicación con clientes**

En 2021, en Banco Patagonia fortalecimos la relación con nuestros clientes a través de la comunicación digital mediante canales propios (de forma orgánica) y no propios (pauta publicitaria) para mantenerlos informados de manera constante.

A partir de la incorporación de las nuevas funcionalidades en los canales digitales y para incentivar su uso, el Banco desarrolló diversas piezas de comunicación. Además, llevó adelante una campaña

orientada a los clientes jubilados y pensionados para que realicen las operaciones desde sus hogares de manera más segura, sin tener que acercarse a la sucursal.

Entre las novedades que se incorporaron dentro de Instagram se encuentran las Historias Destacadas y Linktree para dar mayor visibilidad y facilitar el acceso a información importante. Para fortalecer la comunicación con los seguidores, se desarrollaron contenidos interactivos basados en sus intereses y se continuó concientizando sobre los cuidados preventivos ante el incremento de las estafas.

Presencia en redes sociales	Cantidad de seguidores en 2021	Cantidad de seguidores en 2020
Facebook	185.365	181.223
Twitter	19.220	18.300
LinkedIn	137.180	98.012
YouTube	6.750	5.710
Instagram	24.786	19.400

Y para continuar el proceso de transformación digital, el Banco implementó campañas digitales de branding y de performance:

**Banco Patagonia al toque.** Con el objetivo de captar nuevos clientes de manera 100 % online a través de la plataforma de *OnBoarding* Digital estuvimos todo el año con una campaña de performance activa en redes sociales, search y display.

**MODO.** Para incentivar el uso de la billetera virtual trabajamos diferentes campañas de comunicación dando a conocer las funcionalidades - pago con QR, envío y pedido de dinero - y las ventajas del uso de la plataforma digital. Además de comunicar a través de nuestros canales propios de manera orgánica (email marketing, mensajes push, redes sociales y sitio web) implementamos una campaña de branding y una campaña de performance de descarga de la App Patagonia Móvil para sumar altas de MODO e para incrementar los usuarios digitales en nuestra cartera de clientes.

**Club Patagonia.** A partir del relanzamiento del nuevo Club Patagonia con la incorporación de un Marketplace y nuevos beneficios desarrollamos una renovada identidad visual alineada al nuevo manual de marca. Para darlo a conocer trabajamos una campaña de comunicación orgánica y a través de pauta publicitaria en nuestras redes sociales.

**Vos y lo que quieres.** A partir de la incorporación del nuevo propósito de la marca "Acompañar el desarrollo de las personas", Banco Patagonia trabajo en la definición del concepto: "Vos y lo que querés". Para el lanzamiento se desarrollamos una campaña mainstream de comunicación masiva a nivel federal con presencia en TV abierta - por primera vez -, en TV cable, las principales emisoras de radio FM y en medios digitales (Facebook, Instagram, YouTube, Compra Programática y en los principales diarios online nacionales y del Interior). Además, acompañamos toda esta comunicación en nuestros canales propios: vía pública en nuestras más de 200 sucursales, Web y RRSS orgánico.

### Encuentros con clientes

En 2021, el Banco adaptó los eventos presenciales a formato virtual para poder seguir generando espacios de fidelización y relacionamiento con los clientes. De esta manera, realizó diferentes encuentros a través de las plataformas Microsoft Teams y Zoom; e incorporó este año una plataforma exclusiva para los ciclos económicos financieros.

Además, llevó a cabo charlas en formato virtual pensadas específicamente para los diferentes segmentos de clientes y negocios en las que participaron más de 800 clientes.

- Ciclo de Enfoques Económico-Financieros.
- Encuentros exclusivos para **clientes Agro**.
- Ciclo de encuentros para **clientes Pyme**

Además, se realizó el evento de lanzamiento de Singular conducido por Andrea Frigerio y transmitido por una plataforma digital para todos nuestros clientes del segmento. El evento contó con la presencia exclusiva de Pedro Aznar y el artista Milo Lockett que creó obras exclusivas para los asistentes.

### 9.9. Experiencia del cliente

Banco Patagonia tiene a las personas y su desarrollo como centro de su propósito. Es por eso que implementa acciones y procesos en pos de la experiencia del cliente. La misma es medida a través de reconocidas consultoras del mercado y con distintas herramientas como estudios propios del banco o entre empresas del sector. Estos estudios internos y externos han permitido monitorear la experiencia del cliente en canales como son: la Red de Sucursales, los canales digitales como ebank, Patagonia Móvil y el Canal de Relacionamento Digital (Padi) y el Centro de Contacto con Clientes, brindando así a las áreas de negocios y a los de canales de atención el resultado de las mediciones y la información que el cliente nos comunica en dichos estudios, tanto a nivel de indicadores como de sus opiniones en relación a su experiencia, para que los distintos equipos internos en forma conjunta desarrollen las mejoras permanentes que aseguren una experiencia del cliente que posicionen al Banco como uno de los mejores bancos en dicha dimensión.

Además, se realizó la contratación, adquisición y puesta en funcionamiento de una nueva herramienta tecnológica para la generación de encuestas propias generadas en el Banco, a fin de potenciar las mediciones de experiencia de nuestros clientes en los distintos canales de atención y en las principales interacciones, brindando así el *feedback* con la voz del cliente a los distintas áreas en pos de desarrollar continuamente mejoras y nuevos servicios, para posicionar al Banco como uno de los mejores de su entorno competitivo en la dimensión de Experiencia del Cliente.

### Certificaciones de calidad

Durante 2021, el Banco llevó a cabo las renovaciones anuales de la certificación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI), alineada a la norma ISO 27001; y las certificaciones de los procesos incluidos en el Sistema de Gestión de Calidad (SGC), alineadas a la norma ISO 9001 en las áreas de:

- Comercio Exterior (transferencias al exterior, órdenes de pago, cartas de crédito, cobranzas y financiaciones)
- Cash Management - Pagos
- Plan Sueldos
- Custodia de Títulos

Por otra parte, Banco Patagonia tiene una calificación emitida por Standard & Poor's respecto de la actividad del Banco como Fiduciario Financiero por la que recibe, desde su implementación, calificación "Excelente" con perspectiva "Estable".

### 9.10. Beneficios: el nuevo Club Patagonia

**70.000 clientes suscriptos al programa Club Patagonia**

### **40.000 premios canjeados +3000 comercios adheridos al programa de beneficios**

El Banco continuó trabajando en el desarrollo de beneficios digitales, para seguir brindando más y mejores ofertas a los clientes aún en el contexto de pandemia por COVID-19. En ese sentido, fomentó la utilización de canales virtuales para interactuar con los clientes, ya sea para la comunicación, atención o adquisición de productos.

En septiembre de 2021, el Banco lanzó el nuevo programa Club Patagonia, una plataforma omnicanal donde los clientes pueden canjear sus puntos y utilizar sus tarjetas de crédito y débito para acceder a una amplia oferta de productos, millas y ahorros. En la plataforma pueden encontrar, además, productos y premios vinculados a la sustentabilidad. Desde el lanzamiento, hay más de 70.000 clientes suscriptos al programa y más de 40.000 transacciones realizadas.

Además, incorporó nuevos rubros a la plataforma de *e-commerce*, como alimentación e indumentaria, entre otros. La plataforma cuenta en la actualidad con más de 3.000 comercios adheridos de todo el país, con una gran variedad de marcas en los rubros *retail*, gastronomía, entretenimiento, indumentaria y alimentación saludable.

Por otra parte, implementó beneficios exclusivos con el pago a través del código QR de la aplicación para fomentar el uso de los canales digitales Patagonia Móvil y la billetera de MODO.

**El nuevo programa Club Patagonia ofrece a los clientes una gran variedad de premios y productos. Entre los rubros destacados, se incorporó “Sostenible” que reúne productos de bajo impacto ambiental, alimentos orgánicos, productos artesanales y reciclables, entre otros.**

#### **9.11. Gestión de reclamos**

El Banco cuenta con un sistema propio de registro, solución y seguimiento de los reclamos. Este sistema centraliza los reclamos para integrar los datos cuantitativos y ofrecer reportes para la toma de acciones y la mejora de los procesos.

A partir de la emergencia sanitaria, el sistema de Gestión incrementó el contacto con clientes a través de medios digitales. Además, se estableció un consenso y compromiso para lograr los resultados operativos con el desafío de trabajo remoto.

En 2021, el Banco realizó las siguientes acciones de mejora.

- Reducción del plazo de resolución de reclamos de 10 a 7 días, trabajo en conjunto con el equipo de Operaciones. Evidenciando una mejora respecto al plazo legal establecido por el BCRA que es de 10 días.
- Notificación por SMS para informar a los clientes el cierre de su reclamo y que recibirá una respuesta por mail.
- Implementación de un control y seguimiento de las ventas que presentaron problemas.
- Capacitación a los ingresantes al Centro de contacto con clientes sobre el proceso de ingreso y registro de reclamos.
- Incorporación de la automatización robótica de procesos (RPA) en el stop debit y la Baja de seguros.

Por otra parte, como consecuencia del uso de los canales digitales, surgió una nueva tipología de reclamos: el fraude electrónico. Para hacer frente a este desafío, Banco Patagonia trabajó fuertemente en la definición de un proceso de análisis y resolución de los reclamos, y también en la ejecución de acciones de mejora para la reducción de ese tipo de eventos, como por ejemplo doble control en e-

Bank al momento de operar. Estas acciones, desarrolladas en conjunto con el BCRA, quien participó activamente, tuvieron un alto impacto en la satisfacción del cliente y la reputación del Banco.

**El plazo de resolución de reclamos se redujo de 10 días a 7 días.**

**El Banco implementó un nuevo medio de contacto con los clientes a través del SMS para avisar la resolución de un reclamo.**

### 9.12. La Red

Ante las modificaciones en el contexto de emergencia sanitaria, Banco Patagonia adaptó los protocolos de presencialidad de los colaboradores y se adecuaron los equipos para garantizar la correcta y eficiente atención de los clientes. Para la modalidad presencial, se implementó el sistema de turnos, se suministraron barbijos y guantes descartables para los colaboradores, y se instalaron mamparas en todas las sucursales.

Además, el Banco diseñó y desarrolló material de señalética para mantener el protocolo de distanciamiento en las sucursales, el centro de atención y la Sede Central. En las pantallas de los sistemas de turno de las sucursales se incorporó videos cortos de promoción de productos y servicios alineados a la campaña “Vos y lo que querés”.

#### La Red en 2021

- 185 sucursales
- 24 centros de atención, incluyendo 3 aperturas en Río Negro
- 589 cajeros automáticos
- 401 terminales de autoservicio
- 194 cambios de equipo de canales electrónicos en 92 puntos de atención
- 14 sucursales con ordenadores digitales
- 2,374 m2 intervenidos por obras

#### Proyectos para el crecimiento de los negocios desde la Red

**Lanzamiento PIC:** en 2021 se implementó el programa de incentivo comercial en la Red de Sucursales que propone una premiación de acuerdo con el desempeño de cada sucursal y considera la posición de la sucursal en el *ranking*, cumplimiento de las variables estratégicas definidas por las unidades de negocio y un monto proporcional trimestral de acuerdo a la cantidad de sueldos anuales establecidos para cada puesto.

### 9.13. Accesibilidad

#### 380 cajeros automáticos adaptados para el uso de personas no videntes

- implementación de sistema de turnos vía web.

Banco Patagonia continúa trabajando en adaptaciones para facilitar el acceso a personas con discapacidad, así, durante el 2021 se realizaron las siguientes mejoras:

- Instalación de 66 cajeros automáticos adaptados para el uso de personas no videntes.
- Cambio de montasillas en Sucursal Flores, Ciudad de Buenos Aires.

- Rampa de acceso en el centro de atención en Cervantes, Río Negro.
- Vereda con camino para no videntes en el nuevo centro de atención en Cervantes, Río Negro.

Además, a raíz de la pandemia por COVID-19, las adaptaciones llevadas a cabo en las sucursales estuvieron marcadas por los protocolos de higiene y seguridad. En 2021, se realizó un mantenimiento de las modificaciones implementadas el año anterior:

- colocación de *dispenser* de alcohol en gel en lobbies;
- señalización de distancia social en las veredas de las sucursales;
- demarcación de pisos y sillas para asegurar el distanciamiento;
- colocación de mamparas acrílicas para protección del personal y clientes;
- señalización de puestos de trabajo para distanciamiento social;
- instalación de alfombras sanitizantes en sucursales y áreas centrales;

incorporación de ordenadores digitales en 18 sucursales;

#### 9.14. Seguridad física

Ante las regulaciones vinculadas a la pandemia por COVID-19, el Banco estableció desde 2020 protocolos correspondientes para garantizar la salud y seguridad de todas las personas que concurren a la red de sucursales. Por otra parte, se realizaron adaptaciones en las sucursales para incrementar la seguridad física.

- 13 sucursales inspeccionadas por la ART.
- 34 sucursales inspeccionadas por el Ministerio de Trabajo en materia de seguridad e higiene.
- 4 sucursales con mediciones de iluminación efectuadas.
- 100% de sucursales con un plan de evacuación general confeccionado.
- 137 planos de evacuación de sucursales actualizados.
- 92 sucursales relevadas por temas de seguridad e higiene.
- 13 estudios antisiniestros confeccionados para habilitaciones/rehabilitaciones de sucursal.
- 149 sucursales inspeccionadas por el BCRA a través de las policías jurisdiccionales, sin observaciones.
- 64 prácticas de evacuación.
- 12.732 aperturas y cierres de lobby en CABA y GBA.
- 1.634 trabajos de Video en Sucursales, Centros de Atención, ATMs Neutrales y Edificios Centrales.
- 33.360hs por 1416 extensiones de guardia motivadas por mantenimientos, reformas, entre otras.
- 194 instalaciones de seguridad en equipos nuevos (ATMs/TASs).

Banco Patagonia brindó capacitaciones sobre las medidas de prevención ante el COVID-19 para el 100 % de los colaboradores y cursos *e-learning* sobre primeros auxilios, y prevención y extinción de incendios. Además, realizó evaluaciones en materia de salud y seguridad en sucursales sobre el Plan de Evacuación (100 %), iluminación (9,65 %), ergonomía (100 %) y PAT –puesta a la tierra–, (100 %). Por otra parte, capacitó al 100 % de los guardas de empresas de seguridad que trabajan para el Banco, sobre seguridad y vigilancia, temas legales, derechos humanos y primeros auxilios ya que es requisito legal para prestar el servicio.

#### 9.15. Seguridad en el manejo de datos

Banco Patagonia definió una estrategia para proteger a la entidad de las amenazas y los riesgos de seguridad de la información. En este sentido, dispuso nuevas capacidades que controlan y previenen riesgos de seguridad lógica y riesgos de ciberseguridad asociados a amenazas surgidas de entes externos, incluso fuera del entorno propio del Banco.



El mantenimiento del sistema de gestión de la seguridad de la información (SGSI) y la renovación de la certificación ISO 27001 se convirtieron en herramientas que aseguran la protección de los activos de información de la Entidad. El desarrollo de estas herramientas de gestión de seguridad de la información y Ciberseguridad ayudan al Banco a:

- dar visibilidad ejecutiva a las medidas de protección implementadas;
- difundir y fomentar una cultura de seguridad de la información basada en la razonable gestión de los riesgos asociados a los activos;
- trabajar en una defensa de los ciberataques y ciber riesgos;
- gestionar una recuperación rápida frente a la materialización de amenazas, mejor conocida como ciber-resiliencia.

Este modelo, es capaz de soportar las necesidades presentes y futuras del Banco, analizar los objetivos aprobados por la Dirección y determinar qué procesos serán necesarios instaurar en pos de la mejora continua del SGSI. Estas acciones son necesarias para adaptar de una manera eficaz los objetivos estratégicos del Banco, y así poder brindar soporte en materia de seguridad informática y protección de activos de información.

En relación con la Seguridad Informática y Protección de Activos de Información (SIPAI), desde 2020 Banco Patagonia trabaja en una Estrategia de Ciberseguridad, alineada a los objetivos del negocio, a partir de la cual estableció los enfoques de ciberseguridad y seguridad en la nube.

La utilización de tecnología es esencial para Banco Patagonia, en ese sentido, la ciberseguridad se convirtió en una de las prioridades de la entidad, en la medida que aumentan los ataques a través de la red en el mundo. Por eso, desde el área de SIPAI es imprescindible acompañar el crecimiento del negocio digital con la seguridad necesaria. Por ejemplo, a través del desarrollo de un plan de Capacitación y Concientización para clientes internos, que incluyeron concientización digital y la realización de la Semana de la Seguridad con capacitaciones específicas. Además, desde la web institucional del Banco, redes sociales y correo electrónico se puso el foco en la concientización para clientes externos.

## 10. CAPITAL HUMANO

*Banco Patagonia impulsa un ambiente de trabajo donde prime el diálogo, el encuentro y la contención de los equipos. Para que los colaboradores se sientan parte de la organización, puedan desarrollarse y relacionarse entre sí, el Banco alienta acciones de mejora de la comunicación interna y lleva adelante proyectos de capacitación y formación adaptados a las necesidades del nuevo contexto.*

### 10.1. Perfil de los colaboradores

COLABORADORES EN CIFRAS	2021	2020
<b>Cantidad de colaboradores</b>	<b>3112</b>	<b>3200</b>
Por género:		
Mujeres	1532	1575
Hombres	1580	1625
Por categoría:		
Superintendentes	6	6
Alta Gerencia	64	69
Mandos Medios	287	289
Colaboradores	2755	2836
Por edad:		
Hasta 30 años	305	370

De 30 a 50 años	2157	2189
Más de 50 años	650	641
Por región:		
Áreas centrales	1169	1170
Sucursales CABA y Bs. As.	881	922
Sucursales del Interior	1062	1108
Por tipo de contrato:		
Plazo fijo	7	0
Efectivos	3105	3200
Antigüedad promedio (en años):		
Superintendentes	17	16
Alta Gerencia	18	17
Mandos Medios	17	16
Colaboradores	13	12
Edad promedio:		
Superintendentes	51	50
Alta Gerencia	49	48
Mandos Medios	47	46
Colaboradores	41	40
Índice de rotación:		
Índice de rotación total	0,85 %	0,57 %
Índice de rotación no deseada	0,53 %	0,73 %
Otros indicadores:		
Personal alcanzado por los acuerdos paritarios	97,4 %	97,66 %

	2021		2020	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Por tipo de contrato:				
Contrato laboral permanente (1)	1532	1580	1575	1625
Contrato laboral temporal			0	0
Por categoría:				
Superintendentes	1	5	1	5
Alta Gerencia	15	54	15	54
Mandos Medios	97	190	100	189
Colaboradores	1421	1329	1460	1376
Por región:				
Áreas centrales	556	612	558	612
Sucursales CABA y Bs. As.	516	361	532	390
Sucursales del Interior	464	603	490	618
Por tipo de contrato laboral:				
Jornada completa	1532	1580	1575	1625
Media jornada	0	0	0	0
(1) Su desglose por región es el siguiente: 2105 colaboradores en CABA y Bs. As., y 1197 colaboradores en el interior del país.				

## 10.2. Empleos y oportunidades laborales

**117 incorporaciones**

**75 promociones**

Durante 2021, Banco Patagonia afianzó el trabajo de adecuación de los sistemas en la selección de personas dando continuidad al proceso que se inició el año anterior a raíz de la emergencia sanitaria por COVID-19. Las reuniones laborales y las entrevistas, tanto individuales como grupales, se realizaron de forma virtual a través de las plataformas *Teams* y *Workplace*. Esta modalidad fortaleció

la relación entre las áreas y agilizó el proceso de incorporación de colaboradores. Por otra parte, para los postulantes no seleccionados que participaron en búsquedas internas, se desarrolló un espacio virtual de *feedback* y sugerencias. De modo opcional también se les ofreció participar del Taller de Marca Personal para trabajar en el fortalecimiento de sus habilidades y en la construcción de su recorrido de carrera organizacional.

Por otro lado, se lanzó el espacio de Entrevista En línea, dirigido a familiares de los colaboradores que estuvieran en la búsqueda de su primer empleo. A través de encuentros virtuales, se brindaron herramientas para la elección de carrera, la confección del CV, la preparación y el simulacro de entrevistas de trabajo, y el desarrollo de marca personal.

### **Bienvenida BP**

Para mejorar la experiencia de los colaboradores que ingresan el Banco implementó un proceso 100% virtual llamado Bienvenida BP que va, desde la confirmación de la contratación y hasta cumplir con su período de prueba. Dentro de dicho proceso se incluye una jornada con todo el equipo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional, así como de otras áreas clave del negocio con el objetivo de compartir buenas prácticas y que los nuevos ingresantes conozcan la cultura de Banco Patagonia.

### **Talentos BP**

El Banco lanzó el programa Talentos BP, para formar a jóvenes que realizan prácticas en áreas relacionadas con la transformación digital, especialmente en las áreas de Sistemas y Negocios Digitales. Está integrado por diez participantes que rotan por diferentes sectores, reciben capacitación específica y son acompañados por mentores del banco. Además, cursaron *e-learning*s en tecnologías afines a la mismas. Asistieron a una visita guiada de nuestro DataCenter en Martínez (Kyndryl). Al finalizar el programa, está previsto que los participantes ocupen vacantes dentro de la organización.

**Banco Patagonia implementó Bienvenida BP, un sistema de acompañamiento 100 % virtual para que los colaboradores que ingresan se adapten mejor a la cultura de la compañía.**

**El espacio Talentos BP forma a jóvenes que realizan prácticas en las áreas de Sistemas y Negocios Digitales.**

	Altas	Bajas	Rotación (1)	Tasa de nuevas contrataciones (2)	Altas	Bajas	Rotación (1)	Tasa de nuevas contrataciones (2)
<b>TOTAL</b>	117	205	-0,02 %	0,037	41	143	-3,18 %	1,28 %
<b>Por edad</b>								
Hasta 30 años	73	47	0,008 %	0,023	25	21	0,12 %	0,78 %
De 30 a 50 años	42	116	-0,02 %	0,013	16	85	-2,15 %	0,5 %
Más de 50 años	2	42	-0,012 %	0,0006	0	37	-1,15 %	0 %
<b>Por región</b>								
Áreas centrales	112	119	-0,002 %	0,035	38	64	-0,81 %	1,18 %
Sucursales CABA y Bs. As.		40	-0,012 %	0	0	38	-1,18 %	0 %
Sucursales del Interior	5	46	-0,013 %	0,0016	3	41	-1,18 %	0,09 %
<b>Por género</b>								
Femenino	43	88	-0,014 %	0,013	18	61	-1,34 %	0,56 %
Masculino	74	117	-0,013 %	0,023	23	82	-1,84 %	0,71 %
(1) Fórmula = (Altas - Bajas) / Total de colaboradores.								
(2) Fórmula = Altas / Total de colaboradores.								

### 10.3. Formación continua

#### 46.278 horas de formación (+19% vs. 2020)

**Objetivo: enriquecer la oferta de formación de manera constante y poder acercarla a todos los colaboradores del Banco para que tengan la posibilidad de desarrollarse en la organización.**

Durante el 2021, Banco Patagonia continuó realizando las propuestas formativas en modalidad virtual, tanto en formato sincrónico como asincrónico. La adaptación a este formato desde 2020 permitió que todos los colaboradores tengan acceso al Catálogo Anual de Formación y que puedan participar activamente. Asimismo, se pusieron a disposición nuevos cursos relacionados con la comunicación y el trabajo en equipo en el Campus Patagonia.

#### Estrategia de formación y desarrollo

En 2021 la estrategia de capacitación tuvo como objetivos fundamentales acompañar las necesidades del negocio plasmadas en el Plan Estratégico 2021-2025, avanzar en el proceso de transformación digital y cultural, y fortalecer a los líderes fomentando el desarrollo de las competencias y la mejora del clima laboral.

Para acompañar el Plan Estratégico, se diseñaron seis nuevos *e-learning*s: Diversidad e Inclusión, Cuidado de la Voz, Agile-Equipos de Alto Rendimiento, Escucha Activa, Salud y Bienestar, Redacción Corporativa. Además, se generaron y pusieron a disposición contenidos referentes a herramientas de trabajo colaborativo y remoto.

En conjunto con la Universidad Torcuato Di Tella, se llevó adelante el programa "Experiencia de Liderazgo BP" dirigido a mandos medios". El objetivo fue que los participantes adquirieran herramientas para llevar adelante la gestión de equipos. Los ejes de trabajo fueron Experiencia de Cliente, Management 3.0, el Líder Coach y Gestión del Clima. El programa se desarrolló en 16 horas y contó con un total de 320 participantes.

**320 colaboradores participaron del programa de “Experiencia de Liderazgo BP” realizado junto a la Universidad Torcuato Di Tella.**

**Toda la red de sucursales recibió capacitación para implementar la guía de pautas de atención al cliente.**

### **Mentorías para Programa Talentos BP**

Se realizaron encuentros para fortalecer el rol de los mentores participantes del programa, donde se abordaron temas asociados a *Feedback*, Gestión de Emociones, Cultura y Motivación. En simultáneo, los *mentees* participaron de espacios en los cuales se facilitaron diversos temas, entre los que se incluyen: Metodologías Ágiles, Administración del Tiempo e Influencia.

### **Formación para cada especialización**

#### Transformación digital

Banco Patagonia continuó el proceso de transformación digital y se enfocó en realizar capacitaciones para los colaboradores con el fin de difundir el nuevo *mindset* y adoptar herramientas ágiles. En ese sentido, lanzó el *e-learning* Agile-Equipos de alto rendimiento, diseñado en conjunto con el Centro de Excelencia Agile (COE), y llevó adelante el programa de Management 3.0 dirigido a líderes, que contó con cinco módulos destinados a fomentar el liderazgo ágil.

Además, el Banco impulsó la formación, certificación y especialización del equipo que trabaja en áreas de Tecnología e innovación. Por otra parte, trabajó en la implementación de OKRs en la definición de objetivos en el proceso de Gestión del Desempeño a través de talleres y consultorías con Superintendentes, Gerentes Ejecutivos y Gerentes de área, y talleres de formación para todos los jefes de área de las sedes.

#### Atención al cliente

La Superintendencia de Red de Sucursales y Negocios con Personas, en colaboración con otros sectores, diseñó una guía de pautas de atención al cliente y se capacitó a toda la red de sucursales para su implementación.

#### Agronegocios

Junto con la Universidad Austral, Banco Patagonia llevó adelante un programa para el sector Agro, cuyo objetivo es brindar capacitación y entrenamiento sobre los nuevos modelos de gestión con una visión internacional de los negocios y de las cadenas de valor que integran el complejo agroalimentario. El programa contó con cuatro módulos: Negocios en el Agro Argentino, Actores de la cadena Agroindustrial, Futuros y Opciones, Desarrollo de personas, equipos y organizaciones.

#### Negocios financieros

Se organizaron cursos sobre servicios y productos del Banco para impulsar y facilitar la gestión diaria: Introducción a la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Emerix Tandem como herramienta para la gestión de mora, Seguridad en la Red de Sucursales, Mercado de capitales, Integridad y Anticorrupción, actualización para Oficiales PYMES, entre otros.

### **Programa de Becas**

Nuestro programa de becas acompaña a los colaboradores en su afán por graduarse de carreras de grado, posgrados, especializaciones y Programas técnicos que apuntalen los Resultados de negocio. Durante 2021 realizamos un acompañamiento económico a 59 colaboradores dentro de este programa

<b>Cantidad de horas de formación</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Capacitación interna</b>	<b>41.917</b>	<b>36.914</b>
- Idiomas	759	710
- Presencial y aula virtual	28.286	14.060
- <i>Online</i>	17.233	22.144
<b>Capacitación externa</b>	<b>3602</b>	<b>2109</b>
<b>Total de horas</b>	<b>46.278</b>	<b>39.023</b>

<b>Cantidad de horas de formación/colaborador</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Horas/colaborador por género</b>		
Horas de formación/mujeres capacitadas	14,73	12,08
Horas de formación/hombres capacitados	15,80	12,64
<b>Horas colaborador por categoría</b>		
Alta Gerencia	2354	1571
Mandos Medios	9201	6677
Otros Colaboradores	34.723	30.775

<b>Cantidad de colaboradores capacitados</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Total</b>	<b>3.031</b>	<b>3.155</b>
Por género		
Femenino	1504	1564
Masculino	1527	1591
<b>Por edad</b>		
Hasta 30 años	386	473
De 31 a 50 años	2075	2111
Más de 51 años	570	571
<b>Por región</b>		
Áreas centrales	1136	1214
Sucursales CABA y Bs. As.	861	869
Sucursales del Interior	1034	1072

#### 10.4. Gestión del Desempeño

En 2021 se incorporó la metodología OKR para el diseño y establecimiento de objetivos. Este enfoque permite alinear el Plan Estratégico 2021-2025 con los resultados esperados en cada área. En ese sentido, se dictaron talleres para todos los superintendentes, gerentes ejecutivos, gerentes de área y jefes de área.

El Plan de Desarrollo Individual continuó efectivo para que todos los líderes de la organización puedan plasmar en una herramienta el plan de desarrollo conversado con su colaborador, y puedan eficientizar el proceso de evaluación.

<b>Cantidad de colaboradores evaluados</b>	<b>2021</b>
Porcentaje de colaboradores evaluados	95%
<b>Por género</b>	
Mujer	47%
Hombre	48%
<b>Por categoría</b>	
Alta Gerencia	2%

Mandos Medios	11%
Otros colaboradores	82%

### 10.5. Gestión del clima: contención y cuidado de las personas

Durante 2021 Banco Patagonia acompañó a sus colaboradores en los desafíos presentados por el contexto por COVID-19. Mientras se continuó con una modalidad híbrida en cuanto a la presencialidad, se brindó a todo el personal los elementos de trabajo, higiene y seguridad necesarios para desarrollar sus tareas. Se entregaron Kits con elementos (Mochila, cuaderno, lapicera, botella y audífonos) para facilitar el trabajo diario a todos los colaboradores, y también para todos los ingresos del Banco a partir de septiembre de 2021, acompañando el nuevo proceso de *OnBoarding* #BienvenidaBP

La entidad trabajó junto a las áreas de seguridad y tecnología para acompañar el paulatino y escalonado regreso de los colaboradores a la Sede, favoreciendo la transición al sistema híbrido entre presencialidad y trabajo remoto.

Además, se organizaron encuentros virtuales con los equipos de la red de sucursales y con los líderes para fortalecer sus roles para lograr cada vez más un mejor lugar para trabajar.

#### Encuesta de Clima

Este año el Banco realizó la encuesta de clima laboral bajo la metodología GPTW. La participación fue del 85% del total de colaboradores y permitió conocer su percepción sobre su lugar de trabajo.

En este sentido, los resultados reflejaron que las principales fortalezas de la Entidad son:

- “El orgullo por lo que logramos”
- “La equidad en el trato”
- “La posibilidad de ser auténticos”

Y las oportunidades de mejora encontradas fueron:

- “Seguir fortaleciendo nuestra propuesta de valor”
- “Generar más instancias de celebración”
- “Fortalecer la cultura innovadora y la experiencia de cliente”

#### Estamos Cerca: una iniciativa para fortalecer los vínculos

Uno de los desafíos del contexto COVID, fue seguir estando cerca de los equipos, sobre todo de la Red de Sucursales.

Desde el programa #EstamosCerca, la Entidad organizó encuentros virtuales que contaron con la participación del Directorio, Superintendentes y Gerentes Ejecutivos, para conversar sobre las nuevas dinámicas de trabajo en el contexto de pandemia.

#### Encuentro anual de Gerentes

Este año el encuentro con gerentes fue virtual, conectando a más de 250 líderes del Banco de todo el país de manera simultánea. Entre los objetivos que persigue, se encuentran dar a conocer los temas claves y principales desafíos para el año, y facilitar un entorno disruptivo que promueva la motivación y la importancia del liderazgo y la gestión del clima para el cumplimiento de los objetivos. Entre los participantes estuvieron miembros del Directorio, el Presidente de Banco do Brasil, el Sr. Fausto de Andrade Ribeiro, y la deportista olímpica Luciana Aymar.

### Otras actividades para fomentar la cercanía

Banco Patagonia desarrolló distintas actividades de integración adaptadas al contexto impuesto por la pandemia para impulsar el trabajo en equipo.

Con motivo del Día Mundial de las Artes, se llevó a cabo el concurso ¡Mostrá tu arte! para que los colaboradores de todo el país pudieran dar a conocer su talento artístico. Se presentaron 44 obras a través de *Workplace*, donde sus autores postearon un video o imagen, comentando qué técnicas usaron y qué los inspiró. Las presentaciones artísticas versaron sobre las áreas de canto, baile, actuación, fotografía y obras plásticas.

También se llevó a cabo el taller *online* “Ilustrá tu mundo interior”, del que participaron 16 colaboradores de distintas localidades. A través de diferentes ejercicios prácticos, pudieron conectar con su lado creativo y aprender técnicas de dibujo.

## 10.6. Diversidad e inclusión

**Durante 2021 se lanzó el Programa de Diversidad e Inclusión para todos los colaboradores.**

Con el objetivo de contribuir a la transformación organizacional, promoviendo una cultura diversa e inclusiva, se lanzó el Programa integral de Diversidad e Inclusión, que incluyó una serie de acciones que buscaron sensibilizar, reflexionar, detectar desafíos y creencias, con impacto en todos los niveles de Banco Patagonia:

- En el marco del día internacional de la mujer, se llevó a cabo la charla “Sesgos de género en las organizaciones”.
- Como parte del programa integral de Diversidad e Inclusión se desarrolló un encuentro destinado a Directorio, Síndicos, Superintendentes y Gerentes Ejecutivos.
- Se implementó el Programa de liderazgo inclusivo para Gerentes y mandos medios: para promover el respeto, la integración y el bienestar en los equipos y generar impacto positivo en las personas.
- E-learning obligatorio para todos los colaboradores en el que se abordaron los conceptos generales y la importancia de la diversidad e Inclusión en el ámbito laboral, el mapa de diversidades, los sesgos Inconscientes, convenio 190 de la OIT, código de ética y línea ética de Banco Patagonia.
- Talleres sincrónicos online, que abordaron los siguientes temas:
  - o Imaginemos un mundo distinto | Sesgos Inconscientes
  - o ¿De qué hablamos cuando hablamos de género?
  - o Cuerpos y mandatos sociales
  - o Tener o no tener edad para... ¿ese es el dilema?
  - o Día Internacional de la Eliminación de la violencia contra la mujer
- Podcast para todos los colaboradores, en los que especialistas abordaron las temáticas de Sesgos, Género, Cuerpos y Diversidad Generacional.
- Y un *toolkit* de contenidos como materiales de lectura, videos y enlaces para reflexionar y profundizar sobre la interculturalidad, un recorrido por los hitos normativos en materia de género, la belleza y la interseccionalidad.

Por otro lado, el Banco cuenta con un Protocolo Contra la Violencia de Género y Doméstica, a través del cual busca brindar asistencia de forma integral. La Gerencia de Clima Organizacional es la que coordina las medidas de asistencia y protección a los colaboradores y su grupo familiar para contener, acompañar y facilitar la situación que atraviesan.



## 10.7. Comunicación interna

**+ 18.000 publicaciones en Workplace**  
**3.800.000 mensajes por Workplace Chat**

Luego del exitoso lanzamiento de Workplace en 2020, la plataforma siguió consolidándose como el canal oficial de Banco Patagonia y continúa siendo una aliada para que todos los equipos de trabajo estemos 100 % comunicados y conectados. Acompañó a todas las áreas del banco en sus respectivas campañas. Incentivó el uso de las videollamadas y el chat lo que demuestra que este canal de comunicación interna sigue fortaleciéndose; durante 2021 se enviaron 3.800.000 mensajes por Workplace Chat y se realizaron más de 18.000 publicaciones.

Para mejorar su performance, se realizaron diversos reportes mensuales sobre la adopción y utilización de Workplace y se incorporó el análisis de las campañas de comunicación más relevantes para conocer su impacto.

Durante 2021, Banco Patagonia realizó y difundió diferentes campañas de comunicación relacionadas con la cultura del Banco, el desarrollo profesional y personal de sus equipos, información sobre canales de diálogo y nuevas herramientas de gestión, y temas de educación financiera.

Además de Workplace se utilizaron otros medios de comunicación interna para mantener informados a todos los colaboradores sobre novedades normativas, disposiciones oficiales, campañas de negocios, la nueva campaña de posicionamiento y el plan estratégico.

En 2021 la vuelta a la presencialidad a la Sede implicó mayor colaboración con Desarrollo Humano para lograr una implementación eficiente del retorno. Para eso, se crearon Espacios de Diálogo con el objetivo de acompañar a los líderes y, luego, al resto de los colaboradores en la implementación de rutinas de comunicación y actualización de la información a los equipos.

**A partir del lanzamiento del Nuevo Plan Estratégico “10PE” implementamos rutinas de comunicación entre los Gerentes y sus equipos de trabajo, para que todos conozcan los objetivos que más impactan en su día a día; de esta manera reforzamos el sentido del concepto de la campaña “Vos sos una pieza fundamental”.**

**Los nuevos proyectos de Desarrollo Humano se trabajaron en línea con la nueva campaña de posicionamiento “Vos y lo que querés para generar sinergia en la voz de la marca: “Bienvenida BP, vos y ser parte”, “Talentos BP, vos y tu desarrollo” y “Oportunidades BP, vos y nuevos desafíos”.**

## 10.8. Beneficios con foco en bienestar y salud

Banco Patagonia establece un canal directo con los equipos para poder conocer sus expectativas y así planificar una estrategia de beneficios centrada en su bienestar y el de sus familias, para cada etapa de la vida, especialmente en este contexto de pandemia.

Este año el Banco trabajó en la gestión de convenios de descuento para colaboradores de todo el país, mediante la incorporación de empresas con oferta de productos y servicios canalizados a través de plataformas de *e-commerce*. Hoy más del 60% de los convenios publicados tienen alcance nacional.

Organizamos acciones virtuales de bienestar: 17 Pausas Activas, 17 meditaciones Mindfulness y 4 talleres de nutrición; que quedaron en la Biblioteca de Recursos de *Workplace* para que todos los colaboradores accedan cuando lo consideren.

Se fomentó la actividad deportiva con una participación de 200 colaboradores, y se sumaron 17 sedes de Sport Club en el interior del país que dieron acceso a más de 300 colaboradores con una cuota preferencial con un 55% de descuento.

Asimismo, se realizó un seguimiento personalizado de los colaboradores afectados por el Covid-19, procurando acompañarlos desde el área de Clima Organizacional en la transición de la enfermedad.

#### Detalles de beneficios a colaboradores en 2021

EJE	BENEFICIO	ACCIONES
Para vos	Convenios de descuento	Más de 30 convenios en distintos rubros a lo largo de todo el país
	Productos para colaboradores	Paquetes Plus, Plus Premium y Singular. Acceso productos crediticios con condiciones preferenciales.
Tu desarrollo	Obsequio por graduación	Con el objetivo de reconocer el crecimiento profesional, el Banco otorga un regalo especial a los recién graduados de carreras universitarias. Mas de 40 colaboradores recibieron su presente como reconocimiento a su esfuerzo.
	Convenios de descuento con universidades y centros de formación	Banco Patagonia cuenta con más de 20 convenios que fomentan el estudio de carreras de grado y posgrado, cursos de idiomas, entre otros, con instituciones como ITBA, UADE, UCEMA, Universidad de San Andrés, CoderHouse, Digital House y Nulinga
Familia	Regalos	Banco Patagonia acompaña con un presente a los colaboradores en acontecimientos importantes de su vida: Kit de ingreso a la organización, nacimiento de hijos/as, Vuelta al Cole para hijos/as en edad escolar y jubilación.
	Subsidios especiales	El Banco otorga un subsidio a todos los colaboradores con hijos de hasta 11 años para la colonia de vacaciones. También les brinda un subsidio a quienes tienen hijos con capacidades especiales y en caso de fallecimiento de familiares directos.
Salud y bienestar	Medicina Prepaga y Seguro de Vida	El Banco brinda cobertura de medicina prepaga y un seguro de vida adicional para el colaborador y su grupo familiar a través de un convenio corporativo
	Convenios de descuento	Más de 200 colaboradores acceden a un gimnasio con cuota preferencial, además de contar con descuentos en otras actividades recreativas y centros de estética y salud a lo largo de todo el país.
	Jubilaciones	Acompañamos a más de 30 colaboradores con asesoramiento previsional en el marco del proceso de jubilación, para que transiten este momento tan importante.
	Programa de Crianza Saludable	En 2021, el Banco profundizó las acciones de acompañamiento en formato virtual, tanto en licencias por maternidad como en asesoramiento en discapacidad.
	Campaña de vacunación antigripal	Se realizó una campaña de vacunación antigripal de manera presencial para la Red de Sucursales y a través de reintegros para el resto de los colaboradores.

Indicadores sobre licencias y reincorporaciones	2021		2020	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Cantidad de empleados que se tomaron una licencia por maternidad/paternidad en 2021	65	56	95	64
Cantidad de empleados que se reincorporaron al trabajo después de que finalizara su baja por maternidad o paternidad en 2021	64	54	93	64
Cantidad de empleados que se tomaron una licencia por maternidad/paternidad en 2020	95	64	95	64
Cantidad de empleados que se tomaron una licencia por maternidad/paternidad en 2020, y conservaron su empleo pasados doce meses desde su reincorporación	83	59	86	61
Tasa de regreso (1)	98,46%	96,42%	97,89 %	100 %
Tasa de retención (2)	87,36%	92,18%	89,79 %	89,74 %
<p>(1) Fórmula= Empleados que se reincorporaron al trabajo después de que finalizase su baja en 2021 / Empleados que se tomaron una licencia en 2020 *100</p> <p>Fórmula = Empleados que se tomaron una licencia en 2020, y conservaron su empleo pasados doce meses desde su reincorporación/ Empleados que se tomaron una licencia en 2020 *100</p>				

## 11. CAPITAL SOCIAL

*Banco Patagonia implementa una estrategia de inversión social cuyo objetivo es impulsar el bienestar y el crecimiento de las personas, los emprendimientos y las organizaciones, así como también el desarrollo sostenible de las economías regionales.*

### 11.1. Estrategia de inversión social privada

Banco Patagonia potencia el bienestar de las comunidades en las que está presente a través de proyectos con foco en la educación, el emprendedurismo, el voluntariado y la cultura. La articulación y trabajo conjunto con organizaciones de la sociedad civil y el sector público son aspectos claves del enfoque de la inversión social del Banco.

#### Pilares de la estrategia de inversión social

- **Educación**

El Banco realiza un aporte en este ámbito, mediante el equipamiento de instituciones educativas, la educación financiera, el otorgamiento de becas para el acceso a la educación formal, la capacitación y formación de jóvenes para el futuro, y el apoyo a la educación superior por medio del Programa Universidades.

- **Emprendedurismo**

Brindando capacitación y capital semilla, el Banco apoya a emprendimientos locales que quieran fortalecer sus negocios y contribuyen, así, al desarrollo de las economías regionales a través de la generación de empleo.

- **Voluntariado**

En un compromiso compartido con los colaboradores, que aportan su tiempo y sus ganas de ayudar, Banco Patagonia promueve acciones solidarias y contribuye con la coordinación, la logística, los insumos y el financiamiento para diversos proyectos.

- **Cultura**

A partir de la ley de Mecenazgo y en el marco del Régimen de Promoción Cultural de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Banco Patagonia patrocina distintos proyectos culturales que se orientan a la restauración de edificios culturales o al equipamiento para la promoción de la cultura y el acceso a actividades artísticas por parte de jóvenes, niños y la comunidad en general.

### Diagnóstico y evaluación del impacto social

Al definir los proyectos en los que participará, el Banco mide el impacto en términos de cantidad y tipo de beneficiario, y alcance territorial (local, provincial, regional o nacional).

Para una gestión ordenada y transparente, la Entidad trabaja con proyectos que se enmarquen en alguno de estos tres ejes:

1. Programas e iniciativas diseñadas junto a especialistas en distintas temáticas sociales.
2. Proyectos identificados a través de la Red de Sucursales en los que se detectan necesidades y se apoya a organizaciones que brinden soluciones a problemáticas locales.
3. Apoyo a proyectos de organizaciones de la sociedad civil e instituciones públicas.

### Ciclo de implementación de proyectos

Evaluar y seleccionar el proyecto → definir el objetivo → diseñar el método de implementación junto a la organización aliada → desarrollar un sistema para medir y evaluar impactos generados → identificar aprendizajes y puntos de mejora → comunicar los resultados → rediseñar y fortalecer el programa

## 11.2. La inversión social en 2021

### 12.451 beneficiarios de programas sociales

Durante 2021, la flexibilidad y la adaptación a los nuevos escenarios fueron clave para continuar cerca de quienes más necesidades tenían. Banco Patagonia mantuvo su compromiso social y los vínculos con sus aliados en los programas de inversión social privada, basados en la tecnología y el trabajo en red.

El principal desafío fue dar continuidad a los programas con foco educativo para responder a las dinámicas de las clases escolares en formato híbrido. La falta de conectividad –sumada al agotamiento que generó el uso de pantallas– fue una de las dificultades que hubo que enfrentar en el desarrollo de los programas. Para que los participantes tuvieran un mejor acceso a los contenidos, se reconfiguraron

en formatos más breves y dinámicos. Otro reto fue poder generar propuestas de voluntariado adaptadas al contexto de la emergencia sanitaria.

Además, Banco Patagonia reforzó su apoyo al sistema sanitario realizado durante el año anterior y, en 2021, realizó una donación de dos equipos de asistencia respiratoria y 1.000 kits de testeo de COVID19, destinada al sistema de salud público de la provincia de Río Negro.

<b>Inversión social privada</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Participantes y beneficiarios	12.451	22.474
Monto inversión social privada (en millones de pesos)	27,97	21,29

<b>Organizaciones aliadas, beneficiarios y alcance de las acciones de inversión social privada por eje</b>			
<b>Pilares</b>	<b>Organizaciones aliadas</b>	<b>Beneficiarios</b>	<b>Provincias impactadas</b>
Educación	Junior Achievement, Tekuoia, Fundación Cimientos, Fundación Cruzada Patagónica, Ministerio de Educación y Derechos Humanos de la Provincia de Río Negro	1.715 estudiantes y docentes de escuelas primarias y medias, estudiantes de universidades y adultos mayores de 60 años	Alcance nacional
Emprendedurismo	Fundación Nobleza Obliga y Tekuoia	1690 beneficiarios: 1.605 emprendimientos de Río Negro y 85 estudiantes universitarios	Alcance nacional
Voluntariado	Mensajeros de la Paz Argentina, Asociación Civil Un Árbol, Fundación Banco de Bosques, Fundación Sí, Fundación Nobleza Obliga, Fundación Junior Achievement Argentina	9.046 niños, niñas, adolescentes y adultos en situación de vulnerabilidad	Alcance nacional

### 11.3. Educación

Las iniciativas de Banco Patagonia continuaron teniendo su foco en la educación financiera, el acceso a la educación formal, la educación superior y la capacitación y formación para el futuro.

#### Educación financiera

##### Programa de Economía Personal

**+6 años de trayectoria**  
**1.067 estudiantes**

El Programa de Economía Personal está destinado a estudiantes de escuelas secundarias, y tiene como objetivo trabajar herramientas de economía que sean útiles y prácticas para la vida cotidiana. Se desarrolla desde hace seis años, en alianza con Fundación Junior Achievement Argentina (JAA) y el Ministerio de Educación y Derechos Humanos de la provincia de Río Negro.

Por segundo año consecutivo, la propuesta se implementó 100% en modalidad *online* a partir de los contenidos propuestos y del diálogo con invitados especiales, el programa apunta a que los asistentes

realicen actividades de introspección, incorporen conocimientos prácticos sobre economía, formulen un presupuesto personal y familiar, y reflexionen acerca de la importancia del ahorro. Además, brinda conocimientos sobre los distintos tipos de publicidad y los criterios para una compra inteligente.

En 2021 el Programa se llevó a cabo durante seis semanas de trabajo a través del campus virtual, se realizaron cinco capacitaciones a docentes, tres encuentros de lanzamiento y cinco encuentros de cierre para los 1.067 estudiantes de 41 escuelas de la provincia. En el último encuentro de cierre participaron voluntarios del Banco, la Ministra de Educación y DD. HH. y la Directora General de Educación de la provincia de Río Negro, quienes compartieron experiencias sobre sus profesiones y aportaron su mirada sobre la administración de la propia economía.

#### Programa “Un click de confianza”

A través de esta iniciativa, Banco Patagonia asume el desafío de multiplicar el alcance y difundir los beneficios del uso de la banca electrónica, ya que ofrece herramientas para adultos mayores de 60 años que les permitan acercarse a los medios digitales para gestionar sus operaciones de forma autónoma, segura y eficaz.

El programa, que se lleva a cabo desde hace seis años, consiste en:

- La generación de alianzas con instituciones de referencia, en distintos puntos del país, para acercar los contenidos a adultos mayores de 60 años de una forma coordinada y transparente.
- El desarrollo de contenidos educativos breves y sencillos (videos y simuladores de cajeros), adaptados a las necesidades de los adultos mayores.
- La realización de capacitaciones virtuales y presenciales grupales, ajustadas a los protocolos sanitarios, con duplas de Voluntarios Patagonia que se enfocan en la seguridad bancaria (*phishing*, compras *online*, token).

Durante 2021, el foco estuvo puesto en la transmisión de conceptos asociados a la ciberseguridad. Participaron 170 adultos mayores en 13 talleres, con el acompañamiento de 19 Voluntarios Patagonia.

Además, se llevó a cabo un concurso online para residentes de la provincia de Río Negro, donde 299 personas respondieron una trivía sobre la banca digital y participar del sorteo por celulares.

#### Taller “Vos y aprender a ahorrar”

##### **8 encuentros 445 jóvenes**

Con “Aprendamos a ahorrar”, Banco Patagonia promueve el aprendizaje sobre el ahorro y las finanzas eficientes en jóvenes entre 12 y 18 años. A través de los talleres de introducción al sistema financiero, los Voluntarios Patagonia pudieron compartir sus conocimientos y consejos para promover el ahorro en jóvenes de escuelas secundarias.

Durante 2021, se llevaron a cabo ocho encuentros en forma *online* y presencial, respetando las medidas sanitarias, que alcanzaron a 445 estudiantes de Bahía Blanca, Carmen de Patagones, Plottier, Allen, Neuquén y San Martín de los Andes.

#### **Apoyo a la educación formal**

En 2021, el Banco continuó con su acompañamiento a jóvenes estudiantes de nivel medio, a través de programas enfocados en el fortalecimiento de la educación formal.

#### Becas y padrinazgo para la continuidad escolar

Con el foco en solucionar problemas relacionados con la conectividad y, en conjunto con tutores y docentes, el programa generó estrategias para que los estudiantes organizaran su tiempo y sus tareas de manera autónoma y, además, mantuvieran la motivación para sus estudios. A través de Fundación Cimientos y Fundación Cruzada Patagónica, Banco Patagonia otorgó becas que acompañaron la escolaridad de 16 estudiantes.

#### Desafío Banco Patagonia

Desafío Banco Patagonia es un certamen nacional, dirigido a jóvenes y docentes de los últimos tres años de escuelas secundarias de toda la Argentina.

A través de instancias de ideación y talleres de *pitch*, el programa invita a los estudiantes a pensar y prototipar soluciones posibles a problemáticas locales. En 2021, la convocatoria giró en torno a seis ejes: la educación, la vida postpandemia, la empleabilidad, las nuevas tecnologías, la educación e inclusión financiera, y el cuidado del ambiente.

En esta edición –la segunda realizada en formato 100% virtual y para todo el país–, participaron más de 330 alumnos que presentaron 120 proyectos. Entre ellos, se seleccionaron 10 equipos finalistas que expusieron sus proyectos ante un jurado. El proyecto ganador del certamen fue "Floculante de Aloe Vera" del colegio I.P.E.T. N° 267 "Antonio Graziano", de Bell Ville, Córdoba. Su proyecto consistió en un sistema de purificación de agua a través de biotecnología. Cada integrante del equipo ganador recibió una *tablet* y un *kit* de educación digital para la escuela a la que asisten. Además, todos los alumnos finalistas recibieron un cuaderno digital reutilizable.

**Desafío Banco Patagonia obtuvo el 1er puesto en del rubro Bancos del Premio Conciencia, reconocimiento que distingue a las empresas que realizan acciones para promover una sociedad más sustentable, segura y con mejor calidad de vida para las personas**

#### Apoyo a escuelas técnicas

El Banco patrocinó 5 proyectos por un total de \$12.898.049, a través del Régimen de Crédito Fiscal del Instituto Nacional de Educación Tecnológica (INET), Ley N° 22317, Resolución General 547/99 de AFIP. A partir de este acompañamiento, las escuelas lograron contar con nuevo equipamiento y capacitación docente para fortalecer sus programas educativos.

### **11.4. Apoyo al emprendedurismo**

Banco Patagonia continúa su compromiso con el desarrollo de proyectos de impacto social que promuevan el crecimiento económico sustentable de las comunidades en las que está presente. Durante 2021, avanzó en el desarrollo de distintas iniciativas a través de alianzas multisectoriales.

#### Programa de Emprendedores de Río Negro

##### **+1.600 emprendimientos inscriptos**

Desde hace seis años y en articulación con Fundación Nobleza Obliga, Banco Patagonia desarrolla el Programa Emprendedores de Río Negro. Entre los objetivos de la iniciativa está ayudar a que emprendimientos de la provincia formalicen y planifiquen financieramente sus negocios a largo plazo con el fin de generar un impacto positivo en sus economías regionales y en las comunidades de las que forman parte.

El programa –cuya inscripción es libre y gratuita– está destinado a emprendimientos que brinden tanto productos como servicios, en cualquier modalidad asociativa. A través de capacitaciones, brinda herramientas actualizadas para el desarrollo de sus negocios, con especial foco en la creación de valor económico, social y ambiental positivo.

En 2021 hubo más de 1.600 emprendimientos inscriptos de 32 localidades de la Provincia. Al igual que las ediciones anteriores, contó con el apoyo del gobierno provincial y de los municipios, del Ministerio de Economía y la Agencia de Desarrollo Provincial CREAR y sus dependencias, las cámaras de comercio locales y organizaciones de la sociedad civil.

Entre todos los emprendimientos que finalizaron la etapa de capacitación y de autoevaluaciones, se seleccionaron a los 30 más destacados para formar parte de un catálogo virtual e interactivo en el que tuvieron que poner en práctica lo aprendido y dar a conocer sus productos o servicios para sumar votos del público. En una tercera etapa, los organizadores y socios locales del programa votaron a los nueve emprendimientos finalistas. En el evento de cierre, los finalistas expusieron sus emprendimientos ante un jurado que eligió a los tres ganadores que recibieron un total de \$ 450.000 en capital semilla.

Los emprendimientos ganadores fueron los siguientes:

**Máster Producciones**, Lamarque (estudio de grabación y producción musical)

Pioneros en la grabación de audio digital, en Valle Medio. Su lema es que la música es el mejor medio para difundir un mensaje. Se especializan en la formación de artistas profesionales.

@master\_producciones1

**Ostras Block**, Viedma (bloques portantes para la construcción)

Nace como un proyecto sustentable que toma como punto de partida el reciclado del caparazón de ostras. A través de esta innovación, se obtiene un nuevo material de construcción que permite la realización de viviendas más económicas y de alta calidad de diseño.

@Preostras\_2riveras

**Pancora**, San Carlos de Bariloche (robótica submarina)

Se especializa en el diseño, fabricación y comercialización de dispositivos tecnológicos que pueden ser aplicados a diversas tareas en ambientes subacuáticos, como la industria naviera, pesquera y acuícola, industria petrolera y de energías renovables.

@pancora.patagonia

BP Innova

**5 talleres de ideación**

**25 propuestas de innovación financiera digital**

**3 ganadores**

BP Innova es un programa que busca promover el espíritu emprendedor de estudiantes y graduados recientes de 21 universidades que tienen convenio con el Banco. El foco está puesto en proyectos de innovación financiera digital.

Así, los estudiantes participan de instancias de ideación, *bootcamp* para la consolidación de sus proyectos y *Pitch Competition* donde exponen sus iniciativas frente a un jurado de especialistas, encargado de seleccionar a los tres ganadores del certamen.

En 2021, se llevaron a cabo cinco talleres de ideación y cuatro videos de autoaprendizaje con foco en la identificación de problemas y la generación de soluciones, la propuesta de valor y el modelo de



negocios Canvas. Entre los 25 proyectos recibidos, se realizó una evaluación y se seleccionaron 10 proyectos finalistas que expusieron sus ideas y el jurado seleccionó a los tres ganadores.

Los equipos premiados en la sexta edición de BP Innova obtuvieron capital semilla para impulsar sus iniciativas. El primer premio recibió \$ 200.000 pesos; el segundo, \$ 120.000 y el tercero, \$ 80.000. Además, todos los estudiantes finalistas recibieron un cuaderno digital ecológico como herramienta para sus estudios.

- 1.º puesto. “Noclip” de la Universidad del Salvador. Diseñaron una *app* que busca construir una comunidad de educación financiera a través de la gamificación. Promueve la toma de decisiones inteligentes para proteger y capitalizar la economía personal.
- 2.º puesto. “Walled” de la Universidad Nacional de San Martín. Son un startup que busca solucionar el problema de la incapacidad de ahorro de las personas, ofreciendo *cash back* por sus transacciones. Además, incluye un módulo educativo gratuito para mejorar los conocimientos financieros y otorga recompensas para aumentar los beneficios en los reintegros.
- 3.º puesto. “SUNEF” de la Universidad Tecnológica Nacional (Facultad Regional de Buenos Aires). Desarrollaron una plataforma web que concentra profesionales, productos, cursos y noticias sobre energías renovables y movilidad eléctrica. Concentra en un mismo entorno todo lo relacionado a la transformación energética.

## 11.5. Voluntariado

### 9.046 beneficiarios directos del programa voluntariado corporativo.

A través del programa Voluntarios Patagonia, el Banco promueve el compromiso ciudadano para generar un impacto positivo en las comunidades e incentiva el espíritu solidario de los colaboradores. Las acciones de voluntariado se desarrollan a partir de un esquema de responsabilidad compartida y en pos de un bien común. Banco Patagonia aporta la coordinación, la logística, los insumos y el financiamiento para cada uno de los proyectos. Los voluntarios, su tiempo y sus ganas de ayudar.

En 2021, dado el contexto de emergencia sanitaria por COVID-19, la mayoría de las acciones de voluntariado se llevaron a cabo a través de un sistema *online* y a distancia, con algunas acciones realizadas en forma presencial respetando los protocolos sanitarios vigentes.

Voluntariado en cifras	2021	2020
Cantidad de voluntarios	794	371
Horas de voluntariado*	526	348
Cantidad de beneficiarios directos	9.046	17.235

\*Se contabilizan horas de voluntariado por acción y por voluntario. Algunas iniciativas se realizan en simultáneo, en un único horario compartido y en otras, donde la participación es individual se multiplican por la cantidad de horas por participantes.

**Principales acciones de Voluntarios Patagonia**

<b>Organización aliada</b>	<b>Iniciativa</b>	<b>Detalle de beneficiarios directos</b>
Mensajeros de la Paz Argentina	<b>“Tus KM más útiles”</b> Más de 170 colaboradores de distintos puntos del país participaron de una propuesta innovadora de voluntariado a distancia. La invitación fue correr por la educación. Entre todos los participantes recorrieron 1.100 kilómetros para apoyar la educación de 300 niños y niñas de los proyectos educativos de la organización. Por cada kilómetro recorrido, el Banco realizó un aporte económico para que los jóvenes cuenten con útiles escolares y apoyo educativo durante el año.	300 niños, niñas y adolescentes de Buenos Aires
Bentejuego y Banco de Bosques	<b>“¡Protejamos el medioambiente!”</b> En forma virtual los voluntarios resolvieron un juego de escape virtual, en el que pudieron aprender de forma divertida sobre las 3R del consumo consciente y sobre cómo hacer un uso responsable de los recursos en su hogar. Por cada desafío completado, el Banco realizó una donación para proteger 10 m <sup>2</sup> de bosque nativo, logrando salvar los últimos 1.000 m <sup>2</sup> del Bosque Curvas del Uruguay-i, y los primeros 400 m <sup>2</sup> de Las Araucarias, un pequeño y estratégico bosque pegado a la Reserva Natural de Parques Nacionales en San Antonio, Misiones.	Acción con impacto ambiental positivo para la comunidad de Misiones y protección de la biodiversidad.
Programa propio	<b>Talleres “Un click de confianza”</b> <i>Más información en la sección “Educación” en este capítulo.</i>	170 adultos mayores de Río Negro, Córdoba y Buenos Aires
Programa propio	<b>Taller “Vos y aprender a ahorrar”</b> <i>Más información en la sección “Educación” en este capítulo.</i>	445 estudiantes de escuelas media de Buenos Aires, Río Negro y Neuquén.
Organizaciones varias	<b>Campana solidaria por el Día de las Infancias</b> Con el fin de promover el derecho de los niños y niñas a jugar, el Banco invitó a los colaboradores a pintar juguetes de madera y a aportar su creatividad. Los juguetes fueron entregados a organizaciones sociales y cada voluntario tuvo la oportunidad de seleccionar adónde llevarlos.	3.595 niños y niñas que asisten a organizaciones sociales de distintos puntos del país.
Fundación Junior Achievement Argentina	<b>Socios por un Día</b> Los voluntarios Patagonia realizaron simulacros de entrevistas grupales en formato <i>online</i> . Así, alentaron a los jóvenes a seguir estudiando e impulsar su desarrollo profesional.	1.816 jóvenes estudiantes del último año de escuelas medias de Buenos Aires.
Asociación Civil Un Árbol	<b>Plantación de árboles</b> Con distancia y protocolo sanitario, se llevó a cabo una plantación de árboles en la Reserva Costanera Sur. Los voluntarios junto a sus familiares plantaron 60 árboles de especies nativas para contribuir a la biodiversidad del entorno.	Acción con impacto ambiental positivo para la comunidad.
Mensajeros de la Paz Argentina	<b>Nochebuena para Compartir</b> La campaña invitó a los colaboradores a armar una caja con alimentos no perecederos y regalos, decorarla y entregarla a las instituciones y familias definidas por cada equipo. Además, el Banco realizó una donación de 400 cajas.	652 familias de distintos puntos del país.

**Concurso de proyectos solidarios 2021 ¡Con ganas de ayudar!  
2.068 beneficiarios del Concurso**

Por séptimo año consecutivo, los colaboradores de cualquier punto del país pudieron proponer un proyecto de impacto social o ambiental y participar del Concurso ¡Con ganas de ayudar! A través de esta iniciativa el Banco promueve el fortalecimiento de los voluntarios como agentes de impacto en sus comunidades y acompaña proyectos locales, buscando dar a conocer la misión de cada organización y dejar capacidad instalada.

A través de una plataforma online, se presentaron 32 proyectos y más de 1500 colaboradores votaron para seleccionar a los 20 ganadores. Los proyectos más votados y que recibieron un aporte económico para su implementación fueron los siguientes:

Nombre de la Organización	Proyecto	Cantidad de beneficiarios	Beneficiarios
Pichichos al Rescate	Costeo de gastos veterinarios e insumos necesarios para la recuperación de perros rescatados.	148	Animales rescatados de CABA.
Fundación CEBAL	Compra de leche en polvo y fórmula para contribuir a la alimentación de niños que asisten a la fundación para su tratamiento por desnutrición infantil.	108	Niños y sus familias, de Luján de Cuyo, Mendoza.
Los Callejeritos de Flores	Compra de insumos y servicios veterinarios para animales en tránsito.	50	Animales rescatados de CABA.
Escuela rural N° 107 Supremo Entrerriano	Compra de pintura y herramientas para finalizar las refacciones del techo.	20	Niños y niñas de Gualeguaychú, Entre Ríos.
Asociación Civil Hogar Granja Esperanza	Mejora de las instalaciones para capacitar a los residentes en tareas relativas al cuidado de animales de granja, y para contribuir en el desarrollo de sus potencialidades, fortalezas, y mejora de su autoestima y autonomía.	16	Jóvenes con discapacidad, de La Plata, Buenos Aires.
Expedición Sonrisas	Desarrollo de un programa de alfabetización en el que niñas, niños y adolescentes puedan aprender a leer y a escribir –y tomar la merienda– durante el período de 10 meses.	500	Niños en condiciones de vulnerabilidad, de Martínez, Buenos Aires.
Hogar de Ancianos de Santa Rosa	Refacciones en la estructura del comedor, galería y patio que es donde los residentes pasan la mayor parte de su día.	23	Adultos mayores de Santa Rosa, La Pampa.
Fundación Manos que Ayudan	Fabricación de 3 carros monorruedas para trasladar personas con diferentes capacidades motrices en contexto de paseos recreativos.	150	Niños y jóvenes de Cipolletti, Río Negro.
Asociación Civil Damas de Caridad de San Vicente de Paul	Adquisición de equipamiento para reactivar la elaboración y la venta de pizzas elaboradas en el marco del taller productivo.	25	Niñas y adolescentes de San Miguel, Buenos Aires.
Fundación Argentina de Afasia Charlotte Schwarz	Desarrollo de un taller de alfabetización digital para personas con trastornos en el habla (afasia) con el objetivo de que se familiaricen con las herramientas tecnológicas para comunicarse virtualmente, y evitar la exclusión y el aislamiento.	100	Niños, jóvenes y/o adultos con afasia, de CABA.
Personas Voluntarias Unidas - Comedor La Canchita	Compra de horno industrial y heladera para aumentar la producción del taller de pastelería, en el que participan madres del comedor.	14	Mujeres de Córdoba.
Fundación PRASAM	Compra de equipamiento para el taller de huerta agroecológica, proyecto que surgió en el contexto de pandemia para proveer alimento saludable a las familias.	100	Jóvenes y sus familias de Gran Buenos Aires.

Fundación Conociendo Nuestra Casa	Compra de chalecos salvavidas y remos, para brindar mayor seguridad en los talleres de kayak y vela. A través de estas prácticas deportivas los jóvenes reciben educación ambiental para ser futuros defensores de la naturaleza.	250	Niños y adolescentes, de Puerto Deseado, Santa Cruz.
IDeL - Inclusión y Desarrollo Laboral	Compra de una máquina de coser para el taller de costura, a través del cual se busca desarrollar habilidades y destrezas manuales para promover el desarrollo personal, la independencia y el empoderamiento de los jóvenes.	20	Jóvenes y adultos con discapacidad, de CABA.
Aprender Haciendo	Compra de insumos para la construcción de una cabaña sustentable en la reserva natural.	100	Niños, jóvenes y adultos de Ciudad de Córdoba.
Orquesta Los Coihues - Escuela N.º 324	Compra de instrumentos musicales para la orquesta, con el fin de acompañar la educación y la formación musical de niños y adolescentes.	74	Niñas, niños y adolescentes de San Carlos de Bariloche, Río Negro.
Fundación San Genaro - Sus Manitos	Compra de insumos para la realización de un taller de cocina, en el que los jóvenes puedan obtener conocimientos básicos de higiene, manipulación y conservación de alimentos. A través del taller se busca desarrollar sus habilidades sociales y promover su crecimiento personal.	35	Adolescentes de Monte Grande, Buenos Aires.
Merendero Ale Andrada	Extensión de la instalación eléctrica, realización de la bajada de agua y desagües, y colocación de aberturas para las salas de apoyo escolar que se encuentran en Barrio Padre Mujica.	50	Niños, niñas y adolescentes de CABA.
Club San Francisco - Asociación Civil San Carlos	Finalización de la construcción de un SUM que les permitirá contar con un espacio bajo techo para la realización de diferentes actividades educativas, sociales y deportivas.	240	Niños y niñas de Allen, Río Negro.
Taller protegido "Wilde"	Arreglos en las aulas para mejorar las condiciones del espacio ocupacional de los jóvenes y garantizar su seguridad.	45	Jóvenes y sus familias, de Wilde, Buenos Aires.

## 11.6. Cultura

Durante 2021 el Banco realizó aportes para proyectos culturales en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires por un total de \$ 10.793.704 a través del programa de Mecenazgo, entre los beneficiarios se encuentra la Fundación Amigos del Teatro San Martín.

## 11.7. Proveedores de Banco Patagonia

### 1.936 proveedores activos

### 97,83% de pagos realizados a proveedores locales

Banco Patagonia establece procesos, normativas y principios para asegurar un nivel de calidad y gestión sustentable en su cadena de valor. Además, acompaña a sus proveedores para que puedan desarrollar y hacer crecer su negocio. Trabaja con proveedores locales, de los cuales, la mayoría son Pymes.

Principales rubros en los que trabajan los proveedores

- Tecnología
- Constructoras
- *Marketing y merchandising*
- Gráficas
- Consultoras
- Limpieza
- Seguridad.

En 2021, el Banco realizó nuevas modificaciones e intensificó la implementación de la normativa interna del área de Compras (MNP069).

- Se ofrece la apertura de una cuenta gratuita de proveedores.
- También recordó la obligatoriedad del uso del formulario RFI (pedido de información de primera vez) para el análisis y la evaluación de los proveedores en forma previa a la realización de cualquier tipo de operaciones. Para eso, volvió a contratar a la empresa Fidelitas (especializada en el análisis y evaluación de proveedores) para que realice una prueba piloto en la que elaborarán un análisis detallado con una muestra de 100 proveedores definidos como *críticos*.
- Incorporó al RFI puntos relacionados con la sustentabilidad, la responsabilidad social y los procesos de anticorrupción, considerados un elemento de relevancia más al momento de iniciar una relación con un proveedor.
- Adecuó la normativa para que el circuito de aprobación de propuestas técnicas que van a Directores sea 100 % *online*, vía mail. Las compras por montos inferiores, que no requieren intervención, también se canalizan a través de la web de forma digital.

Perfil de proveedores	2021	2020
Proveedores activos	1.936	1.878
% de proveedores locales	97,83%	97,57%
Pago a proveedores	\$ 12.134.559.380,52	\$ 7.483.264.050,22
Porcentaje de pagos efectuados al exterior del país	2,17%	2,43%

#### 11.7.1. Canales de comunicación

Banco Patagonia mantuvo comunicaciones periódicas durante el 2021 con sus proveedores, a través del equipo de la Gerencia de Administración y Bienes, por medio de llamadas telefónicas, correo electrónico y plataformas digitales de videollamadas.

Adicionalmente, como parte del Programa de Integridad del Banco, los proveedores cuentan con el canal confidencial de Línea Ética para denunciar posibles irregularidades. Este número se encuentra publicado en el sitio web institucional como así también en cada orden de compra generada.

#### 11.7.2. Proceso de selección y contratación

Para la selección y contratación de proveedores, Banco Patagonia cuenta con un proceso estandarizado que le permite garantizar la transparencia de su implementación y que las contrataciones cumplan con los estándares y valores corporativos. Este proceso –normado en el MNP069– comienza a partir de una propuesta técnica que ingresa en un circuito para su evaluación, aprobación, ejecución, y posterior control de la calidad del servicio realizada entre el equipo de compras y el área solicitante.

Como en años anteriores, la Entidad continuó implementando el formulario de requerimiento inicial para el análisis y la evaluación de los proveedores en forma previa a la realización de cualquier operación, que incluye aspectos sociales, ambientales y de integridad.

#### **Información solicitada a proveedores en el formulario de requerimiento inicial**

- Situación contable, financiera, legal e impositiva
- Capacidad de la organización
- Cinco principales clientes
- Aspectos laborales
- Certificaciones de calidad
- Medidas implementadas para la Prevención del Lavado de dinero proveniente de actividades ilícitas
- Aspectos ambientales relacionados con la gestión de residuos
- Planes anticorrupción y vinculación o no de los mismos con el Estado.

#### **11.7.3. Proceso de evaluación**

El circuito de evaluación de proveedores del Banco se describe en el Manual de Compras y Contrataciones de acuerdo con el Sistema de Gestión de la Calidad y la Norma ISO 9001. Durante la evaluación, se examina la situación contable, financiera, legal e impositiva del proveedor, y se realiza un control de la documentación laboral correspondiente al art. 30 de la Ley de Contrato de Trabajo. Bajo este esquema se evaluaron 60 proveedores en 2021.

Por otra parte, se realizaron evaluaciones con las bases provistas por la AFIP, para identificar y discontinuar proveedores que se encuentren incluidos en la base de facturas apócrifas de ese organismo.

Además, para los proveedores que ingresaron al Banco a desarrollar sus tareas, se les solicitó un protocolo de higiene en el marco del COVID-19.

En 2021 el Banco continuó trabajando con proveedores categorizados como sustentables, entre ellos Ledesma Autor, Prosegur, Green Tec, Cruz del Sur y Kimberly Clark.

En este marco, no se identificaron proveedores con impactos sociales negativos significativos potenciales y reales.

#### **11.7.4. Gestión responsable de la cadena de valor**

Banco Patagonia cuenta con un código de ética para proveedores, que es comunicado de forma permanente a los integrantes de su cadena de suministros.

**El Banco implementó los Principios Éticos para la Gestión de Proveedores en los contratos y órdenes de compra.**

**Principios Éticos para la Gestión de Proveedores**

Banco Patagonia implementó e incluyó en la normativa de compras los Principios Éticos para la Gestión de Proveedores. A efectos de que todos los proveedores tomen conocimiento de los Principios Éticos, el Banco definió que el documento sea enviado por etapas hasta lograr que la totalidad de los miembros de su cadena de suministros tomen conocimiento. Serán comunicados al momento de cada renovación o nueva contratación. Con ese fin, se modificaron los modelos de contratos para las distintas operaciones de compras de bienes y contrataciones de servicios.

En cuanto al personal de seguridad, el Banco exige que cumpla con normas operativas y obligatorias propias. El objetivo es establecer y delimitar las funciones, responsabilidades y prohibiciones de los guardias en las sucursales. Las instrucciones incluyen normas de carácter general, el procedimiento para la recarga y el balanceo de los cajeros, y de ingreso a sucursales, el horario de inicio y finalización del servicio, y las vías de comunicación vigentes. Además, las empresas proveedoras del servicio de seguridad deben cumplir con todos los requisitos enumerados en el Decreto 1002/99. Entre ellos, la obligación de que los guardias completen un curso básico de capacitación, en el cual se interiorizan en temas de seguridad y vigilancia, aspectos legales, derechos humanos y primeros auxilios.

**12. CAPITAL NATURAL**

*Banco Patagonia promueve una gestión responsable con el planeta desde su rol como entidad financiera y dentro de su propia gestión. De cara a los clientes, analiza riesgos sociales y ambientales en los créditos otorgados e impulsa productos alineados a los Principios de Bonos Verdes. Internamente, desarrolla acciones para hacer un uso más eficiente de los recursos naturales y minimizar los residuos generados.*

**12.1. Generación de valor ambiental en el negocio****Análisis de riesgos sociales y ambientales<sup>10</sup>**

**2.513 propuestas de crédito analizadas bajo criterios sociales y ambientales.  
+ \$560.000 millones analizados**

El Banco realiza un análisis de riesgos sociales y ambientales entre los clientes que cuentan con operaciones fondeadas a través de organismos multilaterales y con financiación a largo plazo igual o superior a 10 millones de dólares.

Durante 2021 se categorizaron 2.513 propuestas de crédito –\$564.225,36 millones–según los lineamientos del Código de Clasificación Industrial Uniforme (CCIU) provisto por Naciones Unidas en términos ambientales y sociales. Todas las propuestas cumplieron con los requisitos solicitados. Los sectores económicos más analizados bajo este sistema fueron: agrícola y automotriz.

Además, para que los equipos de las áreas de créditos estén capacitados, el Banco organizó la participación en diferentes cursos y seminarios sobre cambio climático, la Iniciativa TCFD de UNEP FI de Naciones Unidas, y una capacitación virtual organizada por UK Pact.

**El Banco tuvo participación en la Comisión Social y Ambiental del Protocolo de Finanzas Sostenibles, liderando un proyecto para perfeccionar el Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS).**

<sup>10</sup> Para más información ver sección de “Riesgos ambientales y sociales” en el capítulo de “Gestión integral de riesgos” en esta Memoria.

## Bonos Verdes

Banco Patagonia participó como colocador en las primeras emisiones de obligaciones negociables (ON) de Genneia SA y Luz de Tres Picos S.A. alineadas a los Principios de los Bonos Verdes.

Las ON emitidas por Genneia fueron por un total de USD 64,5 millones y las emitidas por Luz de Tres Picos por USD 30 millones. Esto impulsará los negocios del Banco en este tipo de operaciones y fortalecerá su posición como un jugador clave en el mercado de capitales argentino.

## Generación de valor para el ambiente a través del crédito

Durante 2021, se mantuvieron los desembolsos recibidos por las líneas de *trade* y financieras con el objetivo de mejorar la eficiencia energética. Los organismos continuaron ofreciendo su apoyo y recursos, sin solicitar precancelaciones.

### 12.2. Gestión de impactos directos

**2% de ahorro energético en sucursales y áreas centrales.**

**20% de la energía comprada para el edificio de Av. de Mayo 701 fue a una generadora de energía sustentable.**

**21% menos de compras de resmas de papel.**

#### 12.2.1. Consumo de energía

Banco Patagonia dio continuidad a las siguientes acciones en materia energética:

- Utilización de los aires acondicionados a 24° C.
- Colocación de los servicios de iluminación y aires acondicionados en modo “a demanda” en algunos de sus edificios.
- Uso racional de la energía en publicidades luminosas y sucursales.
- Iluminación con LED en nueva cartelería y control del apagado en horarios no necesarios.
- Migración a tecnología LED de las marquesinas de sucursales.
- Instalación de sistemas de aire acondicionado por sectores (VRF).
- Renovación de equipos termomecánicos obsoletos en las sucursales.
- Compra mensual del 20 % de la energía eléctrica que alimenta el edificio de Av. de Mayo 701 a una generadora de energía sustentable.
- Continuó dando de baja los servicios de gas natural en sucursales.

Además, llevó adelante campañas de concientización a través de publicaciones en *Workplace* con el objetivo de lograr un consumo eficiente de la energía.

Como resultado de las iniciativas el Banco alcanzó un ahorro energético de 2% entre sucursales y áreas centrales.

Consumo energético interno en MWh	2021	2020	2019
Energía eléctrica	18.522	18.829	19.638

Intensidad energética en KWh/m <sup>2</sup>	2021	2020	2019
Sucursales	15,54	15,27	15,91
Áreas centrales	15,59	17,03	18,97



**50% de ahorro en consumo energético.**

**16 sucursales ahorraron un 25% en el consumo energético con la migración a tecnología de iluminación LED.**

<b>Emisiones de gases de efecto invernadero (en tn de CO<sub>2</sub> equivalente emitidas)</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Total emisiones indirectas GEI al generar energía (Alcance 2) (1)	7930,69	8062,14
(1) Factor de emisión de CO <sub>2</sub> de la red eléctrica argentina, Secretaría de Energía de la Nación. En 2020 y 2021 se tomó el factor de emisión 0,4282 TnCO <sub>2</sub> /Mwh. El factor de conversión corresponde al margen de operación 2019. <a href="http://datos.minem.gob.ar/dataset/calculo-del-factor-de-emision-de-co2-de-la-red-argentina-de-energia-electrica">http://datos.minem.gob.ar/dataset/calculo-del-factor-de-emision-de-co2-de-la-red-argentina-de-energia-electrica</a>		

### 12.2.2. Valor para la biodiversidad

Algunas de las sucursales de Banco Patagonia están ubicadas en terrenos con alto valor de biodiversidad:

- Sucursal Chilecito, La Rioja
- Sucursal Calafate, Santa Cruz
- Sucursal Ushuaia, Tierra del Fuego
- Sucursal San Martín de los Andes, Neuquén
- Sucursal Villa La Angostura, Neuquén
- Sucursal El Bolsón, Río Negro
- Sucursal Ingeniero Jacobacci, Río Negro
- Sucursal Beltrán, Río Negro
- Sucursal Campo Grande, Río Negro
- Sucursal Los Menucos, Río Negro
- Sucursal Fernández Oro, Río Negro
- Sucursal Enrique Godoy, Río Negro
- Centro de Atención Dina Huapi, Río Negro
- Cajero Automático Playas Doradas, Río Negro
- Centro de Atención Comercial Las Grutas, Río Negro
- Cajero Automático Municipalidad de Ñorquincó, Río Negro

### 12.2.3. Gestión del papel y digitalización

**20.136.337 documentos digitalizados**

**61% de trámites cursados de paquetes que se realizaron con legajo digital**

Banco Patagonia continuó con el desafío de reducir el consumo de papel lo que implicó la digitalización de procesos y operatorias y su reemplazo por la gestión a través de canales digitales. Con este objetivo, se desarrollaron las siguientes acciones:

- Eliminó la impresión de documentos anexos e incluyó firma digital.
- Para documentos que requieren comprobante físico se implementó una mejora en el sistema para que la impresión sea doble faz, generando una reducción del 50% en el uso de papel.
- Implementó la posibilidad de recibir documentación firmada digitalmente por los clientes y certificaciones notariales digitales en la jurisdicción CABA.

- Incorporó el trámite de venta de Préstamos Personales desde el centro de contacto con clientes, de modo que ese canal tuviera posibilidad de vender la misma oferta de productos que en sucursales.
- Digitalizó documentación involucrada en el proceso de fallecidos.
- Implementó el registro de visitas a las cajas de seguridad desde la Posición Consolidada de Clientes para que pudieran hacerlo de forma remota.
- Agregó la gestión de venta remota de productos y servicios para segmentos mayoristas.
- Para los clientes existentes, estableció una modalidad que posibilita el envío de documentación digital para el análisis, control y liquidación/alta en el Banco de paquetes, préstamos personales, alta de productos y adicionales de tarjetas de créditos, así como alta de servicios mayoristas.
- Se encuentra implementando el alta de cuenta corriente para personas jurídicas.

#### Reducción del consumo de papel en un 21% respecto del año anterior

Consumo de papel (en toneladas) <sup>(1)</sup>	2021	2020	2019
Resmas de papel carta	68,75	86,90	128
Resmas de papel A4	0,405	0,67	3,1
Resmas de papel oficio	0,1375	0,20	0,75
<b>Total</b>	<b>69,29</b>	<b>87,77</b>	<b>131,85</b>

(1) Se toma como referencia que cada resma pesa 2,5 kilos.

Cantidad de trámites cursados de paquetes Modalidad	2021	2020	2019
Con formularios impresos	49.390	63.001	121.881
Legajo digital-firma digital	106.821	75.762	106.020
Legajo digital-firma en papel	41.084	25.134	40.253
Legajo digital-firma remota	33.807	-	-
<b>Total</b>	<b>231.102</b>	<b>163.897</b>	<b>268.154</b>

RESUMEN DIGITAL	2021
Cajas de ahorro mensuales (*)	4.980.000
Cajas de ahorro cuatrimestrales (*)	2.070.000

(\*) Período enero/noviembre 2021. Incluye caja de ahorros y cuentas corrientes.

#### 12.2.4. Gestión de residuos

**En Banco implementó un servicio de retiro de residuos húmedos y reciclables en todas las sucursales de CABA.**

Todas las sucursales de CABA y oficinas de áreas centrales cuentan con contenedores diferenciados para separar los residuos. Durante el 2021 se incorporaron todas las sucursales de CABA, al proceso de retiro de residuos diferenciados, por parte de un proveedor validado para dicha tarea. Anteriormente, este servicio se realizaba sólo en sucursales del área del Microcentro y edificios centrales.

Como parte del proceso, el personal de limpieza acopia las bolsas con los residuos diferenciados para su posterior retiro. La empresa proveedora mide su volumen y entrega un remito indicando la cantidad de residuos húmedos y reciclables. Anteriormente todo era descartado a volquete más cercano a cada sucursal.

La incorporación de este proceso en 41 edificios permitió, durante noviembre y diciembre, realizar la trazabilidad de 457m<sup>3</sup> de residuos húmedos, y 81m<sup>3</sup> de materiales reciclables que fueron trasladados por separado al SEAMSE para su tratamiento por parte de las cooperativas de gestión de residuos.

Por otro lado, se realizó la donación de 100 equipos en desuso, principalmente monitores, CPU y teclados, que fueron entregados a la Asociación Civil Basura Cero, que efectuaron un tratamiento responsable de los RAEEs para la recuperación y reutilización de sus materiales y componentes.

Estas acciones contribuyen al cumplimiento con la Ley 1854 de Basura Cero.

### 12.3. Concientización y capacitación

En 2021, el Banco Patagonia continuó realizando acciones para alentar a que los colaboradores reduzcan, reutilicen y reciclen plásticos, papel y cartón. Esos elementos pasibles de ser reciclados se retiran de las sucursales y son entregados a una cooperativa recicladora que se encuentra en el CEAMSE.

Además, ante el contexto de trabajo híbrido se impulsaron distintas acciones para concientizar y capacitar a los colaboradores y sus familias en la gestión de residuos tanto en los espacios de trabajo como en los hogares.

Durante el Mes del Medioambiente, que tuvo como referencia el Día del Reciclaje (17 de mayo) y el Día mundial del Medio Ambiente (5 de junio), se llevaron adelante las siguientes acciones:

- Campaña de comunicación interna con diferentes piezas audiovisuales sobre reciclaje, uso eficiente de recursos y buenos hábitos de consumo.
- Juego de escape *online* con el objetivo de salvar 1.000 m<sup>2</sup> de bosque nativo. Participaron 141 colaboradores, que accediendo a un sitio web específico pudieron responder consignas y vivir una experiencia de aprendizaje a través de la gamificación.
- Charla abierta "Hacia un estilo de vida sostenible", en la cual 25 colaboradores pudieron acceder a información actualizada sobre los problemas ambientales y las últimas tendencias de consumo consciente. Se puso de relieve el impacto que cada uno tiene desde su rol de consumidor y se brindaron herramientas y consejos para incorporar hábitos más sostenibles en el hogar.

### **13. Cierre**

El Directorio hace llegar su agradecimiento a clientes, proveedores, instituciones financieras, organismos de control y accionistas por el apoyo recibido, y especialmente al personal de la Entidad por su esfuerzo, profesionalismo y compromiso demostrados durante el presente ejercicio.

24 de febrero de 2022.

## ANEXO I: Índice de contenidos GRI

Esta Memoria fue elaborado “de conformidad” con los Estándares GRI, opción Esencial. En esta sección se presenta el Índice de Contenidos de GRI con sus respectivas páginas y notas para aquellos tópicos materiales definidos en el Análisis de materialidad descrito en este documento.

Índice de contenidos GRI			
Estándar GRI	Contenido	Sección	Omisión
<b>GRI 101: Fundamentos 2016</b>			
<b>Contenidos Generales</b>			
GRI 102: Declaraciones Generales 2016	102-1 Nombre de la organización	2.	
	102-2 Actividades, marcas, productos y servicios	3.1, 9.1, 9.3-9.8	
	102-3 Ubicación de la sede	Buenos Aires, Argentina	
	102-4 Ubicación de las operaciones	Argentina	
	102-5 Propiedad y forma jurídica	3.3, 3.4	
	102-6 Mercados servidos	3.1, 9.1-9.8	
	102-7 Tamaño de la organización	3.3, 3.4, 8.2, 10.1	
	102-8 Información sobre empleados y otros trabajadores	10.1 Empleados con contrato laboral permanente en CABA y Bs. As.: 2.092 Empleados con contrato laboral permanente en Interior del país: 1.108	
	102-9 Cadena de suministro	11.7	
	102-10 Cambios significativos en la organización y su cadena de suministro	9.12, 11.7	
	102-11 Principio o enfoque de precaución	5.1, 5.2, 7.1, 12.1	
	102-12 Iniciativas externas	2, 3.5, 11.2	
	102-13 Afiliación a asociaciones	3.5	
	102-14 Declaración de altos ejecutivos responsables de la toma de decisiones	1.	
	102-15 Describa los principales efectos, riesgos y oportunidades	1, 5, 7.1, 7.4, 7.5	
	102-16 Valores, principios, estándares y normas de conducta	3.1, 7.5	
	102-17 Mecanismos de asesoramiento y preocupaciones éticas	7.5	
	102-18 Estructura de gobernanza	6.2, 6.4-6.6	
	102-19 Delegación de autoridad	6.2	
	102-20 Responsabilidad a nivel ejecutivo de temas económicos, ambientales y sociales	Banco Patagonia cuenta con un área de RSE que depende de la Gerencia de Clima Organizacional, dependiente de la Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional, que es la responsable de la coordinación de los programas de inversión social y de las acciones relacionadas con la gestión de sustentabilidad desarrolladas en conjunto con otras áreas del Banco.	

102-21 Consulta a grupos de interés sobre temas económicos, ambientales y sociales	5.2, 6.3 Los grupos de interés están representados a través de los miembros de las Superintendencias y Gerencias Ejecutivas que dependen directamente del Directorio, y responden a sus expectativas y necesidades.	
102-22 Composición del máximo órgano de gobierno y sus comités	Ningún miembro titular del Directorio cumple una función ejecutiva dentro de la Entidad. La antigüedad de cada miembro en el Directorio, sus edades, así como sus currículos, donde se detallan las competencias relacionadas con temas económicos, ambientales y sociales, se encuentran publicados en el sitio institucional del Banco <a href="http://www.bancopatagonia.com">www.bancopatagonia.com</a>	
102-23 Presidente del máximo órgano de gobierno	El Presidente de Banco Patagonia no ocupa un cargo ejecutivo.	
102-24 Nominación y selección del máximo órgano de gobierno	6.3	
102-25 Conflictos de intereses	6.3	
102-26 Función del máximo órgano de gobierno en la selección de propósitos, valores y estrategia	6.3	
102-27 Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	6.3	
102-28 Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	6.3	
102-29 Identificación y gestión de impactos económicos, ambientales y sociales	7.1-7.5, 12.1	
102-30 Eficacia de los procesos de gestión del riesgo	7.2-7.4	
102-31 Evaluación de temas económicos, ambientales y sociales	La frecuencia de los análisis y estudios sobre riesgos económicos, sociales y ambientales varía según la herramienta utilizada. Se realizan evaluaciones anuales y también periódicas en el marco de las reuniones de Directorio y de Superintendentes.	
102-32 Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad	El Directorio del Banco es quien revisa y aprueba la Memoria Anual Integrada.	
102-33 Comunicación de preocupaciones críticas	El Directorio conoce las opiniones y expectativas significativas de los grupos de interés a través de las presentaciones de los estudios de mercado, encuestas de satisfacción, análisis del clima laboral, evaluación de los programas sociales, entre otros. Entre las preocupaciones importantes se incluyen los temas seleccionados en el Análisis de Materialidad.	
102-34 Naturaleza y número total de preocupaciones críticas	5.3	
102-35 Políticas de remuneración	6.3, Anexo III	
102-36 Proceso para determinar la remuneración	6.3, Anexo III	
102-37 Involucramiento de los grupos de interés en la remuneración	No se tienen en cuenta a los grupos de interés para la determinación de la remuneración del gobierno corporativo.	
102-38 Ratio de compensación total anual		Problemas de confidencialidad. La totalidad de este estándar no se reporta. Dado el contexto local en el que se desarrollan las actividades de Banco Patagonia, esta información resulta confidencial para salvaguardar la seguridad

			personal de nuestros colaboradores y los altos mandos de la entidad.
	102-39 Ratio del incremento porcentual de la compensación total anual		Problemas de confidencialidad. La totalidad de este estándar no se reporta. Dado el contexto local en el que se desarrollan las actividades de Banco Patagonia, esta información resulta confidencial para salvaguardar la seguridad personal de nuestros colaboradores y los altos mandos de la entidad.
	102-40 Lista de grupos de interés	5.2	
	102-41 Acuerdos de negociación colectiva	10.1	
	102-42 Identificación y selección de grupos de interés	5.2	
	102-43 Enfoque para la participación de los grupos de interés	5.2, 5.3, 7.5, 9.9, 10.5, 10.7, 11.7.1, 12.3	
	102-44 Temas y preocupaciones clave mencionados	5.2, 5.3, 9.9, 10.5	
	102-45 Entidades incluidas en los estados financieros consolidados	2	
	102-46 Definición de los contenidos de los informes y las Coberturas del tema	2, 5.3	
	102-47 Lista de temas materiales	5.3	
	102-48 Re-expresión de la información	La información presentada en el informe no afecta la comparabilidad con informes anteriores.	
	102-49 Cambios en la elaboración de informes	No hubo cambios en la elaboración de informes.	
	102-50 Periodo objeto del informe	Año 2021	
	102-51 Fecha del último informe	Año 2020	
	102-52 Ciclo de presentación de memoria	Anual	
	102-53 Punto de contacto para preguntas acerca del reporte	Coordinación general: Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional rse@bancopatagonia.com.ar (011) 4323 - 5517 Av. de Mayo 701, Ciudad Autónoma de Buenos Aires. www.bancopatagonia.com.ar	
	102-54 Declaración de reportar acorde a los Estándares del GRI	Este informe se ha elaborado de conformidad con los Estándares GRI: opción Esencial.	
	102-55 Índice de Contenidos del GRI	Anexo I	
	102-56 Verificación Externa	Anexo II	
<b>TEMAS MATERIALES</b>			
<b>Prácticas de adquisición</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.1, 11.7	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	11.7, 11.7.2, 11.7.3	

GRI 204: Prácticas de adquisición 2016	204-1 Proporción de gasto en proveedores locales	1.7	
<b>Anticorrupción</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 7.1, 7.7-7.5	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	7.2-7.5	
GRI 205: Anticorrupción 2016	205-1 Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción	7.1-7.5	
	205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	7.1-7.5	
	205-3 Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas	No se registraron casos de corrupción.	
<b>Materiales</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 12, 12.2.3	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	12.2.3	
GRI 301: Materiales 2016	301-1 Materiales por peso o volumen	12.2.3	
	301-2 Insumos reciclados utilizados	El Banco no utiliza elementos reciclados para realizar productos y servicios primarios. Sin embargo, utiliza papel sustentable fabricado a partir de fibra de caña de azúcar.	
	301-3 Productos reutilizados y materiales de envasado		No procede. No aplica por el tipo de negocio de Banco Patagonia.
<b>Energía</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 12, 12.2.1	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	12.2.1	
GRI 302: Energía 2016	302-1 Consumo energético dentro de la organización	12.2.1	
	302-3 Intensidad energética	12.2.1	
	302-4 Reducción del consumo energético	12.2.1	
	302-5 Reducciones de los requisitos energéticos de los productos y servicios	12.1, 12.2.1	
Indicador propio	Ahorro energético en sucursales y áreas centrales	1.2	
Indicador propio	Energía comprada para el edificio de Avenida de Mayo 701 a una generadora de energía sustentable	1.2	
<b>Emisiones</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 12, 12.2.1	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	12.2.1	
GRI 305: Emisiones 2016	305-2: Emisiones directas de GEI (alcance 2)	12.2.1	



	305-7: Óxidos de nitrógeno (NOX), óxidos de azufre (SOX) y otras emisiones significativas al aire		No procede. Este indicador no aplica a Banco Patagonia siendo que es una entidad financiera y no emite NO, SO y otras emisiones en forma significativa.
<b>Residuos</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 12, 12.2.4	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	12.2.4	
GRI 306: Residuos 2020	306-1 Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos	12.2.4	
	306-2 Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos	12.2.4	
	306-4 Residuos no destinados a eliminación	12.2.4	
<b>Evaluación ambiental de proveedores</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 11.7.3	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	11.7.3	
GRI 308: Evaluación ambiental de proveedores 2016	308-2 Impactos ambientales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas	Actualmente, Banco Patagonia no tiene conocimiento de la existencia de impactos negativos significativos en la cadena de suministros por este concepto. No obstante, lo mencionado se efectúa controles respecto del cumplimiento de las obligaciones previsionales de ciertos proveedores definidos como "críticos" por tener personal trabajando en sus edificios.	
<b>Empleo</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 10, 10.1	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	10.1	
GRI 401: Empleo 2016	401-1 Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	10.1, 10.2	
	401-2 Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	10.8	
	401-3 Permiso parental	10.8	
<b>Formación y enseñanza</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 10, 10.3, 10.4	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	10.3, 10.4	

GRI 404: Formación y enseñanza 2016	404-1 Media de horas de formación al año por empleado	10.3	
	404-2 Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición	10.3	
	404-3 Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	10.4	
Indicador propio	Horas de formación a colaboradores	10.4	
<b>Diversidad e inclusión</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 10, 10.6	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	10.1, 10.6	
GRI 405: Diversidad e Igualdad de Oportunidades 2016	405-1: Diversidad en órganos de gobierno y empleados	6.2, 10.1	
<b>Comunidades locales</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 11, 11.1	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	11.1	
GRI 413: Comunidades locales 2016	413-1 Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo	11.1	
	413-2 Operaciones con impactos negativos significativos –reales o potenciales– en las comunidades locales	No se registraron impactos negativos en las comunidades locales por el desarrollo de las operaciones del Banco.	
Indicador propio	Cantidad de inscriptos del programa Emprendedores de Río Negro	11.4	
Indicador propio	Cantidad de beneficiarios de los programas de Inversión Social en educación	11.3	
Indicador propio	Beneficiarios directos del programa voluntariado corporativo	11.5	
<b>Evaluación Social de los proveedores</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 11, 11.7.3	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	11.7.3	
GRI 414: Evaluación social de los proveedores 2016	414-2 Impactos sociales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas	Actualmente, Banco Patagonia no tiene conocimiento de la existencia de impactos negativos significativos en la cadena de suministros por este concepto. No obstante, lo mencionado se efectúa controles respecto del cumplimiento de las obligaciones previsionales de ciertos proveedores definidos como “críticos” por tener personal trabajando en sus edificios.	

<b>Salud y seguridad de los clientes</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 9.14, 9.15	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	9.14, 9.15	
GRI 416: Salud y seguridad de los clientes 2016	416-1 Evaluación de los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos o servicios	9.14, 9.15	
	416-2 Casos de incumplimiento relativos a los impactos en la salud y seguridad de las categorías de productos y servicios	No se han registrado casos derivados del incumplimiento de la normativa descripta.	
<b>Privacidad del cliente</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 9.15	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	9.15	
GRI 418: Privacidad del cliente 2016	418-1 Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	No se han registrado reclamaciones en este sentido.	
<b>Inclusión y educación financiera</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	11.1	
Indicador propio	Iniciativas realizadas sobre educación financiera para grupos de interés	11.3	
Indicador propio	Iniciativas realizadas para mejorar el acceso de personas desfavorecidas a los servicios financieros	11.2, 11.3	
Indicador propio	Incremento de cajeros automáticos adaptados para el uso de personas no videntes	9.13	
<b>Experiencia del cliente</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	3.1, 5.2, 9.9	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	9.9	
Indicador propio	Medición de satisfacción de clientes	9.9	
<b>Productos financieros de impacto</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 12.1	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	12.1	
Indicador propio	Propuestas de crédito analizadas bajo criterios sociales y ambientales	12.1	

Deloitte & Co. S.A.  
 Florida 234, 5° piso  
 C1005AAF  
 Ciudad Autónoma de Buenos Aires  
 Argentina

Tel.: (+54-11) 4320-2700  
 Fax: (+54-11) 4325-8081/4326-7340  
 www.deloitte.com/ar

<b>Concientización ambiental</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2, 12.3	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	12.3	
Indicador propio	Acciones y campañas de concientización ambiental	12.3	
<b>Gestión de clima organizacional</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	10.5	
Indicador propio	Resultados de la encuesta de clima	5.4, 10.5	
<b>Innovación y tecnología</b>			
GRI 103: Enfoque de Gestión 2016	103-1 Explicación del tema material y su cobertura	5.3	
	103-2 Enfoque de gestión y sus componentes	5.2	
	103-3 Evaluación del enfoque de gestión	9.8, 12.2.3	
Indicador propio	Cantidad de clientes que operaron de manera digital	5.4, 9.8, 12.2.3	

## ANEXO II: Informe de auditoría externa.

**Deloitte.****Informe de aseguramiento limitado de contadores públicos independientes (sobre Memoria Anual Integrada 2021).**

Señores

**Banco Patagonia S.A.**

Av. de Mayo 701, Piso 24

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

CUIT: 30-50000661-3

**1. Identificación de la información objeto del encargo.**

Hemos sido contratados por Banco Patagonia S.A. para emitir un informe de aseguramiento limitado sobre la información contenida en la Memoria Anual Integrada adjunta, correspondiente al período 1º de enero 2021 al 31 de diciembre de 2021.

**2. Responsabilidad de Banco Patagonia S.A en relación con la información objeto del encargo.**

El Banco es responsable de:

- El contenido de la Memoria Anual Integrada adjunta, lo que implica determinar cuál es la cobertura y los indicadores de desempeño a ser incluidos, y de relevancia para los grupos de interés a los cuales está dirigido;
- La definición de los criterios aplicables en la elaboración de dicho Reporte. El Marco utilizado es el de Reporte Integrado proporcionado por el Consejo Internacional de Reporte Integrado ("IIRC") así como los criterios definidos en los Estándares GRI (*Global Reporting Initiative*) en su modalidad "de conformidad" esencial.
- El mantenimiento de registros apropiados para soportar el proceso de gestión de la información relevante a los efectos aquí enunciados y de la ejecución de la medición del desempeño basada en los criterios establecidos;

- El diseño, implementación y ejecución de controles internos adecuados para la preparación de la información objeto de análisis;
- La preparación y presentación del Reporte adjunto.

**3. Responsabilidad de los contadores públicos.**

Nuestra responsabilidad consiste en llevar a cabo nuestro encargo de emitir un informe de aseguramiento limitado e independiente, de conformidad con las normas establecidas en la Resolución Técnica N° 35 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos el encargo con el fin de emitir un informe de seguridad limitada e independiente sobre el Reporte de Sustentabilidad con el alcance aquí detallado. La verificación externa la planteamos como una Revisión Limitada, basada en la International Standard on Assurance Engagement 3000 (ISAE-3000) de la International Auditing and Assurance Standard Board (IAASB), la cual establece una serie de procedimientos a los auditores para emitir su opinión sobre aspectos distintos de la información financiera, conjuntamente con la Norma Accountability 1000 Assurance Standard (AA1000AS).

En un encargo de aseguramiento limitado se obtiene evidencia, en función de pruebas sobre bases selectivas, de la evidencia relacionada con la información de sustentabilidad alcanzado por nuestro informe. También se incluye una evaluación de las estimaciones, e indagaciones a las personas responsables de la preparación de la información presentada, y otros

procedimientos similares, que tienen un alcance menor en comparación con una auditoría y, por consiguiente, no permite obtener seguridad de que hemos tomado conocimiento de todos los temas significativos que podrían identificarse en un trabajo de auditoría o de seguridad razonable. Para obtener aseguramiento limitado sobre los indicadores de sostenibilidad identificados en el Anexo 1 de este Informe nuestra tarea consistió en:

- entrevistar a la dirección y al personal de la entidad responsable de la recopilación de la información y de la elaboración de los indicadores de desempeño seleccionados con el propósito de obtener una comprensión de las políticas de la Entidad en materia de sostenibilidad, las actividades de control implementadas, los sistemas de recopilación de información utilizados;
- realizar pruebas, sobre bases selectivas, para verificar la exactitud de la información presentada en lo que se refiere a los indicadores seleccionados;
- analizar, en su caso, los sistemas de información y metodología utilizada para la compilación de los datos cuantitativos correspondientes a los indicadores de desempeño de la Entidad;
- inspeccionar, sobre bases selectivas, la documentación existente para corroborar las manifestaciones de la Gerencia en nuestras entrevistas.

Consideramos que la evidencia y los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra conclusión de seguridad limitada. La información no financiera está sujeta a limitaciones propias, dada su naturaleza y los métodos utilizados para calcular, hacer muestreos o estimar valores, los cuales están sujetos a suposiciones y criterios

individuales. No hemos realizado ningún trabajo fuera del alcance acordado y, por consiguiente, nuestra conclusión se limita solamente a la información de sustentabilidad seleccionada y revisada.

#### 4. Conclusión

Sobre la base del trabajo descrito en el presente Informe, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los indicadores de sustentabilidad descritos en Anexo I y contenidos en la Memoria Anual Integrada correspondiente al período 1° de enero 2021 al 31 de diciembre de 2021 de Banco Patagonia S.A., no contengan elementos incorrectos significativos con los registros y archivos que sirvieron de base para su preparación

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 22 de febrero de 2022.

#### **DELOITTE & Co. S.A.**

(Registro de Sociedades Comerciales  
C.P.C.E.C.A.B.A. – T° 1 - F° 3)



#### **Esteban Enderle (Socio)**

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. - T°364 - F°233

Deloitte & Co. S.A. Registro de Soc. Com. CPCECABA T°1 Folio 3

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada del Reino Unido limitada por garantía ("DTTL"), su red de firmas miembro, y sus entidades relacionadas. DTTL y cada una de sus firmas miembro son entidades únicas e independientes y legalmente separadas. DTTL (también conocida como "Deloitte Global") no brinda servicios a los clientes. Una descripción detallada de la estructura legal de DTTL y sus firmas miembros puede verse en el sitio web [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra y Gales bajo el número de compañía 07271800, con domicilio legal en Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

## Indicador

---

Cantidad de clientes que operaron de manera digital
Incremento de cajeros automáticos adaptados para el uso de personas no videntes
Propuestas de crédito analizadas bajo criterios sociales y ambientales (cantidad)
-
Propuestas de crédito analizadas bajo criterios sociales y ambientales (monto)
Horas de formación a colaboradores
Cantidad de inscriptos del programa Emprendedores de Río Negro
Cantidad de beneficiarios de los programas de inversión social en educación
Beneficiarios directos del programa de voluntariado corporativo
Ahorro energético en sucursales y áreas centrales
Energía comprada para el edificio de Avenida de Mayo 701 a una generadora de energía sustentable

---

Este Anexo es parte integrante de nuestro Informe con fecha 22/02/2022.

### **DELOITTE & Co. S.A.**

(Registro de Sociedades Comerciales  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 1 - F° 3)



#### **Esteban Enderle (Socio)**

Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. - T°364 - F°233

Deloitte & Co. S.A. Registro de Soc. Com. CPCECABA T°1 Folio 3

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada del Reino Unido limitada por garantía ("DTTL"), su red de firmas miembro, y sus entidades relacionadas. DTTL y cada una de sus firmas miembro son entidades únicas e independientes y legalmente separadas. DTTL (también conocida como "Deloitte Global") no brinda servicios a los clientes. Una descripción detallada de la estructura legal de DTTL y sus firmas miembros puede verse en el sitio web [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra y Gales bajo el número de compañía 07271800, con domicilio legal en Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

## ANEXO III: Reporte del código de Gobierno Societario 2021

### A) LA FUNCIÓN DEL DIRECTORIO

#### Principios

- I. La compañía debe ser liderada por un Directorio profesional y capacitado que será el encargado de sentar las bases necesarias para asegurar el éxito sostenible de la compañía. El Directorio es el guardián de la compañía y de los derechos de todos sus Accionistas.
- II. El Directorio deberá ser el encargado de determinar y promover la cultura y valores corporativos. En su actuación, el Directorio deberá garantizar la observancia de los más altos estándares de ética e integridad en función del mejor interés de la compañía.
- III. El Directorio deberá ser el encargado de asegurar una estrategia inspirada en la visión y misión de la compañía, que se encuentre alineada a los valores y la cultura de la misma. El Directorio deberá involucrarse constructivamente con la gerencia para asegurar el correcto desarrollo, ejecución, monitoreo y modificación de la estrategia de la compañía.
- IV. El Directorio ejercerá control y supervisión permanente de la gestión de la compañía, asegurando que la gerencia tome acciones dirigidas a la implementación de la estrategia y al plan de negocios aprobado por el directorio.
- V. El Directorio deberá contar con mecanismos y políticas necesarias para ejercer su función y la de cada uno de sus miembros de forma eficiente y efectiva.

#### 1. El Directorio genera una cultura ética de trabajo y establece la visión, misión y valores de la compañía.

Se aplica la práctica recomendada.

El Directorio de Banco Patagonia (en adelante “Banco Patagonia”, el “Banco” o la “Entidad”) ha aprobado un Código de Ética, que traduce los valores que dicho Directorio pretende que se observen y pregonen en todos los niveles de la organización, en la interacción con los clientes, con compañeros de trabajo, proveedores o la comunidad en la que se opera.

El Código de Ética se ha establecido con el objeto de facilitar el conocimiento y comprensión de los principios éticos y de conducta que cada uno de los integrantes de Banco Patagonia debe cumplir en su desempeño, con eficiencia, calidad y transparencia, respetando la ley y las más altas normas de conducta.

Mediante este Código, el Directorio declara el propósito, la visión de futuro y los valores del Banco, definiendo que “la ética es la inspiración y condición de nuestro comportamiento personal e institucional.”

Adicionalmente, Banco Patagonia cuenta con un Código de Conducta, aplicable a todos los empleados en el ejercicio de sus actividades relacionadas con el rol de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, que define los deberes de lealtad con que deberán desempeñarse todas las personas alcanzadas y establece la política y los procedimientos correspondientes a las normas legales y éticas.



El Comité de Ética del Banco, dependiente del Directorio, es el Órgano que posee la atribución de resolver las cuestiones interpretativas relativas al alcance del Código de Ética, tomar conocimiento de los reportes que surjan de las denuncias provenientes del Canal de denuncias “Línea Ética”, o de las diferentes fuentes de detección de comportamientos que afecten los principios de integridad institucional. Asimismo, es el Órgano encargado de revisar anualmente el Código de Ética y elevarlo al Directorio para su aprobación.

Asimismo, el Directorio de Banco Patagonia aprobó una Política y un Programa de Integridad, el cual surge como resultado de su compromiso indeclinable con la prevención y lucha contra la corrupción; un compromiso que se asume expresa y públicamente manifestando su postura de “tolerancia cero” frente a cualquier acto de corrupción cometido por algún miembro del Banco. Alineado al Código de Ética y a las políticas específicas vigentes en materia de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, como así también a las políticas de integridad de nuestra Sociedad controlante, el Programa consagra los valores éticos rectores del Banco y provee las directrices necesarias para que todo miembro oriente sus conductas cotidianas hacia la ética y la integridad.

Inspirados en los valores sostenidos en el Código de Ética, los Principios para la gestión de proveedores y terceros relacionados, integran los factores éticos, sociales y medioambientales a nuestras prácticas de contratación.

El Código de Ética, los Principios para la gestión de proveedores y terceros relacionados, así como la Política y el Programa de Integridad, se encuentran publicados en nuestro sitio web ([www.bancopatagonia.com.ar/institucional/banco-patagonia/etica-e-integridad.php](http://www.bancopatagonia.com.ar/institucional/banco-patagonia/etica-e-integridad.php))

- 2. El Directorio fija la estrategia general de la compañía y aprueba el plan estratégico que desarrolla la gerencia. Al hacerlo, el Directorio tiene en consideración factores ambientales, sociales y de gobierno societario. El Directorio supervisa su implementación mediante la utilización de indicadores clave de desempeño y teniendo en consideración el mejor interés de la compañía y todos sus accionistas.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal como surge del Código de Gobierno Societario, el Directorio es responsable de establecer la estrategia global del negocio y en ese marco aprueba el Plan Estratégico. El mismo es elaborado con la participación de todas las Superintendencias, la Gerencia Ejecutiva de Planeamiento, Marca y Comunicación, la Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional y la Gerencia Ejecutiva de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas, considerando las variables del contexto macroeconómico, socio-político y regulatorio, así como también las capacidades del Banco en relación a su entorno competitivo, determinando como resultante un nuevo lineamiento estratégico conformado por un propósito, una visión de futuro, valores y un mapa estratégico compuesto por resultados corporativos basados en el crecimiento y la transformación digital, los objetivos de negocios y de desarrollo humano. El Plan Estratégico vigente fue aprobado por el Directorio el 16-12-20 por el período 2021-2025.

El Directorio monitorea la ejecución del Plan Estratégico, verifica la implementación de estrategias y políticas, el cumplimiento del presupuesto y controla el desempeño de las gerencias en relación con los objetivos fijados y las utilidades previstas. Mensualmente se comparte y se analiza con los Directores y gerentes de primera línea, diversos tableros de gestión que resumen la evolución de las principales variables, líneas de negocios e índices, comparándolos con los parámetros presupuestarios.

Banco Patagonia es signatario del Protocolo de Finanzas Sostenibles, suscripto junto a otras Entidades Financieras argentinas, que identifica la sostenibilidad como guía para el sector financiero. Busca facilitar y fomentar la implementación de las mejores prácticas y políticas internacionales que promuevan una integración entre los factores económicos, sociales y ambientales, para encaminar hacia un desarrollo sostenible de la industria financiera.

**3. El Directorio supervisa a la gerencia y asegura que ésta desarrolle, implemente y mantenga un sistema adecuado de control interno con líneas de reporte claras.**

Se aplica la práctica recomendada.

La Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, que depende del Directorio, tiene a su cargo la Gerencia de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance. De dicha gerencia depende la Jefatura de Controles Internos, cuya misión es establecer y ejecutar los procedimientos tendientes a monitorear los controles internos a fin de asegurar la eficiencia, eficacia y calidad de los diferentes procesos del Banco y sus Subsidiarias.

El Directorio es el responsable de asegurar que la Alta Gerencia realiza un seguimiento apropiado y consistente de la implementación de sus políticas, estrategias, el cumplimiento del presupuesto y desempeño de las mismas con los objetivos fijados y las utilidades previstas. A tales fines se han establecido controles e indicadores que permiten detectar desvíos, variaciones y controlar la gestión, cuyo seguimiento está a cargo del Comité de Riesgo Operacional.

Por su parte, los miembros de la Alta Gerencia son los máximos responsables operativos de la implementación, administración y seguimiento de las normas mínimas de control interno. Siguiendo las mejores prácticas del Marco COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), el Directorio estableció un esquema de tres Líneas de Defensa por la cual, la primera línea (Dueños de Procesos) es propietaria de los riesgos, de su gestión y de la implementación de acciones correctivas para hacer frente a deficiencias de proceso y control, mantener un control interno efectivo ejecutando los procedimientos de control sobre los riesgos de manera constante en el día a día. Una segunda línea en la que se establecen diversas funciones de gestión de riesgos y cumplimiento para ayudar a crear y/o monitorear los controles de la primera línea de defensa (ej.: Controles Internos); y por último una tercera línea que se encuentra constituida por la Auditoría Interna, que proporciona a la alta dirección un aseguramiento comprensivo basado en un alto nivel de independencia y objetividad dentro de la Organización.

**4. El Directorio diseña las estructuras y prácticas de gobierno societario, designa al responsable de su implementación, monitorea la efectividad de las mismas y sugiere cambios en caso de ser necesarios.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal lo definido por la Resolución General N° 797 de la CNV el Gobierno Societario es el conjunto de prácticas, procesos y estructuras por el cual se dirigen y controlan las Compañías, aclarando que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) agrega que el gobierno societario “involucra una serie de relaciones entre la gerencia de la Compañía, su Directorio, accionistas y otras partes interesadas.”

El Directorio de Banco Patagonia tiene a su cargo la administración del Banco y tal como surge de las actas de Directorio resultantes de sus reuniones, toma todas las decisiones relacionadas con ese fin, pudiendo afirmar que, como parte de ese proceso, diseña las estructuras y prácticas de gobierno societario y a los responsables de su implementación.

El Directorio aprobó un Código de Gobierno Societario, el cual es revisado anualmente evaluando si es adecuado al perfil, complejidad e importancia económica del Banco. Del mismo surgen las funciones del Directorio, la Alta Gerencia, los Comités, las Auditorías, el Control Interno y las principales políticas de la Entidad.

Tal lo detallado en la Práctica 9, la Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio, es el área dependiente del Directorio que ejerce una función administrativa y organizativa de los aspectos societarios tanto del Banco como de sus Sociedades controladas, asistiendo a los miembros del Directorio, a los Accionistas y

a los integrantes de la Comisión Fiscalizadora en los aspectos formales del funcionamiento de los Órganos que integran. De dicha Gerencia depende la Jefatura de “Gobierno Corporativo y Asesoramiento al Directorio”, cuya misión es asesorar y asistir al Directorio en su función de velar por el cumplimiento de la política de Gobierno Societario.

Desde el área de Controles Internos se realiza un procedimiento anual de revisión del presente Reporte.

**5. Los miembros del Directorio tienen suficiente tiempo para ejercer sus funciones de forma profesional y eficiente. El Directorio y sus comités tienen reglas claras y formalizadas para su funcionamiento y organización, las cuales son divulgadas a través de la página web de la compañía.**

Se aplica la práctica recomendada.

Los miembros del Directorio de la emisora cuentan con suficiente tiempo para ejercer sus funciones de forma profesional y eficiente.

Cada uno de ellos ha sido evaluado y autorizado por el Banco Central de la República Argentina, quien ha considerado las condiciones de habilidad legal, idoneidad, competencia, probidad, experiencia en la actividad financiera y posibilidad de dedicación funcional. Adicionalmente, el Directorio del Banco aprobó un procedimiento de control aplicable a sí mismo y a sus Sociedades controladas, para que anualmente se puedan verificar dichas condiciones.

Sin perjuicio de lo estipulado en Leyes y normas de Organismos de contralor aplicables, las reglas que gobiernan el accionar del Directorio están establecidas en el Estatuto Social y en el Reglamento interno de funcionamiento. Dichos documentos detallan claramente: integración, duración de los mandatos, inhabilidades e incompatibilidades, designación del Presidente y los Vicepresidentes, convocatoria a las reuniones, periodicidad de las mismas, quórum y votos, reuniones a distancia, funciones y atribuciones, representación legal, rol de la Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio, etc.

Durante el ejercicio 2021 se celebraron las reuniones de Directorio cumpliendo con la periodicidad reglamentada, las que contaron con una alta participación de sus miembros. En virtud de las medidas decretadas por el Poder Ejecutivo Nacional para la prevención del COVID-19, las reuniones se realizaron a distancia de acuerdo a lo previsto en el artículo duodécimo del Estatuto Social y la normativa aplicable.

Con respecto a los Comités creados por el Directorio del Banco con el objetivo de mantener una adecuada organización, control y seguimiento de las actividades inherentes a la gestión, cada uno de ellos, cuyo detalle se encuentra publicado en la página web del Banco (Comité de: Auditoría CNV; Auditoría BCRA; Control y Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo; Protección de los Usuarios de Servicios Financieros; Tecnología Informática; Seguridad Informática y Protección de Activos de Información; Finanzas, Riesgo Operacional; Riesgo Global; Desarrollo Humano; Negocios; Ética; Experiencia del Cliente; Dirección; Seguridad, Arquitectura y Administración de Bienes), cuenta con un Reglamento que establece sus atribuciones, composición y reglas de funcionamiento. Dichas reglas establecen, entre otras cuestiones, la periodicidad de las reuniones, la anticipación para realizar las convocatorias y así contar con tiempo suficiente para disponer de la información a tratar, el quórum necesario -que requiere para cada Comité la participación de al menos un Director con carácter de Vicepresidente o Presidente-, la posibilidad de reuniones a distancia. Dichos Reglamentos se encuentran publicados en el sistema de normas internas del Banco.

## **B) LA PRESIDENCIA EN EL DIRECTORIO Y LA SECRETARÍA CORPORATIVA**

### **Principios**

- VI. El Presidente del Directorio es el encargado de velar por el cumplimiento efectivo de las funciones del Directorio y de liderar a sus miembros. Deberá generar una dinámica positiva de trabajo y promover la participación constructiva de sus miembros, así como garantizar que los miembros cuenten con los elementos e información necesaria para la toma de decisiones. Ello también aplica a los Presidentes de cada comité del Directorio en cuanto a la labor que les corresponde.
- VII. El Presidente del Directorio deberá liderar procesos y establecer estructuras buscando el compromiso, objetividad y competencia de los miembros del Directorio, así como el mejor funcionamiento del órgano en su conjunto y su evolución conforme a las necesidades de la compañía.
- VIII. El Presidente del Directorio deberá velar por que el Directorio en su totalidad esté involucrado y sea responsable por la sucesión del gerente general.

**6. El Presidente del Directorio es responsable de la buena organización de las reuniones del Directorio, prepara el orden del día asegurando la colaboración de los demás miembros y asegura que estos reciban los materiales necesarios con tiempo suficiente para participar de manera eficiente e informada en las reuniones. Los Presidentes de los comités tienen las mismas responsabilidades para sus reuniones.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal como surge del Código de Gobierno Societario del Banco, el Presidente del Directorio es el responsable de asegurar el buen funcionamiento del Directorio. Para ello debe:

- Generar un espacio de trabajo positivo y constructivo para todos los miembros del Directorio, y asegurar que reciban capacitación continua para mantenerse actualizados y poder cumplir correctamente sus funciones.
- Asegurar que el Directorio cumpla sus objetivos asignando responsabilidades específicas entre sus miembros.
- Asegurar un adecuado flujo de información entre sus miembros.
- Asegurar el cumplimiento de la política de gobierno societario, así como su supervisión y vigilancia continua.
- Organizar las reuniones de Directorio.

A los efectos de lograr reuniones de Directorio productivas, el Presidente es asistido por la Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio, como se explica en la Práctica 9 del presente Reporte. Con su asistencia se establece el orden del día de las reuniones que se celebran en cada ciclo anual, incluyendo los asuntos pertinentes cuya consideración haya sido solicitada por alguno de los Vicepresidentes o por los responsables de cada uno de los Comités. Es misión del Presidente, estimular el debate y determinar la información que resulte necesaria en cada momento para asegurar que los Directores podrán formarse una opinión y mantenerse informados sobre las materias de su competencia.

La convocatoria a las reuniones de Directorio debe hacerse por escrito con al menos dos (2) días hábiles de anticipación, tal como está estipulado en el Estatuto Social. Con respecto a las Asambleas de Accionistas se realizan los procedimientos de notificación y anuncio cumpliendo los procedimientos normados por la Ley General de Sociedades N° 19.550, y por la Ley N° 26.831 de Mercado de Capitales, reglamentada por la Resolución N° 622/13 de la CNV. Durante el 2021, en virtud de las medidas decretadas por Poder Ejecutivo Nacional para la prevención del COVID-19, la Asamblea de Accionistas fue convocada y celebrada cumpliendo con la Resolución N° 830 de la CNV.

Con respecto a los Comités creados por el Directorio del Banco, cada uno de ellos cuenta con un Reglamento interno de funcionamiento, por medio de los cuales se designa a un “Coordinador” quien tiene a su cargo, entre otras tareas, la de convocar y presidir las reuniones, autorizar la inclusión de temas que exijan decisión fuera del plazo previsto para la elaboración de la pauta de reunión, evaluar y definir los temas que se discutirán en las reuniones, y autorizar la participación de invitados. Asimismo, cada Reglamento especifica el plazo a cumplir para las correspondientes convocatorias.

**7. El Presidente del Directorio vela por el correcto funcionamiento interno del Directorio mediante la implementación de procesos formales de evaluación anual.**

Se aplica la práctica recomendada.

Anualmente, de manera previa a la Asamblea de Accionistas, bajo la coordinación de la Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio, se realiza una autoevaluación del desempeño del Directorio, el cual contiene un cuestionario para que cada miembro del Directorio pueda realizar una evaluación de desempeño del Directorio en su conjunto y una autoevaluación individual. De dichas encuestas se confecciona un informe de resultados, del que posteriormente se toma formal conocimiento en una reunión de Directorio.

Por otra parte, la Auditoría Interna en su ciclo de revisión de gobierno societario realiza la evaluación de las tareas relacionadas con la aplicación del Código de Gobierno Societario, entre las que se evalúa el funcionamiento de los Comités.

**8. El Presidente genera un espacio de trabajo positivo y constructivo para todos los miembros del Directorio y asegura que reciban capacitación continua para mantenerse actualizados y poder cumplir correctamente sus funciones.**

Se aplica la práctica recomendada.

En línea con lo explicado en la Práctica 6, el Presidente genera un espacio de trabajo positivo y constructivo para todos los miembros del Directorio y asegura que reciban capacitación continua para mantenerse actualizados y poder cumplir correctamente sus funciones.

Con respecto a la capacitación, existe un plan anual dirigido a Directores, Superintendentes y Gerentes. Se ha adoptado para todos los integrantes del Banco como enfoque de aprendizaje organizacional, la Teoría del Aprendizaje 70/20/10 que plantea que el 70 % de lo que los adultos aprenden es a través de desafíos y experiencias, el 20% de los otros que los rodean (líderes, pares) y sólo un 10% en cursos y lecturas. Desde el área de Capacitación y Desarrollo se proponen actividades pensadas para favorecer esta modalidad de aprendizaje bajo la premisa de fomentar el autodesarrollo y el crecimiento de todos los colaboradores.

En particular, para Directores, Superintendentes y Gerentes, dichas actividades están orientadas a la actualización y formación en las nuevas tendencias del mercado. Durante el 2021 se realizaron las siguientes actividades:

- Conferencias de actualización económica con periodicidad mensual a cargo de consultoras externas.
- Capacitación en temas de Prevención de Lavado de Activos.
- Programa Diversidad e Inclusión - Encuentro Top Management (Bridge the Gap)
- Programa de capacitación en Idiomas: inglés, portugués y español.
- Reuniones de Comisiones especialistas en la Asociación de Bancos de la Argentina (ABA).

**9. La Secretaría Corporativa apoya al Presidente del Directorio en la administración efectiva del Directorio y colabora en la comunicación entre accionistas, Directorio y gerencia.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal lo explicado en la Práctica 4, el Banco cuenta es su estructura con un área que depende directamente del Directorio denominada Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio. La misma ejerce una función administrativa y organizativa de los aspectos societarios tanto del Banco como de sus Sociedades controladas, asistiendo a los miembros del Directorio, a los Accionistas y a los integrantes de la Comisión Fiscalizadora en los aspectos formales del funcionamiento de los Órganos que integran.

De dicha Gerencia Ejecutiva dependen tres Jefaturas: “Secretaría de Directorio”, con la misión de asistir a los miembros del Directorio y a la Entidad en los asuntos de sus competencias, a efectos de acompañar el proceso de toma de decisiones y velar por el cumplimiento normativo de las decisiones adoptadas; “Gobierno Corporativo y Asesoramiento al Directorio”, cuya misión es asesorar y asistir al Directorio en su función de velar por el cumplimiento de la política de Gobierno Societario; “Atención a Empresas Subsidiarias”, con la misión de asistir a los Accionistas, miembros del Directorio y de la Comisión Fiscalizadora de las empresas controladas del Banco, a efectos de cumplimentar los aspectos formales requeridos para el funcionamiento de las mismas e intervenir en todos sus aspectos societarios.

Entre otras funciones a cargo del área se incluyen: organizar las Asambleas de Accionistas, reuniones de Directorio y reuniones de Comisión Fiscalizadora, analizar y preparar el temario de dichas reuniones y confección de las Actas resultantes, atender las necesidades de los accionistas, relacionadas con temas societarios y demás temas de su interés, analizar la normativa emitida por los distintos Organismos de control, focalizando la atención en aquellas que impactan en temas de Gobierno, manteniendo la actualización del Código de Gobierno Societario, participar y acompañar a la Organización en todos los temas relacionados con la información que involucra a los miembros del Directorio, realizar todas las presentaciones de información ante los organismos de control referidas a temas societarios del Banco, velar por el cumplimiento de los procedimientos societarios en general y aquellos relacionados con los miembros del Directorio del Banco ante los diferentes organismos de control, articular los asuntos relacionados con las Sociedades en las que el Banco posee una participación minoritaria.

**10. El Presidente del Directorio asegura la participación de todos sus miembros en el desarrollo y aprobación de un de un plan de sucesión para el gerente general de la compañía.**

Se aplica la práctica recomendada.

El Directorio de Banco Patagonia ha aprobado una macroestructura organizacional, en la que la administración y supervisión diaria de todos los niveles gerenciales y operativos está descentralizada en la Alta Gerencia, la que se encuentra conformada por las siguientes áreas:

- Superintendencia de Negocios con Empresas
- Superintendencia de Red de Sucursales y Negocios con Personas
- Superintendencia de Finanzas, Administración y Sector Público
- Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos
- Superintendencia de Operaciones
- Superintendencia de Productos y Negocios Digitales
- Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional
- Gerencia Ejecutiva de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas
- Gerencia Ejecutiva de Planeamiento, Marca y Comunicación
- Gerencia Ejecutiva de Asuntos Legales
- Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio
- Gerencia de Prevención de Lavado de Activos
- Gerencia de Seguridad Informática y Protección de Activos de Información
- Gerencia de Auditoría Interna

Con el objetivo de fortalecer y desarrollar las habilidades de sus líderes y prepararlos para cubrir eventuales vacancias, a través de la Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional

se llevan adelante acciones de formación en estrategia y liderazgo, dirigidas a todos los Superintendentes, Gerentes Ejecutivos, Gerentes Regionales y Gerentes de Área. Desde 2019, mediante informes realizados por una consultora externa contratada especialmente para tal fin, se cuenta con información relevada y sistematizada sobre los perfiles profesionales de Superintendentes y Gerentes Ejecutivos, permitiendo así identificar fortalezas y áreas de mejora de cada uno de ellos. Durante 2021, se continuó trabajando en este proyecto, con la información obtenida y mediante sesiones de coaching individuales, cada miembro de la Alta Gerencia pudo trabajar en el diseño de un plan de desarrollo alineado al plan estratégico del año, así como también en las áreas de mejora identificadas.

## C) COMPOSICIÓN, NOMINACIÓN Y SUCESIÓN DEL DIRECTORIO

### Principios

- IX. El Directorio deberá contar con niveles adecuados de independencia y diversidad que le permitan tomar decisiones en pos del mejor interés de la compañía, evitando el pensamiento de grupo y la toma de decisiones por individuos o grupos dominantes dentro del Directorio.
- X. El Directorio deberá asegurar que la compañía cuenta con procedimientos formales para la propuesta y nominación de candidatos para ocupar cargos en el Directorio en el marco de un plan de sucesión.

### **11. El Directorio tiene al menos dos miembros que poseen el carácter de independientes de acuerdo con los criterios vigentes establecidos por la Comisión Nacional de Valores.**

Se aplica la práctica recomendada.

El Directorio del Banco posee dos miembros independientes, de acuerdo con los criterios vigentes establecidos por la Comisión Nacional de Valores, de un total de nueve miembros titulares.

Cabe aclarar que, de acuerdo a la Comunicación "A" 7143 y 7403 del BCRA, Banco Patagonia no puede tener Directores que cumplan funciones ejecutivas en la Entidad.

### **12. La compañía cuenta con un Comité de Nominaciones que está compuesto por al menos tres (3) miembros y es presidido por un director independiente. De presidir el Comité de Nominaciones, el Presidente del Directorio se abstendrá de participar frente al tratamiento de la designación de su propio sucesor.**

Banco Patagonia cuenta con mecanismos formales para la propuesta y nominación de candidatos para ocupar un cargo en el Directorio, tal lo mencionado en el principio que inspira esta práctica. Las designaciones y remociones del Directorio son resueltas por la Asamblea Ordinaria de Accionistas, según lo previsto en el art. 234 de la Ley General de Sociedades N° 19.550, cumpliéndose con dicha Ley, la Ley de Entidades Financieras, las normas del BCRA sobre Autoridades de Entidades Financieras, las normas de la CNV y el Estatuto Social, en cuanto a las prohibiciones e incompatibilidades para ejercer el cargo de Director.

Cabe aclarar que el BCRA, como órgano de contralor de las Entidades Financieras, evalúa las condiciones de habilidad legal, idoneidad, competencia, probidad, experiencia en la actividad financiera y posibilidad de dedicación funcional de los miembros del Directorio propuestos. Estas condiciones deberán ser mantenidas durante todo el período de desempeño en el cargo. Los correspondientes antecedentes son presentados

ante el BCRA para su aprobación, con una antelación de por lo menos 60 días a la fecha prevista para la celebración de la Asamblea que tratará su designación, o dentro de los 30 días corridos posteriores a su designación.

Cuando no se disponga de una nueva evaluación por parte del BCRA, las Entidades Financieras deberán certificar anualmente que sus Directores mantienen las condiciones exigidas por dicho Organismo para el desempeño del cargo. Para ello el Directorio aprobó un procedimiento aplicable a sí mismo y a sus Sociedades Controladas para que todos los años se puedan verificar dichas condiciones.

**13. El Directorio, a través del Comité de Nominaciones, desarrolla un plan de sucesión para sus miembros que guía el proceso de preselección de candidatos para ocupar vacantes y tiene en consideración las recomendaciones no vinculantes realizadas por sus miembros, el Gerente General y los Accionistas.**

Tal lo detallado en la Práctica 12, las designaciones y remociones del Directorio son resueltas por la Asamblea Ordinaria de Accionistas.

Los miembros del Directorio de Banco Patagonia, conforman un grupo diverso, con una combinación de experiencia profesional, edad y origen geográfico, alineados a las necesidades del Banco, que le permiten tomar decisiones en pos del mejor interés de la compañía, evitando el pensamiento de grupo y la toma de decisiones por individuos o grupos dominantes.

Al 31 de diciembre de 2021, el Directorio estaba compuesto por nueve miembros titulares, de los cuales tres son argentinos y seis son extranjeros; sus edades se encuentran entre los 42 y 69 años, y lo más destacado es la diversidad de experiencia profesional con la que cuenta cada uno de ellos. Asimismo, a dicha fecha el Directorio contaba con cuatro miembros suplentes, que son los sucesores en caso de renuncia, muerte o incapacidad de los titulares.

**14. El Directorio implementa un programa de orientación para sus nuevos miembros electos.**

Se aplica la práctica recomendada.

La Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio, es el área a cargo de asistir a los miembros del Directorio y de la Comisión Fiscalizadora, desde el momento en que se toma conocimiento de su posible designación o efectiva asunción. A partir de ese momento se los contacta, no solo para requerirles la documentación exigida por los Organismos de contralor, sino para apoyarlo en su incorporación, presentando los aspectos relevantes del Banco y sus órganos de gobierno, temas administrativos, presentaciones, explicaciones, organización de reuniones, visita a las instalaciones, y toda aquella necesidad que manifieste, antes y durante el ejercicio de su cargo.

## D) REMUNERACIÓN

### Principios

- XI. El Directorio deberá generar incentivos a través de la remuneración para alinear a la gerencia – liderada por el gerente general- y al mismo Directorio con los intereses de largo plazo de la compañía de manera tal que todos los directores cumplan con sus obligaciones respecto a todos sus accionistas de forma equitativa.



**15. La compañía cuenta con un Comité de Remuneraciones que está compuesto por al menos tres (3) miembros. Los miembros son en su totalidad independientes o no ejecutivos.**

Se aplica la práctica recomendada.

La Entidad cuenta con un Comité de Desarrollo Humano, integrado por: el Presidente del Directorio, dos Directores con carácter de Vicepresidentes y un Director independiente, todos con derecho a voto, y por el Gerente Ejecutivo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional como miembro sin derecho a voto.

Tal lo explicado en la Práctica 11, de acuerdo a la Comunicación "A" 7143 y 7403 del BCRA, Banco Patagonia no puede tener Directores que cumplan funciones ejecutivas en la Entidad, con lo cual de los cuatro miembros con derecho a voto todos son no ejecutivos y uno de ellos además es independiente.

Los temas tratados en las reuniones del Comité son formalizados en actas que se elevan mensualmente al Directorio para su toma de conocimiento.

**16. El Directorio, a través del Comité de Remuneraciones, establece una política de remuneración para el gerente general y miembros del Directorio.**

Se aplica la práctica recomendada.

El Directorio del Banco ha aprobado una política de compensaciones que se ha establecido de manera tal de:

- cumplir con la legislación vigente,
- preservar la equidad interna,
- adoptar una posición competitiva respecto al mercado comparable,
- contar con personal capacitado y motivado.

La misma incluye una remuneración fija, establecida de acuerdo al nivel de responsabilidad y trayectoria profesional de cada colaborador, ajustada por negociaciones paritarias convencionales, y adicionalmente puede incluir una compensación variable, en concepto de incentivo comercial o comisión para las Áreas comerciales, o en concepto de gratificación.

El Comité de Desarrollo Humano tiene la atribución de revisar y proponer al Directorio la aprobación de toda política relacionada con compensaciones.

Con el fin de mitigar potenciales riesgos, el Banco no promueve esquemas generales de incentivos económicos de naturaleza remuneratoria de corto plazo, vinculados a ingresos futuros de incierta efectivización.

Con respecto a las remuneraciones (honorarios) al Directorio, se ha aprobado una política, estableciendo la responsabilidad de fijar dichos honorarios a la Asamblea de Accionistas, de acuerdo con lo prescripto por el artículo 261 de la Ley General de Sociedades N° 19.550. En la determinación de dichas remuneraciones se debe tener en cuenta las responsabilidades, el tiempo dedicado a las funciones, la experiencia y la reputación profesional. Este criterio se basa en que el nivel de remuneración debería ser el que se considere necesario para atraer, retener y motivar a Directores que reúnan las condiciones requeridas para ejercer dicha función.

No está contemplada la posibilidad de otorgar otro tipo de beneficios tales como participaciones patrimoniales.

## E) AMBIENTE DE CONTROL

### Principios

- XII. El Directorio debe asegurar la existencia de un ambiente de control, compuesto por controles internos desarrollados por la gerencia, la auditoría interna, la gestión de riesgos, el cumplimiento regulatorio y la auditoría externa, que establezca las líneas de defensa necesarias para asegurar la integridad en las operaciones de la compañía y de sus reportes financieros.
- XIII. El Directorio deberá asegurar la existencia de un sistema de gestión integral de riesgos que permita a la gerencia y al Directorio dirigir eficientemente a la compañía hacia sus objetivos estratégicos.
- XIV. El Directorio deberá asegurar la existencia de una persona o departamento (según el tamaño y complejidad del negocio, la naturaleza de sus operaciones y los riesgos a los cuales se enfrenta) encargado de la auditoría interna de la compañía. Esta auditoría, para evaluar y auditar los controles internos, los procesos de gobierno societario y la gestión de riesgo de la compañía, debe ser independiente y objetiva y tener sus líneas de reporte claramente establecidas.
- XV. El Comité de Auditoría del Directorio estará compuesto por miembros calificados y experimentados, y deberá cumplir con sus funciones de forma transparente e independiente.
- XVI. El Directorio deberá establecer procedimientos adecuados para velar por la actuación independiente y efectiva de los Auditores Externos.

**17. El Directorio determina el apetito de riesgo de la compañía y además supervisa y garantiza la existencia de un sistema integral de gestión de riesgos que identifique, evalúe, decida el curso de acción y monitoree los riesgos a los que se enfrenta la compañía, incluyendo -entre otros- los riesgos medioambientales, sociales y aquellos inherentes al negocio en el corto y largo plazo.**

Se aplica la práctica recomendada.

La Entidad posee políticas y procesos para manejar la exposición a los diferentes riesgos propios de su actividad, sobre la base de las definiciones estratégicas que emanan del Directorio, especialmente en lo relativo a apetito y tolerancia por el riesgo.

El Banco ha implementado un proceso de gestión integral de riesgos conforme a los lineamientos establecidos por la Comunicación "A" 5398 y complementarias. A través de estos principios, se han definido una serie de procedimientos y procesos que permiten identificar, medir y valorar los riesgos a los que está expuesta la Entidad, buscando la consistencia con su estrategia de negocio.

Los riesgos de crédito, liquidez, mercado, tasa de interés, estratégico, reputacional, operacional, de tecnología y de modelo, son los principales riesgos a los que está expuesta la Entidad. Además, la Entidad evalúa y da seguimiento a los riesgos relativos a la seguridad de la información y a la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo. Asimismo, son evaluados en los procesos de análisis de las operaciones de créditos los riesgos ambientales y sociales.

El Directorio define el apetito por el riesgo y los límites de tolerancia asociados. Con el apoyo de los Comités el Directorio supervisa el Sistema Integral de Riesgos, define los objetivos globales expresados en metas y límites para las unidades de negocio en el marco del proceso de fijación y control del apetito de riesgo. Entre los distintos Comités relacionados con la gestión de riesgos, podemos mencionar al: Comité de

Riesgo Operacional, Comité de Riesgo Global, Comité de Seguridad Informática y Protección de Activos de Información y Comité de Control y Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.

Por último, la Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos junto a las Gerencias y Áreas que la integran, es responsable por la gestión y monitoreo integral de los diversos riesgos asumidos por Banco Patagonia.

**18. El Directorio monitorea y revisa la efectividad de la auditoría interna independiente y garantiza los recursos para la implementación de un plan anual de auditoría en base a riesgos y una línea de reporte directa al Comité de Auditoría.**

Se aplica la práctica recomendada.

La Gerencia de Auditoría Interna de Banco Patagonia es independiente de las áreas de gestión y reporta en forma directa al Comité de Auditoría. Cuenta con una estructura permanente y calificada y con un presupuesto independiente.

El plan de Auditoría Interna es presentado en forma anual al Comité de Auditoría para su revisión y aprobación. Las directrices para ejercer su función se hallan contenidas en el Manual de Auditoría, el cual es aprobado por el Comité y el Directorio y es actualizado periódicamente.

El Directorio, entre otras funciones enunciadas en el Código de Gobierno Societario, promueve reuniones periódicas con la Auditoría Interna, a través del Comité de Auditoría BCRA y CNV, para revisar los resultados que surjan del monitoreo del control interno.

Dichos Comités se hallan compuestos de la siguiente manera:

Comité de Auditoría BCRA:

Integrado por cinco (5) miembros con derecho a voto, a saber:

- Dos Directores con carácter de Vicepresidente.
- Dos Directores independientes.
- El Gerente de Auditoría Interna.

Comité de Auditoría – CNV:

Integrado por (3) miembros con derecho a voto, a saber:

- Dos Directores independientes.
- Un Director con carácter de Vicepresidente.

**19. El auditor interno o los miembros del departamento de auditoría interna son independientes y altamente capacitados.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal lo mencionado en la práctica 18, la Gerencia de Auditoría Interna de Banco Patagonia es independiente de las áreas de gestión y reporta en forma directa al Comité de Auditoría. Los integrantes de dicha Gerencia cuentan con una amplia experiencia en la materia y un importante nivel de capacitación acorde a los requisitos de la función que ejercen.

Adicionalmente, el Manual de Auditoría Interna contempla la capacitación permanente de los integrantes de la misma, considerando que el estudio de nuevas técnicas y la constante actualización profesional y general es uno de los requisitos indispensables para mantener la calidad del trabajo de Auditoría.

En tal sentido, el Directorio fomenta la capacitación permanente, mediante la autorización de cursos y seminarios de actualización y perfeccionamiento. El Gerente de Auditoría Interna establecerá los cronogramas, cupos, materias y destinatarios más convenientes para realizar las capacitaciones.

**20. El Directorio tiene un Comité de Auditoría que actúa en base a un reglamento. El comité está compuesto en su mayoría y presidido por directores independientes y no incluye al gerente general. La mayoría de sus miembros tiene experiencia profesional en áreas financieras y contables.**

Se aplica la práctica recomendada.

Banco Patagonia posee dos Comités de Auditoría, el Comité de Auditoría CNV, bajo las normas de la Comisión Nacional de Valores, y el Comité de Auditoría BCRA, bajo las normas del Banco Central de la República Argentina. Ambos Comités se rigen por las normas de dichos Organismos de contralor según corresponda, y por sus Reglamentos Internos de funcionamiento.

El Comité de Auditoría CNV se encuentra integrado por tres Directores, de los cuales dos revisten el carácter de independientes y dichos Directores ejercen la Presidencia y la Vicepresidencia del Comité.

El Comité de Auditoría BCRA se encuentra integrado por cinco miembros: dos Directores con carácter de Vicepresidente, dos Directores independientes y el Gerente de Auditoría Interna

Cabe aclarar que la mayoría de los miembros de ambos Comités tienen experiencia profesional en áreas financieras y contables.

**21. El Directorio, con opinión del Comité de Auditoría, aprueba una política de selección y monitoreo de auditores externos en la que se determinan los indicadores que se deben considerar al realizar la recomendación a la asamblea de Accionistas sobre la conservación o sustitución del auditor externo.**

El Directorio ha establecido procedimientos específicos para velar por la actuación independiente y efectiva de los Auditores Externos, tal lo establecido en el Principio que inspira esta Práctica y en las exigencias establecidas al respecto por la normativa del BCRA vigente. El Directorio de Banco Patagonia tiene asignada, entre otras funciones, la de ejercer la debida diligencia en el proceso de contratación y seguimiento de la labor de los auditores externos.

De acuerdo al Reglamento interno de funcionamiento del Comité de Auditoría CNV, este Comité debe opinar respecto de la propuesta del Directorio para la designación de los auditores externos a contratar por el Banco y velar por su independencia, revisar sus planes y evaluar su desempeño, emitir una opinión al respecto en ocasión de la presentación y publicación de los estados contables anuales, y analizar los diferentes servicios prestados por los mismos y su relación con la independencia conforme a las normas vigentes.

Adicionalmente, según surge de su Reglamento interno de funcionamiento del Comité de Auditoría BCRA, este Comité debe revisar periódicamente el cumplimiento de las normas de independencia de los auditores externos, recomendar al Directorio los candidatos para desempeñarse como auditor externo de la Entidad, así como las condiciones de contratación, detallando la opinión del Comité de Auditoría en relación con la propuesta de designación o remoción de los auditores externos, la cual deberá contener como mínimo una evaluación de los antecedentes considerados y las razones que fundamentan la designación del contador público en el cargo, verificar periódicamente que lleven a cabo su labor de acuerdo con las condiciones contratadas, analizando su desempeño y comprobando el cumplimiento de los requerimientos del Directorio y del BCRA, analizar y opinar, previamente a su contratación, respecto de los diferentes servicios prestados en la Entidad y su relación con la independencia, de acuerdo con las normas de auditoría establecidas por la FACPCE y en toda otra reglamentación que, al respecto, dicten las autoridades que llevan el contralor de la matrícula profesional.

## F) ÉTICA, INTEGRIDAD Y CUMPLIMIENTO

### Principios

- XVII. El Directorio debe diseñar y establecer estructuras y prácticas apropiadas para promover una cultura de ética, integridad y cumplimiento de normas que prevenga, detecte y aborde faltas corporativas o personales serias.
- XVIII. El Directorio asegurará el establecimiento de mecanismos formales para prevenir y en su defecto lidiar con los conflictos de interés que puedan surgir en la administración y dirección de la compañía. Deberá contar con procedimientos formales que busquen asegurar que las transacciones entre partes relacionadas se realicen en miras del mejor interés de la compañía y el tratamiento equitativo de todos sus accionistas.

#### **22. El Directorio aprueba un Código de Ética y Conducta que refleja los valores y principios éticos y de integridad, así como también la cultura de la compañía. El Código de Ética y Conducta es comunicado y aplicable a todos los directores, gerentes y empleados de la compañía.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal lo mencionado en la práctica 1, el Directorio de Banco Patagonia ha aprobado un Código de Ética, comunicado a toda la Organización, con el objeto de facilitar el conocimiento y comprensión de los principios éticos y de conducta que cada integrante del Banco debe observar en su desempeño, respetando las más altas normas de conducta, trabajando con eficiencia, calidad y transparencia, siendo la base para un comportamiento ético con clientes, proveedores, organismos de control y la comunidad en la que se opera.

Asimismo, el Directorio ha aprobado la creación de un Comité de Ética, que tiene por objeto resolver cuestiones relativas a la interpretación y el alcance del Código de Ética, y revisarlo anualmente con el objetivo de que refleje año tras año la cultura ética del Banco. Adicionalmente, este Comité toma conocimiento de los reportes que surgen del Canal de denuncias "Línea Ética" o de las diferentes fuentes de detección de comportamientos que afecten los principios de integridad institucional.

De manera complementaria Banco Patagonia cuenta con un Código de Conducta, aplicable a todos los empleados en el ejercicio de sus actividades relacionadas con el rol de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, que establece la política y los procedimientos correspondientes a las normas legales y éticas aplicables.

#### **23. El Directorio establece y revisa periódicamente, en base a los riesgos, dimensión y capacidad económica un Programa de Ética e Integridad. El plan es apoyado visible e inequívocamente por la gerencia quien designa un responsable interno para que desarrolle, coordine, supervise y evalúe periódicamente el programa en cuanto a su eficacia. El programa dispone: (i) capacitaciones periódicas a directores, administradores y empleados sobre temas de ética, integridad y cumplimiento; (ii) canales internos de denuncia de irregularidades, abiertos a terceros y adecuadamente difundidos; (iii) una política de protección de denunciadores contra represalias; y un sistema de investigación interna que respete los derechos de los investigados e imponga sanciones efectivas a las violaciones del Código de Ética y Conducta; (iv) políticas de integridad en**

**procedimientos licitatorios; (v) mecanismos para análisis periódico de riesgos, monitoreo y evaluación del Programa; y (vi) procedimientos que comprueben la integridad y trayectoria de terceros o socios de negocios (incluyendo la debida diligencia para la verificación de irregularidades, de hechos ilícitos o de la existencia de vulnerabilidades durante los procesos de transformación societaria y adquisiciones), incluyendo proveedores, distribuidores, prestadores de servicios, agentes e intermediarios.**

Se aplica la práctica recomendada.

El Directorio de BP ha aprobado en el año 2019 el Programa de Integridad (PDI), elaborado a partir de los principios éticos plasmados en el Código de Ética. La confección del PDI fue encomendada por el Directorio a un equipo interdisciplinario liderado por el área de Compliance y compuesto por distintas Gerencias involucradas tangencialmente en la temática de Integridad. En esto se manifiesta el apoyo e involucramiento inequívoco del Directorio con el PDI. Este documento recogió, en gran parte, políticas y prácticas ya existentes en la Entidad, e impulsó la creación de nuevos mecanismos de prevención frente a posibles hechos de corrupción. Se designó como Responsable Interno del PDI a la figura de Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos quien, en base a un monitoreo y evaluación permanente del Programa, reporta en forma directa al Directorio sobre las novedades y avances del mismo.

El PDI aborda en forma integral los distintos elementos previstos en la normativa de responsabilidad penal de la persona jurídica. Al respecto, contiene previsiones sobre:

- i) Capacitaciones periódicas a todos los miembros de la Entidad.
- ii) Línea Ética, un canal de denuncia provisto por BP tanto para colaboradores como para proveedores.
- iii) Protocolos de actuación vinculados a la protección de los denunciantes de buena fe, y procedimientos para la investigación de ilícitos y fraudes. Por otro lado, y conforme fuera definido en el Código de Ética, el régimen disciplinario/ sancionatorio es abiertamente comunicado.
- iv) Manual de procedimiento para Procesos Licitatorios.
- v) Previsión de un monitoreo periódico del PDI, a cargo de la Gerencia de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance.
- vi) Procedimiento de due diligence para proveedores, en donde se detalla la evaluación previa de requisitos de integridad que debe atravesar todo proveedor o tercero relacionado.
- vii) Previsiones vinculadas al due diligence necesario en procesos de fusiones y adquisiciones.

El PDI ha ido consolidando durante los últimos tres años una robusta cultura de Integridad. Dicho Programa refleja un proceso evolutivo evidenciado en la capacidad de institucionalizar diversos procedimientos y buenas prácticas, que son progresivamente incorporadas en todos los grupos de interés del Banco.

Se han profundizado las gestiones tendientes a la difusión de estándares de Integridad, (tanto en forma interna como externa) llevando a cabo diversos encuentros con consultoras externas expertas en Compliance; se han evaluado en forma integral los esquemas de prevención de la corrupción de nuestras entidades controladas, se han impartido capacitaciones asincrónicas en materia de Integridad que han alcanzado al 97 % de los colaboradores, brindando asimismo capacitaciones sincrónicas a perfiles de mayor criticidad (por su exposición al riesgo de corrupción), alcanzando asimismo a más de 335 colaboradores, incluyendo miembros de la Alta Gerencia y del Directorio.

**24. El Directorio asegura la existencia de mecanismos formales para prevenir y tratar conflictos de interés. En el caso de transacciones entre partes relacionadas, el Directorio aprueba una política que establece el rol de cada órgano societario y define cómo se identifican, administran y divulgan aquellas transacciones perjudiciales a la compañía o sólo a ciertos inversores.**

Se aplica la práctica recomendada.

El conflicto de interés tiene lugar cuando una persona incumple un deber que le compete con la organización, en beneficio de otro interés que prioriza por motivaciones personales.

Adicionalmente a lo descrito en las Prácticas 3, 17, 18 y 23, el Directorio de Banco Patagonia ha considerado el tema “conflicto de interés” en los siguientes documentos:

- Política de celebración de actos o contratos entre Banco Patagonia y una parte relacionada por un monto relevante: define los conceptos “parte relacionada” y “monto relevante”, y establece el procedimiento a seguir para la aprobación y divulgación de una operación de este tipo.
- Código de Ética: se identifican los posibles casos de conflicto entre los intereses personales y los intereses del negocio o sus clientes que se deberán evitar. Asimismo, este Código destina un punto a la confidencialidad de la información con la que todos los integrantes del Banco se deben desenvolver. También se destina un punto específico al conflicto de intereses en los Principios para la gestión de proveedores y terceros relacionados, mencionado en la Práctica 1.
- Código de Conducta: define los deberes de lealtad con que deberán desempeñarse todas las personas en el ejercicio de sus actividades relacionadas con el rol de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, a fin de evitar posibles conflictos de interés. Asimismo, define los aspectos relacionados al uso de información privilegiada o reservada y el deber de guardar reserva.
- Código de Gobierno Societario: contempla el conflicto de interés entre los accionistas y el Banco, en oportunidad del tratamiento de un tema particular en la Asamblea de Accionistas. Adicionalmente, este Código contempla los deberes de lealtad y diligencia que deberán tener los Directores en el ámbito de la oferta pública, y prevé que los mismos deben abstenerse de tomar decisiones cuando haya conflicto de intereses, que le impidan desempeñar su cargo adecuada y objetivamente.
- Política de Publicidad y Comunicación de la Información: contempla el deber de guardar estricta reserva para todas las personas que, en razón de su cargo, actividad, posición o relación tengan información sobre el desenvolvimiento o negocios del Banco o sus Controladas, siempre que la misma no haya sido divulgada públicamente y que por su importancia pueda afectar la colocación de valores negociables o el curso de su negociación en los Mercados.
- Programa de Integridad: consiste en un sistema articulado de acciones, mecanismos y procedimientos que Banco Patagonia posee, destinados a promover la integridad y a prevenir, detectar, corregir y eventualmente sancionar conductas indebidas o actos ilícitos, en particular las alcanzadas por la Ley 27.401 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que pudieran ser realizados por un funcionario o un tercero en interés o beneficio del Banco.

## G) PARTICIPACIÓN DE LOS ACCIONISTAS Y PARTES INTERESADAS

### Principios

- XIX. La compañía deberá tratar a todos los Accionistas de forma equitativa. Deberá garantizar el acceso igualitario a la información no confidencial y relevante para la toma de decisiones asamblearias de la compañía.
- XX. La compañía deberá promover la participación activa y con información adecuada de todos los Accionistas en especial en la conformación del Directorio.
- XXI. La compañía deberá contar con una Política de Distribución de Dividendos transparente que se encuentre alineada a la estrategia.
- XXII. La compañía deberá tener en cuenta los intereses de sus partes interesadas.

#### **25. El sitio web de la compañía divulga información financiera y no financiera, proporcionando acceso oportuno e igual a todos los Inversores. El sitio web cuenta con un área especializada para la atención de consultas por los Inversores.**

Se aplica la práctica recomendada.

Banco Patagonia posee un sitio web de acceso público ([www.bancopatagonia.com.ar](http://www.bancopatagonia.com.ar)), en el cual publica y mantiene actualizada su información financiera, institucional y de disciplina de mercado.

En dicho sitio, se puede encontrar información acerca de la historia del Banco, Estatuto, composición accionaria, información financiera trimestral y anual, autoridades, comités, presentaciones institucionales, responsabilidad social, políticas de prevención del lavado de activos, Código de Ética, Política y Programa de Integridad, Principios para la gestión de proveedores, Memoria anual integrada y reporte del Código de Gobierno Societario, etc.

El Banco ha previsto la función Relación con Inversores, cuya misión es garantizar al público inversor el acceso a la visión estratégica e información del Banco. Sus funciones son:

- Mantener fluido contacto con inversores actuales o potenciales, locales y extranjeros para comunicar la situación actual del Banco y su estrategia futura.
- Tener reuniones con inversores actuales o potenciales que permitan incrementar la relación con éstos y mejorar la gestión.
- Llevar la relación con las agencias calificadoras de riesgo, informándolos de los planes de acción del Banco.
- Cumplir con las demás funciones que en materia de su competencia le sean asignadas para el logro de los objetivos del Banco.

El contacto con el Responsable de Relación con Inversores puede realizarse en forma telefónica o por correo electrónico a la dirección [investors@bancopatagonia.com.ar](mailto:investors@bancopatagonia.com.ar).

#### **26. El Directorio debe asegurar que exista un procedimiento de identificación y clasificación de sus partes interesadas y un canal de comunicación para las mismas.**



Se aplica la práctica recomendada.

Según el Glosario del Anexo III de la Resolución de la CNV N° 797/2019, se define como “Parte interesada” a una parte que tiene un interés en las operaciones y resultados de la Compañía, como, por ejemplo, los consumidores, empleados, ONG’S, la comunidad, el Estado, proveedores, entre otros. Adicionalmente, debemos considerar a los accionistas y a las Sociedades controladas.

Conocer las Partes interesadas o Grupos de interés o Públicos clave y sus perfiles y expectativas, es clave para crear valor en la sociedad. Es por eso que Banco Patagonia realiza un mapeo de los mismos con los siguientes criterios: responsabilidades legales, financieras y operativas, influencia en el logro de sus metas, cercanía, dependencia y representación de otras personas, como es el caso de líderes de comunidades locales, implementando canales de diálogo para relevar sus demandas particulares, tal como está detallado en el punto 5.2 de la Memoria anual integrada.

**27. El Directorio remite a los Accionistas, previo a la celebración de la Asamblea, un “paquete de información provisorio” que permite a los Accionistas -a través de un canal de comunicación formal realizar comentarios no vinculantes y compartir opiniones discrepantes con las recomendaciones realizadas por el Directorio, teniendo este último que, al enviar el paquete definitivo de información, expedirse expresamente sobre los comentarios recibidos que crea necesario.**

Se aplica la práctica recomendada.

Anualmente, el Directorio expone los resultados de su gestión con la emisión de los Estados Financieros auditados y la Memoria anual integrada (Memoria más Informe de Responsabilidad Social Empresaria) los que están disponibles para los accionistas en forma previa a la Asamblea que los debe considerar. Este último documento incluye, información financiera y no financiera del Banco, datos relativos a la estructura de gobierno, autoridades, responsables de las distintas áreas de negocio, información sobre gobierno societario, y de responsabilidad social empresaria, aspectos de la gestión más importantes ocurridos en el año, razones sobre el estado actual de los negocios, proyecciones futuras y razones de las variaciones significativas del activo, pasivo y resultados, entre otros.

Cabe mencionar, que el Banco emite y publica sus estados financieros separados y consolidados trimestrales, con Informe de revisión limitada de Auditor Externo, y en forma posterior a la emisión de cada Estado Financiero, trimestral o anual, realiza una conferencia telefónica de libre acceso para los interesados, mediante la cual se realiza la exposición relativa a los resultados.

Tal lo manifestado en la Práctica 28, hay un alto porcentaje de participación de accionistas en las Asambleas del Banco. No solo podemos afirmar que no hay restricción alguna para que los mismos participen como así tampoco para que tengan voz y voto. La documentación de respaldo de los temas incluidos en la Convocatoria, según el caso, se encuentra publicada en la página web del Banco y en la Autopista de la Información Financiera de la CNV, así como las propuestas del Directorio para cada punto. El canal habilitado para cualquier tipo de aclaración o pedido adicional puede ser canalizado a través del Responsable de Relación con Inversores, tal como se explica en la Práctica 25, o a la dirección de correo electrónico informado en la Convocatoria a Asamblea.

**28. El estatuto de la compañía considera que los Accionistas puedan recibir los paquetes de información para la Asamblea de Accionistas a través de medios virtuales y participar en las Asambleas a través del uso de medios electrónicos de comunicación que permitan la transmisión simultánea de sonido, imágenes y palabras, asegurando el principio de igualdad de trato de los participantes.**

Se aplica la práctica recomendada.

La Asamblea de accionistas celebrada el 22 de abril de 2021, aprobó una reforma al Estatuto Social, y el mismo ya se encuentra inscripto ante la Inspección General de Justicia. Dicha reforma incluye principalmente, la posibilidad de realizar las Asambleas de Accionistas con sus participantes presentes o a distancia, siempre y cuando se garanticen los recaudos dispuestos por la normativa aplicable, entre otros: a) deberá establecerse un canal de comunicación que permita la transmisión simultánea de sonido, imágenes y palabras, asegurando el principio de igualdad de trato de los participantes; b) se dejará constancia en el acta de los sujetos y el carácter en que participaron en el acto a distancia, el lugar donde se encontraban, y de los mecanismos técnicos utilizados.

Con respecto a la documentación de respaldo de los temas incluidos en la Convocatoria, toda la información relacionada con la aprobación de Estados Financieros se encuentra publicada en la página web del Banco y en la Autopista de la Información Financiera de la CNV, así como las propuestas del Directorio para cada punto. El canal habilitado para cualquier tipo de aclaración o pedido adicional puede ser canalizado a través del Responsable de Relación con Inversores, tal como se explica en la Práctica 25.

## **29. La Política de Distribución de Dividendos está alineada a la estrategia y establece claramente los criterios, frecuencia y condiciones bajo las cuales se realizará la distribución de dividendos.**

Se aplica la práctica recomendada.

El artículo vigésimo del Estatuto Social de Banco Patagonia establece el destino que se deberá dar a las ganancias realizadas y líquidas.

A los efectos de establecer los lineamientos a seguir para la distribución de Dividendos, el Directorio del Banco ha aprobado una Política, cuyo objetivo es establecer el marco regulatorio para dicha distribución, manteniendo un adecuado equilibrio entre los montos a distribuir y las políticas de inversión y expansión del Banco.

La normativa del BCRA establece un procedimiento especial para determinar el resultado distribuible y demostrar que la distribución de dividendos no afecta la solvencia y liquidez de las Entidades, así como también establece que será necesaria la previa autorización de dicho Organismo para proceder al efectivo pago de dividendos. Este procedimiento establece que las Entidades Financieras podrán distribuir resultados, en la medida que en la Entidad no se verifiquen determinadas situaciones expresamente detalladas en su normativa, disponiendo la metodología de cálculo del importe a distribuir, y los límites que no debe superar.

Considerando la normativa del BCRA y la política interna del Banco, el Directorio propondrá a la Asamblea Ordinaria de Accionistas la distribución de hasta el 50% de las ganancias líquidas y realizadas del ejercicio en concepto de dividendos, a pagar en efectivo.

Una vez llevada a cabo la Asamblea de Accionistas y de no mediar prohibiciones a la distribución de dividendos por parte del BCRA, y habiendo obtenido la autorización previa, se pondrá a disposición de los accionistas en el menor tiempo posible, considerando los plazos máximos establecidos por las normas de la Comisión Nacional de Valores (Texto Ordenado 2013) y el Reglamento de Listado de Bolsas y Mercados Argentinos S.A. (BYMA).

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 24 de febrero de 2022



Esta Memoria Anual Integrada fue desarrollada en colaboración con referentes de cada una de las áreas del Banco.

Se encuentra disponible en formato digital en [www.bancopatagonia.com.ar](http://www.bancopatagonia.com.ar)

**Facilitadores externos**

Sustenia Argentina  
[www.sustenia.com.ar](http://www.sustenia.com.ar)

**Verificación externa**

Deloitte Argentina

**Diseño y Producción**

TRESEN  
[www.tresen.com.ar](http://www.tresen.com.ar)

**Coordinación general:**

Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional  
[rse@bancopatagonia.com.ar](mailto:rse@bancopatagonia.com.ar)  
(011) 4323 - 5517  
Av. de Mayo 701, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.  
[www.bancopatagonia.com.ar](http://www.bancopatagonia.com.ar)