

BANCOPATAGONIA

**Estados Financieros Consolidados Condensados
Intermedios al 31 de marzo de 2022**

**Junto con los informes de revisión de los auditores independientes
y de la Comisión Fiscalizadora sobre Estados Financieros de
período intermedio**

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO DE 2022

ÍNDICE

	Página
Informe de Revisión de los Auditores Independientes sobre Estados Financieros de Períodos Intermedios Consolidados Condensados.	
Informe de Revisión de los Auditores Independientes sobre Estados Financieros de Períodos Intermedios Separados Condensados.	
Carátula.....	1
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Situación Financiera	2
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Resultados	4
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Resultados - Ganancia por Acción	5
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Otros Resultados Integrales	6
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Cambios en el Patrimonio.....	7
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Flujo de Efectivo	9
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados Intermedios	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 – Cambios en las políticas contables	
Nota 6 – Bases de consolidación	
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 – Depósitos	
Nota 22 – Otros pasivos financieros	
Nota 23 – Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO DE 2022

ÍNDICE

- Nota 24 – Obligaciones negociables emitidas
- Nota 25 – Provisiones
- Nota 26 – Otros pasivos no financieros
- Nota 27 – Capital Social
- Nota 28 – Ingresos por intereses
- Nota 29 – Egresos por intereses
- Nota 30 – Ingresos por comisiones
- Nota 31 – Egresos por comisiones
- Nota 32 – Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados
- Nota 33 – Otros ingresos operativos
- Nota 34 – Beneficios al personal
- Nota 35 – Gastos de Administración
- Nota 36 – Otros gastos operativos
- Nota 37 – Valor razonable de instrumentos financieros
- Nota 38 – Transferencia de activos financieros
- Nota 39 – Información por segmentos
- Nota 40 – Subsidiarias
- Nota 41 – Partes relacionadas
- Nota 42 – Distribución de utilidades y restricciones
- Nota 43 – Activos de disponibilidad restringida
- Nota 44 – Seguro de garantía de los depósitos
- Nota 45 – Efectivo mínimo y capitales mínimos
- Nota 46 – Actividades fiduciarias
- Nota 47 – Agente de custodia de productos de inversión colectiva de fondos comunes de inversión
- Nota 48 – Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA
- Nota 49 – Agente financiero de la Provincia de Río Negro
- Nota 50 – Requerimiento de la CNV para actuar como agente de mercado abierto
- Nota 51 – Operaciones con Directores

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO DE 2022

ÍNDICE

Nota 52 – Requerimiento de la CNV - Guarda de la documentación del Grupo	
Nota 53 – Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738	
Nota 54 – Situación macroeconómica	
Nota 55 – Hechos Posteriores	
Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas	68
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	71
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	72
Anexo H - Concentración de los Depósitos.....	73
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes	74
Anexo J - Movimiento de Provisiones.....	75
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad....	76
Estados Financieros Separados Condensados Intermedios	77
Reseña Informativa	
Informe de Revisión de la Comisión Fiscalizadora sobre Estados Financieros de Período Intermedio Condensados	

INFORME DE REVISIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODOS INTERMEDIOS

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 de períodos intermedios

1. Identificación de los estados financieros intermedios consolidados condensados objeto de la revisión

Hemos revisado los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera intermedio consolidado condensado al 31 de marzo de 2022, los estados intermedios consolidados condensados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en dicha fecha, así como la información explicativa seleccionada incluida en las notas 1 a 55 y los anexos B, C, D, H, I, J y R

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 y al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2021, reexpresadas en moneda de marzo de 2022 de conformidad con lo señalado en la nota 3, son parte integrante de los estados financieros intermedios consolidados condensados mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y otra información del período intermedio actual.

2. Responsabilidad del Directorio de la Entidad en relación con los estados financieros intermedios condensados

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) y, en particular, con la Norma Internacional de Contabilidad 34, "Información financiera intermedia" (NIC 34). Tal como se indica en la nota 2.1.1 a los estados financieros 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 descritas 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 conclusión sobre los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos llevado a cabo nuestra revisión de conformidad con las normas de revisión de estados financieros de períodos intermedios establecidas en la sección IV de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética.

Una revisión de estados financieros de períodos intermedios consiste en hacer indagaciones, principalmente ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance significativamente menor que el de una auditoría y, en consecuencia, no nos permite obtener una seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todas las cuestiones significativas que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

4. Conclusión

Sobre la base de nuestra revisión, estamos en condiciones de manifestar que no ha llegado a nuestro conocimiento ninguna cuestión que nos lleve a pensar que los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022, mencionados en el primer párrafo de la sección 1 de este informe, no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA y, en particular, con la NIC 34.

5. Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar lo mencionado en la nota 2.1.1 a los estados financieros intermedios consolidados condensados 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 intermedios condensados adjuntos.

6. Otras cuestiones

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Los estados financieros intermedios consolidados condensados 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 intermedios consolidados condensados 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 50 a los estados financieros intermedios consolidados condensados 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 requerida por las normas de 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 marzo de 2022 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$278.774.441 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 26 de mayo 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 REVISIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODOS INTERMEDIOS

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 de períodos intermedios

1. Identificación de los estados financieros intermedios separados condensados objeto de la revisión

Hemos revisado los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera intermedio separado condensado al 31 de marzo de 2022, los estados intermedios separados condensados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en dicha fecha, así como la información explicativa seleccionada incluida en las notas 1 a 34 y los anexos A, B, C, D, H, I, J, L, O y R.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 y al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2021, reexpresadas en moneda de marzo de 2022 de conformidad con lo señalado en la nota 3 de los Estados Financieros Intermedios Consolidados Condensados, son parte integrante de los estados financieros intermedios separados condensados mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y otra información del período intermedio actual.

2. Responsabilidad del Directorio de la Entidad en relación con los estados financieros intermedios condensados

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) y, en particular, con la Norma Internacional de Contabilidad 34, "Información financiera intermedia" (NIC 34). Tal como se indica en la nota 2.1 a los estados financieros 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 conclusión sobre los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos llevado a cabo nuestra revisión de conformidad con las normas de revisión de estados financieros de períodos intermedios establecidas en la sección IV de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética.

Una revisión de estados financieros de períodos intermedios consiste en hacer indagaciones, principalmente ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance significativamente menor que el de una auditoría y, en consecuencia, no nos permite obtener una seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todas las cuestiones significativas que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

4. Conclusión

Sobre la base de nuestra revisión, estamos en condiciones de manifestar que no ha llegado a nuestro conocimiento ninguna cuestión que nos lleve a pensar que los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022, mencionados en el primer párrafo de la sección 1 de este informe, no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA y, en particular, con la NIC 34.

5. Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar lo mencionado en la nota 2.1 a los estados financieros intermedios separados condensados 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 intermedios condensados adjuntos.

6. Otras cuestiones

Hemos emitido por separado un informe de revisión sobre los estados financieros intermedios condensados consolidados de Banco Patagonia S.A. a la misma fecha y por el mismo período indicado en el primer párrafo de la sección 1 de este informe.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Los estados financieros intermedios separados condensados 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 intermedios condensados 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 34 a los estados financieros intermedios separados condensados 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 requerida por las normas de 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 marzo de 2022 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$275.253.393,78 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 26 de mayo 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

BANCO PATAGONIA S.A.		
Domicilio Legal:		
Avenida de Mayo 701 - Piso 24 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires - República Argentina		
Actividad Principal: Banco Comercial	C.U.I.T.: 30 - 50000661 - 3	
Fecha de Constitución: 4 de mayo de 1928		
Datos de Inscripción en el Registro Público de Comercio de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires	Fecha	Del instrumento constitutivo: 18/09/1928
		De la última modificación: 01/09/2021
	Libro	Libro de Sociedades por Acciones: 104
		Número: 13.818
Fecha de vencimiento del contrato social: 29 de agosto de 2038		
Ejercicio Económico N° 99		
Fecha de inicio: 1° de enero de 2022	Fecha de cierre: 31 de diciembre de 2022	
Composición del Capital (Nota 27)		
Cantidad y características de las acciones	En Pesos	
	Suscripto	Integrado
719.145.237 acciones ordinarias escriturales de V\$N 1 y de un voto cada una	719.145.237	719.145.237
Información requerida por el Banco Central de la República Argentina (BCRA)		
Nombre del auditor firmante:	Gustavo Carballal	
Asociación Profesional:	Deloitte & Co. S.A.	
Informe correspondiente al período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2022	8 - (Cierre trimestral - Conclusión 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31/03/22 Y 31/12/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/03/22	31/12/21
ACTIVO			
Efectivo y Depósitos en Bancos	7	71.795.433	78.347.663
Efectivo		16.411.033	19.766.188
Entidades Financieras y corresponsales		54.412.019	58.107.914
BCRA		52.699.564	55.140.657
Otras del país y del exterior		1.712.455	2.967.257
Otros		972.381	473.561
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	8	3.193.427	2.429.770
Instrumentos derivados	9	107.605	748.771
Operaciones de pase	10	3.302.787	73.080.172
Otros activos financieros	11	17.175.118	5.653.818
Préstamos y otras financiaciones (Anexos B, C y D)	12	151.210.719	190.609.536
Sector Público no Financiero		112.953	41.072
Otras Entidades financieras		9.884.007	12.818.193
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		141.213.759	177.750.271
Otros Títulos de Deuda	13	224.766.701	143.535.525
Activos financieros entregados en garantía	14	9.126.981	9.613.398
Activos por impuesto a las ganancias corriente	15 a)	904.579	1.044.837
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	16	12.709	1.246.345
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	17	691.270	691.192
Propiedad y equipo	18	20.304.977	20.478.756
Activos intangibles	19	665.247	746.611
Activos por impuesto a las ganancias diferido		136.218	589.552
Otros activos no financieros	20	1.704.151	1.663.485
TOTAL ACTIVO		505.097.922	530.479.431

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31/03/22 Y 31/12/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/03/22	31/12/21
PASIVO			
Depósitos (Anexos H)		367.270.188	388.063.545
Sector público no Financiero		27.267.147	27.066.273
Sector Financiero		230.446	2.782.402
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	21	339.772.595	358.214.870
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		274.047	171.493
Instrumentos derivados	9	48.250	67.016
Operaciones de pase	10	-	111.122
Otros pasivos financieros	22	19.719.722	18.897.884
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	23	4.398.086	8.513.480
Obligaciones negociables emitidas	24	-	718.334
Pasivo por impuesto a las ganancias corriente		184.697	234.261
Provisiones (Anexo J)	25	929.718	1.140.476
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido		632.538	-
Otros pasivos no financieros	26	24.457.181	27.444.607
TOTAL PASIVO		417.914.427	445.362.218
PATRIMONIO NETO			
Capital Social	27	719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		33.255.285	33.255.285
Ganancias reservadas		40.013.418	40.013.418
Resultados no asignados	42	8.079.570	-
Otros Resultados Integrales acumulados		2.708.775	2.832.604
Resultado del período / ejercicio		2.190.111	8.079.570
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora		87.183.495	85.117.213
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras (*)		-	-
TOTAL PATRIMONIO NETO		87.183.495	85.117.213
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO		505.097.922	530.479.431

(*) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 465,43 y \$ 440,16, 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE RESULTADOS AL 31/03/22 Y 31/03/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
		31/03/22	31/03/21
Ingresos por intereses	28	35.670.915	31.346.640
Egresos por intereses	29	(18.544.096)	(15.780.988)
Resultado neto por intereses		17.126.819	15.565.652
Ingresos por comisiones	30	3.677.410	3.820.281
Egresos por comisiones	31	(1.239.024)	(1.146.754)
Resultado neto por comisiones		2.438.386	2.673.527
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	32	1.523.881	1.099.314
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI		276.531	167.921
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		721.216	742.235
Otros ingresos operativos	33	3.008.984	2.220.221
Cargo por incobrabilidad		(1.665.806)	(194.832)
Ingreso operativo neto		23.430.011	22.274.038
Beneficios al personal	34	(5.051.596)	(5.233.404)
Gastos de administración	35	(2.858.920)	(2.877.232)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(552.872)	(568.036)
Otros gastos operativos	36	(3.111.950)	(3.988.214)
Resultado Operativo		11.854.673	9.607.152
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		(64.314)	(70.234)
Resultado por la posición monetaria neta		(8.473.600)	(6.313.369)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan		3.316.759	3.223.549
Impuesto a las ganancias	15 b)	(1.126.648)	(910.430)
Resultado neto de las actividades que continúan		2.190.111	2.313.119
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		2.190.111	2.313.119

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE RESULTADOS AL 31/03/22 Y 31/03/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

RESULTADO NETO DEL PERÍODO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
	31/03/22	31/03/21
Resultado neto del período atribuible a los propietarios de la controladora	2.190.111	2.313.119
Resultado neto del período atribuible a participaciones no controladoras (*)	-	-

(*) Al 31 de marzo de 2022 y 2021 el Resultado Neto del período de tres meses atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 25,27 y \$ 8,31, respectivamente.

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
	31/03/22	31/03/21
NUMERADOR		
Ganancia neta del período atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora	2.190.111	2.313.119
Ganancia neta del período atribuible a Accionistas de la Entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	2.190.111	2.313.119
DENOMINADOR		
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145
Ganancia por acción Básica	3,045	3,216
Ganancia por acción Diluida	3,045	3,216

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022
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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE OTROS DE RESULTADOS INTEGRALES AL 31/03/22 Y 31/03/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
	31/03/22	31/03/21
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	2.190.111	2.313.119
Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del periodo		
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	(17.048)	(45.250)
Diferencia de cambio	(25.385)	(11.771)
Impuesto a las ganancias	8.337	(33.479)
Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)	(106.781)	(87.069)
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(151.458)	101.875
Impuesto a las ganancias	44.677	(188.944)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO	(123.829)	(132.319)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	(123.829)	(132.319)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	2.066.282	2.180.800
Atribuible a los propietarios de la controladora	2.066.282	2.180.800

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADO INTERMEDIO
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31/03/22**

(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 31/03/22
	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	33.255.285	226.034	2.175.374	431.196	26.770.980	13.242.438	8.079.570	85.117.213	85.117.213
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	2.190.111	2.190.111	2.190.111
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(17.048)	-	(106.781)	-	-	-	(123.829)	(123.829)
Saldos al cierre del período	719.145	217.191	33.255.285	208.986	2.175.374	324.415	26.770.980	13.242.438	10.269.681	87.183.495	87.183.495

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 31 de marzo de 2022.

(1) Ver nota 27.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADO INTERMEDIO
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31/03/21**
(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 31/03/21
	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	33.255.285	323.812	2.426.447	873.947	23.141.836	36.161.667	(10.217.221)	86.902.109	86.902.109
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	2.313.119	2.313.119	2.313.119
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(45.254)	-	(87.065)	-	-	-	(132.319)	(132.319)
Saldos al cierre del período	719.145	217.191	33.255.285	278.558	2.426.447	786.882	23.141.836	36.161.667	(7.904.102)	89.082.909	89.082.909

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2020 reexpresados al 31 de marzo de 2022.

(1) Ver nota 27.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31/03/22 Y 31/03/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/03/22	31/03/21
Flujos de efectivo de las actividades operativas		
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias	3.316.759	3.223.549
Ajuste por el resultado monetario total del período	8.473.600	6.313.369
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:	(1.173.494)	(3.496.772)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	552.872	568.036
Cargo por incobrabilidad	1.665.806	194.832
Otros ajustes	(3.392.172)	(4.259.640)
Aumentos netos provenientes de activos operativos:	22.894.805	6.647.141
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	(755.854)	(451.905)
Instrumentos derivados	641.166	(256.484)
Operaciones de pase	69.777.385	(34.690.300)
Préstamos y otras financiaciones	44.767.363	24.746.224
Sector Público no Financiero	34.398	1.068
Otras Entidades Financieras	3.010.047	1.201.206
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	41.722.918	23.543.950
Otros Títulos de Deuda	(81.160.564)	14.621.716
Activos financieros entregados en garantía	486.417	3.018.805
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	1.233.636	(205.371)
Otros activos	(12.094.744)	(135.544)
Disminuciones netas provenientes de pasivos operativos:	(32.341.752)	(18.626.287)
Depósitos	(25.643.510)	(16.287.255)
Sector Público no Financiero	(1.822.104)	(1.508.403)
Sector Financiero	(15.147)	(45.802)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(23.806.259)	(14.733.050)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	102.554	346.132
Instrumentos derivados	(18.766)	17.225
Operaciones de pase	(111.122)	(8.048)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(3.900.366)	(805.649)
Otros pasivos	(2.770.542)	(1.888.692)
Pagos por Impuesto a las Ganancias	(57.906)	(395.567)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)	1.112.012	(6.334.567)

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31/03/22 Y 31/03/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/03/22	31/03/21
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Pagos:		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(140.202)	(921.059)
Cobros:		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	1.063	1.665
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)	(139.139)	(919.394)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Pagos:		
Obligaciones negociables no subordinadas	(726.221)	(346.580)
Financiaciones de entidades financieras locales	(359.651)	(774.246)
Pagos por arrendamientos	(171.998)	(180.201)
Cobros:		
Obligaciones negociables no subordinadas	-	1.155.555
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)	(1.257.870)	(145.472)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	3.680.750	5.463.538
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)	(9.947.983)	(10.853.654)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO	31/03/22	31/03/21
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)	(6.552.230)	(12.789.549)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	78.347.663	105.174.757
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	71.795.433	92.385.208

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(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.

El 31 de marzo de 2022, Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. resolvió iniciar el proceso de retiro de las operaciones en Uruguay. A tal efecto, ha presentado la pertinente solicitud ante el Banco Central de 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.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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.

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.

Los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios han sido aprobados por el Directorio de la Entidad en su reunión de fecha 26 de mayo de 2022.

NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Bases de presentación

2.1.1 Los presentes estados financieros consolidados condensados correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 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 sus siglas en inglés), salvo por las siguientes excepciones:

2.1.1.1 La 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.

2.1.1.2 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” al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de marzo de 2022, la inversión ha sido transferida tal como se detalla en Nota 16, por lo tanto, la Entidad no tiene participación accionaria a esa fecha. De haberse aplicado el criterio previsto bajo NIIF 9, al 31 de diciembre de 2021 se hubiera registrado un mayor activo con contrapartida en resultados y, por lo tanto, un menor resultado en el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

2.1.2 Al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de marzo de 2021, la Entidad controlada GPAT, 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 encontraba postergada su implementación para 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, podrían 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.

GPAT optó por aplicar el punto 5.5 de la NIIF 9 a partir del 1° de enero de 2022, sin que se produzcan efectos significativos en resultados acumulados al 31 de marzo de 2022, 2021 y al 31 de diciembre de 2021.

2.1.3 Por tratarse de un período intermedio, el Banco optó por presentar información condensada, de acuerdo con los lineamientos de la NIC 34 Información Financiera Intermedia, por lo cual no se incluye toda la información requerida en la preparación de estados financieros completos bajo NIIF. En consecuencia, los presentes estados financieros deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021. Sin embargo, se incluyen notas que explican los eventos y transacciones que son significativas para el entendimiento de los cambios en la situación financiera desde el 31 de diciembre de 2021.

2.1.4 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 y "A" 6324, y sus modificatorias y complementarias.

2.2 Estacionalidad de las operaciones

La actividad del Grupo no es considerada estacional.

2.3 Información comparativa

El Estado Consolidado Condensado Intermedio de Situación Financiera al 31 de marzo de 2022 se presenta en forma comparativa con datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los Estados Consolidados Condensados Intermedios de Resultados, de Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujo de Efectivo y las Notas relacionadas por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022, se presentan en forma comparativa con los saldos del mismo período del ejercicio anterior.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A los efectos de la presentación comparativa, las cifras al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de marzo de 2021 han sido reexpresadas en moneda de cierre del presente período, conforme a lo señalado en la nota 3, a fin de permitir su comparabilidad y sin que tal reexpresión modifique las decisiones tomadas con base en la información contable correspondiente al ejercicio anterior.

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.

Asimismo, mediante las modificaciones al capítulo III, artículo 3, apartado 1° 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 1° de enero 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Mediante la Comunicación "A" 6778, de fecha 5 de septiembre de 2019, el BCRA estableció como fecha de transición para las entidades financieras el 1° 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 iniciaron a partir del 1° de enero de 2020.

Por lo tanto, los presentes estados financieros, han sido preparados en moneda constante al 31 de marzo de 2022, incluyendo la información comparativa de períodos o ejercicios anteriores, según corresponda.

NOTA 4 – JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES

La preparación de los estados financieros consolidados condensados intermedios 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 significativas han sido realizadas por la Dirección del Banco aplicando las mismas políticas contables del Grupo y premisas subyacentes que las aplicadas para los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021 ajustadas al contexto macroeconómico descrito en la nota 54.

NOTA 5 - CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS CONTABLES

El Grupo ha aplicado de manera consistente las políticas contables descritas en los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021 (considerando lo indicado en la nota 2.1.2).

Las nuevas NIIF y NIC revisadas con vigencia obligatoria a partir del 1° de enero de 2022 no tuvieron efectos en los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 6 – BASES DE CONSOLIDACIÓN

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre 2021 el Banco ha consolidado sus estados financieros con los estados financieros de las siguientes sociedades:

Sociedad	Acciones		31/03/22		31/12/21	
			Porcentual sobre		Porcentual sobre	
	Tipo	Cantidad	Capital Total	Derechos a voto	Capital Total	Derechos a voto
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	Ordinaria	86.837.083	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente Fondos Comunes de Inversión	Ordinaria	13.317.237	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Patagonia Valores S.A.	Ordinaria	13.862.667	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. (*)	Ordinaria	50.000	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(*) Ver Nota 1.

Los estados financieros de las subsidiarias han sido elaborados a las mismas fechas de cierre y por los mismos ejercicios económicos y períodos que los del Banco, utilizando de manera uniforme políticas contables concordantes con las aplicadas por este último.

La Entidad controlada GPAT ha optado por aplicar el modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF N°9 “Instrumentos financieros” a partir del 1° de enero de 2022, sin efectos significativos en resultados acumulados y en la información comparativa correspondiente al ejercicio 2021. La mencionada implementación era de carácter optativo para las entidades financieras del Grupo “B” y “C” para los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 y de carácter obligatorio para aquellos iniciados el 1° de enero de 2023, en función a lo dispuesto por el BCRA en sus Comunicaciones “A” 7181 y “A” 7427 de fecha 17 de diciembre de 2020 y 23 de diciembre de 2021, respectivamente.

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 Condensados Intermedios de Situación Financiera, de Resultados, de Otros Resultados Integrales y de Cambios en 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

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

El Directorio del Banco considera que no existen otras sociedades ni entidades de cometido específico que deban ser incluidas en los estados financieros consolidados condensados al 31 de marzo de 2022, 2021 y 31 de diciembre de 2021.

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>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Efectivo	16.411.033	19.766.188
BCRA - Cuenta Corriente	52.699.564	55.140.657
Entidades Financieras del País y del Exterior	1.712.455	2.967.257
Otros	972.381	473.561
Total	<u>71.795.433</u>	<u>78.347.663</u>

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

A continuación, se detalla la composición del rubro títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	2.507.049	1.258.490
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	672.146	1.156.499
Títulos Privados del País	14.232	14.781
Total	<u>3.193.427</u>	<u>2.429.770</u>

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 Condensados Intermedios de Resultados en las líneas "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La composición del rubro es la siguiente:

Valores efectivos	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	107.605	748.771
Total	<u>107.605</u>	<u>748.771</u>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	34.936	60.193
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	13.314	6.823
Total	<u>48.250</u>	<u>67.016</u>
Valores nocionales	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Contratos de compra		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	114.780	169.720
Forwards de Moneda Extranjera	3.693	6.246
Total	<u>118.473</u>	<u>175.966</u>
Contratos de venta		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	101.239	77.039
Forwards de Moneda Extranjera	74.371	101.460
Total	<u>175.610</u>	<u>178.499</u>

NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	1.890.947	72.791.357
Títulos públicos	1.411.840	288.815
Total	<u>3.302.787</u>	<u>73.080.172</u>
Pasivos		
Títulos públicos	-	111.122
Total	<u>-</u>	<u>111.122</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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A. (*)	3.246.754	1.962.214
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	333.453	714.354
Deudores por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	9.590.168	1.930.497
Deudores varios	4.484.601	1.613.723
Sub – Total	17.654.976	6.220.788
Medidos a valor razonable con cambios en resultados		
Cuotapartes de fondos comunes de inversión	1.507.253	1.431.147
Sub – Total	1.507.253	1.431.147
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(1.987.111)	(1.998.117)
Total	17.175.118	5.653.818

(*) Ver Nota 16

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.

La clasificación de préstamos y otras financiaciones, considerando su forma de medición, es la siguiente:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado	154.014.015	194.319.828
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(2.803.296)	(3.710.292)
Total	151.210.719	190.609.536

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Sector Público	112.953	41.072
Sector financiero	9.884.752	12.819.276
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	144.016.310	181.459.480
Documentos	42.596.469	66.845.672
Tarjetas de crédito	31.656.595	33.366.242
Adelantos	24.633.418	39.698.648
Personales	16.648.741	16.512.893
Prendarios	4.475.263	4.602.468
Hipotecarios	3.947.275	4.174.622
Arrendamientos financieros	1.336.530	1.555.587
Otros	15.466.989	10.591.095
Intereses y conceptos asimilables	3.255.030	4.112.253
Sub - Total	154.014.015	194.319.828
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(2.803.296)	(3.710.292)
Total	151.210.719	190.609.536

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.

La información sobre las financiaciones clasificadas de acuerdo con los plazos que restan hasta su vencimiento se informa en el Anexo "D".

Los flujos contractuales totales de capital, interés y accesorios son computados en el plazo al que corresponden.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Arrendamientos financieros

El Grupo otorga financiamientos bajo la forma de arrendamientos financieros.

La siguiente tabla muestra el agrupamiento por plazo de la inversión bruta total de los arrendamientos financieros y el valor actual de los pagos mínimos a recibir por los mismos:

Plazo	31/03/22		31/12/21	
	Inversión Total	Valor actual de los pagos mínimos	Inversión Total	Valor actual de los pagos mínimos
Hasta un año	703.713	294.760	790.339	320.122
1 a 5 años	1.458.127	1.063.995	1.778.084	1.263.287
Totales	2.161.840	1.358.755	2.568.423	1.583.409

La composición del valor actual de los pagos mínimos a recibir es la siguiente:

	31/03/22	31/12/21
Capital	1.336.530	1.555.587
Interés devengado	22.225	27.822
Total	1.358.755	1.583.409

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiamientos

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 13 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA

La composición del rubro es la siguiente:

Medidos a valor razonable con cambios en ORI

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Instrumentos del BCRA	174.611.522	102.558.989
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	43.018.805	34.503.013
Títulos Privados del país	3.392.770	3.470.694
Títulos Públicos de Gobiernos Provinciales	1.745.039	1.945.969
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	530.536	583.311
Bonos del Tesoro de Estados Unidos	443.869	473.549
Sub - Total	<u>223.742.541</u>	<u>143.535.525</u>

Medidos a costo amortizado

Títulos Públicos del Tesoro Nacional	1.024.160	-
Sub - Total	<u>1.024.160</u>	<u>-</u>
Total	<u>224.766.701</u>	<u>143.535.525</u>

NOTA 14 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

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

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Cuentas Especiales de Garantía (*)	3.484.764	4.036.026
BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término	4.381.048	3.914.881
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	4.381.048	3.914.881
Depósitos en Garantía - Entidades Administradoras de Tarjetas de crédito y débito	965.983	1.024.025
Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa	255.762	594.678
- Títulos públicos del Tesoro Nacional	242.611	579.795
- Pesos en Garantía	10.000	11.522
- Dólares en Garantía	3.151	3.361
Otros Depósitos en garantía	39.424	43.788
Total	<u>9.126.981</u>	<u>9.613.398</u>

(*) Se encuentran afectados en garantía en el BCRA y en el Banco Central de Uruguay (ver Nota 43).

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de AdministraciónJuan M. Trejo
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector PúblicoOswaldo Parré Dos Santos
PresidenteFirmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 15 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS

a) Activo y Pasivo por impuesto a las ganancias corriente:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Activo por impuesto a las ganancias corriente		
Provisión Impuesto	(183.979)	(211.983)
Anticipos	1.081.781	1.246.445
Retenciones y Percepciones	6.777	10.375
Total	<u>904.579</u>	<u>1.044.837</u>
Pasivo por impuesto a las ganancias corriente		
Provisión Impuesto	489.675	644.079
Anticipos	(304.978)	(409.818)
Total	<u>184.697</u>	<u>234.261</u>

b) Cargo por impuesto a las ganancias:

El cargo por impuesto a las ganancias del período intermedio se determina multiplicando el resultado antes del impuesto a las ganancias por la mejor estimación de la Gerencia de la tasa del impuesto efectiva anual que se espera para el ejercicio completo, ajustada por el efecto fiscal de ciertos conceptos reconocidos completamente en el período.

Al respecto, 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.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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 son ajustados 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.

Las escalas aplicables para el ejercicio 2022 teniendo en cuenta la ganancia neta imponible acumulada ascienden a: hasta \$ 7.604.948,57 corresponde tributar el 25% de impuesto; de \$ 7.604.948,57 a \$ 76.049.485,68 corresponde tributar la suma de \$ 1.901.237,14 más el 30% sobre el excedente de \$ 7.604.948,57; y a partir de \$ 76.049.485,68 corresponde tributar \$ 22.434.598,28, más el 35% sobre el excedente de \$ 76.049.485,68.

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

	<u>31/03/22</u>	<u>31/03/21</u>
Impuesto corriente	60.911	2.379.330
Impuesto diferido	1.065.737	(1.468.900)
Cargo por impuesto a las ganancias	<u>1.126.648</u>	<u>910.430</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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 marzo de 2022

Descripción	Nivel de Valor Razonable	Saldo de Libros al 31/03/22
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	8.656
- Matba Rofex S.A.	2	3.042
- Seguros de depósitos S.A.	2	493
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	406
- Argencontrol S.A.	2	52
- Sanatorio Las Lomas S.A.	2	47
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	1
Total		12.709

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	1.231.671
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	9.945
- Matba Rofex S.A.	2	3.505
- Seguros de depósitos S.A.	2	568
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	339
- Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria	2	122
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A.	2	65
- Argencontrol S.A.	2	61
- Sanatorio Las Lomas S.A.	2	54
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	14
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	1
Total		1.246.345

(*) Prisma Medios de Pago S.A. ("Prisma")

Con fecha 1° de febrero de 2019 se perfeccionó la transferencia a Al Zenith (Netherlands) B.V. (sociedad vinculada a Advent International Global Private Equity) del 51% de la participación en Prisma, equivalente a 1.153.706 acciones ordinarias escriturales de valor nominal \$ 1 cada una y un voto por acción.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

El precio acordado 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. Luego de la misma, la participación remanente de la Entidad en Prisma fue de 2,6822% de acciones del capital social de Prisma.

Por otra parte, en el marco del “Compromiso de Desinversión” asumido por Prisma y sus accionistas clase “B” frente a la Comisión Nacional de Defensa de la Competencia, con fecha 1° de octubre de 2021, la Entidad, junto a los demás accionistas clase “B” de Prisma, notificaron el ejercicio de la opción de venta dando inicio al procedimiento de venta del 49% restante del capital social y los votos de Prisma.

Con fecha 18 de marzo de 2022 las entidades finalizaron el compromiso de desinversión transfiriendo el 49% restante del capital social a Al Zenith (Netherlands) B.V. El precio por dicha participación remanente ascendió a USD 19.706.039 y será abonado de la siguiente manera: (i) 30% en pesos ajustables por CER (UVA) (ii) 70% en Dólares estadounidenses. Ambos pagaderos 50% en 2027 y 50% en 2028.

Asimismo, se acordó que parte del saldo del precio por la venta del entonces 51% del capital social y votos de Prisma, sea abonado en dos cuotas, extendiendo el plazo para su pago a los años 2026 y 2027.

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>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Interbanking S.A.	411.756	474.432
Play Digital S.A. (*)	138.608	86.319
Mercado Abierto Electrónico S.A.	118.319	105.417
Compensadora Electrónica S.A.	15.335	17.669
Provincanaje S.A.	7.252	7.355
Total	<u>691.270</u>	<u>691.192</u>

(*) Con fecha 25 de marzo de 2022, la Entidad efectuó un aporte de capital a la sociedad de 63.692.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, dicho aporte aún no fue capitalizado, quedando sujeto a la aprobación por parte de la Asamblea de accionistas de la sociedad.

Al 31 de marzo de 2022, 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 18 – PROPIEDAD Y EQUIPO

Como se ha mencionado en la Nota 5.6 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021, el Grupo adopta el método de la revaluación como política contable para la medición de sus Inmuebles.

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.

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.

La frecuencia de las revaluaciones depende 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 realiza una nueva revaluación.

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

A continuación, se presenta un cuadro resumen de los movimientos del rubro:

	Inmuebles Método de Revaluación	Derecho de uso	Resto de activos	Total
Valor residual al 1º de enero de 2022	16.363.150	937.918	3.177.688	20.478.756
Altas	296	140.202	175.891	316.389
Bajas	(2.882)	(16.189)	(594)	(19.665)
Cargo por depreciación	(62.097)	(182.874)	(225.532)	(470.503)
Valor residual al 31 de marzo de 2022	16.298.467	879.057	3.127.453	20.304.977

NOTA 19 – ACTIVOS INTANGIBLES

A continuación, se presenta un cuadro resumen de los movimientos del rubro:

	Total
Valor residual al 1º de enero de 2022	746.611
Cargo por depreciación	(81.364)
Valor residual al 31 de marzo de 2022	665.247

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 20 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Pagos efectuados por adelantado	1.119.493	1.055.904
Otros Bienes diversos	218.566	233.302
Obras de arte	104.453	104.453
Propiedades de Inversión	62.747	62.747
Otros	198.892	207.079
Total	<u>1.704.151</u>	<u>1.663.485</u>

NOTA 21 – DEPÓSITOS

La información del rubro al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se presenta en el Anexo "H" - Concentración de los Depósitos, que acompaña a los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

La composición de los depósitos del Sector privado no financiero y residentes en el exterior es la siguiente:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Plazo fijo e inversiones a plazo	151.933.247	135.328.648
Cajas de ahorro	118.019.614	152.556.383
Cuentas corrientes	35.969.051	38.378.541
Cuentas de Inversiones	13.699.958	12.393.028
Otros	15.166.188	14.765.047
Intereses y ajustes	4.984.537	4.793.223
Total	<u>339.772.595</u>	<u>358.214.870</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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 22 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS

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

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	9.496.865	11.106.218
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	3.304.790	1.137.363
Acreedores varios	2.789.833	3.131.630
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	2.356.060	2.210.855
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	973.930	595.292
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	798.244	716.526
Total	<u>19.719.722</u>	<u>18.897.884</u>

NOTA 23 – 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:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	3.311.431	7.302.222
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	1.072.333	1.190.950
BCRA	14.322	20.308
Total	<u>4.398.086</u>	<u>8.513.480</u>

NOTA 24 – 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 U\$s 250.000.000 o su equivalente en otras monedas, y una vigencia de 5 años desde la fecha de autorización de la CNV.

Por asamblea ordinaria de accionistas del Banco del 26 de abril de 2017 se aprobó la ampliación por un monto máximo en circulación en cualquier momento de hasta USD 500.000.000 o su equivalente en otras monedas, y la respectiva prórroga del plazo.

En virtud del vencimiento del Programa, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 28 de abril de 2022 aprobó la segunda prórroga de dicho programa y, la disminución del monto en circulación, y adicionalmente:

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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) La reducción del monto del Programa pasando del monto actual de hasta USD 500.000.000 a la suma de hasta USD 50.000.000 en circulación en cualquier momento (o su equivalente en pesos o en otras monedas) y en virtud de lo establecido por el DNU N°146/2017 y la Comunicación "A" 6204 del BCRA, la modificación de los términos y condiciones generales del Programa para permitir también la emisión bajo el mismo de obligaciones negociables que estén denominadas en Unidades de Vivienda actualizables por "ICC" – Ley 27.271 ("UVI") o en Unidades de Valor Adquisitivo actualizables por "CER" Ley 25.827 ("UVA").

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 marzo de 2022 y 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. Por último, el monto total del Programa fue ampliado hasta la suma de 10.000.000 (o su equivalente en otras monedas) y se extendió la vigencia por un plazo adicional de 5 años según lo dispuesto por la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de marzo de 2022.

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

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detallan las emisiones vigentes:

Emisión	Valor emitido	Tasa Nominal Anual	Fecha de emisión	Fecha de Vto.	Saldo al 31/03/22	Saldo al 31/12/21
GPAT						
Serie XXXVI Clase A	750.000	Badlar + 5%	13/01/21	13/01/22	-	718.334
Total					-	718.334

NOTA 25 – 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 período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 se expone en el Anexo J “Movimiento de Provisiones” integrante de los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

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 48 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 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 condensados intermedios.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 26 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

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

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Dividendos a pagar en efectivo	13.003.996	14.983.406
Retenciones y percepciones	2.110.537	2.063.324
Otros Beneficios a corto plazo a pagar	2.102.317	3.642.653
Cobranzas efectuadas por adelantado	1.754.762	1.818.794
Otros Impuestos a pagar	1.400.903	1.330.428
Acreedores Varios	1.376.233	1.963.072
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	1.212.122	582.778
Órdenes de pago previsionales	711.297	161.092
Por pasivos del contrato con cliente	352.324	364.427
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	194.953	331.241
Otros	237.737	203.392
Total	<u>24.457.181</u>	<u>27.444.607</u>

NOTA 27 – 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 28 – INGRESOS POR INTERESES

La composición del rubro es la siguiente:

Ingresos por Intereses	<u>31/03/22</u>	<u>31/03/21</u>
Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI	18.224.507	14.020.651
Documentos	4.914.875	3.809.751
Primas por Pases Activos con el sector financiero	3.287.153	3.066.207
Adelantos	2.776.707	4.130.235
Préstamos Personales	1.997.425	1.524.280
Tarjetas de Crédito	1.430.996	1.464.879
Préstamos al Sector Financiero	812.683	755.502
Ajuste U.V.A.	597.472	824.463
Préstamos Prendarios	516.755	652.081
Otros Préstamos	311.543	595.284
Arrendamientos Financieros (Leasing)	111.555	45.747
Otros	689.244	457.560
Total	<u>35.670.915</u>	<u>31.346.640</u>

NOTA 29 – EGRESOS POR INTERESES

La composición del rubro es la siguiente:

Egresos por Intereses	<u>31/03/22</u>	<u>31/03/21</u>
Depósitos a Plazo Fijo	13.591.034	12.829.572
Depósitos en Cajas de Ahorros	3.981.736	2.032.037
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	59.629	94.407
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	49.669	79.082
Primas por pases pasivos con el sector financiero	11.714	29.345
Obligaciones Negociables	7.887	224.743
Otros	842.427	491.802
Total	<u>18.544.096</u>	<u>15.780.988</u>

NOTA 30 – INGRESOS POR COMISIONES

La composición del rubro es la siguiente:

Ingresos por Comisiones	<u>31/03/22</u>	<u>31/03/21</u>
Tarjetas de Débito y Crédito	1.053.718	1.059.850
Paquetes de Productos	849.622	832.696
Depósitos	590.244	658.360
Seguros	522.172	568.113
Recaudaciones	376.854	324.178
Comercio Exterior	128.244	161.755
Préstamos	59.522	80.733
Títulos Valores	33.863	57.990
Otros	63.171	76.606
Total	<u>3.677.410</u>	<u>3.820.281</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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 31 – EGRESOS POR COMISIONES

La composición del rubro es la siguiente:

Egresos por Comisiones	31/03/22	31/03/21
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	734.519	745.485
Sector Público	259.514	248.755
Recaudaciones	64.725	49.199
Vinculadas con Títulos	53.880	23.636
Transferencias	30.258	23.337
Otros	96.128	56.342
Total	1.239.024	1.146.754

NOTA 32 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

La composición del rubro es la siguiente:

Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	31/03/22	31/03/21
Resultado por venta o baja de activos financieros	1.444.247	15.614
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	132.576	51.349
Operaciones a término de moneda extranjera	108.656	617.277
Títulos privados	(161.598)	415.074
Total	1.523.881	1.099.314

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 33 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

Otros Ingresos Operativos	31/03/22	31/03/21
Previsiones desafectadas	1.788.652	700.064
Honorarios de Gestión (Sociedad Gerente FCI)	248.390	190.477
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	223.236	207.553
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	170.768	150.392
Vinculados a mercado de capitales y títulos	105.831	79.937
Créditos recuperados	97.911	441.650
Intereses punitivos	17.568	21.538
Vinculados a transferencias	13.982	13.643
Vinculados a depósitos	8.513	11.185
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	1.063	2.672
Otros	333.070	401.110
Total	3.008.984	2.220.221

NOTA 34 – BENEFICIOS AL PERSONAL

La composición del rubro es la siguiente:

Beneficios al Personal	31/03/22	31/03/21
Sueldos	3.942.867	4.084.966
Cargas Sociales	832.235	776.533
Servicios al personal	158.402	160.013
Indemnizaciones	115.101	111.048
Otros beneficios	2.991	100.844
Total	5.051.596	5.233.404

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 35 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro es la siguiente:

Gastos de Administración	31/03/22	31/03/21
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	664.186	791.477
Impuestos	519.528	520.252
Honorarios	421.516	291.934
Transporte de valores diversos	314.765	309.525
Servicios de seguridad	185.721	196.897
Electricidad y comunicaciones	175.251	237.889
Propaganda y publicidad	64.211	49.098
Papelería y útiles	48.971	16.789
Correo Privado	45.022	39.204
Alquileres	24.101	32.619
Representación, viáticos y movilidad	11.815	12.390
Otros	383.833	379.158
Total	2.858.920	2.877.232

NOTA 36 – OTROS GASTOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

Otros Gastos Operativos	31/03/22	31/03/21
Impuesto sobre los ingresos brutos	2.266.650	2.421.259
Vinculados con Cajeros Automáticos	332.503	372.707
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	157.537	137.420
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	67.514	88.638
Cargo por otras provisiones	35.591	613.870
Otros	252.155	354.320
Total	3.111.950	3.988.214

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 37 – 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 marzo de 2022 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.193.427	-	-	3.193.427
Instrumentos derivados	107.605	-	-	107.605
Otros títulos de deuda	224.766.701	1.024.160	223.742.541	-
Activos financieros entregados en garantía	9.126.981	4.503.322	4.623.659	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	12.709	-	-	12.709
Total	237.207.423	5.527.482	228.366.200	3.313.741

Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	274.047	-	-	274.047
Instrumentos derivados	48.250	-	-	48.250
Total	322.297	-	-	322.297

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.193.015	412	-	3.193.427
Instrumentos derivados	-	107.605	-	107.605
Otros títulos de deuda	79.239.110	144.503.431	-	223.742.541
Activos financieros entregados en garantía	4.623.659	-	-	4.623.659
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	12.709	-	12.709
Total	87.055.784	144.624.157	-	231.679.941

Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	274.047	-	-	274.047
Instrumentos derivados	-	48.250	-	48.250
Total	274.047	48.250	-	322.297

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(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 2021 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.429.770	-	-	2.429.770
Instrumentos derivados	748.771	-	-	748.771
Otros títulos de deuda	143.535.525	5.871.206	137.664.319	-
Activos financieros entregados en garantía	9.613.398	5.056.445	4.556.953	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.246.345	-	-	1.246.345
Total	157.573.809	10.927.651	142.221.272	4.424.886

Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	171.493	-	-	171.493
Instrumentos derivados	67.016	-	-	67.016
Total	238.509	-	-	238.509

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.429.295	475	-	2.429.770
Instrumentos derivados	-	748.771	-	748.771
Otros títulos de deuda	42.931.252	94.733.067	-	137.664.319
Activos financieros entregados en garantía	4.556.953	-	-	4.556.953
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	14.673	1.231.672	1.246.345
Total	49.917.500	95.496.986	1.231.672	146.646.158

Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	-	171.493	-	171.493
Instrumentos derivados	-	67.016	-	67.016
Total	-	238.509	-	238.509

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Transferencias entre niveles de jerarquía y técnicas de valuación

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:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 21/05/2022	-	12.958.911
Total	<u>-</u>	<u>12.958.911</u>

b.2) Técnicas de valuación para Niveles 2 y 3

La siguiente es una descripción de los instrumentos financieros registrados a valor razonable Nivel 2, es decir, utilizando técnicas de valoración basadas en datos observables en el mercado:

- *Activos y Pasivos financieros valuados a valor razonable:* incluye principalmente Títulos del Tesoro Nacional, Letras de liquidez del BCRA, Títulos de deuda provinciales y Obligaciones negociables 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.

El Grupo incluye en Nivel 3 a la participación en Prisma Medios de Pago S.A. registrada en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio al 31 de diciembre de 2021 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.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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.

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 marzo de 2022 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 31/03/22	VR Total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
Activos financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	71.795.433	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	3.302.787	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	17.175.118	16.871.626	-	-	16.871.626
Préstamos y otras financiaciones	151.210.719	149.113.977	-	-	149.113.977
Pasivos financieros					
Depósitos	367.270.188	365.441.785	-	365.441.785	-
Otros pasivos financieros	19.719.722	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.398.086	2.944.284	-	-	2.944.284

(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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(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 2021 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 31/12/21	VR Total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
Activos financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	78.347.663	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	73.080.172	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	5.653.818	5.302.364	-	-	5.302.364
Préstamos y otras financiaciones	190.609.536	187.983.790	-	-	187.983.790
Pasivos financieros					
Depósitos	388.063.545	386.108.325	-	386.108.325	-
Operaciones de pase	111.122	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	18.897.884	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	8.513.480	7.763.644	-	-	7.763.644
Obligaciones negociables emitidas	718.334	707.612	-	-	707.612

(1) No se informa el valor razonable, porque se considera que el mismo es similar a su valor contable.

NOTA 38 – 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) a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021, tal como surge de 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.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los activos financieros que han sido transferidos, pero que no han sido dados de baja, juntamente con los pasivos financieros relacionados al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se informan a continuación:

Concepto	31/03/22	31/12/21
Especies a recibir por pasivos pasivos de títulos públicos		
Títulos Públicos medidos a VR con cambios en ORI	-	123.300
Total	-	123.300
Acreeedores Varios por pasivos pasivos de títulos públicos		
Títulos Públicos	-	111.122
Total	-	111.122

NOTA 39 - 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 períodos de tres meses finalizados al 31 de marzo de 2022 y 2021, 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).

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Las siguientes tablas presentan información en relación con los segmentos de negocios del Banco:

- Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 para la información relacionada con la situación patrimonial del Banco;
- Por los períodos de tres meses finalizados al 31 de marzo de 2022 y 2021 para la información relacionada con los resultados del Banco.

Información al 31 de marzo de 2022

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/03/22</u>
Préstamos	49.766.474	81.949.970	25.692.344	157.408.788
Otros activos	5.658.919	2.575.961	289.692.681	297.927.561
TOTAL ACTIVO	55.425.393	84.525.931	315.385.025	455.336.349
Depósitos	143.676.118	124.683.893	89.582.263	357.942.274
Otros pasivos	-	-	31.637.818	31.637.818
TOTAL PASIVO	143.676.118	124.683.893	121.220.081	389.580.092

Reconciliación con el Estado de Situación Financiera

Activo al 31/03/22 según el Estado de Situación Financiera	505.097.922
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	6.198.069
- Otros Activos	(55.959.642)
Total Activo informado en Segmentos	455.336.349
Pasivo al 31/03/22 según el Estado de Situación Financiera	417.914.427
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(9.327.914)
- Otros Pasivos	(19.006.421)
Total Pasivo informado en Segmentos	389.580.092

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de AdministraciónJuan M. Trejo
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector PúblicoOswaldo Parré Dos Santos
PresidenteFirmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66Gustavo 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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Información al 31 de marzo de 2022

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/03/22</u>
Resultado neto por intereses	1.901.183	2.840.030	12.667.069	17.408.282
Resultado neto por comisiones	894.920	1.020.957	540.585	2.456.462
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-	1.503.251	1.503.251
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	119.028	43.223	545.880	708.131
Otros ingresos operativos netos	47.525	83.724	2.886.310	3.017.559
Cargo por incobrabilidad	(280.592)	213.745	(1.598.959)	(1.665.806)
TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS	<u>2.682.064</u>	<u>4.201.679</u>	<u>16.544.136</u>	<u>23.427.879</u>
Gastos operativos y de administración				(11.575.338)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				(64.314)
Resultado por la posición monetaria neta				(8.473.600)
Impuesto a las ganancias				(1.126.648)
RESULTADO NETO				<u>2.187.979</u>

Reconciliación con el Estado de Resultados

Resultado Neto al 31/03/22 según el Estado de Resultados	2.190.111
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	(2.132)
Total Resultados informados en Segmentos	2.187.979

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(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>
Préstamos	41.884.648	84.379.006	3.281.966	129.545.620
Otros activos	5.897.552	2.488.853	294.722.074	303.108.479
TOTAL ACTIVO	<u>47.782.200</u>	<u>86.867.859</u>	<u>298.004.040</u>	<u>432.654.099</u>
Depósitos	141.104.211	115.929.502	83.800.721	340.834.434
Otros pasivos	-	-	31.755.567	31.755.567
TOTAL PASIVO	<u>141.104.211</u>	<u>115.929.502</u>	<u>115.556.288</u>	<u>372.590.001</u>

Reconciliación con el Estado de Situación Financiera

Activo al 31/12/21 según el Estado de Situación Financiera	530.479.431
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	(61.063.916)
- Otros Activos	(36.761.416)
Total Activo informado en Segmentos	432.654.099
Pasivo al 31/12/21 según el Estado de Situación Financiera	445.362.218
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(47.229.111)
- Otros Pasivos	(25.543.106)
Total Pasivo informado en Segmentos	372.590.001

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Información al 31 de marzo de 2021

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/03/21</u>
Resultado neto por intereses	2.061.902	3.289.821	10.232.148	15.583.871
Resultado neto por comisiones	829.739	1.167.618	359.623	2.356.980
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	205.331	398.644	603.975
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	97.814	71.509	541.606	710.929
Otros ingresos operativos netos	64.574	422.611	1.400.022	1.887.207
Cargo por incobrabilidad	<u>(206.664)</u>	<u>(657.875)</u>	<u>669.707</u>	<u>(194.832)</u>
TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS	<u>2.847.365</u>	<u>4.499.015</u>	<u>13.601.750</u>	<u>20.948.130</u>
Gastos operativos y de administración				(12.666.886)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				(70.234)
Resultado por la posición monetaria neta				(6.313.369)
Impuesto a las ganancias				(910.430)
RESULTADO NETO DEL PERÍODO				<u>987.211</u>

Reconciliación con el Estado de Resultados

Resultado Neto del período al 31/03/21 según el Estado de Resultados	2.313.119
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	(1.325.908)
Total Resultados informados en Segmentos	987.211

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 40 - SUBSIDIARIAS

A continuación, se provee información sobre las subsidiarias del Banco al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

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%

(*) Ver Nota 1.

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.

NOTA 41 – 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.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 General 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 período/ejercicio (1)	
	31/03/22	31/12/21	31/03/22	31/12/21
Préstamos – Préstamos personales	-	-	-	3
Préstamos – Adelantos en cuenta corriente	57	-	57	-
Préstamos - Tarjetas de crédito	9.303	8.972	11.676	15.343
Préstamos – Otros adelantos	-	242	-	600
Depósitos recibidos	93.020	46.868	103.757	77.315

(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 período o ejercicio es el mejor indicador de las transacciones realizadas durante el período o ejercicio.

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 al Directorio del Banco por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021 ascendió a 49.250 y 64.402, respectivamente.

Banco do Brasil S.A.

Es una entidad financiera constituida según las leyes de Brasil, que posee el control accionario 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detallan los saldos patrimoniales con Banco do Brasil S.A. al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	31/03/22	31/12/21	31/03/22	31/12/21
Efectivo y equivalentes de efectivo - Saldos en otras entidades financieras	225.412	41.481	225.412	985.796
Otros Créditos	2.538	30	2.538	648.049
Depósitos (2)	61.743	3.841	62.542	3.841
Financiamos recibidas de entidades financieras	1.749.807	6.170.718	5.033.264	11.303.801
Garantías otorgadas (3)	-	-	-	134.548
Garantías recibidas (4)	2.853.283	1.183.901	2.970.978	3.447.027
Valores en custodia (5)	1.489	74.100	2.138	77.896

- (1) Debido a la gran cantidad de operaciones, el Banco considera que presentar el saldo máximo del período o ejercicio es el mejor indicador de las transacciones realizadas durante el período o 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.

Los resultados para los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021 fueron los siguientes:

Concepto	Período de tres meses finalizado el	
	31/03/22	31/03/21
Ingresos por intereses	703	2.214
Egresos por intereses	36.583	6
Ingresos por comisiones	-	5
Egresos por comisiones	-	20
Otros ingresos operativos (1)	270	278

- (1) Corresponde a ingresos operativos con Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Provincia de Río Negro

La provincia de Río Negro, único accionista titular de acciones clase "A", posee de acuerdo con 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 (ver nota 49).

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	31/03/22	31/12/21	31/03/22	31/12/21
Activos financieros valuados a valor razonable - Títulos emitidos por la Provincia de Río Negro	1.086.698	1.190.156	1.086.698	1.332.628
Préstamos – Adelantos	65.489	-	5.525.312	4.490.199
Depósitos	217.451	146.293	2.711.099	3.056.420

(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 período o ejercicio es el mejor indicador de las transacciones realizadas durante el período o ejercicio.

Las operaciones realizadas con la Provincia de Río Negro se realizan en condiciones de mercado mientras que las financiaciones otorgadas se encuentran clasificadas en situación normal de acuerdo con la normativa aplicable del BCRA.

Los resultados para los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021 fueron los siguientes:

Concepto	Período de tres meses finalizado el	
	31/03/22	31/03/21
Ingresos por intereses	145.719	35.049
Ingresos por comisiones	50.873	73.889

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Asociadas

A continuación, se detallan los saldos con las compañías asociadas al Grupo:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	31/03/22	31/12/21	31/03/22	31/12/21
Depósitos	547.846	583.715	551.081	1.297.876

(1) Debido a la gran cantidad de operaciones, el Banco considera que presentar el saldo máximo del período o ejercicio es el mejor indicador de las transacciones realizadas durante el período o ejercicio.

NOTA 42 – 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 detraer 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

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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 26) 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:

Ejercicio	Importe <u>(en moneda histórica)</u>
2019	7.764.051
2020	5.239.945
Total	13.003.996

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.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Teniendo en cuenta lo detallado anteriormente, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 28 de abril de 2022 aprobó la siguiente de distribución de utilidades correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 (en moneda histórica):

Concepto	Importe
- A Reserva Legal (20% s/7.012.206)	1.402.441
- A Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades	5.609.765
Total	7.012.206

Adicionalmente, en materia de Distribución de Resultados correspondientes a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2019 y 2020 y por aplicación de la metodología de cálculo establecida por el BCRA mediante la Comunicación "A" 7421, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas resolvió asignar al pago de dividendos el monto de 5.870.349, el cual podrá ser abonado en doce cuotas mensuales, iguales y consecutivas de 489.196. El importe a aplicar al pago de Dividendos en efectivo se encuentra sujeto a la previa autorización del BCRA.

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.

La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 20 de abril de 2022 aprobó el resultado del ejercicio 2021 para el cual se destinó la totalidad del importe a recomponer la reserva legal según se indica a continuación:

Concepto	Importe (en moneda histórica)
- A Reserva Legal	312.372
Total	312.372

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 27 de abril de 2022, aprobó, entre otras cuestiones, la aplicación de 716.021 correspondientes a los resultados no asignados positivos acumulados al cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, en su totalidad a la recomposición de la Reserva Legal utilizada oportunamente para absorber resultados negativos.

El importe antes citado ajustado al 31 de marzo de 2022 asciende a 825.009.

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

Todas las cifras mencionadas a continuación, se encuentran a moneda de cierre del ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 27 de abril de 2022 resolvió, entre otras cuestiones, la siguiente distribución de resultados por el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021. La misma incluyó la distribución total del resultado por el ejercicio finalizado en dicha fecha.

Concepto	Importe
- A Reserva Legal	13.024
- A Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades	13.455
- A Pago de Dividendos en efectivo	234.000
Total	260.479

(*) Considerando lo mencionado precedentemente, el monto total de Dividendos en efectivo propuesto fue de 234.000. el cual estará sujeto al pago de impuestos correspondientes de acuerdo con la normativa vigente.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 43 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

El Grupo mantiene los siguientes activos con disponibilidad restringida:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Cuentas Especiales de Garantía (*)	3.484.764	4.036.026
BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término	4.381.048	3.914.881
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	4.381.048	3.914.881
Depósitos de Garantía Entidades Administradoras de tarjetas de crédito y débito	965.983	1.024.025
Depósitos de Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa	255.762	594.678
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	242.611	579.795
- Pesos en Garantía	10.000	11.522
- Dólares en Garantía	3.151	3.361
Otros Depósitos en Garantía	39.424	43.788
Sub-Total	<u>9.126.981</u>	<u>9.613.398</u>
 Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase	 -	 12.330
Sub - Total	<u>-</u>	<u>12.330</u>
 Total	 <u>9.126.981</u>	 <u>9.625.728</u>

(*) Se encuentran afectados en garantía en el BCRA y en el Banco Central de Uruguay (ver Nota 14).

NOTA 44 – 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 4,1380% del capital social de acuerdo con lo informado por el BCRA mediante Comunicación "B" 12.305 emitida el 17 de marzo de 2022.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 31 de marzo 2022 y al 31 de diciembre de 2021 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 marzo 2022 y 2021 los aportes realizados han sido registrados en el rubro "Otros Gastos Operativos - Aportes al fondo de garantía de los depósitos" por 157.537 y 137.420, respectivamente (ver Nota 36).

NOTA 45 – 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 período. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

Efectivo Mínimo	31/03/22	31/12/21
Efectivo y depósitos en bancos		
BCRA - Cuenta Corriente	52.699.564	55.140.657
Otros títulos de deuda		
Bonos del Tesoro Nacional en Pesos	13.793.858	12.958.911
Letras del Tesoro Nacional Ajustables por CER	2.575.316	-
Instrumentos emitidos por el BCRA	133.563.682	183.958.807
Activos Financieros Entregados en Garantía		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	3.429.274	3.976.831
Total	206.061.694	256.035.206

Capitales mínimos

La composición de capitales mínimos es la siguiente a cada fecha mencionada:

Capitales Mínimos	31/03/22	31/12/21
Exigencia de Capital Mínimo (A)	27.138.523	27.860.291
Riesgo de crédito	18.954.599	19.015.976
Riesgo de mercado – Títulos	300.805	331.036
Riesgo de mercado – Monedas	420.283	443.500
Riesgo Operacional	7.462.836	8.069.779
Integración (B)	77.854.379	74.926.720
Exceso (B – A)	50.715.856	47.066.429

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 46 – 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 marzo de 2022 la Entidad administra los siguientes fideicomisos financieros de oferta pública:

Fideicomiso Financiero	Fiduciante	Fecha Contrato	Activos al 31/03/22	Activo Fideicomitado	Patrimonio Neto al 31/03/22
Mercado Crédito IX	Mercado Libre S.R.L.	19/03/2021	231.933	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos	230.113
Mercado Crédito X	Mercado Libre S.R.L.	17/06/2021	1.208.413	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos	371.184
Mercado Crédito XI	Mercado Libre S.R.L.	10/08/2021	1.335.067	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos	333.017
Mercado Crédito XII	Mercado Libre S.R.L.	29/10/2021	1.377.704	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos	332.420
MELI Derechos Creditórios Tarjetas VI	Mercado Libre S.R.L.	14/01/2021	110.080	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo II	Mercado Libre S.R.L.	28/02/2022	164.100	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos	128.623
Mercado Crédito Consumo III	Mercado Libre S.R.L.	28/02/2022	149.407	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos	113.196
Mercado Crédito Consumo IV	Mercado Libre S.R.L.	26/04/2021	270.534	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos	213.564
Mercado Crédito Consumo V	Mercado Libre S.R.L.	12/07/2021	1.781.590	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos	391.741
Mercado Crédito Consumo VI	Mercado Libre S.R.L.	14/09/2021	1.820.633	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos	412.597
Mercado Crédito Consumo VII	Mercado Libre S.R.L.	30/11/2021	1.761.489	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos	363.236
Serie Ribeiro CVI	Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I.	30/07/2019	1.318	Préstamos de consumo	683
Total			10.212.268		2.890.374

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Fideicomisos Financieros Públicos autorizados por la CNV, cuyos estados contables son exigibles con posterioridad al 31/03/2022

Fideicomiso Financiero	Fiduciante	Fecha Contrato	Activo Fideicomitado
Mercado Crédito XIII	Mercado Libre S.R.L.	14/02/2022	Créditos otorgados puramente a través de medios electrónicos

Fideicomisos en Garantía y Administración

Fideicomiso Financiero	Fiduciante	Fecha Contrato	Activo Fideicomitado
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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 47 – 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 cuotapartes suscriptas por terceros y activos de los siguientes Fondos Comunes de Inversión:

Información al 31 de marzo de 2022

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos Fondo Común de Inversión	62.639.692	12.895.765	75.535.457	73.465.240
Lombard Capital F.C.I.	1.046.914	11.750.281	12.797.195	9.820.133
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	175	6.113.531	6.113.706	5.410.401
Lombard Fondo Común de Inversión Abierto PYMES	234	470.438	470.672	470.648
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	16.180	-	16.180	16.161
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	717	11.946.287	11.947.004	10.798.234
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	234	302.477	302.711	298.955
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	1.196.731	3.199.221	4.395.952	4.392.810
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	1.068	7.255.516	7.256.584	7.176.550
TOTALES	64.901.945	53.933.516	118.835.461	111.849.132

Información al 31 de diciembre de 2021

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos Fondo Común de Inversión	65.787.771	13.784.771	79.572.542	79.570.011
Lombard Capital F.C.I.	685.856	7.878.538	8.564.394	8.635.862
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	937	5.236.242	5.237.179	4.212.064
Fondo Común de Inversión Lombard Pesos Plus	408	611.773	612.181	612.148
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	17.650	-	17.650	17.650
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	1.604	8.628.666	8.630.270	8.605.217
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	259	306.654	306.913	287.463
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	1.195.747	3.715.639	4.911.386	4.884.165
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	1.576	5.861.196	5.862.772	5.569.094
TOTALES	67.691.808	46.023.479	113.715.287	112.393.674

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 48 – 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 marzo de 2022 Banco Patagonia S.A. no registra contablemente ni posee sanciones administrativas y/o disciplinarias ni penales con sentencia judicial de primera instancia iniciadas o 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

GPAT Compañía Financiera S.A.U.

Al 31 de marzo de 2022 GPAT Compañía Financiera S.A.U. no ha recibido sanciones administrativas y/o disciplinarias ni ninguna otra actuación judicial.

NOTA 49 – 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 50 – 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 marzo de 2022 a 1.420.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVAs), actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER), ley 25.857, el cual equivale a 154.676.

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 77.338.

Al 31 de marzo de 2022, 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 adicional que administre, siendo el total 310.000 UVAs, equivalente a un patrimonio neto mínimo requerido de 35.937 al 31 de marzo de 2022.

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 17.969.

Al 31 de marzo de 2022, 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	Importe
Cuentas a la vista en bancos locales y del exterior.	87.334
Fondos Comunes de Inversión	1.507.253
Obligaciones negociables	12.998
Acciones ordinarias con cotización	2.403
Títulos Públicos Nacionales	20.195
Total	1.630.183

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 con 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 51.221.

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 25.611.

Al 31 de marzo de 2022, el patrimonio de la Sociedad supera al requerido por la CNV y la Contrapartida Mínima Total requerida se encuentra integrada por los siguientes conceptos:

Detalle	Importe
Títulos Públicos Nacionales	42.419
Total	42.419

NOTA 51 – OPERACIONES CON DIRECTORES

No se han verificado operaciones en los términos del artículo 271 de la Ley General de Sociedades (Ley N° 19.550).

NOTA 52 – 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 (NT 2013 y modificatorias) en los terceros que se detallan a continuación:

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Banco Patagonia S.A.

Sujeto Encargado del depósito	Domicilio de ubicación
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

Sujeto encargado del depósito	Domicilio de ubicación
AdeA Administradora de Archivos S.A.	Ruta 36 - Km. 31,5 - Florencio Varela - Provincia de Buenos Aires

Patagonia Valores S.A.

Sujeto encargado del depósito	Domicilio de ubicación
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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

GPAT Compañía Financiera S.A.U.

Sujeto encargado del depósito	Domicilio de ubicación
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 inscrita, el detalle de la documentación dada en guarda a disposición de los organismos de control.

NOTA 53 – 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 con 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 54 – SITUACIÓN MACROECONÓMICA

Contexto económico

El contexto económico en el cual opera la entidad continúa siendo complejo, donde es posible observar durante los últimos años el aceleramiento en los niveles de inflación, alcanzando en el año 2021 un incremento del 50,9% y un 16,1% en el primer trimestre de 2022. Asimismo, se visualiza una alta volatilidad de las variables financieras, tales como el riesgo país, los distintos tipos de cambio existentes y 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. 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 el surgimiento de diversos tipos de cambios, además del oficial.

Asimismo, con fecha 25 de marzo de 2022, el Directorio del Fondo Monetario Internacional (FMI) aprobó el acuerdo técnico de renegociación de la deuda externa argentina alcanzado con el Gobierno Nacional y que ya contaba con la aprobación del Congreso Nacional, formalizando de esta manera la refinanciación de US\$ 45.000 millones, luego de casi dos años de renegociación.

Dicho acuerdo implica el cumplimiento de una serie de metas macroeconómicas fiscales, monetarias y de inflación, tales como la reducción de la emisión monetaria, un techo de déficit primario y un piso de acumulación de reservas, entre otras.

Con respecto a la situación patrimonial, los efectos de la crisis del COVID-19 sumados al contexto macroeconómico actual descripto, encuentra a la Entidad con una sólida posición de solvencia y suficiencia de capital, exhibiendo al 31 de marzo de 2022, un ratio de capitalización en función a las normas emanadas del Comité de Basilea del 22,1% 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.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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 del entorno macroeconómico y financiero, caracterizado por un alto nivel de incertidumbre y volatilidad.

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 55 – HECHOS POSTERIORES

No existen otros acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del período 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 marzo de 2022, ni los resultados del período.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31/03/22 Y 31/12/21
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	31/03/22	31/12/21
En situación normal	93.725.006	130.660.071
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.119.778	6.799.470
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.971.157	6.082.016
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	83.634.071	117.778.585
Con seguimiento especial	174.309	240.753
En observación	1.234	2.221
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.234	2.221
En negociación o con acuerdos de refinanciación	173.075	238.532
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	173.075	238.532
Con problemas	155.464	181.940
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	152.871	178.523
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.593	3.417
Con alto riesgo de insolvencia	12.173	19.682
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	3.438
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.190	1.316
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	10.983	14.928
Irrecuperable	6.286	705
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.034	9
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.252	696
TOTAL CARTERA COMERCIAL	94.073.238	131.103.151

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31/03/22 Y 31/12/21
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	31/03/22	31/12/21
Cumplimiento normal	64.109.464	67.850.359
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.305.760	2.790.183
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.518.925	8.335.098
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	54.284.779	56.725.078
Riesgo Bajo	1.091.577	668.416
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	12.961	8.402
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	71.994	98.667
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.006.622	561.347
Riesgo bajo - En tratamiento especial	8.468	-
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.468	-
Riesgo Medio	454.718	381.041
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.886	1.476
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.918	12.450
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	439.914	367.115
Riesgo Alto	634.470	713.491
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.832	5.668
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.122	7.660
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	624.516	700.163
Irrecuperable	121.599	106.021
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	68
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	91	202
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	121.508	105.751
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	66.420.296	69.719.328
TOTAL GENERAL	160.493.534	200.822.479

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31/03/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DETALLE	31/03/22	31/12/21
SALDO S/ANEXO "B"	160.493.534	200.822.479
Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(5.811.386)	(5.754.798)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(2.418.616)	(2.064.682)
Otras partidas	(3.392.770)	(3.690.116)
Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(3.471.429)	(4.458.145)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	485.556	532.805
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(1.153.689)	(1.280.658)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(2.803.296)	(3.710.292)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	151.210.719	190.609.536

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/22		31/12/21	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	38.434.634	23,9%	44.106.940	22,0%
50 siguientes mayores clientes	30.143.128	18,8%	48.671.099	24,2%
100 siguientes mayores clientes	11.161.571	7,0%	17.940.737	8,9%
Resto de clientes	80.754.201	50,3%	90.103.703	44,9%
TOTAL	160.493.534	100,0%	200.822.479	100,0%

CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DETALLE	31/03/22	31/12/21
SALDO S/ANEXO "C"	160.493.534	200.822.479
Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(5.811.386)	(5.754.798)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(2.418.616)	(2.064.682)
Otras partidas	(3.392.770)	(3.690.116)
Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(3.471.429)	(4.458.145)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	485.556	532.805
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(1.153.689)	(1.280.658)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(2.803.296)	(3.710.292)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	151.210.719	190.609.536

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/22
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	113.216	-	-	-	-	-	113.216
Sector Financiero	430	3.910.432	2.883.243	871.615	2.817.846	3.005.421	885.076	14.374.063
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	466.091	68.635.266	21.742.589	16.962.106	20.338.351	15.880.183	35.336.011	179.360.597
TOTAL	466.521	72.658.914	24.625.832	17.833.721	23.156.197	18.885.604	36.221.087	193.847.876

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/21 Y 31/12/21
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	31/03/22		31/12/21	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	68.915.865	18,8%	76.463.665	19,7%
50 siguientes mayores clientes	68.575.969	18,7%	65.615.520	16,9%
100 siguientes mayores clientes	23.818.589	6,5%	23.702.810	6,1%
Resto de clientes	205.959.765	56,0%	222.281.550	57,3%
TOTAL	367.270.188	100,0%	388.063.545	100,0%

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22

(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 31/03/22
Depósitos	336.098.226	26.859.500	4.129.032	5.204.520	3.339	3.339	372.297.956
Sector Público no Financiero	20.018.478	1.555.324	85.023	4.664	3.172	3.172	21.669.833
Sector Financiero	1.212.951	-	-	-	-	-	1.212.951
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	314.866.797	25.304.176	4.044.009	5.199.856	167	167	349.415.172
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	274.047	-	-	-	-	-	274.047
Instrumentos derivados	48.250	-	-	-	-	-	48.250
Otros pasivos financieros	19.719.722	-	-	-	-	-	19.719.722
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.346.879	1.576.913	1.010.283	3.792	1.222.232	1.141.936	6.302.035
Obligaciones negociables emitidas	121.622	-	622.958	823.886	-	-	1.568.466
TOTAL	357.608.746	28.436.413	5.762.273	6.032.198	1.225.571	1.145.275	400.210.476

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/22
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Por compromisos eventuales	432.883	49	47.279	14	(57.187)	328.452
Otras	707.593	27.214	233	39.833	(93.475)	601.266
Demandas Laborales	178.888	5.606	-	5.965	(23.632)	154.897
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	319.058	14.634	233	33.867	(42.150)	257.442
Demandas Impositivas	209.647	6.974	-	1	(27.693)	188.927
TOTAL PROVISIONES	1.140.476	27.263	47.512	39.847	(150.662)	929.718

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22

(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 31/03/22
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
Otros activos financieros	1.987.111	274.672	(1.484)	-	(262.182)	1.998.117
Préstamos y otras financiaciones	3.710.292	99.761	(569.655)	68.914	(506.016)	2.803.296
Otras Entidades Financieras	1.083	(196)	-	-	(143)	744
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	3.709.209	99.957	(569.655)	68.914	(505.873)	2.802.552
Adelantos	87.868	(1.013)	(2.442)	3.431	(10.831)	77.013
Documentos	234.743	(23.684)	(13.236)	3.349	(31.011)	170.161
Hipotecarios	126.483	(6.223)	(5.616)	2.382	(16.709)	100.317
Prendarios	94.921	(11.187)	-	-	(14.102)	69.632
Personales	1.274.989	(15.030)	(171.934)	80.056	(168.425)	999.656
Tarjetas de Crédito	1.355.068	68.393	(371.075)	3.330	(179.014)	876.702
Arrendamientos Financieros	25.578	333	(3.967)	1.934	(3.379)	20.499
Otros	509.559	88.368	(1.385)	(25.568)	(82.402)	488.572
Compromisos eventuales	432.883	(20.471)	(38.598)	(352)	(45.010)	328.452
TOTAL DE PREVISIONES	6.130.286	353.962	(609.737)	68.562	(813.208)	5.129.865

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO DE 2022

ÍNDICE

	Página
Estados Separados Condensados Intermedios de Situación Financiera.....	77
Estados Separados Condensados Intermedios de Resultados	79
Estados Separados Condensados Intermedios de Resultados Ganancia por Acción.....	80
Estados Separados Condensados Intermedios de Otros Resultados Integrales.....	81
Estados Separados Condensados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto	82
Estados Separados Condensados Intermedios de Flujo de Efectivo.....	84
Notas a los estados financieros separados condensados intermedios	86
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 – Depósitos	
Nota 16 – Otros pasivos financieros	
Nota 17 – Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	
Nota 18 – Obligaciones negociables emitidas	
Nota 19 – Otros pasivos no financieros	
Nota 20 – Provisiones	
Nota 21 – Ingresos por intereses	
Nota 22 – Egresos por intereses	
Nota 23 – Ingresos por comisiones	
Nota 24 – Egresos por comisiones	

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
AL 31 DE MARZO DE 2022

ÍNDICE

Página

Nota 25 – Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	
Nota 26 – Otros ingresos operativos	
Nota 27 – Beneficios al personal	
Nota 28 – Gastos de administración	
Nota 29 – Otros gastos operativos	
Nota 30 – Valor razonable de instrumentos financieros	
Nota 31 – Activos de disponibilidad restringida	
Nota 32 – Efectivo mínimo y capitales mínimos	
Nota 33 – Operaciones con sociedades incluidas en el artículo 33º de la Ley General de Sociedades N° 19.550	
Nota 34 – Requerimiento de la CNV para actuar como agente de mercado abierto	
Anexo A - Detalle de Títulos Públicos y Privados	111
Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas	114
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	117
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	118
Anexo H - Concentración de los Depósitos	119
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes	120
Anexo J - Movimiento de Provisiones	121
Anexo L - Saldos en moneda extranjera	122
Anexo O - Instrumentos Financieros Derivados	123
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad	124

BANCO PATAGONIA S.A.

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31/03/22 Y 31/12/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	NOTAS	31/03/22	31/12/21
ACTIVO			
Efectivo y Depósitos en Bancos	4	71.020.330	76.863.617
Efectivo		16.397.115	19.754.388
Entidades Financieras y corresponsales		53.650.834	56.635.668
BCRA		52.564.338	54.917.444
Otras del país y del exterior		1.086.496	1.718.224
Otros		972.381	473.561
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Anexo A)		3.089.064	2.338.576
Instrumentos derivados	5	107.605	748.771
Operaciones de pase	6	3.302.787	73.080.172
Otros activos financieros	7	15.560.893	4.091.086
Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)	8	140.850.684	181.219.714
Sector Público no Financiero		112.953	41.072
Otras Entidades financieras		10.979.125	13.694.956
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		129.758.606	167.483.686
Otros Títulos de Deuda (Anexo A)		223.792.859	142.698.675
Activos financieros entregados en garantía	9	9.058.046	9.540.614
Activos por impuesto a las ganancias corriente	10 a)	897.802	1.034.461
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio (Anexo A)		12.709	1.246.345
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	11	5.573.459	5.526.864
Propiedad y equipo	12	20.242.150	20.412.889
Activos intangibles	13	665.247	746.611
Activos por impuesto a las ganancias diferido		-	395.648
Otros activos no financieros	14	1.647.399	1.627.959
TOTAL ACTIVO		495.821.034	521.572.002

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31/03/22 Y 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/03/22	31/12/21
PASIVO			
Depósitos (Anexo H)		359.931.487	381.345.650
Sector público no Financiero		27.267.147	27.066.273
Sector Financiero		276.371	2.835.218
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	15	332.387.969	351.444.159
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		274.047	171.493
Instrumentos derivados	5	48.250	67.016
Operaciones de pase	6	-	111.122
Otros pasivos financieros	16	18.807.160	18.173.231
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	17	3.943.154	8.375.270
Provisiones (Anexo J)	20	915.783	1.128.462
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido		632.538	-
Otros pasivos no financieros	19	24.085.120	27.082.545
TOTAL PASIVO		408.637.539	436.454.789
PATRIMONIO NETO			
Capital Social		719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		33.255.285	33.255.285
Ganancias reservadas		40.013.418	40.013.418
Resultados no asignados		8.079.572	-
Otros Resultados Integrales acumulados		2.708.773	2.832.604
Resultado neto del período / ejercicio		2.190.111	8.079.570
TOTAL PATRIMONIO NETO		87.183.495	85.117.213
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO		495.821.034	521.572.002

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE RESULTADOS AL 31/03/22 Y 31/03/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
		31/03/22	31/03/21
Ingresos por intereses	21	34.938.064	30.328.510
Egresos por intereses	22	(18.488.547)	(15.488.659)
Resultado neto por intereses		16.449.517	14.839.851
Ingresos por comisiones	23	3.677.058	3.819.975
Egresos por comisiones	24	(1.247.572)	(1.159.656)
Resultado neto por comisiones		2.429.486	2.660.319
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	25	1.522.367	1.090.890
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR con cambios en ORI		276.531	167.921
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		713.108	731.323
Otros ingresos operativos	26	2.630.218	1.915.127
Cargo por incobrabilidad		(1.659.771)	(166.478)
Ingreso operativo neto		22.361.456	21.238.953
Beneficios al personal	27	(4.957.465)	(5.125.616)
Gastos de administración	28	(2.745.421)	(2.772.467)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(551.805)	(565.983)
Otros gastos operativos	29	(3.031.963)	(3.887.595)
Resultado Operativo		11.074.802	8.887.292
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		39.095	75.239
Resultado por la posición monetaria neta		(7.859.525)	(5.892.110)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan		3.254.372	3.070.421
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	10 b)	(1.064.261)	(757.302)
Resultado neto de las actividades que continúan		2.190.111	2.313.119
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		2.190.111	2.313.119

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parre Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE RESULTADOS AL 31/03/22 Y 31/03/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
	31/03/22	31/03/21
NUMERADOR		
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora	2.190.111	2.313.119
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	2.190.111	2.313.119
DENOMINADOR		
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145
Ganancia por acción Básica	3,045	3,214
Ganancia por acción Diluida	3,045	3,214

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parre Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022
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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES AL 31/03/22 Y 31/03/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
	31/03/22	31/03/21
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	2.190.111	2.313.119
Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del período		
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	(17.048)	(45.250)
Diferencia de cambio	(25.385)	(11.771)
Impuesto a las ganancias	8.337	(33.479)
Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)	(75.975)	11.001
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(120.652)	199.945
Impuesto a las ganancias	44.677	(188.944)
Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	(30.806)	(98.070)
Resultado por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	(30.806)	(98.070)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO	(123.829)	(132.319)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	(123.829)	(132.319)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	2.066.282	2.180.800

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADO INTERMEDIO
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31/03/22**
(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 31/03/22
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por Inst. Fcieras. a VR con cambios en ORI	Otros	Legal	Otras			
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)	719.145	217.191	33.255.285	226.034	2.173.046	636.453	(202.929)	26.770.980	13.242.438	8.079.570	85.117.213	85.117.213
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.190.111	2.190.111	2.190.111
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(17.048)	-	(75.975)	(30.806)	-	-	-	(123.829)	(123.829)
Saldos al cierre del período	719.145	217.191	33.255.285	208.986	2.173.046	560.478	(233.735)	26.770.980	13.242.438	10.269.681	87.183.495	87.193.495

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 31 de marzo de 2022.

(1) Ver nota 27 a los estados financieros consolidados condensados intermedios.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADO INTERMEDIO
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31/03/21**
(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 31/03/21
	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	33.255.285	323.812	2.419.398	956.744	(75.748)	23.141.836	36.161.667	(10.217.221)	86.902.109	86.902.109
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.313.119	2.313.119	2.313.119
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(45.254)	-	11.005	(98.070)	-	-	-	(132.319)	(132.319)
Saldos al cierre del período	719.145	217.191	33.255.285	278.558	2.419.398	967.749	(173.818)	23.141.836	36.161.667	(7.904.102)	89.082.909	89.082.909

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2020 reexpresados al 31 de marzo de 2022.

(1) Ver nota 27 a los estados financieros consolidados condensados intermedios.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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.

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 Y 31/03/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/03/22	31/03/21
Flujos de efectivo de las actividades operativas		
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias	3.254.372	3.070.421
Ajuste por el resultado monetario total del período	7.859.525	5.892.110
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:	(514.823)	(2.771.611)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	551.805	565.983
Cargo por incobrabilidad	1.659.771	166.478
Otros ajustes	(2.726.399)	(3.504.072)
Aumentos netos provenientes de activos operativos:	23.178.496	4.200.250
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	(745.772)	(467.446)
Instrumentos derivados	641.166	(256.484)
Operaciones de pase	69.777.385	(34.690.300)
Préstamos y otras financiaciones	44.744.362	22.466.542
Sector Público no Financiero	37.101	1.025
Otras Entidades financieras	3.606.259	1.190.930
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	41.101.002	21.274.587
Otros Títulos de Deuda	(81.065.317)	14.492.648
Activos financieros entregados en garantía	482.568	3.017.108
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	1.233.636	(205.371)
Otros activos	(11.889.532)	(156.447)
Disminuciones netas provenientes de pasivos operativos:	(32.674.843)	(16.518.751)
Depósitos	(25.617.669)	(14.865.017)
Sector Público no Financiero	(1.895.059)	(1.337.020)
Sector Financiero	(19.003)	(41.400)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(23.703.607)	(13.486.597)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	102.554	346.132
Instrumentos derivados	(18.766)	17.225
Operaciones de pase	(111.122)	(8.048)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(4.209.199)	(312.440)
Otros pasivos	(2.820.641)	(1.696.603)
Pagos por Impuesto a las Ganancias	-	(395.567)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)	1.102.727	(6.523.148)

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 Y 31/03/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/03/22	31/03/21
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Pagos:		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(174.684)	(920.233)
Cobros:		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	1.063	1.650
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)	(173.621)	(918.583)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Pagos:		
Financiaciones de entidades financieras locales	(359.651)	(774.246)
Pagos por arrendamientos	(171.998)	(180.201)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)	(531.649)	(954.447)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	3.707.239	5.561.916
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)	(9.947.983)	(10.853.654)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO	31/03/22	31/03/21
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)	(5.843.287)	(13.687.916)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	76.863.617	104.262.255
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	71.020.330	90.574.339

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (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 condensados intermedios, 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. Los mismos han sido aprobados por el Directorio de la Entidad en su reunión de fecha 26 de mayo de 2022.

NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- 2.1 Los presentes estados financieros separados condensados correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 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 sus siglas en inglés), salvo por las siguientes excepciones:
- 2.1.1 La 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.
- 2.1.2 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” al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de marzo de 2022, la inversión ha sido transferida, por lo tanto, la Entidad no tiene participación accionaria a esa fecha. De haberse aplicado el criterio previsto bajo NIIF 9, al 31 de diciembre de 2021 se hubiera registrado un mayor activo con contrapartida en resultados y, por lo tanto, un menor resultado en el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022.
- 2.2 Al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de marzo de 2021, la Entidad controlada GPAT, 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 encontraba postergada su implementación para el 1° de enero de 2022 para las entidades financieras del Grupo “B” y “C” en función a dicha Comunicación.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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, podrían 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.

- 2.3 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 y "A" 6324, y sus modificatorias y complementarias.
- 2.4 A fin de evitar la duplicación de la información ya provista, nos referimos a los estados financieros consolidados condensados intermedios 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)
 - Capital Social (Nota 27 a los estados financieros consolidados)
 - Transferencia de Activos Financieros (Nota 38 a los estados financieros consolidados)
 - Información por Segmentos (Nota 39 a los estados financieros consolidados)
 - Subsidiarias (Nota 40 a los estados financieros consolidados)
 - Partes Relacionadas (Nota 41 a los estados financieros consolidados)
 - Distribución de Utilidades y Restricciones (Nota 42 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

- Seguro de garantía de los depósitos (Nota 44 a los estados financieros consolidados)
- Actividad fiduciaria (Nota 46 a los estados financieros consolidados)
- Agente de custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión (Nota 47 a los estados financieros consolidados)
- Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA (Nota 48 a los estados financieros consolidados)
- Operaciones con Directores (Nota 51 a los estados financieros consolidados)
- Requerimiento de la CNV – Guarda de la Documentación (Nota 52 a los estados financieros consolidados)
- Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738 (Nota 53 a los estados financieros consolidados)
- Situación macroeconómica (Nota 54 a los estados financieros consolidados)
- Hechos posteriores (Nota 55 a los estados financieros consolidados)

NOTA 3 - POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

El Banco ha aplicado de manera consistente las políticas contables descriptas en los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2021 (considerando lo indicado en la nota 2.1.2).

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>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
BCRA - Cuenta Corriente	52.564.338	54.917.444
Efectivo	16.397.115	19.754.388
Entidades Financieras del País y del Exterior	1.086.496	1.718.224
Otros	972.381	473.561
Total	<u>71.020.330</u>	<u>76.863.617</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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(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:

Valores efectivos	31/03/22	31/12/21
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	107.605	748.771
Total	107.605	748.771
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	34.936	60.194
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	13.314	6.822
Total	48.250	67.016
Valores nocionales	31/03/22	31/12/21
Contratos de compra		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	114.780	169.720
Forwards de Moneda Extranjera	3.693	6.246
Total	118.473	175.966
Contratos de venta		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	101.239	77.039
Forwards de Moneda Extranjera	74.371	101.460
Total	175.610	178.499

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (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>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios Prisma	3.246.754	1.962.214
Deudores ventas de moneda extranjera contado a liquidar	9.590.168	1.930.497
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	333.453	714.354
Deudores varios	4.377.629	1.482.138
Total	17.548.004	6.089.203
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(1.987.111)	(1.998.117)
Total	15.560.893	4.091.086

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>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado	143.533.689	184.786.500
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(2.683.005)	(3.566.786)
Total	140.850.684	181.219.714

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La composición del rubro es la siguiente

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Sector Público	112.953	41.072
Sector financiero	10.979.870	13.696.039
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	132.440.866	171.049.389
Documentos	42.596.469	66.845.672
Tarjetas de crédito	31.656.595	33.366.242
Adelantos	24.239.268	39.348.625
Personales	16.646.993	16.510.661
Hipotecarios	3.947.275	4.174.622
Arrendamientos financieros	1.336.530	1.555.587
Otros préstamos	9.558.919	6.102.324
Intereses y conceptos asimilables	2.458.817	3.145.656
Sub – Total	143.533.689	184.786.500
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(2.683.005)	(3.566.786)
Total	140.850.684	181.219.714

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.

La información sobre las financiaciones clasificadas de acuerdo con los plazos que restan hasta su vencimiento se informa en el Anexo “D”.

Los flujos contractuales totales de capital, interés y accesorios son computados en el plazo al que corresponden.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

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

	31/03/22	31/12/21
Cuentas Especiales de Garantía (*)	3.429.275	3.976.831
BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a termino	4.381.048	3.914.881
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	4.381.048	3.914.881
Depósitos de Garantía - Entidades Administradoras de Tarjetas de crédito y débito	965.983	1.024.025
Depósitos de Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa	255.762	594.678
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	242.611	579.795
- Pesos en Garantía	10.000	11.522
- Dólares en Garantía	3.151	3.361
Otros Depósitos en garantía	25.978	30.199
Total	9.058.046	9.540.614

(*) Ver Nota 31.

NOTA 10 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS

a) Activo y Pasivo por impuesto a las ganancias corriente:

La composición del rubro es la siguiente:

	31/03/22	31/12/21
Activo por impuestos a las ganancias corriente	897.802	1.034.461
Total	897.802	1.034.461

b) Cargo por impuesto a las ganancias:

El cargo por impuesto a las ganancias del período intermedio se determina multiplicando el resultado antes del impuesto a las ganancias por la mejor estimación de la Gerencia de la tasa del impuesto efectiva anual que se espera para el ejercicio completo, ajustada por el efecto fiscal de ciertos conceptos reconocidos completamente en el período.

Al respecto, 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.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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 son ajustados 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.

Las escalas aplicables para el ejercicio 2022 teniendo en cuenta la ganancia neta imponible acumulada ascienden a: hasta \$ 7.604.948,57 corresponde tributar el 25% de impuesto; de \$ 7.604.948,57 a \$ 76.049.485,68 corresponde tributar la suma de \$ 1.901.237,14 más el 30% sobre el excedente de \$ 7.604.948,57; y a partir de \$ 76.049.485,68 corresponde tributar \$ 22.434.598,28, más el 35% sobre el excedente de \$ 76.049.485,68.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<u>31/03/22</u>	<u>31/03/21</u>
Impuesto corriente	-	2.262.805
Impuesto diferido	1.064.261	(1.505.502)
Cargo por impuesto a las ganancias	<u>1.064.261</u>	<u>757.302</u>

NOTA 11 – INVERSIÓN EN SUBSIDIARIAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

La composición del rubro inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos es la siguiente:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
GPAT Compañía Financiera S.A.	2.966.654	2.943.489
Patagonia Inversora Sociedad Gerente de FCI	1.428.030	1.350.554
Interbanking S.A.	411.756	474.432
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.	365.862	426.638
Play Digital S.A.	138.608	86.319
Patagonia Valores S.A.	121.643	114.990
Mercado Abierto Electrónico S.A.	118.319	105.417
Compensadora electrónica S.A.	15.335	17.669
Provincanaje S.A.	7.252	7.356
Total	<u>5.573.459</u>	<u>5.526.864</u>

NOTA 12 – PROPIEDAD Y EQUIPO

A continuación, se presenta un cuadro resumen de los movimientos del rubro:

	Inmuebles Método de Revaluación	Derecho de uso	Resto de activos	Total
Valor residual al 1º de enero de 2022	16.317.152	937.918	3.157.819	20.412.889
Altas	296	140.202	174.388	314.886
Bajas	-	(16.189)	-	(16.189)
Cargo por depreciación	(62.043)	(182.874)	(224.519)	(469.436)
Valor residual al 31 de marzo de 2022	<u>16.255.405</u>	<u>879.057</u>	<u>3.107.688</u>	<u>20.242.150</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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 13 – ACTIVOS INTANGIBLES

A continuación, se presenta un cuadro resumen de los movimientos del rubro:

	<u>Total</u>
Valor residual al 1º de enero de 2022	746.611
Cargo por depreciación	(81.364)
Valor residual al 31 de marzo de 2022	<u>665.247</u>

NOTA 14 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Pagos efectuados por adelantado	1.119.493	1.055.904
Otros Bienes diversos	218.566	233.302
Obras de Arte	104.453	104.453
Propiedades de Inversión	62.747	62.747
Otros	142.140	171.553
Total	<u>1.647.399</u>	<u>1.627.959</u>

NOTA 15 – DEPÓSITOS

La información del rubro al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se presenta en el Anexo "H" - Concentración de los Depósitos, que acompaña a los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

La composición de los depósitos del Sector privado no financiero y residentes en el exterior es la siguiente:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Plazo fijo e inversiones a plazo	151.933.247	135.328.648
Cajas de ahorro	118.054.419	152.589.409
Cuentas corrientes	35.970.179	38.379.002
Cuentas de Inversiones	13.699.958	12.393.028
Otros	7.745.629	7.960.848
Intereses y ajustes	4.984.537	4.793.224
Total	<u>332.387.969</u>	<u>351.444.159</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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 16 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Los otros pasivos financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	9.496.865	11.106.218
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	3.304.790	1.137.363
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	2.245.324	2.187.180
Acreedores varios	1.988.007	2.430.652
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	973.930	595.292
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	798.244	716.526
Total	<u>18.807.160</u>	<u>18.173.231</u>

NOTA 17 – 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:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	3.311.431	7.302.223
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	617.401	1.052.739
BCRA	14.322	20.308
Total	<u>3.943.154</u>	<u>8.375.270</u>

NOTA 18 – OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS

El Programa de Obligaciones Negociables vigente de la Entidad se encuentra descrito en la Nota 24 de los estados financieros consolidados condensados intermedios 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 19 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

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

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Dividendos a pagar en efectivo	13.003.996	14.983.406
Retenciones y percepciones	2.108.033	2.061.516
Otros beneficios a empleados a corto plazo a pagar	2.099.814	3.640.296
Cobranzas efectuadas por adelantado	1.754.762	1.818.794
Otros impuestos a pagar	1.340.054	1.272.246
Acreedores Varios	1.155.219	1.766.598
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	1.166.346	530.528
Órdenes de pago previsionales	711.297	161.092
Por pasivos del contrato con cliente	347.624	359.818
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	192.485	327.297
Otros	205.490	160.954
Total	<u>24.085.120</u>	<u>27.082.545</u>

NOTA 20 – 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 período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 se expone en el Anexo J “Movimiento de Provisiones” integrante de los presentes estados financieros separados.

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 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.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 21 – INGRESOS POR INTERESES

La composición del rubro es la siguiente:

Ingresos por Intereses	31/03/22	31/03/21
Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI	18.188.183	13.987.203
Documentos	4.914.875	3.809.751
Primas por Pases Activos con el sector financiero	3.287.153	3.066.207
Adelantos	2.750.608	4.080.148
Tarjetas de Crédito	1.430.996	1.464.879
Préstamos Personales	1.997.158	1.524.053
Préstamos al Sector Financiero	877.391	755.502
Ajuste U.V.A.	484.948	592.959
Otros Préstamos	311.543	595.284
Arrendamientos Financieros (Leasing)	111.555	45.747
Otros	583.654	406.777
Total	34.938.064	30.328.510

NOTA 22 – EGRESOS POR INTERESES

La composición del rubro es la siguiente:

Egresos por Intereses	31/03/22	31/03/21
Depósitos a Plazo Fijo	13.591.034	12.829.572
Depósitos en Caja de Ahorros	3.981.736	2.032.037
Financiamientos recibidas de entidades financieras (Call)	59.746	93.827
Primas por pases pasivos con el sector financiero	11.714	29.345
Otras Financiamientos recibidas de entidades financieras	1.890	12.076
Otros	842.427	491.802
Total	18.488.547	15.488.659

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 23 – INGRESOS POR COMISIONES

La composición del rubro es la siguiente:

Ingresos por Comisiones	31/03/22	31/03/21
Tarjetas de Débito y Crédito	1.053.717	1.059.850
Paquetes de Productos	849.623	832.696
Depósitos	590.242	658.360
Seguros	522.170	568.113
Recaudaciones	376.818	324.465
Comercio Exterior	128.244	161.755
Préstamos	59.078	80.140
Títulos Valores	33.862	57.990
Otros	63.304	76.606
Total	3.677.058	3.819.975

NOTA 24 – EGRESOS POR COMISIONES

La composición del rubro es la siguiente:

Egresos por Comisiones	31/03/22	31/03/21
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	734.519	745.485
Sector Público	259.514	248.755
Recaudaciones	64.726	49.199
Vinculadas con Títulos	53.881	23.636
Transferencias	30.258	23.337
Otros	104.674	69.244
Total	1.247.572	1.159.656

NOTA 25 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

La composición del rubro es la siguiente:

Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	31/03/22	31/03/21
Resultado por venta o baja de activos financieros	1.444.247	15.614
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	132.576	51.349
Operaciones a término de moneda extranjera	108.656	617.277
Títulos privados	(163.112)	406.650
Total	1.522.367	1.090.890

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 26 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

Otros Ingresos Operativos	<u>31/03/22</u>	<u>31/03/21</u>
Previsiones desafectadas	1.784.341	698.400
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	223.236	207.553
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	170.768	150.392
Vinculados a mercado de capitales y títulos	105.831	79.937
Créditos recuperados	92.441	432.912
Intereses punitivos	14.744	17.605
Vinculados a transferencias	13.982	13.643
Vinculados a depósitos	8.513	11.185
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	1.063	2.672
Otros	215.299	300.828
Total	<u>2.630.218</u>	<u>1.915.127</u>

NOTA 27 – BENEFICIOS AL PERSONAL

La composición del rubro es la siguiente:

Beneficios al Personal	<u>31/03/22</u>	<u>31/03/21</u>
Sueldos	3.875.959	4.016.333
Cargas Sociales	809.900	753.819
Servicios al personal	154.884	155.855
Indemnizaciones	113.731	98.765
Otros beneficios	2.991	100.844
Total	<u>4.957.465</u>	<u>5.125.616</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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 28 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro es la siguiente:

Gastos de Administración	<u>31/03/22</u>	<u>31/03/21</u>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	639.383	752.412
Impuestos	494.501	504.593
Honorarios	403.214	273.654
Transporte de valores diversos	314.765	309.525
Servicios de seguridad	184.706	195.692
Electricidad y comunicaciones	173.216	235.156
Propaganda y publicidad	59.382	42.562
Papelería y útiles	48.051	14.073
Correo Privado	45.022	39.204
Alquileres	24.537	33.123
Representación, viáticos y movilidad	10.075	10.026
Otros	348.569	362.447
Total	<u>2.745.421</u>	<u>2.772.467</u>

NOTA 29 – OTROS GASTOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

Otros Gastos Operativos	<u>31/03/22</u>	<u>31/03/21</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	2.211.917	2.339.337
Vinculados con Cajeros Automáticos	332.503	372.707
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	157.537	137.420
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	67.514	88.638
Cargo por otras previsiones	32.082	612.535
Otros	230.410	336.958
Total	<u>3.031.963</u>	<u>3.887.595</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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 30 – 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 marzo de 2022:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.089.064	-	-	3.089.064
Instrumentos derivados	107.605	-	-	107.605
Otros títulos de deuda	223.792.859	1.024.160	222.768.699	-
Activos financieros entregados en garantía	9.058.046	4.434.387	4.623.659	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	12.709	-	-	12.709
Total	236.060.283	5.458.547	227.392.358	3.209.378
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	274.047	-	-	274.047
Instrumentos derivados	48.250	-	-	48.250
Total	322.297	-	-	322.297

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.088.652	412	-	3.089.064
Instrumentos derivados	-	107.605	-	107.605
Otros títulos de deuda	78.265.268	144.503.431	-	222.768.699
Activos financieros entregados en garantía	4.623.659	-	-	4.623.659
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	12.709	-	12.709
Total	85.977.579	144.624.157	-	230.601.736
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	274.047	-	-	274.047
Instrumentos derivados	-	48.250	-	48.250
Total	274.047	48.250	-	322.297

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(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 2021 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.338.576	-	-	2.338.576
Instrumentos derivados	748.771	-	-	748.771
Otros títulos de deuda	142.698.675	-	142.698.675	-
Activos financieros entregados en garantía	9.540.614	4.983.660	4.556.954	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.246.345	-	-	1.246.345
Total	156.572.981	4.983.660	147.255.629	4.333.693
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	171.493	-	-	171.493
Instrumentos derivados	67.016	-	-	67.016
Total	238.509	-	-	238.509

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.338.101	475	-	2.338.576
Instrumentos derivados	-	748.771	-	748.771
Otros títulos de deuda	47.965.608	94.733.067	-	142.698.675
Activos financieros entregados en garantía	4.556.953	-	-	4.556.953
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	14.673	1.231.673	1.246.346
Total	54.860.662	95.496.986	1.231.673	151.589.321
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	-	171.493	-	171.493
Instrumentos derivados	-	67.016	-	67.016
Total	-	238.509	-	238.509

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Transferencias entre niveles de jerarquía y técnicas de valuación

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:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 21/05/2022	-	12.958.911
Total	-	12.958.911

b.2) 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 al 31 de diciembre de 2021 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.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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. 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 marzo de 2022 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 31/03/22	VR total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
Activos financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	71.020.330	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	3.302.787	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	15.560.893	15.560.434	-	-	15.560.434
Préstamos y otras financiaciones	140.850.684	139.884.915	-	-	139.884.915
Pasivos financieros					
Depósitos	359.931.487	358.103.084	-	358.103.084	-
Otros pasivos financieros	18.807.160	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.943.154	(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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(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 2021 se detalla a continuación.

Concepto	Saldo contable al 31/12/21	VR total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
Activos financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	76.863.617	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	73.080.172	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	4.091.086	4.088.792	-	-	4.088.792
Préstamos y otras financiaciones	181.219.714	179.687.549	-	-	179.687.549
Pasivos financieros					
Depósitos	381.345.650	379.390.430	-	379.390.430	-
Operaciones de pase	111.122	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	18.173.231	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	8.375.270	(1)	-	-	-

(1) No se informa el valor razonable, porque se considera que el mismo es similar a su valor contable.

NOTA 31 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

	31/03/22	31/12/21
Cuentas Especiales de Garantía (*)	3.429.275	3.976.831
BCRA – Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término	4.381.048	3.914.881
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	4.381.048	3.914.881
Depósitos de Garantía - Entidades Administradoras de Tarjetas de crédito y débito	965.983	1.024.025
Depósitos de Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa	255.762	594.678
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	242.611	579.795
- Pesos en Garantía	10.000	11.522
- Dólares en Garantía	3.151	3.361
Otros Depósitos en Garantía	25.978	30.199
Sub - Total	9.058.046	9.540.614
Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase	-	12.331
Sub - Total	-	12.331
Total	9.058.046	9.552.945

(*) 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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 32 – 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 período. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

Efectivo Mínimo	31/03/22	31/12/21
Efectivo y depósitos en bancos		
BCRA - Cuenta Corriente	52.564.338	54.917.444
Otros títulos de deuda		
Bonos del Tesoro Nacional en Pesos	13.793.858	12.958.911
Letras del Tesoro Nacional Ajustable por CER	2.575.316	-
Instrumentos emitidos por el BCRA	133.563.682	183.958.807
Activos Financieros entregados en garantía		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	3.429.274	3.976.831
Total	205.926.468	255.811.993

Capitales mínimos

La composición de capitales mínimos es la siguiente:

Capitales Mínimos	31/03/22	31/12/21
Exigencia de Capital Mínimo (A)	25.572.577	26.281.850
Riesgo de crédito	17.949.865	18.020.523
Riesgo de mercado – Títulos	124.129	142.557
Riesgo de mercado – Monedas	225.897	234.657
Riesgo Operacional	7.272.686	7.884.113
Integración (B)	74.628.834	71.748.810
Exceso (B - A)	49.056.257	45.466.960

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 33 – 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 marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	<u>31/03/22</u>	<u>31/12/21</u>
Patagonia Valores S.A.		
Depósitos - Cuentas corrientes	4.995	17.668
Depósitos - Cuenta corriente especial	26.810	11.387
Valores en custodia	1.377	2.960
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Depósitos - Cuentas corrientes	1	76
Depósitos - Cuenta corriente especial	11	-
Valores en custodia	1.538.355	1.441.479
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.		
Depósitos - Cuenta corriente	6	7
Depósitos - Cuenta corriente especial	4.110	4.348
Valores en custodia	865.270	3.067.196
Garantías recibidas	1.090.629	1.164.651
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos	85.068	34.622
Préstamos y otras financiaciones - Interfinancieros (Call recibidos)	1.095.032	876.671
Títulos de deuda - Obligaciones negociables	-	219.422
Depósitos - Cuentas corrientes	45.925	52.816
Otros pasivos financieros	4.107	4.942
Banco do Brasil S.A.		
Efectivo y depósitos en bancos - Entidades financieras y corresponsales	214.310	27.636
Depósitos - Cuentas corrientes	-	3.841
Financiaciones recibidas de entidades financieras	1.749.807	1.183.901
Garantías Recibidas	2.853.283	27.636
Valores en Custodia	1.489	74.100

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los resultados generados por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021 con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante son los siguientes:

	<u>31/3/2022</u>	<u>31/3/2021</u>
Patagonia Valores S.A.		
Comisiones y otros ingresos operativos	1	2
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	101	144
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	845	1.284
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Ingresos por intereses - Sector Financiero	91.071	31.581
Ingresos por intereses - Obligaciones Negociables	3.421	32.351
Ingresos por intereses - Adelantos	533	1.477
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	2.092	1.437
Comisiones y otros ingresos operativos	437	3.106
Egresos por Comisiones	10.904	16.385
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	3.105	2.642
Banco do Brasil S.A.		
Egresos Financieros - Intereses por otras financiaciones de entidades financieras.	36.583	6
Egresos por Comisiones	-	20
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	270	278

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 34 – 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 marzo de 2022 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 154.676.

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 77.338.

Al 31 de marzo de 2022, 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.

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22 Y 31/12/21
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de VR	Saldo al 31/03/22	Saldo al 31/12/21	Sin Opciones (1)	Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		3.088.652		3.089.064	2.338.576	2.815.017	2.815.017
Del País		3.088.652		3.089.064	2.338.576	2.815.017	2.815.017
Títulos públicos		3.088.652		3.088.652	2.338.101	2.814.605	2.814.605
- Bonos Tesoro Nacional \$ Ajuste CER 2% - Vto. 09/11/26	5925	729.520	1	729.520	364.390	729.520	729.520
- Letras Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 20/01/23	9105	614.870	1	614.870	-	614.870	614.870
- Bonos Dto. en \$ - Vto. 31/12/33	45696	398.153	1	398.153	402.944	398.153	398.153
- Bonos Tesoro Nacional \$ Ajuste CER 1,45% - Vto. 13/08/23	5497	256.557	1	256.557	-	256.557	256.557
- Bonos de la República Argentina en u\$s - Vto. 09/07/30	81086	250.569	1	250.569	480.516	250.569	250.569
- Bonos Tesoro Nacional \$ Ajuste CER 1,5% - Vto. 26/07/24	5405	233.595	1	233.595	-	233.595	233.595
- Letras Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto- - Vto. 21/10/22	5969	200.894	1	200.894	-	200.894	200.894
- Letras Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 17/02/23	9111	194.437	1	194.437	-	194.437	194.437
- Letras Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 16/08/22	5949	109.716	1	109.716	-	109.716	109.716
- Letras Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto- - Vto. 16/12/22	9112	50.952	1	50.952	-	50.952	50.952
- Otros		49.389	-	49.389	1.090.251	(224.658)	(224.658)
Títulos privados		-		412	475	412	412
- Otros		-	-	412	475	412	412

(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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22 Y 31/12/21
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de VR	Saldo al 31/03/22	Saldo al 31/12/21	Sin Opciones (1)	Final
OTROS TITULOS DE DEUDA		222.768.699		223.792.859	142.698.675	228.416.519	228.416.519
MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI		222.768.699		222.768.699	142.698.675	227.392.359	227.392.359
Del País		222.768.699		222.768.699	142.698.675	227.392.359	227.392.359
Títulos Públicos		44.764.407		44.764.407	36.449.570	49.388.067	49.388.067
- Bonos Tesoro Nacional \$ Tasa Fija - Vto. 21/05/22	5496	12.062.758	1	12.062.758	12.958.911	12.062.758	12.062.758
- Letras Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 17/02/23	9111	5.294.358	1	5.294.358	-	6.335.608	6.335.608
- Bonos Tesoro Nacional \$ Ajuste CER 1,45% - Vto. 13/08/23	5497	5.144.146	1	5.144.146	581.634	5.144.146	5.144.146
- Bonos Tesoro Nacional \$ Badlar Privada + 100 pbs. - Vto. 20/09/22	5495	4.043.295	1	4.043.295	4.088.196	4.188.475	4.188.475
- Letras Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 21/04/23	9118	3.320.685	1	3.320.685	-	3.320.685	3.320.685
- Letras Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 16/08/22	5949	2.627.404	1	2.627.404	2.037.266	3.248.952	3.248.952
- Letras Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 16/12/22	9112	1.697.750	1	1.697.750	-	2.329.343	2.329.343
- Bonos Tesoro Nacional \$ Ajuste CER 1,5% - Vto. 25/03/24	5493	1.305.986	1	1.305.986	1.677.208	1.548.597	1.548.597
- Bonos Tesoro Nacional \$ Ajuste CER 1,5% - Vto. 26/07/24	5405	1.228.792	1	1.228.792	-	1.228.792	1.228.792
- Letras Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 30/06/22	5940	1.219.680	1	1.219.680	1.224.344	1.635.480	1.635.480
- Otros		6.819.553	-	6.819.553	13.882.011	8.345.231	8.345.231
Letras BCRA		174.611.522		174.611.522	102.558.989	174.611.522	174.611.522
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 19/04/22	3736	52.831.200	2	52.831.200	-	52.831.200	52.831.200
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 21/04/22	3737	39.001.456	2	39.001.456	-	39.001.456	39.001.456
- Notas de Liquidez del BCRA - Vto. 24/08/22	3712	19.837.900	1	19.837.900	-	19.837.900	19.837.900
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 12/04/22	3728	17.751.959	2	17.751.959	-	17.751.959	17.751.959
- Notas de Liquidez del BCRA - Vto. 07/09/22	3725	15.408.000	1	15.408.000	-	15.408.000	15.408.000
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 20/07/22	3674	12.347.767	2	12.347.767	-	12.347.767	12.347.767
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 26/04/22	3739	11.631.300	2	11.631.300	-	11.631.300	11.631.300
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 28/04/22	3742	5.801.940	2	5.801.940	-	5.801.940	5.801.940
- Otros		-	-	-	102.558.989	-	-
Títulos Privados		3.392.770		3.392.770	3.690.116	3.392.770	3.392.770
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 48	55317	541.444	2	541.444	618.958	541.444	541.444
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 51 Serie 2	55904	469.001	2	469.001	-	469.001	469.001
- ON Telecom Argentina en u\$s - Clase 12	55985	438.164	2	438.164	-	438.164	438.164
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 50	55747	396.335	2	396.335	453.779	396.335	396.335
- ON Inversora Juramento en \$ - Clase 9	55349	319.100	2	319.100	365.185	319.100	319.100
- ON FCA Compañía Financiera en UVA - Clase 19	55424	220.264	2	220.264	227.296	220.264	220.264
- ON FCA Compañía Financiera en UVA - Clase 18 Serie 1	55008	180.706	2	180.706	186.466	180.706	180.706
- ON Toyota - Clase 30	55770	160.355	2	160.355	182.081	160.355	160.355
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 49	55550	159.582	2	159.582	182.737	159.582	159.582
- VD FF Mercado Crédito Consumo - Clase 6	55637	102.358	2	102.358	117.536	102.358	102.358
- Otros		405.461	-	405.461	1.356.078	405.461	405.461

(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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de VR	Saldo al 31/03/22	Saldo al 31/12/21	Sin Opciones (1)	Final
MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO		-		1.024.160	-	1.024.160	1.024.160
Del País		-		1.024.160	-	1.024.160	1.024.160
Títulos Públicos		-		1.024.160	-	1.024.160	1.024.160
- Bonos Tesoro Nacional \$ Tasa Fija - Vto. 21/05/22	5496	-	-	1.024.160	-	1.024.160	1.024.160
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		12.709		12.709	1.246.345	12.709	12.709
MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		12.709		12.709	1.246.345	12.709	12.709
Del País		3.647		3.647	1.236.061	3.647	3.647
- Matba Rofex S.A.	-	3.042	2	3.042	3.505	3.042	3.042
- Seguros de depósitos S.A.	-	493	2	493	568	493	493
- Argencontrol S.A.	-	52	2	52	61	52	52
- Sanatorio Las Lomas S.A.	-	47	2	47	54	47	47
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	-	12	2	12	14	12	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	-	1	2	1	1	1	1
- Prisma Medios de Pago S.A.	-	-	3	-	1.231.671	-	-
- Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria	-	-	2	-	122	-	-
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A.	-	-	2	-	65	-	-
Del Exterior		9.062		9.062	10.284	9.062	9.062
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A	-	8.701	2	8.701	9.945	8.656	8.656
- Society Worldwide Interbank Financial Telecommunication	-	361	2	361	339	406	406

(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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31/03/22 Y 31/12/21
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	31/03/22	31/12/21
En situación normal	88.391.151	126.477.201
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.119.778	6.799.470
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.971.157	6.082.016
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	78.300.216	113.595.715
Con seguimiento especial	174.309	240.753
En observación	1.234	2.221
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.234	2.221
En negociación o con acuerdos de refinanciación	173.075	238.532
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	173.075	238.532
Con problemas	155.464	181.940
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	152.871	178.523
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.593	3.417
Con alto riesgo de insolvencia	12.173	19.682
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	3.438
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.190	1.316
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	10.983	14.928
Irrecuperable	6.286	705
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.034	9
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.252	696
TOTAL CARTERA COMERCIAL	88.739.383	126.920.281

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31/03/22 Y 31/12/21
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	31/03/22	31/12/21
Cumplimiento normal	58.466.815	62.017.557
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.305.760	2.790.183
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.350.788	2.910.956
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	53.810.267	56.316.418
Riesgo Bajo	1.028.428	573.514
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	12.961	8.402
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	11.036	6.836
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.004.431	558.276
Riesgo Bajo – En tratamiento especial	8.468	-
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.468	-
Riesgo Medio	447.123	368.269
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.886	1.476
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.791	127
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	439.446	366.666
Riesgo Alto	599.321	673.324
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.832	5.668
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.596	3.370
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	594.893	664.286
Irrecuperable	121.599	106.021
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	68
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	91	202
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	121.508	105.751
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	60.671.754	63.738.685
TOTAL GENERAL	149.411.137	190.658.966

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31/03/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DETALLE	31/03/22	31/12/21
SALDO S/ANEXO "B"	149.411.137	190.658.966
Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(5.811.386)	(5.754.798)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(2.418.616)	(2.064.682)
Otras partidas	(3.392.770)	(3.690.116)
Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(2.749.067)	(3.684.454)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	485.556	532.805
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(551.618)	(650.473)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(2.683.005)	(3.566.786)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	140.850.684	181.219.714

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/22		31/12/21	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	38.434.634	25,7%	44.106.940	23,1%
50 siguientes mayores clientes	31.021.907	20,8%	49.246.901	25,8%
100 siguientes mayores clientes	11.302.233	7,6%	18.231.685	9,6%
Resto de clientes	68.652.363	45,9%	79.073.440	41,5%
TOTAL	149.411.137	100,0%	190.658.966	100,0%

CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DETALLE	31/03/22	31/12/21
SALDO S/ANEXO "C"	149.411.137	190.658.966
Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(5.811.386)	(5.754.798)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(2.418.616)	(2.064.682)
Otras partidas	(3.392.770)	(3.690.116)
Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(2.749.067)	(3.684.454)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	485.556	532.805
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(551.618)	(650.473)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(2.683.005)	(3.566.786)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	140.850.684	181.219.714

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/22
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	113.216	-	-	-	-	-	113.216
Sector Financiero	430	3.910.432	2.883.243	871.615	2.817.846	3.005.421	885.076	14.374.063
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	396.308	68.695.325	21.463.320	15.814.723	18.469.827	13.887.658	35.002.277	173.729.438
TOTAL	396.738	72.718.973	24.346.563	16.686.338	21.287.673	16.893.079	35.887.353	188.216.717

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22 Y 31/12/21
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	31/03/22		31/12/21	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	68.915.865	19,1%	76.463.665	20,1%
50 siguientes mayores clientes	68.575.969	19,1%	65.615.520	17,2%
100 siguientes mayores clientes	23.818.589	6,6%	23.702.810	6,2%
Resto de clientes	198.621.064	55,2%	215.563.655	56,5%
TOTAL	359.931.487	100,0%	381.345.650	100,0%

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22

(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 31/03/22
Depósitos	328.593.168	26.859.500	4.129.032	5.204.520	3.339	1.157	364.790.716
Sector Público no Financiero	20.018.480	1.555.324	85.023	4.664	3.172	-	21.666.663
Sector Financiero	1.212.948	-	-	-	-	-	1.212.948
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	307.361.740	25.304.176	4.044.009	5.199.856	167	1.157	341.911.105
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	274.047	-	-	-	-	-	274.047
Instrumentos derivados	48.250	-	-	-	-	-	48.250
Otros pasivos financieros	18.807.160	-	-	-	-	-	18.807.160
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	838.287	355.949	1.010.283	3.792	1.222.232	1.141.936	4.572.479
TOTAL	348.560.912	27.215.449	5.139.315	5.208.312	1.225.571	1.143.093	388.492.652

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/22
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Por compromisos eventuales	432.883	49	47.279	14	(57.187)	328.452
Otras	695.579	23.708	233	39.833	(91.890)	587.331
Demandas Laborales	173.868	5.240	-	5.965	(22.969)	150.174
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	314.283	13.374	233	33.867	(41.519)	252.038
Demandas Impositivas	207.428	5.094	-	1	(27.402)	185.119
TOTAL PROVISIONES	1.128.462	23.757	47.512	39.847	(149.077)	915.783

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 'L'
SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 31/03/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y suc. en el país	Total al 31/03/22	Dólar	Euro	Real	Otras	Total al 31/12/21
ACTIVO							
Efectivo y Depósitos en Bancos	46.535.824	46.535.824	44.241.258	2.121.317	20.678	152.571	50.767.620
TD a valor razonable con cambios en resultados	250.568	250.568	250.568	-	-	-	891.803
Otros activos financieros	2.241.696	2.241.696	2.241.635	61	-	-	1.334.454
Préstamos y otras financiaciones	7.417.604	7.417.604	7.417.604	-	-	-	12.463.064
Otras Entidades financieras	-	-	-	-	-	-	62.277
Sect. Priv Finan. y Residentes en el exterior	7.417.604	7.417.604	7.417.604	-	-	-	12.400.787
Otros Títulos de Deuda	1.533.786	1.533.786	1.533.786	-	-	-	1.171.036
Activos financieros entregados en garantía	130.053	130.053	130.053	-	-	-	140.119
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	374.944	374.944	374.609	335	-	-	437.101
TOTAL ACTIVO	58.484.475	58.484.475	56.189.513	2.121.713	20.678	152.571	67.205.197
PASIVO							
Depósitos	46.964.056	46.964.056	45.398.019	1.566.037	-	-	52.297.082
Sector Público no Financiero	1.132.571	1.132.571	1.102.241	30.330	-	-	2.135.944
Sector Financiero	603	603	603	-	-	-	1.232
Sect. Priv Finan. y Residentes en el exterior	45.830.882	45.830.882	44.295.175	1.535.707	-	-	50.159.906
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	95.158
Otros pasivos financieros	3.581.376	3.581.376	3.495.575	85.324	-	477	3.828.020
Finan. recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.311.431	3.311.431	3.311.431	-	-	-	7.302.222
Otros pasivos no financieros	9.963	9.963	9.963	-	-	-	44.963
TOTAL PASIVOS	53.866.826	53.866.826	52.214.988	1.651.361	-	477	63.567.445

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 'O'
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
Al 31/03/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado			Monto al 31/03/22
					Originalmente Pactado - en meses -	Residual - en meses -	Liquidación de Diferencias - en días -	
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	2	2	1	9.644.329
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	MAE	2	1	1	15.738.810
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC- Residentes en el País - Sector No Financiero	3	2	91	9.322.698
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales e instrumentos emitidos por el BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	3.773.444

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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 31/03/22

(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 31/03/22
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
Otros activos financieros	1.998.117	252.660	(1.484)	-	(262.182)	1.987.111
Préstamos y otras financiaciones	3.566.786	102.107	(569.645)	68.914	(485.157)	2.683.005
Otras Entidades Financieras	1.083	(196)	-	-	(143)	744
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	3.565.703	102.303	(569.645)	68.914	(485.014)	2.682.261
Adelantos	84.336	(778)	(2.442)	3.431	(11.141)	73.406
Documentos	234.743	(23.684)	(13.236)	3.349	(31.011)	170.161
Hipotecarios	126.483	(6.223)	(5.616)	2.382	(16.709)	100.317
Personales	1.274.966	(15.039)	(171.924)	80.056	(168.432)	999.627
Tarjetas de Crédito	1.355.068	68.393	(371.075)	3.330	(179.014)	876.702
Arrendamientos Financieros	25.578	333	(3.967)	1.934	(3.379)	20.499
Otros	464.529	79.301	(1.385)	(25.568)	(75.328)	441.549
Compromisos eventuales	432.883	(20.471)	(38.598)	(352)	(45.010)	328.452
TOTAL DE PREVISIONES	5.997.786	334.296	(609.727)	68.562	(792.349)	4.998.568

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 26/05/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022

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

BANCOPATAGONIA

**Reseña Informativa
correspondiente al período de tres meses
finalizado el 31 de marzo de 2022**

**RESEÑA INFORMATIVA
CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022**

ASPECTOS DESTACADOS:

La presente Reseña Informativa fue elaborada en base a información financiera consolidada y de acuerdo con el 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 preparada en moneda constante al 31 de marzo de 2022.

Banco Patagonia finalizó el primer trimestre del 2022 con Activos por \$ 505.097,9 M, Préstamos y otras financiaciones (neto de provisiones) por \$ 151.210,7 M, Depósitos por \$ 367.270,1 M y un Patrimonio Neto de \$ 87.183,5 M.

El primer trimestre de 2022 finalizó con un resultado integral total de \$ 2.066,3 M, disminuyendo 5,3% (\$ 114,5 M) con respecto al primer trimestre (\$ 2.180,8 M), determinando un ROE anualizado de 10,1% y un ROA anualizado de 1,7%.

Los préstamos otorgados al sector privado no financiero ascendieron a \$ 141.213,8 M disminuyendo 16,9% (\$ 28.764,7 M) con respecto al 31 de marzo de 2021 (\$ 169.978,5 M).

Los depósitos totales alcanzaron \$ 367.270,2 M, manteniéndose en niveles en la comparación interanual (\$ 367.886,3 M).

Con respecto a los indicadores de calidad de cartera, el ratio de cartera irregular fue de 0,9% y la cobertura de cartera irregular con provisiones fue de 226,2% (calculados de acuerdo a las normas de clasificación de deudores del BCRA).

El índice de liquidez fue de 82,5% (activos líquidos sobre total de depósitos). Asimismo, la integración de capital mínimo excede en \$ 50.715,8 M a la exigencia establecida por la normativa del BCRA (\$ 27.138,5 M) y el ratio de capitalización fue de 23,4%.

Al 31 de marzo de 2022, Banco Patagonia S.A. cuenta con una dotación de 3.067 empleados y una red compuesta por 209 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 26/05/2022
Deloitte & Co. S.A.
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. Tº 218 Fº 224

**RESEÑA INFORMATIVA
CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022**

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 condensados correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 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 Condensados Intermedios):

- 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.

Al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de marzo de 2021, la Entidad controlada GPAT, 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 encontraba postergada su implementación para 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, podrían 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.

GPAT optó por aplicar el punto 5.5 de la NIIF 9 a partir del 1° de enero de 2022, sin que se produzcan efectos significativos en resultados acumulados al 31 de marzo de 2022, 2021 y al 31 de diciembre de 2021.

- 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” al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de marzo de 2022, la inversión ha sido transferida tal como se detalla en Nota 16 a los estados financieros consolidados condensados intermedios, por lo tanto, la Entidad no tiene participación accionaria a esa fecha. De haberse aplicado el criterio previsto bajo NIIF 9, al 31 de diciembre de 2021 se hubiera registrado un mayor activo con contrapartida en resultados y, por lo tanto, un menor resultado en el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022.

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 26/05/2022
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 PERÍODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022**

a) Síntesis de la Estructura patrimonial consolidada comparativa

Información correspondiente a los períodos finalizados el 31 de marzo de 2022, 2021, 2020 y 2019:

Estados Financieros Consolidados				
(En millones de pesos)	31/03/22	31/03/21	31/03/20	31/03/19
Efectivo y Depósitos en Bancos	71.795,4	92.385,2	115.514,3	103.190,1
Títulos de deuda	227.960,1	141.678,4	122.959,7	128.952,2
Otros activos financieros	29.712,5	65.146,8	9.666,5	18.364,5
Préstamos y otras financiaciones	151.210,7	179.138,7	175.586,3	221.933,1
Sector Público no Financiero	112,9	8,1	65,8	300,7
Otras Entidades financieras	9.884,0	9.152,1	8.573,5	9.262,6
Sector Privado no Financiero neto de Provisiones	141.213,8	169.978,5	166.947,0	212.369,8
Propiedad, planta y equipo	20.305,0	20.742,4	17.532,8	19.177,5
Otros activos	4.114,2	11.145,1	7.208,7	3.809,6
TOTAL ACTIVO	505.097,9	510.236,6	448.468,3	495.427,0
Depósitos	367.270,2	367.886,3	309.087,9	342.890,5
Sector Público no Financiero	27.267,1	35.218,5	38.124,4	30.673,6
Sector Financiero	230,4	1.465,9	95,6	122,7
Sector Privado no Financiero	339.772,6	331.201,9	270.867,9	312.094,2
Otros pasivos financieros	20.042,0	16.337,3	18.552,5	34.092,6
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.398,1	5.873,6	24.892,0	32.502,3
Obligaciones Negociables emitidas	-	2.635,6	895,4	4.685,2
Otros pasivos	26.204,1	28.420,9	20.983,2	18.596,0
TOTAL PASIVO	417.914,4	421.153,7	374.411,0	432.766,6
PATRIMONIO NETO	87.183,5	89.082,9	74.057,3	62.660,4
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO	505.097,9	510.236,6	448.468,3	495.427,0

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 26/05/2022
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 PERÍODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022**

b) Síntesis de la estructura de resultados consolidada comparativa

Información correspondiente a los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022, 2021, 2020 y 2019:

Estado de Resultados Consolidado				
(En millones de pesos)	31/03/22	31/03/21	31/03/20	31/03/19
Resultado neto por intereses	17.126,8	15.565,6	17.134,0	16.149,9
Resultado neto por comisiones	2.438,4	2.673,6	2.568,1	3.175,9
Rdo. neto por medición de instrum. financ. a VR c/cambios en rdos.	1.523,9	1.099,3	161,5	123,3
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR c/cambios en ORI	276,5	167,9	156,9	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	721,2	742,2	341,0	1.302,6
Otros ingresos operativos	3.009,0	2.220,2	1.262,1	5.531,2
Cargo por incobrabilidad	(1.665,8)	(194,8)	(178,3)	-4.866,4
Ingreso operativo neto	23.430,0	22.274,0	21.445,3	21.416,5
Gastos de administración	(11.575,3)	(12.666,8)	(8.925,8)	(10.426,0)
Resultado operativo	11.854,7	9.607,2	12.519,5	10.990,5
Resultado por asociadas y negocios conjuntos	(64,4)	(70,3)	(16,2)	66,6
Resultado por la posición monetaria neta	(8.473,6)	(6.313,4)	(2.820,3)	(5.363,0)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan	3.316,7	3.223,5	9.683,0	5.694,1
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	(1.126,6)	(910,4)	(3.100,8)	(3.230,3)
Resultado neto del período	2.190,1	2.313,1	6.582,2	2.463,8

Estado de Otros Resultados Integrales				
(En millones de pesos)	31/03/22	31/03/21	31/03/20	31/03/19
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	(17,0)	(45,3)	5,1	25,3
Pérdidas por instrum. financ. a VR con cambios en el ORI	(106,8)	(87,0)	(2.714,8)	1.058,4
Total Otros Resultados Integrales	(123,8)	(132,3)	(2.709,7)	1.083,7

Resultado Integral Total	2.066,3	2.180,8	3.872,5	3.547,5
---------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

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 26/05/2022
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 PERÍODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022**

c) Estado de flujo de efectivo consolidado comparativo

Información correspondiente a los períodos finalizados el 31 de marzo de 2022, 2021, 2020 y 2019:

Estado de flujo de efectivo consolidado				
(En millones de pesos)	31/03/22	31/03/21	31/03/20	31/03/19
Fondos generados / (utilizados) por las actividades operativas	1.112,0	(6.334,6)	14.576,8	2.342,2
Fondos utilizados por las actividades de inversión	(139,1)	(919,4)	(94,3)	(1.011,0)
Fondos utilizados por las actividades de financiación	(1.257,9)	(145,5)	(1.192,4)	(1.294,7)
Resultados Financieros y por Tenencia del Efectivo y sus equivalentes	3.680,8	5.463,5	2.179,7	4.758,4
Resultado monetario de efectivo y equivalente	(9.948,0)	(10.853,7)	(2.886,0)	-
Total de Fondos (utilizados) / generados en el período	(6.552,2)	(12.789,7)	12.583,8	4.794,9

d) Síntesis de datos estadísticos

Síntesis de datos estadísticos					
Concepto	31/03/22	31/03/21	31/03/20	31/03/19	31/03/18
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	110.101	94.318	71.352	82.834	83.911
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	3.959	3.293	2.889	3.674	2.690
Cantidad de operaciones por préstamos Individuos	943.883	985.161	1.004.116	1.174.116	1.130.052
Cantidad de operaciones por préstamos Empresas	20.663	27.195	26.713	52.815	98.274
Cantidad de Puntos de Atención	209	207	208	210	206
Cantidad de Cajeros Automáticos	589	594	601	609	601
Cantidad de Terminales de Autoservicio	401	401	398	396	389
Dotación de personal	3.067	3.184	3.279	3.402	3.360

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 26/05/2022
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 PERÍODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022**

Detalle	Al 31 de marzo			
	2022	2021	2020	2019
Índices de Rentabilidad				
Retorno sobre activo promedio (1)	1,7%	1,8%	3,7%	5,4%
Retorno sobre patrimonio neto promedio (2)	10,1%	10,2%	21,5%	44,4%
Índices de Margen por Intereses y Comisiones				
Margen financiero total (Resultado neto por intereses / Activo Promedio)	13,2%	12,1%	16,2%	13,9%
Margen por servicios netos (Resultado neto por comisiones / Activo Promedio) (3)	1,9%	1,9%	2,4%	2,6%
Margen total (Ingresos totales netos / Activo Promedio) (4)	15,2%	14,0%	18,6%	16,5%
Resultado neto por comisiones sobre ingresos totales netos (3) (4)	12,7%	13,7%	13,0%	15,7%
Índices de Patrimonio Neto				
Patrimonio neto sobre total de activo	17,3%	17,5%	16,5%	12,1%
Solvencia (patrimonio neto sobre pasivo total)	20,9%	21,2%	19,8%	13,7%
Pasivo total como múltiplo del Patrimonio Neto	4,8	4,7	5,1	7,3
RPC sobre Activos de Riesgo Ponderados (5)	23,4%	21,8%	20,5%	15,2%
Índice de Calidad de Cartera				
Cartera irregular sobre financiaciones (antes de provisiones) (6)	0,9%	0,9%	2,1%	3,1%
Provisiones sobre cartera irregular de financiaciones (6)	226,2%	361,2%	246,4%	183,3%
Cost of Risk (7)	3,9%	0,4%	0,4%	9,1%
Índice de Eficiencia				
Gastos de administración sobre ingresos totales netos (4)	43,1%	48,1%	35,1%	39,2%
Resultado neto por comisiones sobre gastos de administración	29,5%	28,5%	37,2%	40,1%
Índices de Liquidez				
Activos líquidos sobre depósitos (8)	82,5%	77,3%	75,7%	67,9%
Préstamos (netos de provisiones) sobre activos	29,9%	35,1%	39,2%	45,1%
Depósitos sobre pasivos	87,9%	87,4%	82,6%	79,4%
Préstamos sobre depósitos	41,2%	48,7%	56,8%	64,6%
Inmovilización (9)	24,1%	24,2%	24,7%	28,3%

Referencias:

- (1) Definido como el cociente entre el resultado integral del período anualizado y el activo promedio.
- (2) Definido como el cociente entre el resultado integral del período anualizado y el patrimonio neto promedio.
- (3) Resultado neto 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 del resultado neto por intereses y el resultado neto por comisiones.
- (5) RPC significa Responsabilidad Patrimonial Computable.
- (6) Cartera irregular definida como las financiaciones en situación 3- 4 - 5 y 6 de acuerdo con la normativa del BCRA.
- (7) Definido como el cociente entre Cargo por incobrabilidad del período anualizado y los préstamos promedio sin provisiones.
- (8) Definido como la suma de efectivo y depósitos en bancos, títulos de deuda netos de pasivos dividido por depósitos totales.
- (9) Definido como el cociente entre la sumatoria propiedad, planta 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

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/05/2022
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 PERÍODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022**

e) Perspectivas

El panorama económico mundial sigue siendo complicado, las perspectivas se han empañado, en gran medida debido a la invasión rusa de Ucrania y a las sanciones aplicadas a Rusia para presionarla a poner fin a las hostilidades. La guerra se suma a los efectos de la pandemia sobre la economía mundial en el curso de la pandemia, contribuyendo a situaciones de escasez. En consecuencia, se prevé ahora que la inflación se mantenga en niveles elevados por un período mucho más largo de lo previsto, tanto en las economías avanzadas como en las de mercados emergentes y en desarrollo.

Más allá del impacto humanitario inmediato, la guerra dificulta aún más la recuperación mundial, ralentizando el crecimiento y haciendo subir aún más la inflación.

Se prevé una recuperación en 2022 para la economía mundial que alcanza un nivel de crecimiento proyectado en 3,6%, manteniendo dicho porcentaje para 2023.

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.

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 correspondiente a las economías avanzadas, las proyecciones 2022 arrojan un indicador en torno al 3,3% y del 2,4% para el 2023. Dentro del mismo, el conjunto de países pertenecientes al euro muestra un crecimiento del 2,8% para el 2022 y del 2,3% en 2023; mientras que para Estados Unidos es del orden del 3,7% y del 2,3% respectivamente. Se prevé que el crecimiento mundial se ralentizará a 3,6% en 2022 y 2023.

Respecto de las economías de mercados emergentes y en desarrollo, el indicador estimado en 2022 es del 3,8% y del 4,4% en 2023. Dentro de este grupo se destaca India con tasas de crecimiento del 8,2% para 2022 y 6,9% en 2023. China es el segundo país en tasas de crecimiento, con una tasa del 4,4% para el 2022 y 5,1% en 2023. El grupo correspondiente a países de América Latina y el Caribe proyecta un crecimiento en 2022 y 2023 del 2,5%.

En Argentina, el primer trimestre del año continuó con medidas de protección sanitaria pero ya con la totalidad de su actividad económica abierta. En relación con este plano local, el gobierno alcanzó un acuerdo con el FMI, evitando el escenario de default.

En medio del shock global por la guerra en Ucrania, se pronostica un acotado crecimiento de la actividad económica para 2022, inferior al incremento generado en 2021.

Los elevados niveles de emisión monetaria en los últimos trimestres, en el marco de una política monetaria que permanece laxa, imponen un piso alto a la inflación. Ésta, además, se espera que suba un escalón más por las correcciones de tarifas, la depreciación de la moneda, y la mayor inflación global.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

BANCO PATAGONIA S.A.

**RESEÑA INFORMATIVA
CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE TRES MESES
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2022**

Banco Patagonia continúa con su visión de mantenerse 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 REVISIÓN DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODO INTERMEDIO CONDENSADOS

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 los estados financieros intermedios

Hemos revisado los estados financieros separados de período intermedio condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. ("la Entidad"), los que comprenden el estado separado condensado intermedio de situación financiera al 31 de marzo de 2022, los estados separados condensados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha, Anexos y Notas explicativas seleccionadas. Asimismo, hemos revisado los estados financieros consolidados de período intermedio condensados de Banco Patagonia S.A. y sus sociedades controladas que se adjuntan, los que comprenden el estado consolidado de período intermedio condensado de situación financiera al 31 de marzo de 2022; los estados consolidados condensados intermedios de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha; Anexos y Notas explicativas seleccionadas.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 y al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2021, re-expresados en moneda de marzo de 2022, son parte integrante de los estados financieros mencionados precedentemente y por lo tanto deberán ser considerados exclusivamente en relación con las cifras y otra información del período intermedio 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 adjuntos, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina ("BCRA") y, en particular, con la Norma Internacional de Contabilidad 34, "Información financiera intermedia" (NIC 34). Tal como se describe en la nota 2.1, a los estados financieros separados condensados adjuntos mencionados en el punto I, 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 descritas en la citada nota. Asimismo, el Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

III. Responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados financieros separados y consolidados de período intermedio condensados 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 punto 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 26 de mayo de 2022, de conformidad con las normas de revisión de estados financieros de períodos intermedios establecidas en la sección IV de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre Auditorías Externas" para Entidades Financieras emitidas por el BCRA, aplicables a la revisión de estados financieros de período intermedio; cumpliendo con los requerimientos de ética pertinentes. De acuerdo con dichas normas, una revisión consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión sobre la información contable incluida en los estados financieros intermedios y en efectuar indagaciones a los responsables de su elaboración. El alcance de una revisión es significativamente menor al de una auditoría y, por consiguiente, no permite asegurar que todos los temas significativos que podrían ser identificados en una auditoría lleguen a nuestro conocimiento. Por lo tanto, no expresamos una opinión de auditoría sobre los estados financieros adjuntos mencionados en el punto I.

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, ya que estas cuestiones son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

IV. Conclusión

Como resultado de nuestra revisión y basados en los informes de fecha 26 de mayo de 2022 que emitió el Dr. Gustavo Carballal (Socio de Deloitte & Co. S.A.), nada ha llamado nuestra atención que nos hiciera concluir que, los estados financieros de Banco Patagonia S.A. correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022, mencionados en el punto I precedente, adjuntos, no han sido preparados en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el BCRA, y en particular con la NIC 34.

V. Otras cuestiones contables reveladas en los estados financieros

Sin modificar nuestra conclusión, llamamos la atención de los usuarios de este informe sobre lo mencionado en las notas 2.1 y 2.1.1, a los estados financieros intermedios separados condensados y consolidados adjuntos, respectivamente, en las cuales se 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 descritas en las notas citadas. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros intermedios mencionados en el punto I. precedente, 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 período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 los restantes procedimientos descriptos en el artículo N° 294 de la Ley N° 19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, no teniendo observaciones que formular;
2. Los estados financieros de período intermedio separados y consolidados condensados de Banco Patagonia S.A. mencionados en el punto I precedente, se encuentran asentados en el libro de Balances. Han sido preparados en todos sus aspectos significativos y surgen de los registros contables de la Entidad llevados, de conformidad con las normas legales vigentes;
3. Al 31 de marzo de 2022, la Entidad registra el patrimonio neto mínimo y contrapartida líquida requerida por la normativa de la Comisión Nacional de Valores de acuerdo con lo indicado en Notas 34 y 50 a los estados financieros de período intermedio separados y consolidados condensados, respectivamente.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 26 de mayo de 2022

Por Comisión Fiscalizadora
Mónica María Cukar

Síndico Titular
Contadora Pública (UBA)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°147 – F°66