

BANCOPATAGONIA

**Estados Financieros Consolidados Condensados
Intermedios al 30 de junio de 2022**

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

BANCO PATAGONIA S.A.

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 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	

BANCO PATAGONIA S.A.

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 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

BANCO PATAGONIA S.A.

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO 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	67
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	70
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	71
Anexo H - Concentración de los Depósitos.....	72
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes	73
Anexo J - Movimiento de Provisiones.....	74
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad....	75
Estados Financieros Separados Condensados Intermedios.....	76
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 30 de junio 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 seis 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 seis meses finalizado el 30 de junio de 2021, reexpresadas en moneda de junio 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 30 de junio de 2022 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$498.264.218,78 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 25 de agosto 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 30 de junio 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 seis 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 seis meses finalizado el 30 de junio de 2021, reexpresadas en moneda de junio 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 30 de junio de 2022 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$492.264.218,78 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 25 de agosto 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 seis meses terminado el 30 de junio de 2022	8 - (Cierre trimestral - Conclusión sin salvedades)	

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/06/22	31/12/21
ACTIVO			
Efectivo y Depósitos en Bancos	7	68.903.004	92.801.420
Efectivo		15.492.358	23.412.699
Entidades Financieras y corresponsales		53.156.629	68.827.797
BCRA		51.245.464	65.313.129
Otras del país y del exterior		1.911.165	3.514.668
Otros		254.017	560.924
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	8	1.508.775	2.878.019
Instrumentos derivados	9	61.841	886.906
Operaciones de pase	10	28.249.950	86.562.166
Otros activos financieros	11	15.086.627	6.696.844
Préstamos y otras financiaciones (Anexos B, C y D)	12	184.135.038	225.773.609
Sector Público no Financiero		96.372	48.649
Otras Entidades financieras		12.994.525	15.182.922
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		171.044.141	210.542.038
Otros Títulos de Deuda	13	279.437.964	170.015.279
Activos financieros entregados en garantía	14	10.189.373	11.386.900
Activos por impuesto a las ganancias corriente	15 a)	37.464	1.237.590
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	16	12.348	1.476.274
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	17	1.017.001	818.705
Propiedad y equipo	18	23.759.748	24.256.724
Activos intangibles	19	698.182	884.347
Activos por impuesto a las ganancias diferido		167.658	698.314
Otros activos no financieros	20	1.848.537	1.970.369
TOTAL ACTIVO		615.113.510	628.343.466

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/06/22	31/12/21
PASIVO			
Depósitos (Anexos H)		453.387.866	459.654.374
Sector público no Financiero		28.170.870	32.059.522
Sector Financiero		320.758	3.295.704
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	21	424.896.238	424.299.148
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		37.963	203.131
Instrumentos derivados	9	84.496	79.380
Operaciones de pase	10	57.443	131.622
Otros pasivos financieros	22	24.442.846	22.384.206
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	23	7.506.414	10.084.067
Obligaciones negociables emitidas	24	-	850.853
Pasivos por impuesto a las ganancias corriente	15 a)	206.164	277.477
Provisiones (Anexo J)	25	975.860	1.350.875
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido		749.287	-
Otros pasivos no financieros	26	24.237.954	32.507.655
TOTAL PASIVO		511.686.293	527.523.640
PATRIMONIO NETO			
Capital Social	27	719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		39.563.031	39.563.031
Ganancias reservadas		56.965.293	47.395.183
Resultados no asignados	42	-	-
Otros Resultados Integrales acumulados		(1.228.325)	3.355.166
Resultado del período / ejercicio		7.190.882	9.570.110
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora		103.427.217	100.819.826
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras (*)		-	-
TOTAL PATRIMONIO NETO		103.427.217	100.819.826
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO		615.113.510	628.343.466

(*) Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 509,94 y \$ 521,37, respectivamente.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 30/06/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
		30/06/22	30/06/21	30/06/22	30/06/21
Ingresos por intereses	28	50.296.483	40.651.747	92.548.047	77.781.281
Egresos por intereses	29	(26.695.783)	(23.058.830)	(48.660.936)	(41.751.131)
Resultado neto por intereses		23.600.700	17.592.917	43.887.111	36.030.150
Ingresos por comisiones	30	4.324.603	4.648.100	8.680.431	9.173.154
Egresos por comisiones	31	(1.316.742)	(1.328.865)	(2.784.345)	(2.687.175)
Resultado neto por comisiones		3.007.861	3.319.235	5.896.086	6.485.979
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	32	477.013	294.598	2.282.023	1.596.716
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI		28.934	620.992	356.480	819.892
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		719.199	429.453	1.573.467	1.308.619
Otros ingresos operativos	33	5.177.766	1.553.344	8.741.858	4.183.157
Cargo por incobrabilidad		(646.122)	(355.094)	(2.619.241)	(585.868)
Ingreso operativo neto		32.365.351	23.455.445	60.117.784	49.838.645
Beneficios al personal	34	(5.593.534)	(6.047.607)	(11.577.060)	(12.246.480)
Gastos de administración	35	(3.190.777)	(3.259.900)	(6.577.118)	(6.667.932)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(642.094)	(672.509)	(1.296.962)	(1.345.337)
Otros gastos operativos	36	(3.716.916)	(3.996.415)	(7.402.967)	(8.720.385)
Resultado Operativo		19.222.030	9.479.014	33.263.677	20.858.511
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		381.128	96.437	304.949	13.247
Resultado por la posición monetaria neta		(12.539.078)	(6.790.718)	(22.575.906)	(14.268.792)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan		7.064.080	2.784.733	10.992.720	6.602.966
Impuesto a las ganancias	15 b)	(2.467.344)	(741.193)	(3.801.838)	(1.819.581)
Resultado neto de las actividades que continúan		4.596.736	2.043.540	7.190.882	4.783.385
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		4.596.736	2.043.540	7.190.882	4.783.385

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

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

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

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE RESULTADOS AL 30/06/22 Y 30/06/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

RESULTADO NETO DEL PERÍODO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
	30/06/22	30/06/21	30/06/22	30/06/21
Resultado neto del período atribuible a los propietarios de la controladora	4.596.736	2.043.540	7.190.882	4.783.385
Resultado neto del período atribuible a participaciones no controladoras (*)	-	-	-	-

(*) Al 30 de junio de 2022 y 2021 el Resultado Neto del período de seis meses atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 84,26 y \$ 41,17, mientras que el correspondiente al período de tres meses fue de \$ 54,33 y \$ 27,95, respectivamente.

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
	30/06/22	30/06/21	30/06/22	30/06/21
NUMERADOR				
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora	4.596.736	2.043.540	7.190.882	4.783.385
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	4.596.736	2.043.540	7.190.882	4.783.385
DENOMINADOR				
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período	719.145	719.145	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145	719.145	719.145
Ganancia por acción Básica	6,392	2,842	9,999	6,651
Ganancia por acción Diluida	6,392	2,842	9,999	6,651

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 30/06/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
	30/06/22	30/06/21	30/06/22	30/06/21
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	4.596.736	2.043.540	7.190.882	4.783.385
Componentes de otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del periodo				
Revaluación de propiedad y equipo e intangibles	-	(291.794)	-	(291.794)
Impuesto a las ganancias	-	(291.794)	-	(291.794)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO	-	(291.794)	-	(291.794)
Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del periodo				
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	(17.210)	(22.711)	(37.403)	(76.309)
Diferencia de cambio	(25.454)	(33.856)	(55.522)	(47.799)
Impuesto a las ganancias	8.244	11.145	18.119	(28.510)
Pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)	(4.419.608)	(366.036)	(4.546.088)	(469.169)
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(6.678.213)	(501.436)	(6.857.612)	(380.768)
Impuesto a las ganancias	2.258.605	135.400	2.311.524	(88.401)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO	(4.436.818)	(388.747)	(4.583.491)	(545.478)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	(4.436.818)	(680.541)	(4.583.491)	(837.272)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	159.918	1.362.999	2.607.391	3.946.113
Atribuible a los propietarios de la controladora	159.918	1.362.999	2.607.391	3.946.113

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22**
(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 30/06/22
	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	39.563.031	267.733	2.576.260	511.173	31.709.750	15.685.433	9.570.110	100.819.826	100.819.826
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22 (2)											
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	1.914.022	-	(1.914.022)	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	7.656.088	(7.656.088)	-	-
- Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	7.190.882	7.190.882	7.190.882
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(37.403)	-	(4.546.088)	-	-	-	(4.583.491)	(4.583.491)
Saldos al cierre del período	719.145	217.191	39.563.031	230.330	2.576.260	(4.034.915)	33.623.772	23.341.521	7.190.882	103.427.217	103.427.217

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 30 de junio de 2022.

(1) Ver nota 27.

(2) Ver nota 42.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/21**

(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 30/06/21
	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	39.563.031	383.548	2.869.539	1.039.716	27.411.094	42.832.852	(12.102.114)	102.934.002	102.934.002
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 22/04/21											
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	4.298.656	-	(4.298.656)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	6.447.985	(6.447.985)	-	-
- Dividendos en efectivo (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.746.649)	(10.746.649)	(10.746.649)
- Absorción de Resultados No Asignados negativos por aplicación por primera vez de la NIC 29	-	-	-	-	-	-	-	(33.595.404)	33.595.404	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	4.783.385	4.783.385	4.783.385
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(76.309)	(291.794)	(469.169)	-	-	-	(837.272)	(837.272)
Saldos al cierre del período	719.145	217.191	39.563.031	307.239	2.577.745	570.547	31.709.750	15.685.433	4.783.385	96.133.466	96.133.466

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2020 reexpresados al 30 de junio de 2022.

(1) Ver nota 27.

(2) Corresponde a 9,128 \$ por acción.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 30/06/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/06/22	30/06/21
Flujos de efectivo de las actividades operativas		
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias	10.992.720	6.602.966
Ajuste por el resultado monetario total del período	22.575.906	14.268.792
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:	1.092.929	(1.296.709)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	1.296.962	1.345.337
Cargo por incobrabilidad	2.619.241	585.868
Otros ajustes	(2.823.274)	(3.227.914)
Disminuciones netas provenientes de activos operativos:	(3.754.050)	(67.192.299)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.549.631	(619.741)
Instrumentos derivados	825.065	46.353
Operaciones de pase	58.312.216	(98.434.325)
Préstamos y otras financiaciones	51.218.577	40.603.673
Sector Público no Financiero	25.951	24.902
Otras Entidades Financieras	3.608.746	2.675.182
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	47.583.880	37.903.589
Otros Títulos de Deuda	(108.721.836)	(19.667.934)
Activos financieros entregados en garantía	1.197.527	8.057.538
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	1.463.926	(33.165)
Otros activos	(9.599.156)	2.855.302
(Disminuciones) / Aumentos netas provenientes de pasivos operativos:	(38.832.999)	30.745.858
Depósitos	(25.437.503)	33.864.791
Sector Público no Financiero	(1.008.319)	2.801.628
Sector Financiero	(8.556)	146.438
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(24.420.628)	30.916.725
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	(165.168)	463.822
Instrumentos derivados	5.116	9.312
Operaciones de pase	(74.179)	451.733
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(3.797.191)	5.845.664
Otros pasivos	(9.364.074)	(9.889.464)
Pagos por Impuesto a las Ganancias	(68.589)	(1.069.571)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)	(7.994.083)	(17.940.963)

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 30/06/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/06/22	30/06/21
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Pagos:		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(300.171)	(1.343.188)
Cobros:		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	1.033	18.208
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)	(299.138)	(1.324.980)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Pagos:		
Obligaciones negociables no subordinadas	(861.040)	(1.933.515)
Financiaciones de entidades financieras locales	(453.264)	(968.787)
Pagos por arrendamientos	(350.109)	(400.143)
Cobros:		
Obligaciones negociables no subordinadas	-	1.368.734
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)	(1.664.413)	(1.933.711)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	10.736.404	7.769.478
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)	(24.677.186)	(18.426.010)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO	30/06/22	30/06/21
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)	(23.898.416)	(31.856.186)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	92.801.420	124.577.625
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	68.903.004	92.721.439

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 y se encuentra avanzando con las acciones correspondientes.

Con fecha 30 de junio de 2022, habiéndose cumplido los requisitos previos establecidos en las normas del sistema financiero de Uruguay, la Asamblea de Accionistas de la Sociedad aprobó su disolución anticipada en el marco de la Ley de sociedades comerciales vigente en dicho país, la designación de los liquidadores y la modificación de la denominación social a Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación".

La actividad de la Sociedad se encuentra restringida a la transferencia de los depósitos y los valores en custodia existentes hacia otras entidades y a la cancelación de sus activos y pasivos, no pudiendo captar nuevos depósitos hasta su efectiva disolución.

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).

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Banco Patagonia S.A.

- Fiduciario Financiero y no Financiero: autorizado mediante Resolución N° 17418 de la CNV de fecha 8 de agosto de 2014.
- Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión: autorizado mediante Disposición N° 2081 de la CNV de fecha 18 de septiembre de 2014.
- Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral: autorizado mediante Disposición N° 2095 de la CNV de fecha 19 de septiembre de 2014.

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.
- Agente de Colocación y Distribución Integral: inscripto bajo el número de agente 172 con fecha 23 de junio de 2022.

Los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios han sido aprobados por el Directorio de la Entidad en su reunión de fecha 25 de agosto 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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:

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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 30 de junio 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 seis meses finalizado el 30 de junio de 2022.
- 2.1.2 Al 31 de diciembre de 2021 y al 30 de junio 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 30 de junio 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.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 30 de junio 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 seis meses finalizado el 30 de junio de 2022, se presentan en forma comparativa con los saldos del mismo período del ejercicio anterior.

A los efectos de la presentación comparativa, las cifras al 31 de diciembre de 2021 y al 30 de junio 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.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 cierran 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.

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 30 de junio 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.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

NOTA 6 – BASES DE CONSOLIDACIÓN

Al 30 de junio 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		30/06/22		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.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A partir del 1° de enero de 2022 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", sin efectos significativos en resultados acumulados y en la información comparativa correspondiente al ejercicio 2021. (Ver nota 2.1.2.)

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.

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 30 de junio 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Efectivo	15.492.358	23.412.699
BCRA - Cuenta Corriente	51.245.464	65.313.129
Entidades Financieras del País y del Exterior	1.911.165	3.514.668
Otros	254.017	560.924
Total	<u>68.903.004</u>	<u>92.801.420</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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	1.368.306	1.490.659
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	120.190	1.369.853
Títulos Privados del país	11.211	17.507
Títulos Privados del Exterior	9.068	-
Total	<u>1.508.775</u>	<u>2.878.019</u>

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS

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

Los instrumentos mencionados se miden a su valor razonable y los cambios en los valores razonables se reconocen en los Estados Consolidados Condensados Intermedios 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	30/06/22	31/12/21
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	52.350	886.906
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	9.491	-
Total	61.841	886.906
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	78.958	71.298
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	5.538	8.082
Total	84.496	79.380
Valores nocionales	30/06/22	31/12/21
Contratos de compra		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	168.852	169.720
Forwards de Moneda Extranjera	4.044	6.246
Total	172.896	175.966
Contratos de venta		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	93.456	77.039
Forwards de Moneda Extranjera	90.095	101.460
Total	183.551	178.499

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	27.549.658	86.220.069
Títulos públicos	700.292	342.097
Total	<u>28.249.950</u>	<u>86.562.166</u>
Pasivos		
Títulos públicos	57.443	131.622
Total	<u>57.443</u>	<u>131.622</u>

NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios	6.990.173	1.911.426
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A. (Ver Nota 16)	3.721.219	2.324.207
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	2.589.794	2.286.639
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	250.962	846.140
Sub – Total	<u>13.552.148</u>	<u>7.368.412</u>
Medidos a valor razonable con cambios en resultados		
Cuotapartes de fondos comunes de inversión	1.652.162	1.695.166
Sub – Total	<u>1.652.162</u>	<u>1.695.166</u>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(117.683)	(2.366.734)
Total	<u>15.086.627</u>	<u>6.696.844</u>

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.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado	187.103.695	230.168.385
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(2.968.657)	(4.394.776)
Total	<u>184.135.038</u>	<u>225.773.609</u>

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

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Sector Público	96.372	48.649
Sector financiero	12.995.659	15.184.205
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	174.011.664	214.935.531
Adelantos	45.618.500	47.022.343
Tarjetas de crédito	40.847.363	39.521.721
Documentos	35.780.501	79.177.512
Personales	18.094.009	19.559.229
Prendarios	5.791.646	5.451.542
Hipotecarios	4.554.093	4.944.766
Arrendamientos financieros	1.396.797	1.842.565
Otros	19.134.043	12.544.964
Intereses y conceptos asimilables	2.794.712	4.870.889
Sub - Total	<u>187.103.695</u>	<u>230.168.385</u>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(2.968.657)	(4.394.776)
Total	<u>184.135.038</u>	<u>225.773.609</u>

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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	30/06/22		31/12/21	
	Inversión Total	Valor actual de los pagos mínimos	Inversión Total	Valor actual de los pagos mínimos
Hasta un año	757.343	325.249	936.143	379.179
1 a 5 años	1.477.988	1.093.290	2.106.109	1.496.341
Totales	2.235.331	1.418.539	3.042.252	1.875.520

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

	30/06/22	31/12/21
Capital	1.396.797	1.842.565
Interés devengado	21.742	32.955
Total	1.418.539	1.875.520

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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Instrumentos del BCRA	209.565.509	121.479.300
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	48.080.192	40.868.206
Títulos Privados del país	4.153.067	4.110.976
Títulos Públicos de Gobiernos Provinciales	2.183.327	2.304.965
Bonos del Tesoro de EEUU	500.330	560.910
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	373.979	690.922
Sub – Total	<u>264.856.404</u>	<u>170.015.279</u>

Medidos a costo amortizado

Títulos Públicos del Tesoro Nacional	14.581.560	-
Sub - Total	<u>14.581.560</u>	<u>-</u>
Total	<u>279.437.964</u>	<u>170.015.279</u>

NOTA 14 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

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

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Cuentas Especiales de Garantía (*)	4.355.860	4.780.602
BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término	4.608.283	4.637.107
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	4.041.419	2.568.609
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	566.864	2.068.498
Depósitos en Garantía - Entidades Administradoras de Tarjetas de crédito y débito	1.050.680	1.212.939
Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa	133.952	704.386
- Títulos públicos del Tesoro Nacional	120.397	686.757
- Pesos en Garantía	10.000	13.648
- Dólares en Garantía	3.555	3.981
Otros Depósitos en garantía	40.598	51.866
Total	<u>10.189.373</u>	<u>11.386.900</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 AdministraciónDiego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector PúblicoOswaldo Parré Dos Santos
PresidenteFirmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022Deloitte & 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Activo por impuesto a las ganancias corriente		
Provisión Impuesto	-	(251.092)
Anticipos	37.464	1.476.392
Retenciones y Percepciones	-	12.290
Total	<u>37.464</u>	<u>1.237.590</u>
Pasivo por impuesto a las ganancias corriente		
Provisión Impuesto	243.084	762.899
Anticipos	(36.920)	(485.422)
Total	<u>206.164</u>	<u>277.477</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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio 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>30/06/22</u>	<u>30/06/21</u>
Impuesto corriente	137.664	640.401
Impuesto diferido	3.664.174	1.179.180
Cargo por impuesto a las ganancias	<u>3.801.838</u>	<u>1.819.581</u>

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio de 2022

Descripción	Nivel de Valor Razonable	Saldo de Libros al 30/06/22
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	8.389
- Matba Rofex S.A.	2	3.042
- Seguros de depósitos S.A.	2	493
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	358
- Argencontrol S.A.	2	53
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	1
Total		12.348

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	1.458.894
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	11.780
- Matba Rofex S.A.	2	4.152
- Seguros de depósitos S.A.	2	673
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	401
- Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria	2	145
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A.	2	76
- Argencontrol S.A.	2	72
- Sanatorio Las Lomas S.A.	2	64
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	16
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	1
Total		1.476.274

(*) 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Interbanking S.A.	692.522	561.956
Mercado Abierto Electrónico S.A.	133.309	124.865
Play Digital S.A. (*)	138.608	102.244
Compensadora Electrónica S.A.	44.238	20.929
Provincanje S.A.	8.324	8.711
Total	<u>1.017.001</u>	<u>818.705</u>

(*) Con fecha 15 de julio de 2022, la Entidad efectuó un aporte de capital a la sociedad de 108.287.

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 30 de junio de 2022, la Entidad posee 95.135.385 acciones ordinarias, representativas del 4,4189% del capital social.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	19.381.860	1.110.948	3.763.916	24.256.724
Altas	350	328.518	299.762	628.630
Bajas	(5.834)	(10.616)	(675)	(17.125)
Cargo por depreciación	(147.038)	(427.052)	(534.391)	(1.108.481)
Valor residual al 30 de junio de 2022	19.229.338	1.001.798	3.528.612	23.759.748

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	884.347
Cargo por depreciación	(186.165)
Valor residual al 30 de junio de 2022	698.182

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Pagos efectuados por adelantado	1.163.470	1.250.700
Otros Bienes diversos	257.314	276.342
Obras de arte	123.722	123.723
Propiedades de Inversión	74.322	74.322
Otros	229.709	245.282
Total	<u>1.848.537</u>	<u>1.970.369</u>

NOTA 21 – DEPÓSITOS

La información del rubro al 30 de junio 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Cajas de ahorro	175.969.909	180.700.326
Plazo fijo e inversiones a plazo	164.122.797	160.294.380
Cuentas corrientes	41.412.031	45.458.700
Cuentas de Inversiones	20.534.947	14.679.322
Otros	15.642.082	17.488.932
Intereses y ajustes	7.214.472	5.677.488
Total	<u>424.896.238</u>	<u>424.299.148</u>

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	12.814.024	13.155.118
Acreedores varios	4.400.618	3.709.358
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	3.765.323	1.347.187
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	2.073.821	2.618.718
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	887.200	848.712
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	501.860	705.113
Total	<u>24.442.846</u>	<u>22.384.206</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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	6.646.091	8.649.352
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	843.267	1.410.659
BCRA	17.056	24.056
Total	<u>7.506.414</u>	<u>10.084.067</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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30/06/22	Saldo al 31/12/21
GPAT						
Serie XXXVI Clase A	750.000	Badlar + 5%	13/01/21	13/01/22	-	850.853
Total					-	850.853

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 seis meses finalizado el 30 de junio 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/22</u>	<u>30/06/21</u>
Dividendos a pagar en efectivo	12.428.392	17.747.578
Otros Beneficios a corto plazo a pagar	2.916.358	4.314.658
Retenciones y percepciones	2.723.132	2.443.971
Cobranzas efectuadas por adelantado	2.329.861	2.154.329
Órdenes de pago previsionales	766.285	190.811
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	751.381	690.290
Otros Impuestos a pagar	697.122	1.575.868
Acreedores Varios	695.128	2.325.224
Por pasivos del contrato con cliente	364.575	431.658
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	330.767	392.349
Otros	234.953	240.919
Total	<u>24.237.954</u>	<u>32.507.655</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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	30/06/22	30/06/21
Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI	54.023.991	33.915.482
Documentos	10.193.581	8.770.819
Adelantos	6.485.923	7.879.102
Primas por Pases Activos con el sector financiero	5.370.083	12.301.792
Préstamos Personales	4.797.341	3.881.911
Tarjetas de Crédito	3.481.007	3.330.504
Préstamos al Sector Financiero	1.765.768	1.603.916
Ajuste U.V.A.	1.673.920	1.943.124
Otros Préstamos	1.358.638	1.145.425
Préstamos Prendarios	1.246.352	1.484.692
Arrendamientos Financieros (Leasing)	244.953	126.596
Otros	1.906.490	1.397.918
Total	92.548.047	77.781.281

NOTA 29 – EGRESOS POR INTERESES

La composición del rubro es la siguiente:

Egresos por Intereses	30/06/22	30/06/21
Depósitos a Plazo Fijo	35.558.004	33.848.096
Depósitos en Caja de Ahorros	9.838.026	5.505.686
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	135.785	194.982
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	121.157	161.050
Obligaciones Negociables	10.187	522.071
Otros	2.997.777	1.519.246
Total	48.660.936	41.751.131

NOTA 30 – INGRESOS POR COMISIONES

La composición del rubro es la siguiente:

Ingresos por Comisiones	30/06/22	30/06/21
Tarjetas de Débito y Crédito	2.478.705	2.473.057
Paquetes de Productos	2.091.342	2.113.062
Depósitos	1.406.354	1.648.021
Seguros	1.202.447	1.313.752
Recaudaciones	836.566	751.476
Comercio Exterior	304.858	390.522
Préstamos	136.414	172.999
Títulos Valores	77.976	133.602
Otros	145.769	176.663
Total	8.680.431	9.173.154

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	30/06/22	30/06/21
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	1.628.202	1.739.477
Sector Público	595.699	551.452
Recaudaciones	156.739	120.127
Vinculadas con Títulos	120.492	67.050
Transferencias	66.652	69.581
Otros	216.561	139.488
Total	2.784.345	2.687.175

**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	30/06/22	30/06/21
Resultado por venta o baja de activos financieros	2.127.836	44.888
Operaciones a término de moneda extranjera	184.800	944.465
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	164.244	149.301
Títulos privados	(194.857)	458.062
Total	2.282.023	1.596.716

NOTA 33 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

Otros Ingresos Operativos	30/06/22	30/06/21
Previsiones desafectadas	5.294.229	966.280
Honorarios de Gestión (Sociedad Gerente FCI)	595.387	434.236
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	577.372	435.572
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	559.543	513.354
Vinculados a mercado de capitales y títulos	322.165	199.264
Créditos recuperados	301.528	715.960
Otros	1.091.634	918.491
Total	8.741.858	4.183.157

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de AdministraciónDiego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector PúblicoOswaldo Parré Dos Santos
PresidenteFirmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022Deloitte & 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 34 – BENEFICIOS AL PERSONAL

La composición del rubro es la siguiente:

Beneficios al Personal	30/06/22	30/06/21
Sueldos	8.847.910	9.434.212
Cargas Sociales	1.783.875	1.813.215
Servicios al personal	354.465	345.197
Indemnizaciones	317.780	405.691
Otros beneficios	273.030	248.165
Total	11.577.060	12.246.480

NOTA 35 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro es la siguiente:

Gastos de Administración	30/06/22	30/06/21
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.369.139	1.667.174
Impuestos	1.264.797	1.224.013
Honorarios	921.759	789.624
Transporte de valores diversos	540.588	624.864
Servicios de seguridad	412.081	462.725
Electricidad y comunicaciones	397.267	538.668
Propaganda y publicidad	173.161	151.532
Papelería y útiles	118.506	42.711
Correo Privado	118.332	122.762
Otros	1.261.488	1.043.859
Total	6.577.118	6.667.932

NOTA 36 – OTROS GASTOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

Otros Gastos Operativos	30/06/22	30/06/21
Impuesto sobre los ingresos brutos	5.553.841	5.584.913
Vinculados con Cajeros Automaticos	675.876	842.079
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	350.055	339.846
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	151.212	206.747
Cargo por otras provisiones	80.111	995.390
Otros	591.872	751.410
Total	7.402.967	8.720.385

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de AdministraciónDiego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector PúblicoOswaldo Parré Dos Santos
PresidenteFirmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022Deloitte & 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 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio 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	1.508.775	-	-	1.508.775
Instrumentos derivados	61.841	-	-	61.841
Otros títulos de deuda	279.437.964	14.581.560	264.856.404	-
Activos financieros entregados en garantía	10.189.373	5.447.353	4.742.020	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	12.348	-	-	12.348
Total	291.210.301	20.028.913	269.598.424	1.582.964

Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	37.963	-	-	37.963
Instrumentos derivados	84.496	-	-	84.496
Total	122.459	-	-	122.459

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	1.508.363	412	-	1.508.775
Instrumentos derivados	-	61.841	-	61.841
Otros títulos de deuda	203.232.389	61.624.015	-	264.856.404
Activos financieros entregados en garantía	4.742.020	-	-	4.742.020
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	12.348	-	12.348
Total	209.482.772	61.698.616	-	271.181.388

Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	37.963	-	-	37.963
Instrumentos derivados	-	84.496	-	84.496
Total	37.963	84.496	-	122.459

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	2.878.019	-	-	2.878.019
Instrumentos derivados	886.906	-	-	886.906
Otros títulos de deuda	170.015.279	6.954.338	163.060.941	-
Activos financieros entregados en garantía	11.386.900	5.989.270	5.397.630	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.476.274	-	-	1.476.274
Total	186.643.378	12.943.608	168.458.571	5.241.199
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	203.131	-	-	203.131
Instrumentos derivados	79.380	-	-	79.380
Total	282.511	-	-	282.511

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.877.457	562	-	2.878.019
Instrumentos derivados	-	886.906	-	886.906
Otros títulos de deuda	50.851.305	112.209.636	-	163.060.941
Activos financieros entregados en garantía	5.397.630	-	-	5.397.630
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	17.380	1.458.894	1.476.274
Total	59.126.392	113.114.484	1.458.894	173.699.770
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	-	203.131	-	203.131
Instrumentos derivados	-	79.380	-	79.380
Total	-	282.511	-	282.511

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 23/05/2027	-	15.349.600
Total	<u>-</u>	<u>15.349.600</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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio de 2022 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 30/06/22	VR Total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
Activos financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	68.903.004	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	28.249.950	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	15.086.627	14.783.137	-	-	14.783.137
Préstamos y otras financiaciones	184.135.038	178.795.489	-	-	178.795.489
Pasivos financieros					
Depósitos	453.387.866	450.856.446	-	450.856.446	-
Operaciones de pase	57.443	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	24.442.846	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.506.414	5.033.061	-	-	5.033.061

(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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	92.801.420	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	86.562.166	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	6.696.844	6.280.556	-	-	6.280.556
Préstamos y otras financiaciones	225.773.609	222.663.460	-	-	222.663.460
Pasivos financieros					
Depósitos	459.654.374	457.338.454	-	457.338.454	-
Operaciones de pase	131.622	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	22.384.206	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	10.084.067	9.195.899	-	-	9.195.899
Obligaciones negociables emitidas	850.853	838.154	-	-	838.154

(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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se informan a continuación:

Concepto	30/06/22	31/12/21
Especies a recibir por pases pasivos de títulos públicos		
Títulos Públicos medidos a VR con cambios en ORI	64.449	146.046
Total	64.449	146.046
Acreedores Varios por pases pasivos de títulos públicos		
Títulos Públicos	57.443	131.622
Total	57.443	131.622

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 seis meses finalizados al 30 de junio 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 para la información relacionada con la situación patrimonial del Banco;
- Por los períodos de seis meses finalizados al 30 de junio de 2022 y 2021 para la información relacionada con los resultados del Banco.

Información al 30 de junio de 2022

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/06/22</u>
Préstamos	57.345.978	86.828.624	13.142.376	157.316.978
Otros activos	6.018.621	2.697.039	288.676.590	297.392.250
TOTAL ACTIVO	<u>63.364.599</u>	<u>89.525.663</u>	<u>301.818.966</u>	<u>454.709.228</u>
Depósitos	167.375.712	144.357.363	44.013.377	355.746.452
Otros pasivos	-	-	31.645.185	31.645.185
TOTAL PASIVO	<u>167.375.712</u>	<u>144.357.363</u>	<u>75.658.562</u>	<u>387.391.637</u>

Reconciliación con el Estado de Situación Financiera

Activo al 30/06/22 según el Estado de Situación Financiera	615.113.510
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	(26.818.060)
- Otros Activos	(133.586.222)
Total Activo informado en Segmentos	454.709.228
Pasivo al 30/06/22 según el Estado de Situación Financiera	511.686.293
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(97.641.414)
- Otros Pasivos	(26.653.242)
Total Pasivo informado en Segmentos	387.391.637

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Información al 30 de junio de 2022

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/06/22</u>
Resultado neto por intereses	4.331.659	6.891.026	33.023.471	44.246.156
Resultado neto por comisiones	2.175.106	2.299.545	1.427.519	5.902.170
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-	2.280.499	2.280.499
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	233.951	51.668	1.283.385	1.569.004
Otros ingresos operativos netos	221.661	236.442	8.278.069	8.736.172
Cargo por incobrabilidad	(540.340)	(12.753)	(2.066.148)	(2.619.241)
TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS	<u>6.422.037</u>	<u>9.465.928</u>	<u>44.226.795</u>	<u>60.114.760</u>
Gastos operativos y de administración				(26.854.107)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				304.949
Resultado por la posición monetaria neta				(22.575.906)
Impuesto a las ganancias				(3.801.838)
RESULTADO NETO				<u><u>7.187.858</u></u>

Reconciliación con el Estado de Resultados

Resultado Neto al 30/06/22 según el Estado de Resultados	7.190.882
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	(3.024)
Total Resultados informados en Segmentos	7.187.858

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	49.611.621	99.945.433	3.887.431	153.444.485
Otros activos	6.985.545	2.948.003	349.093.061	359.026.609
TOTAL ACTIVO	<u>56.597.166</u>	<u>102.893.436</u>	<u>352.980.492</u>	<u>512.471.094</u>
Depósitos	167.135.432	137.316.436	99.260.465	403.712.333
Otros pasivos	-	-	37.613.905	37.613.905
TOTAL PASIVO	<u>167.135.432</u>	<u>137.316.436</u>	<u>136.874.370</u>	<u>441.326.238</u>

Reconciliación con el Estado de Situación Financiera

Activo al 31/12/21 según el Estado de Situación Financiera	628.343.466
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	(72.329.124)
- Otros Activos	(43.543.248)
Total Activo informado en Segmentos	512.471.094
Pasivo al 31/12/21 según el Estado de Situación Financiera	527.523.640
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(55.942.041)
- Otros Pasivos	(30.255.361)
Total Pasivo informado en Segmentos	441.326.238

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Información al 30 de junio de 2021

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/06/21</u>
Resultado neto por intereses	4.395.817	7.049.958	25.700.963	37.146.738
Resultado neto por comisiones	2.000.865	2.687.896	1.810.335	6.499.096
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	348.559	1.181.577	1.530.136
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	177.994	159.994	829.392	1.167.380
Otros ingresos operativos netos	152.445	604.517	3.347.142	4.104.104
Cargo por incobrabilidad	<u>(749.388)</u>	<u>(670.760)</u>	<u>834.280</u>	<u>(585.868)</u>
TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS	<u>5.977.733</u>	<u>10.180.164</u>	<u>33.703.689</u>	<u>49.861.586</u>
Gastos operativos y de administración				(28.980.134)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				13.247
Resultado por la posición monetaria neta				(14.268.792)
Impuesto a las ganancias				(1.819.581)
RESULTADO NETO DEL PERÍODO				<u>4.806.326</u>

Reconciliación con el Estado de Resultados

Resultado Neto del período al 30/06/21 según el Estado de Resultados	4.783.385
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	22.941
Total Resultados informados en Segmentos	4.806.326

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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)	
	30/06/22	31/12/21	30/06/22	31/12/21
Préstamos – Préstamos personales	-	-	-	4
Préstamos – Adelantos en cuenta corriente	6	-	30.360	-
Préstamos - Tarjetas de crédito	18.179	10.628	21.242	18.173
Préstamos – Otros adelantos	1	287	1	711
Depósitos recibidos	234.637	55.514	234.637	91.578

(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 seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021 ascendió a 305.108 y 292.999, 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	30/06/22	31/12/21	30/06/22	31/12/21
Efectivo y equivalentes de efectivo - Saldos en otras entidades financieras	39.566	49.133	225.412	1.167.658
Otros Créditos	-	35	2.538	767.602
Depósitos (2)	74.102	4.550	74.102	4.550
Financiamientos recibidas de entidades financieras	2.107.830	7.309.106	5.033.264	13.389.151
Garantías otorgadas (3)	-	-	-	159.369
Garantías recibidas (4)	3.462.445	1.402.310	3.462.445	4.082.942
Valores en custodia (5)	2.743	87.770	3.051	92.266

- (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 seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021 fueron los siguientes:

Concepto	Período de seis meses finalizado el	
	30/06/22	30/06/21
Ingresos por intereses	4.520	6.025
Egresos por intereses	46.941	16.377
Ingresos por comisiones	-	-
Egresos por comisiones	-	21
Otros ingresos operativos (1)	540	491

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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)	
	30/06/22	31/12/21	30/06/22	31/12/21
Activos financieros valuados a valor razonable - Títulos emitidos por la Provincia de Río Negro	1.658.518	1.409.718	1.658.518	1.578.474
Préstamos – Adelantos	-	-	4.391.435	5.318.561
Depósitos	116.377	173.282	3.242.840	3.620.275

(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 seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021 fueron los siguientes:

Concepto	Período de seis meses finalizado el	
	30/06/22	30/06/21
Ingresos por intereses	233.221	80.642
Ingresos por comisiones	142.696	157.825

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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)	
	30/06/22	31/12/21	30/06/22	31/12/21
Depósitos	6.212	691.400	551.084	1.537.311

(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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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.

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.

A continuación, se detallan los dividendos en efectivo registrados en “Otros pasivos no financieros” (ver Nota 26) aprobados oportunamente por sus respectivas Asambleas:

Ejercicio	Importe (en moneda histórica)
2019	7.764.051
2020	5.239.945
Total	13.003.996

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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, con respecto a los dividendos 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 debe ser abonado, ad referendum de la aprobación del BCRA, en doce cuotas mensuales, iguales y consecutivas de 489.196.

Con fecha 2 de junio de 2022, la Entidad recibió la aprobación por parte del BCRA para la distribución de dividendos mencionada, de la cual, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios, se han desembolsado las ocho cuotas correspondientes.

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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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.

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	<u>260.479</u>

(*) 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Cuentas Especiales de Garantía (*)	4.355.860	4.780.602
BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término	4.608.283	4.637.107
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	4.041.419	2.568.609
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	566.864	2.068.498
Depósitos en Garantía Entidades Administradoras de tarjetas de crédito y débito	1.050.680	1.212.939
Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa	133.952	704.386
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	120.397	686.757
- Pesos en Garantía	10.000	13.648
- Dólares en Garantía	3.555	3.981
Otros Depósitos en Garantía	40.598	51.866
Sub-Total	<u>10.189.373</u>	<u>11.386.900</u>
Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase	6.445	14.604
Sub - Total	<u>6.445</u>	<u>14.604</u>
Total	<u>10.195.818</u>	<u>11.401.504</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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 30 de junio 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 30 de junio 2022 y 2021 los aportes realizados han sido registrados en el rubro "Otros Gastos Operativos - Aportes al fondo de garantía de los depósitos" por 350.055 y 339.846, 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	30/06/22	31/12/21
Efectivo y depósitos en bancos		
BCRA - Cuenta Corriente	51.245.464	65.313.129
Otros títulos de deuda		
Letras de Liquidez	169.856.886	121.479.302
Letras del Tesoro Ajustadas por CER	18.551.662	-
Bonos del Tesoro en Pesos	15.273.486	15.349.600
Activos Financieros Entregados en Garantía		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	4.293.252	4.710.486
Total	259.220.750	206.852.517

Capitales mínimos

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

Capitales Mínimos	30/06/22	31/12/21
Exigencia de Capital Mínimo (A)	27.546.869	33.000.020
Riesgo de crédito	18.555.194	22.524.087
Riesgo de mercado – Títulos	170.907	392.106
Riesgo de mercado – Monedas	603.764	525.318
Riesgo Operacional	8.217.004	9.558.509
Integración (B)	93.942.460	88.749.369
Exceso (B – A)	66.395.591	55.749.349

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio de 2022 la Entidad administra los siguientes fideicomisos financieros de oferta pública:

Fideicomiso Financiero	Fiduciante	Fecha Contrato	Activos al 30/06/22	Activo Fideicomitado	Patrimonio Neto al 30/06/22
Mercado Crédito IX	Mercado Libre S.R.L.	19/03/2021	125.607	Créditos otorgadas a través de medios electrónicos	112.066
Mercado Crédito X	Mercado Libre S.R.L.	17/06/2021	692.501	Créditos otorgadas a través de medios electrónicos	418.912
Mercado Crédito XI	Mercado Libre S.R.L.	10/08/2021	1.028.602	Créditos otorgadas a través de medios electrónicos	338.459
Mercado Crédito XII	Mercado Libre S.R.L.	29/10/2021	1.398.534	Créditos otorgadas a través de medios electrónicos	323.163
Mercado Crédito XIII	Mercado Libre S.R.L.	14/02/2022	2.082.385	Créditos otorgadas a través de medios electrónicos	463.240
Mercado Crédito Consumo IV (*)	Mercado Libre S.R.L.	26/04/2021	55.222	Créditos otorgadas a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo V	Mercado Libre S.R.L.	12/07/2021	962.167	Créditos otorgadas a través de medios electrónicos	389.587
Mercado Crédito Consumo VI	Mercado Libre S.R.L.	14/09/2021	1.870.077	Créditos otorgadas a través de medios electrónicos	397.982
Mercado Crédito Consumo VII	Mercado Libre S.R.L.	30/11/2021	1.818.298	Créditos otorgadas a través de medios electrónicos	364.953
Total			10.033.893		2.808.362

(*) Fuente: Estados Financieros de Liquidación al 30/04/2022

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30/06/2022

Fideicomiso Financiero	Fiduciante	Fecha Contrato	Activo Fideicomitado
Mercado Crédito Consumo VIII	Mercado Libre S.R.L.	28/04/2022	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo IX	Mercado Libre S.R.L.	31/05/2022	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito XIV	Mercado Libre S.R.L.	08/04/2022	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito XV	Mercado Libre S.R.L.	22/06/2022	Créditos otorgados 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

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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 cuotas partes suscriptas por terceros y activos de los siguientes Fondos Comunes de Inversión:

Información al 30 de junio de 2022

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos Fondo Común de Inversión	67.954.889	5.973.994	73.928.883	73.926.302
Lombard Capital F.C.I.	1.214.659	8.003.628	9.218.287	9.042.590
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	355	6.421.178	6.421.533	5.573.103
Lombard Fondo Común de Inversión Abierto PYMES	26.403	642.920	549.270	549.242
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	17.121	-	17.121	17.121
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	1.168	8.482.450	8.483.618	8.515.232
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	1.087	230.267	231.354	230.519
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	418.295	3.355.029	3.773.291	5.912.830
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	1.440	8.022.153	8.023.593	8.023.505
TOTALES	69.635.417	41.131.619	110.646.950	111.790.444

Información al 31 de diciembre de 2021

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos Fondo Común de Inversión	77.924.446	16.327.816	94.252.263	94.249.264
Lombard Capital F.C.I.	812.385	9.331.987	10.144.372	10.229.027
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	1.110	6.202.236	6.203.345	4.989.115
Fondo Común de Inversión Lombard Pesos Plus	483	724.635	725.118	725.078
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	20.906	-	20.906	20.906
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	1.900	10.220.502	10.222.402	10.192.726
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	307	363.226	363.533	340.495
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	1.416.341	4.401.109	5.817.450	5.785.207
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	1.867	6.942.482	6.944.349	6.596.493
TOTALES	80.179.745	54.513.993	134.693.738	133.128.311

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

GPAT Compañía Financiera S.A.U.

Al 30 de junio 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de junio 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 183.339.

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 91.670.

Al 30 de junio 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 40.015 al 30 de junio 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 20.007.

Al 30 de junio 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	Importe
Cuentas a la vista en bancos locales y del exterior.	98.866
Fondos Comunes de Inversión	1.652.162
Obligaciones negociables	9.977
Acciones ordinarias con cotización	2.300
Títulos Públicos Nacionales	21.635
Cheques de pago diferido	197
Total	1.785.137

Patagonia Valores S.A.

En cumplimiento de las disposiciones establecidas por la CNV con vigencia a partir de la RG N° 821/2019 de dicho organismo, y de acuerdo a las exigencias previstas, el patrimonio neto mínimo requerido para actuar como Agente de Liquidación y Compensación Integral y como Agente de Colocación y Distribución Integral, asciende a 633.850 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) (71.265) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER), Ley 25.857, el cual es inferior al patrimonio neto de la Sociedad.

Por su parte, la contrapartida líquida de acuerdo con la normativa vigente asciende a 40.909, la cual es cumplida por la Sociedad y al 30 de junio de 2022 se encuentra integrada por el siguiente concepto:

Detalle	Importe
Títulos Públicos Nacionales	43.419
Total	43.419

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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 36,2% en el primer semestre 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 2021 y 2022.

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 30 de junio de 2022, un ratio de capitalización en función a las normas emanadas del Comité de Basilea del 27,8% 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 las situaciones arriba indicadas. las cuales impactan en las operaciones de la Entidad y afectan su rentabilidad generando una reducción del margen financiero.

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 30 de junio de 2022, ni los resultados del período.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	30/06/22	31/12/21
En situación normal	117.326.818	154.764.533
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.761.852	8.053.852
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.713.358	7.204.039
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	106.851.608	139.506.642
Con seguimiento especial	195.945	285.168
En observación	898	2.631
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	898	2.631
En negociación o con acuerdos de refinanciación	195.047	282.537
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	195.047	282.537
Con problemas	154.105	215.505
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	151.082	211.457
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.023	4.048
Con alto riesgo de insolvencia	9.598	23.313
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	4.072
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	1.559
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.456	17.682
Irrecuperable	1.658	835
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	11
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.658	824
TOTAL CARTERA COMERCIAL	117.688.124	155.289.354

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	30/06/22	31/12/21
Cumplimiento normal	77.407.331	80.367.546
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.623.704	3.304.922
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.836.482	9.872.776
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	65.947.145	67.189.848
Riesgo Bajo	957.097	791.726
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	8.764	9.952
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	75.625	116.869
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	872.708	664.905
Riesgo bajo - En tratamiento especial	24.513	-
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	24.513	-
Riesgo Medio	490.782	451.336
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.818	1.748
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	12.187	14.746
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	475.777	434.842
Riesgo Alto	497.060	845.117
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.423	6.713
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.123	9.073
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	485.514	829.331
Irrecuperable	164.065	125.581
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	767	81
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2	239
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	163.296	125.261
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	79.540.848	82.581.306
TOTAL GENERAL	197.228.972	237.870.660

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

DETALLE	30/06/22	31/12/21
SALDO S/ANEXO "B"	197.228.972	237.870.660
Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(9.296.384)	(6.816.456)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(5.143.317)	(2.445.579)
Otras partidas	(4.153.067)	(4.370.877)
Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(3.797.550)	(5.280.595)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	558.029	631.096
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(1.386.922)	(1.516.915)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(2.968.657)	(4.394.776)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	184.135.038	225.773.609

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/22		31/12/21	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	53.289.551	27,0%	52.243.887	22,0%
50 siguientes mayores clientes	36.592.980	18,6%	57.650.052	24,2%
100 siguientes mayores clientes	12.875.642	6,5%	21.250.485	8,9%
Resto de clientes	94.470.799	47,9%	106.726.236	44,9%
TOTAL	197.228.972	100%	237.870.660	100,0%

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

DETALLE	30/06/22	31/12/21
SALDO S/ANEXO "C"	197.228.972	237.870.660
Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(9.296.384)	(6.816.456)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(5.143.317)	(2.445.579)
Otras partidas	(4.153.067)	(4.370.877)
Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(3.797.550)	(5.280.595)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	558.029	631.096
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(1.386.922)	(1.516.915)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(2.968.657)	(4.394.776)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	184.135.038	225.773.609

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/22
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	96.487	-	-	-	-	-	96.487
Sector Financiero	430	8.007.962	1.104.154	2.495.848	2.810.700	2.675.093	844.536	17.938.723
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.502.856	94.544.649	16.552.883	18.648.063	19.758.776	14.260.197	33.706.876	198.974.300
TOTAL	1.503.286	102.649.098	17.657.037	21.143.911	22.569.476	16.935.290	34.551.412	217.009.510

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	30/06/22		31/12/21	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	92.089.950	20,3%	90.569.854	19,7%
50 siguientes mayores clientes	79.181.535	17,5%	77.720.418	16,9%
100 siguientes mayores clientes	28.091.541	6,2%	28.075.558	6,1%
Resto de clientes	254.024.840	56,0%	263.288.544	57,3%
TOTAL	453.387.866	100,0%	459.654.374	100,0%

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22

(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 30/06/22
Depósitos	408.673.378	33.733.380	16.923.531	339.540	298	-	459.670.127
Sector Público no Financiero	16.537.771	4.672.817	689.503	6.481	-	-	21.906.572
Sector Financiero	1.244.811	-	-	-	-	-	1.244.811
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	390.890.796	29.060.563	16.234.028	333.059	298	-	436.518.744
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	37.963	-	-	-	-	-	37.963
Instrumentos derivados	84.496	-	-	-	-	-	84.496
Operaciones de pase	57.443	-	-	-	-	-	57.443
Otros pasivos financieros	24.442.846	-	-	-	-	-	24.442.846
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.635.295	4.310.077	413.021	10.241	1.023.946	1.176.792	10.569.372
Obligaciones negociables emitidas	121.622	-	622.958	823.886	-	-	1.568.466
TOTAL	437.053.043	38.043.457	17.959.510	1.173.667	1.024.244	1.176.792	496.430.713

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/22
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Por compromisos eventuales	512.742	23.587	47.279	-	(137.046)	352.004
Otras	838.133	62.637	858	52.041	(224.015)	623.856
Demandas Laborales	211.890	15.780	-	11.702	(56.634)	159.334
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	377.918	34.562	858	40.339	(101.010)	270.273
Demandas Impositivas	248.325	12.295	-	-	(66.371)	194.249
TOTAL PROVISIONES	1.350.875	86.224	48.137	52.041	(361.061)	975.860

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22

(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 30/06/22
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
Otros activos financieros	2.366.734	(1.614.111)	(1.842)	40	(633.138)	117.683
Préstamos y otras financiaciones	4.394.776	358.684	(587.220)	(13.455)	(1.184.128)	2.968.657
Otras Entidades Financieras	1.283	505	-	-	(194)	1.594
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	4.393.493	358.179	(587.220)	(13.455)	(1.183.934)	2.967.063
Adelantos	104.078	4.891	(3.308)	(1.514)	(28.733)	75.414
Documentos	278.049	(76.651)	8.091	50.936	(74.317)	186.108
Hipotecarios	149.817	(35.370)	(65.042)	(3.156)	(40.043)	6.206
Prendarios	112.432	27.690	5.644	4.915	(66.222)	84.459
Personales	1.510.202	79.866	(377.307)	142.352	(403.575)	951.538
Tarjetas de Crédito	1.605.054	36.505	(276.031)	(3.397)	(429.000)	933.131
Arrendamientos Financieros	30.297	(141)	(3.758)	2.498	(8.098)	20.798
Otros	603.564	321.389	124.491	(206.089)	(133.946)	709.409
Compromisos eventuales	512.741	3.453	(39.397)	75	(124.868)	352.004
TOTAL DE PREVISIONES	7.274.251	(1.251.974)	(628.459)	(13.340)	(1.942.134)	3.438.344

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO DE 2022

ÍNDICE

	Página
Estados Separados Condensados Intermedios de Situación Financiera.....	76
Estados Separados Condensados Intermedios de Resultados	78
Estados Separados Condensados Intermedios de Resultados Ganancia por Acción.....	79
Estados Separados Condensados Intermedios de Otros Resultados Integrales.....	80
Estados Separados Condensados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto	81
Estados Separados Condensados Intermedios de Flujo de Efectivo.....	83
Notas a los estados financieros separados condensados intermedios	85
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 30 DE JUNIO 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	110
Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas	113
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	116
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	117
Anexo H - Concentración de los Depósitos	118
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes	119
Anexo J - Movimiento de Provisiones	120
Anexo L - Saldos en moneda extranjera	121
Anexo O - Instrumentos Financieros Derivados	122
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad	123

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30/06/22 Y 31/12/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	NOTAS	30/06/22	31/12/21
ACTIVO			
Efectivo y Depósitos en Bancos	4	68.366.102	91.043.592
Efectivo		15.492.335	23.398.722
Entidades Financieras y corresponsales		52.619.750	67.083.946
BCRA		51.169.210	65.048.737
Otras del país y del exterior		1.450.540	2.035.209
Otros		254.017	560.924
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Anexo A)		1.388.407	2.770.001
Instrumentos derivados	5	61.841	886.906
Operaciones de pase	6	28.249.950	86.562.166
Otros activos financieros	7	13.298.197	4.845.817
Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)	8	175.458.824	214.651.531
Sector Público no Financiero		96.372	48.649
Otras Entidades financieras		15.222.536	16.221.431
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		160.139.916	198.381.451
Otros Títulos de Deuda (Anexo A)		278.563.907	169.024.046
Activos financieros entregados en garantía	9	10.113.427	11.300.688
Activos por impuesto a las ganancias corriente	10 a)	-	1.225.301
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio (Anexo A)		12.348	1.476.274
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	11	6.350.789	6.546.471
Propiedad y equipo	12	23.689.417	24.178.707
Activos intangibles	13	698.182	884.347
Activos por impuesto a las ganancias diferido		-	468.638
Otros activos no financieros	14	1.796.910	1.928.289
TOTAL ACTIVO		608.048.301	617.792.774

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/06/22	31/12/21
PASIVO			
Depósitos (Anexo H)		448.268.211	451.697.148
Sector público no Financiero		28.170.870	32.059.522
Sector Financiero		437.660	3.358.264
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	15	419.659.681	416.279.362
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		37.963	203.131
Instrumentos derivados	5	84.496	79.380
Operaciones de pase	6	57.443	131.622
Otros pasivos financieros	16	23.561.172	21.525.868
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	17	7.286.589	9.920.359
Provisiones (Anexo J)	20	960.832	1.336.644
Pasivos por impuesto a las ganancias diferido		749.287	-
Otros pasivos no financieros	19	23.615.091	32.078.796
TOTAL PASIVO		504.621.084	516.972.948
PATRIMONIO NETO			
Capital Social		719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		39.563.031	39.563.031
Ganancias reservadas		56.965.293	47.395.183
Resultados no asignados		-	-
Otros Resultados Integrales acumulados		(1.228.325)	3.355.166
Resultado neto del período / ejercicio		7.190.882	9.570.110
TOTAL PATRIMONIO NETO		103.427.217	100.819.826
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO		608.048.301	617.792.774

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS
DE RESULTADOS AL 30/06/22 Y 30/06/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
		30/06/22	30/06/21	30/06/22	30/06/21
Ingresos por intereses	21	49.359.084	39.559.001	90.742.599	75.482.581
Egresos por intereses	22	(26.624.041)	(22.741.292)	(48.523.396)	(41.087.334)
Resultado neto por intereses		22.735.043	16.817.709	42.219.203	34.395.247
Ingresos por comisiones	23	4.324.489	4.650.066	8.679.900	9.174.758
Egresos por comisiones	24	(1.330.023)	(1.337.905)	(2.807.750)	(2.711.498)
Resultado neto por comisiones		2.994.466	3.312.161	5.872.150	6.463.260
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	25	480.145	270.534	2.283.362	1.562.674
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR con cambios en ORI		28.934	620.992	356.480	819.892
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		706.211	423.215	1.550.875	1.289.454
Otros ingresos operativos	26	4.689.053	1.221.219	7.804.500	3.489.654
Cargo por incobrabilidad		(606.787)	(306.903)	(2.572.757)	(504.093)
Ingreso operativo neto		31.027.065	22.358.927	57.513.813	47.516.088
Beneficios al personal	27	(5.440.045)	(5.931.366)	(11.312.074)	(12.002.566)
Gastos de administración	28	(3.079.470)	(3.145.828)	(6.331.374)	(6.429.768)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(640.260)	(670.250)	(1.293.864)	(1.340.646)
Otros gastos operativos	29	(3.617.575)	(3.882.563)	(7.208.882)	(8.487.351)
Resultado Operativo		18.249.715	8.728.920	31.367.619	19.255.757
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		513.752	230.138	560.060	319.257
Resultado por la posición monetaria neta		(11.741.689)	(6.278.222)	(21.051.157)	(13.257.322)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan		7.021.778	2.680.836	10.876.522	6.317.692
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	10 b)	(2.425.042)	(637.296)	(3.685.640)	(1.534.307)
Resultado neto de las actividades que continúan		4.596.736	2.043.540	7.190.882	4.783.385
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		4.596.736	2.043.540	7.190.882	4.783.385

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parre Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 30/06/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
	30/06/22	30/06/21	30/06/22	30/06/21
NUMERADOR				
Ganancia neta atribuible a accionistas de la entidad controladora	4.596.736	2.043.540	7.190.882	4.783.385
Ganancia neta atribuible a accionistas de la entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	4.596.736	2.043.540	7.190.882	4.783.385
DENOMINADOR				
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio	719.145	719.145	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145	719.145	719.145
Ganancia por acción Básica	6,392	2,842	9,999	6,651
Ganancia por acción Diluida	6,392	2,842	9,999	6,651

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parre Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 30/06/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
	30/06/22	30/06/21	30/06/22	30/06/21
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	4.596.736	2.043.540	7.190.882	4.783.385
Componentes de otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del período				
Revaluación de propiedad y equipo e intangibles.	-	(291.794)	-	(291.794)
Impuesto a las ganancias	-	(291.794)	-	(291.794)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO	-	(291.794)	-	(291.794)
Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del período				
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	(17.210)	(22.711)	(37.403)	(76.309)
Diferencia de cambio	(25.454)	(33.856)	(55.522)	(47.799)
Impuesto a las ganancias	8.244	11.145	18.119	(28.510)
Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)	(4.182.566)	(350.845)	(4.272.557)	(337.815)
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(6.441.171)	(486.245)	(6.584.081)	(249.414)
Impuesto a las ganancias	2.258.605	135.400	2.311.524	(88.401)
Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	(237.042)	(15.191)	(273.531)	(131.354)
Resultado por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	(237.042)	(15.191)	(273.531)	(131.354)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO	(4.436.818)	(388.747)	(4.583.491)	(545.478)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	(4.436.818)	(680.541)	(4.583.491)	(837.272)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	159.918	1.362.999	2.607.391	3.946.113

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22**
(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 30/06/22
	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	39.563.031	267.733	2.573.934	753.865	(240.366)	31.709.750	15.685.433	9.570.110	100.819.826	100.819.826
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22 (2)												
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	1.914.022	-	(1.914.022)	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	-	7.656.088	(7.656.088)	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.190.882	7.190.882	7.190.882
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(37.403)	-	(4.272.557)	(273.531)	-	-	-	(4.583.491)	(4.583.491)
Saldos al cierre del período	719.145	217.191	39.563.031	230.330	2.573.934	(3.518.692)	(513.897)	33.623.772	23.341.521	7.190.882	103.427.217	103.427.217

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 30 de junio de 2022.

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

(2) Ver nota 42 a los estados financieros consolidados condensados intermedios.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/21**
(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 30/06/21
	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	39.563.031	383.548	2.865.728	1.133.249	(89.722)	27.411.094	42.832.852	(12.102.114)	102.934.002	102.934.002
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 22/04/21												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	4.298.656	-	(4.298.656)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	6.447.985	(6.447.985)	-	-
- Dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.746.649)	(10.746.649)	(10.746.649)
- Absorción de Resultados No Asignados negativos por aplicación por primera vez de la NIC 29	-	-	-	-	-	-	-	-	(33.595.404)	33.595.404	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.783.385	4.783.385	4.783.385
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(76.309)	(291.794)	(337.815)	(131.354)	-	-	-	(837.272)	(837.272)
Saldos al cierre del período	719.145	217.191	39.563.031	307.239	2.573.934	795.434	(221.076)	31.709.750	15.685.433	4.783.385	96.133.466	96.133.466

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2020 reexpresados al 30 de junio de 2022.

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 Y 30/06/21**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/06/22	30/06/21
Flujos de efectivo de las actividades operativas		
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias	10.876.522	6.317.692
Ajuste por el resultado monetario total del período	21.051.157	13.257.322
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:	1.317.696	(727.157)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	1.293.864	1.340.646
Cargo por incobrabilidad	2.572.757	504.093
Otros ajustes	(2.548.925)	(2.571.896)
Disminuciones netas provenientes de activos operativos:	(8.280.247)	(73.800.769)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.551.399	(745.522)
Instrumentos derivados	825.065	46.353
Operaciones de pase	58.312.216	(98.434.325)
Préstamos y otras financiaciones	46.749.571	34.572.117
Sector Público no Financiero	25.341	23.168
Otras Entidades financieras	4.110.473	2.683.866
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	42.613.757	31.865.083
Otros Títulos de Deuda	(109.059.659)	(20.121.264)
Activos financieros entregados en garantía	1.187.261	8.049.610
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	1.463.926	(33.165)
Otros activos	(9.310.026)	2.865.427
(Disminución) / Aumento netas provenientes de pasivos operativos:	(32.730.870)	36.486.399
Depósitos	(21.101.965)	37.081.386
Sector Público no Financiero	(832.747)	3.040.950
Sector Financiero	(8.792)	161.203
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(20.260.426)	33.879.233
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	(165.168)	463.822
Instrumentos derivados	5.116	9.312
Operaciones de pase	(74.179)	451.733
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(3.825.986)	6.516.061
Otros pasivos	(7.568.688)	(8.035.915)
Pagos por Impuesto a las Ganancias	-	(977.895)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)	(7.765.742)	(19.444.408)

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 Y 30/06/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/06/22	30/06/21
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Pagos:		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(298.501)	(1.342.537)
Cobros:		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	1.260	11.198
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)	(297.241)	(1.331.339)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Pagos:		
Financiaciones de entidades financieras locales	(453.264)	(968.787)
Pagos por arrendamientos	(350.109)	(400.143)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)	(803.373)	(1.368.930)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	10.866.052	7.757.423
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)	(24.677.186)	(18.426.010)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO	30/06/22	30/06/21
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)	(22.677.490)	(32.813.264)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	91.043.592	123.496.789
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	68.366.102	90.683.525

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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 25 de agosto de 2022.

NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- 2.1 Los presentes estados financieros separados condensados correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio 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 30 de junio 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 seis meses finalizado el 30 de junio de 2022.
- 2.2 Al 31 de diciembre de 2021 y al 30 de junio 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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.

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 30 de junio de 2022, 2021 y al 31 de diciembre de 2021.

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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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 descritas en los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2021 (considerando lo indicado en la nota 2.2).

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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
BCRA - Cuenta Corriente	51.169.210	65.048.737
Efectivo	15.492.335	23.398.722
Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior	1.450.540	2.035.209
Otros	254.017	560.924
Total	<u>68.366.102</u>	<u>91.043.592</u>

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	52.350	886.906
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	9.491	-
Total	<u>61.841</u>	<u>886.906</u>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	78.958	71.299
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	5.538	8.081
Total	<u>84.496</u>	<u>79.380</u>
 Valores nominales	 <u>30/06/22</u>	 <u>31/12/21</u>
Contratos de compra		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	168.852	169.720
Forwards de Moneda Extranjera	4.044	6.246
Total	<u>172.896</u>	<u>175.966</u>
Contratos de venta		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	93.456	77.039
Forwards de Moneda Extranjera	90.095	101.460
Total	<u>183.551</u>	<u>178.499</u>

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios	6.853.905	1.755.565
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A. (*)	3.721.219	2.324.207
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	2.589.794	2.286.639
Deudores ventas de moneda extranjera contado a liquidar	250.962	846.140
Total	13.415.880	7.212.551
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(117.683)	(2.366.734)
Total	13.298.197	4.845.817

(*) Ver Nota 16 a los Estados Financieros Consolidados Condensados Intermedios.

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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado	178.288.072	218.876.326
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(2.829.248)	(4.224.795)
Total	175.458.824	214.651.531

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La composición del rubro es la siguiente

	30/06/22	31/12/21
Sector Público	96.372	48.649
Sector financiero	15.223.670	16.222.714
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	162.968.030	202.604.963
Documentos	44.844.847	46.607.746
Tarjetas de crédito	40.847.363	39.521.721
Adelantos	35.780.501	79.177.512
Personales	18.091.612	19.556.585
Hipotecarios	4.554.093	4.944.766
Arrendamientos financieros	1.396.797	1.842.565
Otros préstamos	15.433.561	7.228.096
Intereses y conceptos asimilables	2.019.256	3.725.972
Sub – Total	178.288.072	218.876.326
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(2.829.248)	(4.224.795)
Total	175.458.824	214.651.531

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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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:

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Cuentas Especiales de Garantía (*)	4.293.252	4.710.486
BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término	4.608.283	4.637.107
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	4.041.419	2.568.609
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	566.864	2.068.498
Depósitos en Garantía - Entidades Administradoras de Tarjetas de crédito y débito	1.050.680	1.212.939
Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa	133.952	704.386
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	120.397	686.757
- Pesos en Garantía	10.000	13.648
- Dólares en Garantía	3.555	3.981
Otros Depósitos en garantía	27.260	35.770
Total	<u>10.113.427</u>	<u>11.300.688</u>

(*) 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:

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Provisión Impuesto	-	(251.091)
Anticipos	-	1.476.392
Total	<u>-</u>	<u>1.225.301</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.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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 30 de junio 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<u>30/06/22</u>	<u>30/06/21</u>
Impuesto corriente	-	400.117
Impuesto diferido	3.685.640	1.134.190
Cargo por impuesto a las ganancias	<u>3.685.640</u>	<u>1.534.307</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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	3.515.720	3.486.510
Patagonia Inversora Sociedad Gerente de FCI	1.551.629	1.599.709
Interbanking S.A.	692.522	561.956
Patagonia Valores S.A.	146.269	136.205
Play Digital S.A.	138.608	102.244
Mercado Abierto Electrónico S.A.	133.309	124.865
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.	120.170	505.341
Compensadora Electrónica S.A.	44.238	20.929
Provincanaje S.A.	8.324	8.712
Total	<u>6.350.789</u>	<u>6.546.471</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	19.327.377	1.110.948	3.740.382	24.178.707
Altas	350	328.518	298.151	627.019
Bajas	-	(10.616)	(375)	(10.991)
Cargo por depreciación	(146.979)	(427.052)	(531.287)	(1.105.318)
Valor residual al 30 de junio de 2022	<u>19.180.748</u>	<u>1.001.798</u>	<u>3.506.871</u>	<u>23.689.417</u>

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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:

	Total
Valor residual al 1º de enero de 2022	884.347
Cargo por depreciación	(186.165)
Valor residual al 30 de junio de 2022	698.182

NOTA 14 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Pagos efectuados por adelantado	1.163.470	1.250.700
Otros Bienes diversos	257.314	276.342
Obras de Arte	123.722	123.723
Propiedades de Inversión	74.322	74.322
Otros	178.082	203.202
Total	1.796.910	1.928.289

NOTA 15 – DEPÓSITOS

La información del rubro al 30 de junio 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Cajas de ahorro	176.006.948	180.739.444
Plazo fijo e inversiones a plazo	164.149.137	160.294.380
Cuentas corrientes	41.413.364	45.459.246
Cuentas de Inversiones	20.534.947	14.679.322
Otros	10.339.607	9.429.482
Intereses y ajustes	7.215.678	5.677.488
Total	419.659.681	416.279.362

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	12.814.024	13.155.118
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	3.765.323	1.347.187
Acreedores varios	3.567.737	2.879.062
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	2.025.028	2.590.676
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	887.200	848.712
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	501.860	705.113
Total	<u>23.561.172</u>	<u>21.525.868</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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	6.646.091	8.649.353
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	623.442	1.246.951
BCRA	17.056	24.055
Total	<u>7.286.589</u>	<u>9.920.359</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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Dividendos a pagar en efectivo	12.428.392	17.747.578
Otros beneficios a empleados a corto plazo a pagar	2.916.358	4.311.866
Retenciones y percepciones	2.720.016	2.441.829
Cobranzas efectuadas por adelantado	2.329.861	2.154.329
Órdenes de pago previsionales	766.285	190.811
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	687.558	628.401
Otros impuestos a pagar	579.791	1.506.953
Por pasivos del contrato con cliente	359.075	426.199
Acreedores Varios	344.895	2.092.503
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	329.336	387.678
Otros	153.524	190.649
Total	<u>23.615.091</u>	<u>32.078.796</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 seis meses finalizado el 30 de junio 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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	30/06/22	30/06/21
Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI	53.944.076	33.842.427
Documentos	10.193.581	8.770.819
Adelantos	6.411.953	7.782.492
Primas por Pases Activos con el sector financiero	5.370.083	12.301.792
Préstamos Personales	4.796.721	3.881.295
Tarjetas de Crédito	3.481.007	3.330.504
Préstamos al Sector Financiero	1.871.909	1.603.916
Ajuste U.V.A.	1.384.252	1.419.036
Otros Préstamos	1.358.638	1.145.425
Arrendamientos Financieros (Leasing)	244.953	126.596
Otros	1.685.426	1.278.279
Total	90.742.599	75.482.581

NOTA 22 – EGRESOS POR INTERESES

La composición del rubro es la siguiente:

Egresos por Intereses	30/06/22	30/06/21
Depósitos a Plazo Fijo	35.558.004	33.848.096
Depósitos en Caja de Ahorros	9.838.026	5.505.686
Financiamientos recibidas de entidades financieras (Call)	121.498	190.672
Otros	3.005.868	1.542.880
Total	48.523.396	41.087.334

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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	30/06/22	30/06/21
Tarjetas de Débito y Crédito	2.478.705	2.473.057
Paquetes de Productos	2.091.342	2.113.062
Depósitos	1.406.351	1.648.021
Seguros	1.202.448	1.313.752
Recaudaciones	836.921	754.141
Comercio Exterior	304.859	390.522
Préstamos	135.316	171.938
Títulos Valores	77.976	133.602
Otros	145.982	176.663
Total	8.679.900	9.174.758

NOTA 24 – EGRESOS POR COMISIONES

La composición del rubro es la siguiente:

Egresos por Comisiones	30/06/22	30/06/21
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	1.628.202	1.739.477
Sector Público	595.699	551.452
Recaudaciones	156.739	120.127
Vinculadas con Títulos	120.491	67.050
Transferencias	66.652	69.581
Otros	239.967	163.811
Total	2.807.750	2.711.498

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	30/06/22	30/06/21
Resultado por venta o baja de activos financieros	2.127.836	44.888
Operaciones a término de moneda extranjera	184.800	944.465
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	164.244	149.301
Títulos privados	(193.518)	424.020
Total	2.283.362	1.562.674

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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	30/06/22	30/06/21
Previsiones desafectadas	5.288.534	960.447
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	577.372	435.572
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	559.543	513.354
Vinculados a mercado de capitales y títulos	322.165	199.264
Créditos recuperados	285.515	695.397
Otros	771.371	685.620
Total	7.804.500	3.489.654

NOTA 27 – BENEFICIOS AL PERSONAL

La composición del rubro es la siguiente:

Beneficios al Personal	30/06/22	30/06/21
Sueldos	8.688.185	9.269.419
Cargas Sociales	1.740.904	1.764.207
Servicios al personal	346.534	335.942
Otros beneficios	317.780	405.691
Indemnizaciones	218.671	227.307
Total	11.312.074	12.002.566

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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	30/06/22	30/06/21
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.322.672	1.577.999
Impuestos	1.189.082	1.187.347
Honorarios	877.396	739.816
Transporte de valores diversos	540.588	624.864
Servicios de seguridad	409.870	460.104
Electricidad y comunicaciones	392.345	532.629
Propaganda y publicidad	167.778	145.435
Correo Privado	118.332	122.762
Papelería y útiles	116.111	37.056
Otros	1.197.200	1.001.756
Total	6.331.374	6.429.768

NOTA 29 – OTROS GASTOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

Otros Gastos Operativos	30/06/22	30/06/21
Impuesto sobre los ingresos brutos	5.416.224	5.399.126
Vinculados con Cajeros Automáticos	675.876	842.079
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	350.055	339.846
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	151.212	206.747
Cargo por otras provisiones	74.861	991.675
Otros	540.654	707.878
Total	7.208.882	8.487.351

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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 30 de junio 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	1.388.407	-	-	1.388.407
Instrumentos derivados	61.841	-	-	61.841
Otros títulos de deuda	278.563.907	14.581.560	263.982.347	-
Activos financieros entregados en garantía	10.113.427	5.384.745	4.728.682	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	12.348	-	-	12.348
Total	290.139.930	19.966.305	268.711.029	1.462.596
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	37.963	-	-	37.963
Instrumentos derivados	84.496	-	-	84.496
Total	122.459	-	-	122.459

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	1.387.995	412	-	1.388.407
Instrumentos derivados	-	61.841	-	61.841
Otros títulos de deuda	202.358.332	61.624.015	-	263.982.347
Activos financieros entregados en garantía	4.728.682	-	-	4.728.682
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	12.348	-	12.348
Total	208.475.009	61.698.616	-	270.173.625
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	37.963	-	-	37.963
Instrumentos derivados	-	84.496	-	84.496
Total	37.963	84.496	-	122.459

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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	2.770.001	-	-	2.770.001
Instrumentos derivados	886.906	-	-	886.906
Otros títulos de deuda	169.024.046	-	169.024.046	-
Activos financieros entregados en garantía	11.300.688	5.903.058	5.397.630	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.476.274	-	-	1.476.274
Total	185.457.915	5.903.058	174.421.676	5.133.181
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	203.131	-	-	203.131
Instrumentos derivados	79.380	-	-	79.380
Total	282.511	-	-	282.511

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.769.439	562	-	2.770.001
Instrumentos derivados	-	886.906	-	886.906
Otros títulos de deuda	56.814.410	112.209.636	-	169.024.046
Activos financieros entregados en garantía	5.397.630	-	-	5.397.630
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	17.380	1.458.894	1.476.274
Total	64.981.479	113.114.484	1.458.894	179.554.857
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	-	203.131	-	203.131
Instrumentos derivados	-	79.380	-	79.380
Total	-	282.511	-	282.511

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 23/05/2027	-	15.349.600
Total	-	15.349.600

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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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 30 de junio de 2022 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 30/06/22	VR total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
Activos financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	68.366.102	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	28.249.950	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	13.298.197	13.297.740	-	-	13.297.740
Préstamos y otras financiaciones	175.458.824	172.802.451	-	-	172.802.451
Pasivos financieros					
Depósitos	448.268.211	445.736.791	-	445.736.791	-
Operaciones de pase	57.443	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	23.561.172	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.286.589	(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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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	91.043.592	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	86.562.166	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	4.845.817	4.843.102	-	-	4.843.102
Préstamos y otras financiaciones	214.651.531	212.836.711	-	-	212.836.711
Pasivos financieros					
Depósitos	451.697.148	449.381.227	-	449.381.227	-
Operaciones de pase	131.622	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	21.525.868	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	9.920.359	(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

	30/06/22	31/12/21
Cuentas Especiales de Garantía (*)	4.293.252	4.710.486
BCRA – Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término	4.608.283	4.637.107
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	4.041.419	2.568.609
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajustados por CER	566.864	2.068.498
Depósitos en Garantía - Entidades Administradoras de Tarjetas de crédito y débito	1.050.680	1.212.939
Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa	133.952	704.386
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	120.397	686.757
- Pesos en Garantía	10.000	13.648
- Dólares en Garantía	3.555	3.981
Otros Depósitos en Garantía	27.260	35.770
Sub - Total	10.113.427	11.300.688
Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase	6.445	14.604
Sub - Total	6.445	14.604
Total	10.119.872	11.315.292

(*) Ver Nota 9.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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	30/06/22	31/12/21
Efectivo y depósitos en bancos		
BCRA - Cuenta Corriente	51.169.210	65.048.737
Otros títulos de deuda		
Letras de Liquidez BCRA	169.856.886	121.479.302
Letras del Tesoro Ajuste CER	18.551.662	-
Bonos del Tesoro en Pesos	15.273.486	15.349.600
Activos Financieros entregados en garantía		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	4.293.252	4.710.486
Total	259.144.496	206.588.125

Capitales mínimos

La composición de capitales mínimos es la siguiente:

Capitales Mínimos	30/06/22	31/12/21
Exigencia de Capital Mínimo (A)	26.617.926	31.130.384
Riesgo de crédito	18.155.791	21.344.990
Riesgo de mercado – Títulos	52.372	168.856
Riesgo de mercado – Monedas	420.293	277.946
Riesgo Operacional	7.989.470	9.338.592
Integración (B)	90.420.146	84.985.191
Exceso (B - A)	63.802.220	53.854.807

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Patagonia Valores S.A.		
Depósitos - Cuentas corrientes	32.715	20.928
Depósitos - Cuenta corriente especial	31.290	13.488
Depósitos – Plazo fijo	27.546	-
Valores en custodia	7.100	3.506
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Depósitos - Cuentas corrientes	528	90
Valores en custodia	1.690.276	1.707.406
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.		
Depósitos - Cuenta corriente	491	8
Depósitos - Cuenta corriente especial	4.638	5.151
Valores en custodia	1.233.387	3.633.040
Garantías recibidas	500.706	1.379.509
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos	180.175	41.009
Préstamos y otras financiaciones - Interfinancieros (Call recibidos)	2.227.713	1.038.401
Títulos de deuda - Obligaciones negociables	-	259.902
Depósitos - Cuentas corrientes	116.902	62.560
Otros pasivos financieros	6.670	5.854
Banco do Brasil S.A.		
Efectivo y depósitos en bancos - Entidades financieras y corresponsales	39.566	32.734
Depósitos - Cuentas corrientes	101	4.550
Depósitos - Cuenta corriente especial	74.001	-
Financiaciones recibidas de entidades financieras	2.107.830	1.402.310
Garantías Recibidas	3.462.445	-
Valores en Custodia	2.743	87.770

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 PRESENTADOS
EN FORMA COMPARATIVA**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los resultados generados por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021 con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante son los siguientes:

	<u>30/06/22</u>	<u>30/06/21</u>
Patagonia Valores S.A.		
Comisiones y otros ingresos operativos	208	2
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	243	321
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	3.981	-
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	2.003	2.562
Egresos por Comisiones	4.526	-
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	660	-
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Ingresos por intereses - Sector Financiero	229.852	58.079
Ingresos por intereses - Obligaciones Negociables	3.421	68.285
Ingresos por intereses - Adelantos	945	2.634
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	10.794	2.731
Comisiones y otros ingresos operativos	792	5.951
Egresos por Comisiones	28.011	30.582
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	6.262	8.445
Banco do Brasil S.A.		
Egresos Financieros - Intereses por otras financiaciones de entidades financieras.	46.941	16.377
Egresos por Comisiones	-	21
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	540	491

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/22 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 30 de junio 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 183.339.

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 91.670.

Al 30 de junio 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

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

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

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

ANEXO 'A'
DETALLE DE TÍTULOS PUBLICOS Y PRIVADOS
AL 30/06/22 Y 31/12/21
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor razonable	Saldo al 30/06/22	Saldo al 31/12/21	Sin Opciones (1)	Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE							
CON CAMBIOS EN RESULTADOS		1.387.995		1.388.407	2.770.001	1.350.444	1.350.444
Del País		1.387.995		1.388.407	2.770.001	1.350.444	1.350.444
Títulos públicos		1.387.995		1.387.995	2.769.439	1.350.032	1.350.032
- Bonos Tesoro Nacional vinculado al u\$s 0,40% - Vto. 30/04/24	9120	635.708	1	635.708	-	635.708	635.708
- Bonos Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER 1,5% - Vto. 26/07/24	5405	406.286	1	406.286	-	406.286	406.286
- Bonos Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER 2,0% - Vto. 09/11/26	5925	91.346	1	91.346	431.614	91.346	91.346
- Bonos República Argentina Dto. en \$ - Vto. 31/12/33	45696	84.875	1	84.875	477.280	84.875	84.875
- Bonos Tesoro Nacional vinculado al u\$s - Vto. 30/11/22	5937	61.600	1	61.600	-	61.600	61.600
- Bonos Tesoro Nacional en \$ Badlar - Vto. 25/07/22	5495	54.393	1	54.393	-	54.393	54.393
- Letras Tesoro Nacional a Dto. - Vto. 31/08/22	9110	28.351	1	28.351	-	28.351	28.351
- Bonos República Argentina Step Up en u\$s - Vto. 09/07/35	81088	13.680	1	13.680	90.059	13.680	13.680
- Bonos Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER 1,45% - Vto. 13/08/23	5497	10.904	1	10.904	-	10.904	10.904
- Bonos Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 17/10/23	5319	852	1	852	-	852	852
- Otros		-		-	1.770.486	(37.963)	(37.963)
Títulos privados		-		412	562	412	412
- Otros		-		412	562	412	412

(1) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor razonable	Saldo al 30/06/22	Saldo al 31/12/21	Sin Opciones (1)	Final
OTROS TITULOS DE DEUDA		263.982.347		278.563.907	169.024.046	283.292.588	283.292.588
MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI		263.982.347		263.982.347	169.024.046	268.711.028	268.711.028
Del País		263.982.347		263.982.347	169.024.046	268.711.028	268.711.028
Títulos Públicos		50.263.771		50.263.771	43.173.868	54.992.452	54.992.452
- Letras Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 17/02/23	9111	5.873.872	1	5.873.872	-	7.029.096	7.029.096
- Bonos Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER - Vto. 26/07/24	5405	5.696.935	1	5.696.935	-	5.803.340	5.803.340
- Letras Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 19/05/23	9127	5.466.269	1	5.466.269	-	6.465.194	6.465.194
- Bonos Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER - Vto. 13/08/23	5497	5.272.033	1	5.272.033	688.935	5.272.033	5.272.033
- Bonos Tesoro Nacional en \$ Badlar - Vto. 25/07/22	5495	4.653.493	1	4.653.493	4.842.396	4.820.583	4.820.583
- Letras Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 21/04/23	9118	4.604.094	1	4.604.094	-	4.604.094	4.604.094
- Letras Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 21/10/22	5969	3.849.048	1	3.849.048	-	4.307.898	4.307.898
- Letras Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 16/08/22	5949	3.023.767	1	3.023.767	2.413.105	3.739.080	3.739.080
- Letras Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER Dto. - Vto. 16/12/22	9112	2.523.368	1	2.523.368	-	3.236.476	3.236.476
- Letras Tesoro Nacional en \$ Dto. - Vto. 31/08/22	9110	1.835.000	1	1.835.000	-	1.835.000	1.835.000
- Otros		7.465.892		7.465.892	35.229.432	7.879.658	7.879.658
Letras BCRA		209.565.509		209.565.509	121.479.301	209.565.509	209.565.509
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 19/07/22	3866	28.157.608	1	28.157.608	-	28.157.608	28.157.608
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 12/07/22	3852	25.489.360	1	25.489.360	-	25.489.360	25.489.360
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 14/07/22	3857	23.526.264	1	23.526.264	-	23.526.264	23.526.264
- Notas de Liquidez del BCRA - Vto. 25/08/22	3712	22.296.500	1	22.296.500	-	22.296.500	22.296.500
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 26/07/22	3879	21.955.568	1	21.955.568	-	21.955.568	21.955.568
- Notas de Liquidez del BCRA - Vto. 07/09/22	3725	17.412.123	2	17.412.123	-	17.412.123	17.412.123
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 21/07/22	3871	16.460.641	1	16.460.641	-	16.460.641	16.460.641
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 05/07/22	3841	15.839.440	1	15.839.440	-	15.839.440	15.839.440
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 20/07/22	3674	13.670.412	2	13.670.412	-	13.670.412	13.670.412
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 07/07/22	3847	12.878.973	2	12.878.973	-	12.878.973	12.878.973
- Otros		11.878.620		11.878.620	121.479.301	11.878.620	11.878.620
Títulos Privados		4.153.067		4.153.067	4.370.877	4.153.067	4.153.067
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 53 Serie 2	56057	777.321	2	777.321	-	777.321	777.321
- ON Telecom Argentina en u\$s - Clase 12	55985	479.706	1	479.706	-	479.706	479.706
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 51 Serie 2	55904	476.174	2	476.174	-	476.174	476.174
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 50	55747	401.696	2	401.696	537.493	401.696	401.696
- ON Inversora Juramento en \$ - Clase 1	56215	301.137	1	301.137	-	301.137	301.137
- VD FF Mercado Crédito Consumo - Clase 9	56188	297.793	2	297.793	-	297.793	297.793
- ON FCA Compañía Financiera en UVA - Clase 19	55424	261.079	2	261.079	269.228	261.079	261.079
- VD FF Cuotas Cencosud - Serie 21 Clase A	56128	227.393	2	227.393	-	227.393	227.393
- ON Toyota - Clase 30	55770	162.272	2	162.272	215.671	162.272	162.272
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 49	55550	161.387	2	161.387	216.449	161.387	161.387
- Otros		607.109		607.109	3.132.036	607.109	607.109

(1) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 30/06/22	Saldo al 31/12/21	Sin Opciones (1)	Final
MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO		-		14.581.560	-	14.581.560	14.581.560
Del País		-		14.581.560	-	14.581.560	14.581.560
Títulos Públicos		-		14.581.560	-	14.581.560	14.581.560
- Bonos Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 23/05/27	9132	-	-	14.581.560	-	14.581.560	14.581.560
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		12.348		12.348	1.476.274	12.348	12.348
MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		12.348		12.348	1.476.274	12.348	12.348
Del País		3.601		3.601	1.464.093	3.601	3.601
- Matba Rofex S.A.	-	3.042	2	3.042	4.152	3.042	3.042
- Seguros de depósitos S.A.	-	493	2	493	673	493	493
- Argencontrol S.A.	-	53	2	53	72	53	53
- Sanatorio Las Lomas S.A.	-	-	2	-	64	-	-
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	-	12	2	12	16	12	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	-	1	2	1	1	1	1
- Prisma Medios de Pago S.A.	-	-	3	-	1.458.894	-	-
- Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria	-	-	2	-	145	-	-
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A.	-	-	2	-	76	-	-
Del Exterior		8.747		8.747	12.181	8.747	8.747
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A	-	8.389	2	8.389	11.780	8.389	8.389
- Society Worldwide Interbank Financial Telecommunication	-	358	2	358	401	358	358

(1) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	30/06/22	31/12/21
En situación normal	115.173.233	149.809.998
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.761.852	8.053.852
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.713.358	7.204.039
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	104.698.023	134.552.107
Con seguimiento especial	195.945	285.168
En observación	898	2.631
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	898	2.631
En negociación o con acuerdos de refinanciación	195.047	282.537
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	195.047	282.537
Con problemas	154.105	215.505
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	151.082	211.457
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.023	4.048
Con alto riesgo de insolvencia	9.598	23.313
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	4.072
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	1.559
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.456	17.682
Irrecuperable	1.658	835
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	11
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.658	824
TOTAL CARTERA COMERCIAL	115.534.539	150.334.819

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	30/06/22	31/12/21
Cumplimiento normal	70.026.631	73.458.694
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.623.704	3.304.922
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.362.286	3.447.976
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	65.040.641	66.705.796
Riesgo Bajo	892.979	679.317
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	8.764	9.952
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	13.443	8.097
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	870.772	661.268
Riesgo Bajo – En tratamiento especial	24.513	-
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	24.513	-
Riesgo Medio	479.739	436.207
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.818	1.748
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.975	150
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	474.946	434.309
Riesgo Alto	481.569	797.540
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.423	6.713
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.222	3.992
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	474.924	786.835
Irrecuperable	163.328	125.581
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	767	81
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2	239
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	162.559	125.261
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	72.068.759	75.497.339
TOTAL GENERAL	187.603.298	225.832.158

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

DETALLE	30/06/22	31/12/21
SALDO S/ANEXO "B"	187.603.298	225.832.158
Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(9.296.384)	(6.816.456)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(5.143.317)	(2.445.579)
Otras partidas	(4.153.067)	(4.370.877)
Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(2.848.090)	(4.364.171)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	558.029	631.096
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(576.871)	(770.472)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(2.829.248)	(4.224.795)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	175.458.824	214.651.531

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/22		31/12/21	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	53.289.551	28,4%	52.243.887	23,1%
50 siguientes mayores clientes	38.593.073	20,6%	58.332.080	25,8%
100 siguientes mayores clientes	13.020.986	6,9%	21.595.108	9,6%
Resto de clientes	82.699.688	44,1%	93.661.083	41,5%
TOTAL	187.603.298	100,0%	225.832.158	100,0%

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

DETALLE	30/06/22	31/12/21
SALDO S/ANEXO "C"	187.603.298	225.832.158
Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(9.296.384)	(6.816.456)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(5.143.317)	(2.445.579)
Otras partidas	(4.153.067)	(4.370.877)
Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(2.848.090)	(4.364.171)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	558.029	631.096
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(576.871)	(770.472)
Préstamos y Otras Financiaciones - Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(2.829.248)	(4.224.795)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	175.458.824	214.651.531

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/22
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	96.487	-	-	-	-	-	96.487
Sector Financiero	430	7.827.787	1.104.154	2.495.848	2.810.700	2.675.093	844.536	17.758.548
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.444.517	96.197.659	15.483.257	17.151.689	17.287.206	11.544.599	33.257.789	192.366.716
TOTAL	1.444.947	104.121.933	16.587.411	19.647.537	20.097.906	14.219.692	34.102.325	210.221.751

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22 Y 31/12/21
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	30/06/22		31/12/21	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	92.089.950	20,5%	90.569.854	20,1%
50 siguientes mayores clientes	79.181.535	17,7%	77.720.418	17,2%
100 siguientes mayores clientes	28.091.541	6,3%	28.075.558	6,2%
Resto de clientes	248.905.185	55,5%	255.331.318	56,5%
TOTAL	448.268.211	100,0%	451.697.148	100,0%

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22

(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 30/06/22
Depósitos	403.369.900	33.733.380	16.923.531	339.540	298	-	454.366.649
Sector Público no Financiero	16.537.771	4.672.817	689.503	6.481	-	-	21.906.572
Sector Financiero	1.244.811	-	-	-	-	-	1.244.811
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	385.587.318	29.060.563	16.234.028	333.059	298	-	431.215.266
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	37.963	-	-	-	-	-	37.963
Instrumentos derivados	84.496	-	-	-	-	-	84.496
Operaciones de pase	57.443	-	-	-	-	-	57.443
Otros pasivos financieros	23.561.172	-	-	-	-	-	23.561.172
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	993.281	4.310.077	413.021	10.241	1.023.946	1.176.792	7.927.358
TOTAL	428.104.255	38.043.457	17.336.552	349.781	1.024.244	1.176.792	486.035.081

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/22
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Por compromisos eventuales	512.742	23.587	47.279	-	(137.046)	352.004
Otras	823.902	58.040	858	52.041	(220.215)	608.828
Demandas Laborales	205.944	14.934	-	11.702	(55.045)	154.131
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	372.263	32.689	858	40.339	(99.499)	264.256
Demandas Impositivas	245.695	10.417	-	-	(65.671)	190.441
TOTAL PROVISIONES	1.336.644	81.627	48.137	52.041	(357.261)	960.832

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

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

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

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

ANEXO 'L'
SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30/06/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y suc. en el país	Total al 30/06/22	Dólar	Euro	Real	Otras	Total al 31/12/21
ACTIVO							
Efectivo y Depósitos en Bancos	49.676.126	49.676.126	47.144.502	2.195.262	20.552	315.810	60.133.344
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	710.987	710.987	710.987	-	-	-	1.056.325
Otros activos financieros	2.538.749	2.538.749	2.538.683	66	-	-	1.580.638
Préstamos y otras financiaciones	13.337.244	13.337.244	13.289.398	42.846	-	5.000	14.762.278
Otras Entidades financieras	450.946	450.946	450.946	-	-	-	73.766
SPNF y Residentes en el exterior	12.886.298	12.886.298	12.838.452	42.846	-	5.000	14.688.512
Otros Títulos de Deuda	2.010.645	2.010.645	2.010.645	-	-	-	1.387.071
Activos financieros entregados en garantía	139.743	139.743	139.743	-	-	-	165.968
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	120.505	120.505	120.170	335	-	-	517.737
Otros activos no financieros	1	1	1	-	-	-	1
TOTAL ACTIVO	68.534.000	68.534.000	65.954.129	2.238.509	20.552	320.810	79.603.362
PASIVO							
Depósitos	53.262.703	53.262.703	51.327.868	1.934.835	-	-	61.944.964
Sector Público no Financiero	1.281.407	1.281.407	1.252.373	29.034	-	-	2.529.987
Sector Financiero	2.550	2.550	2.550	-	-	-	1.459
Sect. Priv. Finan. y Residentes en el exterior	51.978.746	51.978.746	50.072.945	1.905.801	-	-	59.413.518
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	112.713
Otros pasivos financieros	3.156.735	3.156.735	3.066.054	88.586	-	2.095	4.534.222
Finan. recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	6.646.091	6.646.091	6.598.283	42.823	-	4.985	8.649.352
Otros pasivos no financieros	8.296	8.296	8.296	-	-	-	53.258
TOTAL PASIVOS	63.073.825	63.073.825	61.000.501	2.066.244	-	7.080	75.294.509

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22

(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 30/06/22
					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	9.028.134
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	MAE	2	1	1	26.484.533
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC- Residentes en el País - Sector No Financiero	3	2	83	12.924.178
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales e instrumentos emitidos por el BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	-	-	-	31.339.114

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/22

(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 30/06/22
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
Otros activos financieros	2.366.734	(1.614.111)	(1.842)	40	(633.138)	117.683
Préstamos y otras financiaciones	4.224.795	321.473	(586.353)	(6.459)	(1.124.208)	2.829.248
Otras Entidades Financieras	1.283	187	-	-	(343)	1.127
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	4.223.512	321.286	(586.353)	(6.459)	(1.123.865)	2.828.121
Adelantos	99.895	(325)	(3.308)	(1.906)	(26.700)	67.656
Documentos	278.049	(76.651)	8.091	50.936	(74.317)	186.108
Hipotecarios	149.817	(35.370)	(65.042)	(3.156)	(40.043)	6.206
Personales	1.510.174	79.871	(377.287)	142.287	(403.640)	951.405
Tarjetas de Crédito	1.605.054	36.505	(276.031)	(3.397)	(429.000)	933.131
Arrendamientos Financieros	30.297	(141)	(3.758)	2.498	(8.098)	20.798
Otros	550.226	317.397	130.982	(193.721)	(142.067)	662.817
Compromisos eventuales	512.741	3.453	(39.397)	75	(124.868)	352.004
TOTAL DE PREVISIONES	7.104.270	(1.289.185)	(627.592)	(6.344)	(1.882.214)	3.298.935

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 seis meses
finalizado el 30 de junio de 2022**

**RESEÑA INFORMATIVA
CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022**

ASPECTOS DESTACADOS:

La presente Reseña Informativa fue elaborada en base a información financiera consolidada y de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA 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 30 de junio de 2022.

Banco Patagonia finalizó el primer semestre de 2022 con una utilidad neta de \$ 7.190,9 M, aumentando en términos reales 50,3% con respecto a \$ 4.783,4 M de igual período del año anterior, determinando un ROE (rentabilidad sobre el patrimonio neto promedio) y un ROA (rentabilidad sobre activos promedios) anualizados de 15,9% y 2,8% respectivamente, frente a 10,5% y 1,7% del primer semestre del año anterior.

Por otra parte, el resultado integral total del primer semestre de 2022 finalizó con una ganancia de \$ 2.607,4 M, disminuyendo en términos reales 33,9% con respecto a una utilidad de \$ 3.946,1 M de igual período del año anterior. El ROE y el ROA anualizados fueron de 5,8% y 1,0% respectivamente, frente a 8,6% y 1,4% de junio 2021.

Los préstamos otorgados al sector privado no financiero ascendieron a \$ 171.044,1 M disminuyendo 9,3% (\$ 17.582,6 M) con respecto al 30 de junio de 2021 (\$ 188.626,7 M).

Los depósitos totales alcanzaron \$ 453.387,9 M, disminuyendo 8,2% (\$ 40.075,0 M) en la comparación interanual (\$ 493.862,9 M).

Con respecto a los indicadores de calidad de cartera, el ratio de cartera irregular fue de 0,7% y la cobertura de cartera irregular con provisiones fue de 252,1% (calculados de acuerdo a las normas de clasificación de deudores del BCRA).

El índice de liquidez fue de 83,4% (activos líquidos sobre total de depósitos). Asimismo, la integración de capital mínimo presenta un exceso de capital de \$ 66.395,6 M con respecto a la exigencia establecida por la normativa del BCRA (\$ 27.546,9 M) y el ratio de capitalización fue de 27,8%.

Al 30 de junio de 2022, Banco Patagonia S.A. cuenta con una dotación de 3.015 empleados y una red compuesta por 210 puntos de atención a nivel nacional, distribuidos en las capitales y principales ciudades de cada provincia.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022
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 SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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.
- 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 30 de junio 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 partir de 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 seis meses finalizado el 30 de junio de 2022.
- Al 31 de diciembre de 2021 y al 30 de junio 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 30 de junio de 2022, 2021 y al 31 de diciembre de 2021.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022
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 SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022**

a) Síntesis de la Estructura patrimonial consolidada comparativa

Información correspondiente a los períodos finalizados el 30 de junio de 2022, 2021, 2020 y 2019:

Estados Financieros Consolidados				
(En millones de pesos)	30/06/22	30/06/21	30/06/20	30/06/19
Efectivo y Depósitos en Bancos	68.903,1	92.721,4	126.677,0	125.941,9
Títulos de deuda	280.946,8	205.613,8	184.823,7	166.813,1
Otros activos financieros	53.587,8	131.896,2	40.628,0	25.400,9
Préstamos y otras financiaciones	184.135,0	203.513,9	235.599,3	278.906,4
Sector Público no Financiero	96,4	137,3	376,0	980,4
Otras Entidades financieras	12.994,5	14.749,9	16.080,2	11.025,0
Sector Privado no Financiero neto de Provisiones	171.044,1	188.626,7	219.143,1	266.901,0
Propiedad, planta y equipo	23.759,7	24.252,5	23.843,0	25.863,1
Otros activos	3.781,1	10.404,7	11.252,3	7.100,5
TOTAL ACTIVO	615.113,5	668.402,5	622.823,3	630.025,9
Depósitos	453.387,9	493.862,9	448.273,7	430.217,0
Sector Público no Financiero	28.170,9	38.819,1	45.881,9	40.542,3
Sector Financiero	320,8	1.669,0	1.893,3	151,0
Sector Privado no Financiero	424.896,2	453.374,8	400.498,5	389.523,7
Otros pasivos financieros	24.622,7	22.361,0	18.886,0	35.690,8
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.506,4	14.881,7	16.538,4	47.758,0
Obligaciones Negociables emitidas	-	1.948,8	2.304,3	5.420,3
Otros pasivos	26.169,3	39.214,6	41.993,4	25.056,1
TOTAL PASIVO	511.686,3	572.269,0	527.995,8	544.142,2
PATRIMONIO NETO	103.427,2	96.133,5	94.827,5	85.883,7
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO	615.113,5	668.402,5	622.823,3	630.025,9

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022
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 SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022**

b) Síntesis de la estructura de resultados consolidada comparativa

Información correspondiente a los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2022, 2021, 2020 y 2019:

Estado de Resultados Consolidado				
(En millones de pesos)	30/06/22	30/06/21	30/06/20	30/06/19
Resultado neto por intereses	43.887,1	36.030,2	46.090,9	49.098,9
Resultado neto por comisiones	5.896,1	6.486,0	6.663,1	8.264,4
Rdo. neto por medición de instrum. financ. a VR c/cambios en rdos.	2.282,0	1.596,7	1.159,7	2.561,3
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR c/cambios en ORI	356,5	819,9	(4.961,0)	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	1.573,5	1.308,6	978,8	3.664,2
Otros ingresos operativos	8.741,9	4.183,2	4.141,1	9.547,0
Cargo por incobrabilidad	(2.619,2)	(585,9)	(1.562,6)	(8.561,4)
Ingreso operativo neto	60.117,9	49.838,7	52.510,0	64.574,4
Gastos de administración	(26.854,2)	(28.980,2)	(25.068,3)	(27.250,8)
Resultado operativo	33.263,7	20.858,5	27.441,7	37.323,6
Resultado por asociadas y negocios conjuntos	305,0	13,2	(29,3)	1.487,7
Resultado por la posición monetaria neta	(22.576,0)	(14.268,7)	(7.589,3)	10.874,2
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan	10.992,7	6.603,0	19.823,1	27.937,1
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	(3.801,8)	(1.819,6)	(5.651,5)	13.025,0
Resultado neto del período	7.190,9	4.783,4	14.171,6	14.912,1

Estado de Otros Resultados Integrales				
(En millones de pesos)	30/06/22	30/06/21	30/06/20	30/06/19
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	(37,4)	(76,3)	29,0	(95,9)
Pérdidas por instrum. Financ. a VR con cambios en el ORI	(4.546,1)	(469,2)	4.303,0	331,1
Total Otros Resultados Integrales	(4.583,5)	(837,3)	4.332,0	235,2

Resultado Integral Total	2.607,4	3.946,1	18.503,6	15.147,3
---------------------------------	----------------	----------------	-----------------	-----------------

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022
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 SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022**

c) Estado de flujo de efectivo consolidado comparativo

Información correspondiente a los períodos finalizados el 30 de junio de 2022, 2021, 2020 y 2019:

Estado de flujo de efectivo consolidado				
(En millones de pesos)	30/06/22	30/06/21	30/06/20	30/06/19
Fondos (utilizados) / generados por las actividades operativas	(7.994,1)	(17.941,0)	1.871,0	(2.858,7)
Fondos (utilizados) / generados por las actividades de inversión	(299,1)	(1.325,0)	(998,3)	1.172,9
Fondos utilizados por las actividades de financiación	(1.664,4)	(1.933,7)	(2.630,0)	(19.941,9)
Resultados Financieros y por Tenencia del Efectivo y sus equivalentes	10.736,4	7.769,5	11.381,5	7.289,5
Resultado monetario de efectivo y equivalente	(24.677,2)	(18.426,0)	(7.573,9)	(19.919,8)
Total de Fondos (utilizados) / generados en el período	(23.898,4)	(31.856,2)	2.050,2	(34.258,1)

d) Síntesis de datos estadísticos

Síntesis de datos estadísticos					
Concepto	30/06/22	30/06/21	30/06/20	30/06/19	30/06/18
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	119.428	100.182	82.377	82.834	83.911
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	4.137	3.534	3.001	3.674	2.690
Cantidad de operaciones por préstamos Individuos	904.579	945.883	984.933	1.174.116	1.130.052
Cantidad de operaciones por préstamos Empresas	20.632	25.505	26.494	52.815	98.274
Cantidad de Puntos de Atención	210	207	208	210	206
Cantidad de Cajeros Automáticos	589	593	600	609	601
Cantidad de Terminales de Autoservicio	403	401	398	396	389
Dotación de personal	3.015	3.173	3.265	3.402	3.361

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022
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 SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022**

Detalle	Al 30 de junio			
	2022	2021	2020	2019
Índices de Rentabilidad				
Retorno sobre patrimonio neto promedio (1)	15,9%	10,5%	32,6%	57,5%
Retorno sobre patrimonio neto promedio con ORI (2)	5,8%	8,6%	38,3%	35,3%
Retorno sobre activo promedio (3)	2,8%	1,7%	5,6%	6,8%
Retorno sobre activo promedio con ORI (4)	1,0%	1,4%	6,6%	4,6%
Índices de Margen por Intereses y Comisiones				
Margen financiero total (Resultado neto por intereses / Activo Promedio)	14,3%	13,2%	11,3%	15,0%
Margen por servicios netos (Resultado neto por comisiones / Activo Promedio) (5)	2,0%	1,9%	1,9%	2,5%
Margen total (Ingresos totales netos / Activo Promedio) (6)	16,3%	15,2%	13,2%	17,5%
Resultado neto por comisiones sobre ingresos totales netos (5) (6)	12,2%	12,7%	14,5%	14,1%
Índices de Patrimonio Neto				
Patrimonio neto sobre total de activo	17,3%	17,3%	17,5%	13,6%
Solvencia (patrimonio neto sobre pasivo total)	20,2%	20,9%	18,4%	15,8%
Pasivo total como múltiplo del Patrimonio Neto	5,0	4,8	5,4	6,3
RPC sobre Activos de Riesgo Ponderados (7)	27,8%	23,4%	21,0%	21,0%
Índice de Calidad de Cartera				
Cartera irregular sobre financiaciones (antes de provisiones) (8)	0,7%	0,9%	1,0%	3,3%
Provisiones sobre cartera irregular de financiaciones (8)	252,1%	226,2%	298,1%	177,6%
Cost of Risk (9)	2,9%	3,9%	0,6%	6,1%
Índice de Eficiencia				
Gastos de administración sobre ingresos totales netos (6)	38,9%	43,1%	48,1%	36,3%
Resultado neto por comisiones sobre gastos de administración	31,4%	29,5%	30,2%	38,8%
Índices de Liquidez				
Activos líquidos sobre depósitos (10)	83,4%	82,5%	83,9%	56,5%
Préstamos (netos de provisiones) sobre activos	30,8%	29,9%	33,7%	39,2%
Depósitos sobre pasivos	88,6%	87,9%	86,3%	79,1%
Préstamos sobre depósitos	40,6%	41,2%	41,2%	57,4%
Inmovilización (11)	23,7%	24,1%	24,0%	29,3%

Referencias:

- (1) Definido como el cociente entre el resultado neto del período anualizado y el patrimonio neto promedio.
- (2) Definido como el cociente entre el resultado integral del período anualizado y el patrimonio neto promedio.
- (3) Definido como el cociente entre el resultado neto del período anualizado y el activo promedio.
- (4) Definido como el cociente entre el resultado integral del período anualizado y el activo promedio.
- (5) 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.
- (6) Ingresos totales netos definido como la suma del resultado neto por intereses y el resultado neto por comisiones.
- (7) RPC significa Responsabilidad Patrimonial Computable.
- (8) Cartera irregular definida como las financiaciones en situación 3- 4 - 5 y 6.de acuerdo con la normativa del BCRA
- (9) Definido como el cociente entre Cargo por incobrabilidad del período anualizado y los préstamos promedio sin provisiones.
- (10) Definido como la suma de efectivo y depósitos en bancos, títulos de deuda netos de pases dividido por depósitos totales.
- (11) 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

Diego Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 25/08/2022
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 SEIS MESES
FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2022**

e) Perspectivas

En el segundo trimestre del año el crecimiento económico mundial se ha visto contraído los niveles de inflación superiores a los previstos sobre todo en Estados Unidos y algunos países de Europa, la desaceleración del crecimiento de China y la guerra entre Rusia y Ucrania.

Los efectos económicos de la guerra se observan especialmente en los mercados de materias primas, el comercio internacional y los vínculos financieros.

Para paliar la inflación los bancos centrales han tenido que establecer políticas un tanto más rígidas. La máxima prioridad de las autoridades económicas es contener la inflación.

Según las proyecciones se prevé, para 2022, un nivel de crecimiento económico mundial del 3,2% disminuyendo a 2,9% para 2023.

Los índices de recuperación varían entre países debido a que se ha complicado la selección de políticas adecuadas para enfrentar los retos actuales con un limitado margen de maniobra.

En el caso del grupo correspondiente a las economías avanzadas, las proyecciones 2022 arrojan un indicador en torno al 2,5% y del 1,4% para el 2023. Dentro del mismo, el conjunto de países pertenecientes al euro muestra un crecimiento del 2,6% para el 2022 y del 1,2% en 2023; mientras que para Estados Unidos es del orden del 2,3% y del 1,0% respectivamente.

Respecto de las economías de mercados emergentes y en desarrollo, el indicador estimado en 2022 es del 3,6% mostrando una mejora para el 2023 para ubicarse en torno al 3,9%. Dentro de este grupo se destaca India con tasas de crecimiento del 7,4% para 2022 y 6,1% en 2023. China es el segundo país en tasas de crecimiento, con una tasa del 3,3% para el 2022 y 4,6% en 2023. El grupo correspondiente a países de América Latina y el Caribe proyecta un crecimiento en 2022 del 3,0% y 2,0% en 2023.

Argentina, ya con la totalidad de su actividad económica abierta, proyecta un crecimiento del 4,0% para 2022 y del 3,0% para 2023. Los principales desafíos continúan siendo aplicar medidas que permitan contener los niveles de inflación.

Banco Patagonia continúa con su visión de encontrarse dentro de los principales bancos privados del sistema financiero argentino y para ello continúa gestionando los distintos proyectos estratégicos que se desarrollan en forma conjunta por todas las áreas de negocio, de soporte y todos los canales de atención del Banco.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego Ferreyra
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 30 de junio 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 seis 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 30 de junio 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 seis 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 seis meses finalizado el 30 de junio de 2021, re-expresados en moneda de junio 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 25 de agosto 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 25 de agosto 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 seis meses finalizado el 30 de junio de 2022, mencionados en *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, a los estados financieros intermedios separados condensados y consolidados adjuntos, 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 descriptas 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 30 de junio 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, 25 de agosto 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