

# BANCOPATAGONIA

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

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

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 – Activos no corrientes mantenidos para la venta	
Nota 22 – Depósitos	
Nota 23 – Otros pasivos financieros	
Nota 24 – Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

**ÍNDICE**

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

**ÍNDICE**

Nota 53 – Requerimiento de la CNV - Guarda de la documentación del Grupo	
Nota 54 – Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738	
Nota 55 – Situación macroeconómica	
Nota 56 – 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 septiembre 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 nueve meses finalizado en dicha fecha, así como la información explicativa seleccionada incluida en las notas 1 a 56 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021, reexpresadas en moneda de septiembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 51 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 septiembre de 2022 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$372.596.569,71 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 24 de noviembre 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 septiembre 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 nueve meses finalizado en dicha fecha, así como la información explicativa seleccionada incluida en las notas 1 a 35 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021, reexpresadas en moneda de septiembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 35 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 septiembre de 2022 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$367.105.712,54 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 24 de noviembre de 2022

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

(Registro de Sociedades Comerciales

C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 3)

#### **GUSTAVO CARBALLAL (Socio)**

Contador Público (U.B.)

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



<b>BANCO PATAGONIA S.A.</b>		
<b>Domicilio Legal:</b>		
Avenida de Mayo 701 - Piso 24 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires - República Argentina		
<b>Actividad Principal:</b> Banco Comercial	<b>C.U.I.T.:</b> 30 - 50000661 – 3	
<b>Fecha de Constitución:</b> 4 de mayo de 1928		
<b>Datos de Inscripción en el Registro Público de Comercio de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires</b>	<b>Fecha</b>	<b>Del instrumento constitutivo:</b> 18/09/1928
		<b>De la última modificación:</b> 01/09/2021
	<b>Libro</b>	<b>Libro de Sociedades por Acciones:</b> 104
		<b>Número:</b> 13.818
<b>Fecha de vencimiento del contrato social:</b> 29 de agosto de 2038		
<b>Ejercicio Económico N° 99</b>		
<b>Fecha de inicio:</b> 1° de enero de 2022	<b>Fecha de cierre:</b> 31 de diciembre de 2022	
<b>Composición del Capital (Nota 28)</b>		
<b>Cantidad y características de las acciones</b>	<b>En Pesos</b>	
	<b>Suscripto</b>	<b>Integrado</b>
719.145.237 acciones ordinarias escriturales de V\$N 1 y de un voto cada una	719.145.237	719.145.237
<b>Información requerida por el Banco Central de la República Argentina (BCRA)</b>		
Nombre del auditor firmante:	Gustavo Carballal	
Asociación Profesional:	Deloitte & Co. S.A.	
Informe correspondiente al período de nueve meses terminado el 30 de septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/09/22	31/12/21
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	7	<b>97.377.175</b>	<b>114.083.938</b>
Efectivo		22.278.327	28.782.023
Entidades Financieras y corresponsales		68.469.673	84.612.352
BCRA		66.340.385	80.291.646
Otras del país y del exterior		2.129.288	4.320.706
Otros		6.629.175	689.563
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	8	<b>3.963.791</b>	<b>3.538.046</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>304.852</b>	<b>1.090.303</b>
<b>Operaciones de pase</b>	10	<b>91.629.768</b>	<b>106.413.808</b>
<b>Otros activos financieros</b>	11	<b>16.218.865</b>	<b>8.232.657</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B, C y D)</b>	12	<b>205.021.524</b>	<b>277.551.166</b>
Sector Público no Financiero		164.830	59.806
Otras Entidades financieras		12.178.550	18.664.882
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		192.678.144	258.826.478
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	13	<b>271.865.820</b>	<b>209.005.553</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	14	<b>17.750.712</b>	<b>13.998.302</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>70.111</b>	<b>1.521.413</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	16	<b>13.818</b>	<b>1.814.833</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	17	<b>960.549</b>	<b>1.006.461</b>
<b>Propiedad y equipo</b>	18	<b>28.881.970</b>	<b>29.819.613</b>
<b>Activos intangibles</b>	19	<b>800.517</b>	<b>1.087.157</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>144.141</b>	<b>858.460</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	20	<b>2.306.398</b>	<b>2.422.243</b>
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	21	<b>187.284</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>737.497.295</b>	<b>772.443.953</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/09/22	31/12/21
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexos H)</b>		<b>526.023.612</b>	<b>565.068.725</b>
Sector público no Financiero		32.180.335	39.411.858
Sector Financiero		2.846.917	4.051.520
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	22	490.996.360	521.605.347
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>55.217</b>	<b>249.714</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>78.133</b>	<b>97.584</b>
<b>Operaciones de pase</b>	10	-	<b>161.807</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	23	<b>32.488.693</b>	<b>27.517.665</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	24	<b>15.210.964</b>	<b>12.396.686</b>
<b>Obligaciones negociables emitidas</b>	25	<b>1.073.871</b>	<b>1.045.984</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>319.519</b>	<b>341.112</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>	26	<b>1.148.195</b>	<b>1.660.676</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>3.887.239</b>	-
<b>Otros pasivos no financieros</b>	27	<b>26.516.309</b>	<b>39.962.764</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>606.801.752</b>	<b>648.502.717</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social	28	719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		48.850.911	48.850.911
Ganancias reservadas		70.029.369	58.264.506
Resultados no asignados		-	-
Otros Resultados Integrales acumulados		1.895.614	4.124.620
Resultado del período / ejercicio		8.983.313	11.764.863
<b>Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>130.695.543</b>	<b>123.941.236</b>
<b>Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras (*)</b>		-	-
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>130.695.543</b>	<b>123.941.236</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>737.497.295</b>	<b>772.443.953</b>

(\*) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 659,11 y \$ 640,93, 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
		30/09/22	30/09/21	30/09/22	30/09/21
Ingresos por intereses	29	78.549.025	51.670.155	192.321.477	147.289.325
Egresos por intereses	30	(44.367.600)	(28.942.360)	(104.188.140)	(80.268.445)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>34.181.425</b>	<b>22.727.795</b>	<b>88.133.337</b>	<b>67.020.880</b>
Ingresos por comisiones	31	5.042.519	5.541.991	15.713.667	16.818.860
Egresos por comisiones	32	(1.906.683)	(1.643.334)	(5.329.572)	(4.946.767)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>3.135.836</b>	<b>3.898.657</b>	<b>10.384.095</b>	<b>11.872.093</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	33	1.140.479	1.174.892	3.945.846	3.137.788
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI		(706.586)	302.351	(268.353)	1.310.273
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		1.835.819	645.844	3.770.135	2.254.573
Otros ingresos operativos	34	1.586.330	1.721.999	12.332.992	6.864.500
Cargo por incobrabilidad		(707.132)	(357.667)	(3.927.054)	(1.077.894)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>40.466.171</b>	<b>30.113.871</b>	<b>114.370.998</b>	<b>91.382.213</b>
Beneficios al personal	35	(7.853.540)	(7.423.536)	(22.085.612)	(22.478.546)
Gastos de administración	36	(3.880.104)	(4.324.086)	(11.965.579)	(12.521.208)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(788.283)	(811.352)	(2.382.683)	(2.465.218)
Otros gastos operativos	37	(6.196.838)	(4.948.177)	(15.297.554)	(15.668.440)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>21.747.406</b>	<b>12.606.720</b>	<b>62.639.570</b>	<b>38.248.801</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		(559.141)	27.638	(184.257)	43.923
Resultado por la posición monetaria neta		(19.072.313)	(6.761.293)	(46.825.640)	(24.302.403)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>2.115.952</b>	<b>5.873.065</b>	<b>15.629.673</b>	<b>13.990.321</b>
Impuesto a las ganancias	15 b)	(1.972.632)	(2.381.630)	(6.646.360)	(4.618.503)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>143.320</b>	<b>3.491.435</b>	<b>8.983.313</b>	<b>9.371.818</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>143.320</b>	<b>3.491.435</b>	<b>8.983.313</b>	<b>9.371.818</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

RESULTADO NETO DEL PERÍODO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/22	30/09/21	30/09/22	30/09/21
Resultado neto del período atribuible a los propietarios de la controladora	143.320	3.491.435	8.983.313	9.371.818
Resultado neto del período atribuible a participaciones no controladoras (*)	-	-	-	-

(\*) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 el Resultado Neto del período de nueve meses atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 136,11 y \$ 94,56, mientras que el correspondiente al período de tres meses fue de \$ 32,52 y \$ 43,94, respectivamente.

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/22	30/09/21	30/09/22	30/09/21
<b>NUMERADOR</b>				
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora	143.320	3.491.435	8.983.313	9.371.818
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	143.320	3.491.435	8.983.313	9.371.818
<b>DENOMINADOR</b>				
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
<b>Ganancia por acción Básica</b>	<b>0,199</b>	<b>4,855</b>	<b>12,492</b>	<b>13,032</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>0,199</b>	<b>4,855</b>	<b>12,492</b>	<b>13,032</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/22	30/09/21	30/09/22	30/09/21
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>	<b>143.320</b>	<b>3.491.435</b>	<b>8.983.313</b>	<b>9.371.818</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del periodo</b>				
<b>Revaluación de propiedad y equipo e intangibles</b>	-	-	-	<b>(358.712)</b>
Impuesto a las ganancias	-	-	-	(358.712)
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	-	-	-	<b>(358.712)</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del periodo</b>				
<b>Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros</b>	<b>(4.888)</b>	<b>(24.209)</b>	<b>(50.869)</b>	<b>(118.018)</b>
Diferencia de cambio	(6.046)	(36.362)	(74.301)	(95.123)
Impuesto a las ganancias	1.158	12.153	23.432	(22.895)
<b>Pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>	<b>3.410.523</b>	<b>(344.286)</b>	<b>(2.178.137)</b>	<b>(921.051)</b>
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	4.894.459	(538.641)	(3.535.836)	(1.006.732)
Impuesto a las ganancias	(1.483.936)	194.355	1.357.699	85.681
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>3.405.635</b>	<b>(368.495)</b>	<b>(2.229.006)</b>	<b>(1.039.069)</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>3.405.635</b>	<b>(368.495)</b>	<b>(2.229.006)</b>	<b>(1.397.781)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>3.548.955</b>	<b>3.122.940</b>	<b>6.754.307</b>	<b>7.974.037</b>
Atribuible a los propietarios de la controladora	3.548.955	3.122.940	6.754.307	7.974.037

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22**

(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 30/09/22
	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			
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)</b>	719.145	217.191	48.850.911	329.133	3.166.553	628.934	38.981.872	19.282.634	11.764.863	123.941.236	123.941.236
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22 (2)											
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	2.352.973	-	(2.352.973)	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	9.411.890	(9.411.890)	-	-
- Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	8.983.313	8.983.313	8.983.313
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(50.869)	-	(2.178.137)	-	-	-	(2.229.006)	(2.229.006)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>48.850.911</b>	<b>278.264</b>	<b>3.166.553</b>	<b>(1.549.203)</b>	<b>41.334.845</b>	<b>28.694.524</b>	<b>8.983.313</b>	<b>130.695.543</b>	<b>130.695.543</b>

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

(1) Ver nota 28.

(2) Ver nota 43.

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

**ESTADO CONSOLIDADO CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30/09/21**  
(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 30/09/21
	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			
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)</b>	719.145	217.191	48.850.911	471.507	3.527.249	1.278.527	33.697.389	52.655.879	(14.877.535)	126.540.263	126.540.263
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 22/04/21											
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	5.284.484	-	(5.284.484)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	7.926.727	(7.926.727)	-	-
- Dividendos en efectivo (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.211.224)	(13.211.224)	(13.211.224)
- Absorción de Resultados No Asignados negativos por aplicación por primera vez de la NIC 29	-	-	-	-	-	-	-	(41.299.970)	41.299.970	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	9.371.818	9.371.818	9.371.818
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(118.018)	(358.712)	(921.051)	-	-	-	(1.397.781)	(1.397.781)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>48.850.911</b>	<b>353.489</b>	<b>3.168.537</b>	<b>357.476</b>	<b>38.981.873</b>	<b>19.282.636</b>	<b>9.371.818</b>	<b>121.303.076</b>	<b>121.303.076</b>

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

(1) Ver nota 28.

(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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30/09/22 Y 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/22	30/09/21
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>15.629.673</b>	<b>13.990.321</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>	<b>46.825.640</b>	<b>24.302.403</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>4.311.176</b>	<b>(2.287.550)</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	2.382.683	2.465.218
Cargo por incobrabilidad	3.927.054	1.077.894
Otros ajustes	(1.998.561)	(5.830.662)
<b>Aumentos / (Disminuciones) netas provenientes de activos operativos:</b>	<b>24.987.718</b>	<b>(77.145.241)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	17.148	(929.777)
Instrumentos derivados	785.451	3.264
Operaciones de pase	14.784.040	(127.907.913)
Préstamos y otras financiaciones	84.730.235	46.920.211
Sector Público no Financiero	67.499	11.814
Otras Entidades Financieras	5.043.730	2.138.613
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	79.619.006	44.769.784
Otros Títulos de Deuda	(62.152.257)	(1.897.215)
Activos financieros entregados en garantía	(3.752.410)	8.308.364
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	1.801.015	129.626
Otros activos	(11.225.504)	(1.771.801)
<b>(Disminuciones) / Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</b>	<b>(81.655.688)</b>	<b>30.367.298</b>
Depósitos	(62.582.868)	26.631.752
Sector Público no Financiero	(3.307.763)	2.014.443
Sector Financiero	(262.250)	181.429
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(59.012.855)	24.435.880
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	(194.499)	558.161
Instrumentos derivados	(19.451)	32.322
Operaciones de pase	(161.807)	184.720
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.923.410	8.416.345
Otros pasivos	(20.620.473)	(5.456.002)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(84.319)</b>	<b>(1.441.542)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>10.014.200</b>	<b>(12.214.311)</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/09/22 Y 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/22	30/09/21
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(522.091)	(1.856.076)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	10.684	69.599
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(511.407)</b>	<b>(1.786.477)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Obligaciones negociables no subordinadas	(978.760)	(1.921.913)
Financiaciones de entidades financieras locales	(2.470.267)	(1.585.650)
Pagos por arrendamientos	(568.358)	(730.261)
<b>Cobros:</b>		
Obligaciones negociables no subordinadas	996.460	1.682.631
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(3.020.925)</b>	<b>(2.555.193)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>24.845.342</b>	<b>13.496.285</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(48.033.973)</b>	<b>(38.806.757)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(16.706.763)</b>	<b>(41.866.453)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	114.083.938	153.147.504
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	97.377.175	111.281.051

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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.

Las acciones de Banco Patagonia S.A. tienen oferta pública y cotizan en Bolsas y Mercados Argentinos (ByMA), desde el 20 de junio de 2007.

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. "En Liquidación": 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. "En Liquidación" inició el proceso de retiro de las operaciones en Uruguay mediante la presentación de la pertinente solicitud ante el Banco Central de Uruguay.

Con fecha 30 de junio de 2022, habiéndose cumplido los requisitos previos establecidos en las normas del sistema financiero uruguayo, 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 las operaciones vinculadas con la cancelación final de sus activos y pasivos y a la devolución a los clientes de los depósitos y valores en custodia remanentes, estando imposibilitada de captar nuevas operaciones.

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 24 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2022, la inversión ha sido transferida tal como se detalla en Nota 16, por lo tanto, la Entidad no tiene participación accionaria a esta 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.
- 2.1.2 Al 31 de diciembre de 2021 y al 30 de septiembre 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 septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 55.

**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 septiembre 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		30/09/22		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. "En Liquidación" (*)	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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Efectivo	22.278.327	28.782.023
BCRA - Cuenta Corriente	66.340.385	80.291.646
Entidades Financieras del País y del Exterior	2.129.288	4.320.706
Otros	6.629.175	689.563
<b>Total</b>	<b><u>97.377.175</u></b>	<b><u>114.083.938</u></b>

**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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	3.592.464	1.832.518
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	363.918	1.684.007
Títulos Privados del país	7.409	21.521
<b>Total</b>	<b><u>3.963.791</u></b>	<b><u>3.538.046</u></b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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:

<b>Valores efectivos</b>	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	300.982	1.090.303
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	3.870	-
<b>Total</b>	<b><u>304.852</u></b>	<b><u>1.090.303</u></b>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	78.133	87.648
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	-	9.936
<b>Total</b>	<b><u>78.133</u></b>	<b><u>97.584</u></b>
<b>Valores nocionales</b>	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Contratos de compra		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	169.888	169.720
Forwards de Moneda Extranjera	4.585	6.246
<b>Total</b>	<b><u>174.473</u></b>	<b><u>175.966</u></b>
Contratos de venta		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	47.816	77.039
Forwards de Moneda Extranjera	163.133	101.460
<b>Total</b>	<b><u>210.949</u></b>	<b><u>178.499</u></b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	90.612.984	105.993.257
Títulos públicos	1.016.784	420.551
<b>Total</b>	<b><u>91.629.768</u></b>	<b><u>106.413.808</u></b>
Pasivos		
Títulos públicos	-	161.807
<b>Total</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>161.807</u></b>

**NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A. (Prisma) (Nota 16)	4.421.106	2.857.227
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	902.372	1.040.188
Deudores por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	2.708.418	2.811.043
Deudores varios	6.146.189	2.349.781
<b>Subtotal</b>	<b><u>14.178.085</u></b>	<b><u>9.058.239</u></b>
Medidos a valor razonable con cambios en resultados		
Cuotapartes de fondos comunes de inversión	2.183.620	2.083.924
<b>Subtotal</b>	<b><u>2.183.620</u></b>	<b><u>2.083.924</u></b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(142.840)	(2.909.506)
<b>Total</b>	<b><u>16.218.865</u></b>	<b><u>8.232.657</u></b>

**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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado	208.180.980	282.953.810
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.159.456)	(5.402.644)
<b>Total</b>	<b><u>205.021.524</u></b>	<b><u>277.551.166</u></b>

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

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
<b>Sector Público</b>	<b>164.930</b>	<b>59.806</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>12.179.990</b>	<b>18.666.459</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>195.836.060</b>	<b>264.227.545</b>
Adelantos	50.349.939	57.806.163
Tarjetas de crédito	47.698.499	48.585.393
Documentos	41.232.864	97.335.602
Personales	19.052.887	24.044.824
Prendarios	6.863.998	6.701.766
Hipotecarios	5.309.155	6.078.768
Arrendamientos financieros	2.201.440	2.265.127
Otros	20.886.957	15.421.951
Intereses y conceptos asimilables	2.240.321	5.987.951
<b>Sub - Total</b>	<b><u>208.180.980</u></b>	<b><u>282.953.810</u></b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.159.456)	(5.402.644)
<b>Total</b>	<b><u>205.021.524</u></b>	<b><u>277.551.166</u></b>

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

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

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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	30/09/22		31/12/21	
	Inversión Total	Valor actual de los pagos mínimos	Inversión Total	Valor actual de los pagos mínimos
Hasta un año	1.162.462	499.055	1.150.832	466.137
1 a 5 años	2.339.941	1.731.934	2.589.111	1.839.502
<b>Totales</b>	<b>3.502.403</b>	<b>2.230.989</b>	<b>3.739.943</b>	<b>2.305.639</b>

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

	30/09/22	31/12/21
Capital	2.201.440	2.265.127
Interés devengado	29.549	40.512
<b>Total</b>	<b>2.230.989</b>	<b>2.305.639</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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:

	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>Medidos a valor razonable con cambios en ORI</b>		
Instrumentos del BCRA	176.894.590	149.338.627
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	39.463.420	50.240.673
Títulos Privados del país	5.291.615	5.053.762
Títulos Públicos de Gobiernos Provinciales	2.104.124	2.833.572
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	1.270.311	849.374
Bonos del Tesoro de EEUU	-	689.545
<b>Subtotal</b>	<b>225.024.060</b>	<b>209.005.553</b>
<b>Medidos a costo amortizado</b>		
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	46.841.760	-
<b>Subtotal</b>	<b>46.841.760</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>271.865.820</b>	<b>209.005.553</b>

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

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

	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>6.526.511</b>	<b>5.876.956</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>9.901.193</b>	<b>5.700.553</b>
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajustable CER	7.357.550	3.157.678
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajustable CER	2.483.693	2.542.875
- Bonos del Tesoro Nacional en \$	59.950	-
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.086.027</b>	<b>1.491.107</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>191.545</b>	<b>865.926</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajustable CER	177.363	844.254
- Pesos en Garantía	10.000	16.778
- Dólares en Garantía	4.182	4.894
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>45.436</b>	<b>63.760</b>
<b>Total</b>	<b>17.750.712</b>	<b>13.998.302</b>

(\*) Se encuentran afectados en garantía en el BCRA y en el Banco Central de Uruguay (ver Nota 44).

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022Deloitte & 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
<b>Activo por impuesto a las ganancias corriente</b>	<b>70.111</b>	<b>1.521.413</b>
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>		
Provisión Impuesto	380.193	937.858
Anticipos	(60.674)	(596.746)
<b>Total</b>	<b><u>319.519</u></b>	<b><u>341.112</u></b>

**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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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, el mismo criterio se aplica para el período fiscal 2022. 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 septiembre 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 dictaminando una escala a efectos del pago del gravamen de acuerdo a la ganancia neta imponible acumulada, que establece alícuotas de 25%, 30% y 35% y una suma fija a tributar dependiendo del importe de ganancia neta total. Los montos establecidos de ganancia neta 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.

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

	<u>30/09/22</u>	<u>30/09/21</u>
Impuesto corriente	312.855	697.916
Impuesto diferido	6.333.505	3.920.587
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b><u>6.646.360</u></b>	<b><u>4.618.503</u></b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2022**

<b>Descripción</b>	<b>Nivel de Valor Razonable</b>	<b>Saldo de Libros al 30/09/22</b>
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	9.723
- Matba Rofex S.A.	2	3.042
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	494
- Seguros de depósitos S.A.	2	493
- Argencontrol S.A.	2	53
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	1
<b>Total</b>		<b>13.818</b>

**Información al 31 de diciembre de 2021**

<b>Descripción</b>	<b>Nivel de Valor Razonable</b>	<b>Saldo de Libros al 31/12/21</b>
- Prisma Medios de Pago S.A. (*)	3	1.793.466
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	14.481
- Matba Rofex S.A.	2	5.104
- Seguros de depósitos S.A.	2	827
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	493
- Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria (**)	2	178
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A. (**)	2	94
- Argencontrol S.A.	2	89
- Sanatorio Las Lomas S.A. (**)	2	79
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	20
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	2
<b>Total</b>		<b>1.814.833</b>

(\*) 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.

(\*\*) Al 30 de septiembre de 2022, éstas inversiones han sido vendidas, por lo tanto la Entidad no posee participaciones accionarias a esa fecha.

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Interbanking S.A.	658.840	690.831
Mercado Abierto Electrónico S.A.	149.343	153.501
Play Digital S.A. (*)	98.587	125.692
Compensadora Electrónica S.A.	44.238	25.729
Provincanje S.A.	9.541	10.708
<b>Total</b>	<b><u>960.549</u></b>	<b><u>1.006.461</u></b>

(\*) 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 septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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:

	<b>Inmuebles Método de Revaluación</b>	<b>Derecho de uso</b>	<b>Resto de activos</b>	<b>Total</b>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2022</b>	<b>23.826.777</b>	<b>1.365.727</b>	<b>4.627.109</b>	<b>29.819.613</b>
Altas	430	677.759	466.291	1.144.480
Bajas	(9.742)	(26.816)	(8.912)	(45.470)
Cargo por depreciación	(271.097)	(779.776)	(985.780)	(2.036.653)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>23.546.368</b>	<b>1.236.894</b>	<b>4.098.708</b>	<b>28.881.970</b>

**NOTA 19 – ACTIVOS INTANGIBLES**

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

	<b>Total</b>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2022</b>	<b>1.087.157</b>
Altas	55.370
Cargo por depreciación	(342.010)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>800.517</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Pagos efectuados por adelantado	1.532.674	1.537.528
Obras de arte	152.096	152.096
Otros Bienes diversos	128.031	339.716
Propiedades de Inversión	91.367	91.366
Otros	402.230	301.537
<b>Total</b>	<b><u>2.306.398</u></b>	<b><u>2.422.243</u></b>

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

Al 30 de septiembre de 2022 el Grupo mantiene como activos no corrientes mantenidos para la venta un inmueble ubicado en Entre Ríos 1197, Martínez, Buenos Aires por 187.284.

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

**NOTA 22 – DEPÓSITOS**

La información del rubro al 30 de septiembre 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Plazo fijo e inversiones a plazo	206.369.626	197.055.322
Cajas de ahorro	203.555.404	222.141.044
Cuentas corrientes	45.897.169	55.883.923
Cuentas de Inversiones	10.982.558	18.045.788
Otros	12.077.366	21.499.741
Intereses y ajustes	12.114.237	6.979.529
<b>Total</b>	<b><u>490.996.360</u></b>	<b><u>521.605.347</u></b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 23 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

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

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	14.107.404	16.172.033
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	7.000.640	866.819
Acreedores varios	6.167.326	4.560.041
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	2.716.034	1.656.142
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	1.914.389	3.219.279
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	582.900	1.043.351
<b>Total</b>	<b><u>32.488.693</u></b>	<b><u>27.517.665</u></b>

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

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

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	13.543.303	10.632.942
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	1.648.672	1.734.170
BCRA	18.989	29.574
<b>Total</b>	<b><u>15.210.964</u></b>	<b><u>12.396.686</u></b>

**NOTA 25 – OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS**

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

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

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Banco Patagonia S.A. celebrada el 26 de abril de 2012, aprobó la creación de un Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables simples por un monto máximo en circulación en cualquier momento de hasta 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, la disminución del monto en circulación, y las siguientes condiciones:

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detallan las emisiones vigentes:

<b>Emisión</b>	<b>Valor emitido</b>	<b>Tasa Nominal Anual</b>	<b>Fecha de emisión</b>	<b>Fecha de Vto.</b>	<b>Saldo al 30/09/22</b>	<b>Saldo al 31/12/21</b>
<b>GPAT</b>						
Serie XXXVI Clase A	750.000	Badlar + 5%	13/01/21	13/01/22	-	1.045.984
Serie XXXVII Clase A	1.000.000	Badlar	18/08/22	18/08/23	1.073.871	-
<b>Total</b>					<b>1.073.871</b>	<b>1.045.984</b>

**NOTA 26 – PROVISIONES**

Comprende los importes estimados para hacer frente a riesgos de probable concreción que, en caso de producirse, darán origen a una pérdida para el Grupo. El movimiento de dichas provisiones por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 49 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 27 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

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

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Dividendos a pagar en efectivo	8.601.234	21.817.700
Otros Beneficios a corto plazo a pagar	4.108.085	5.304.156
Retenciones y percepciones	3.190.670	3.004.456
Cobranzas efectuadas por adelantado	3.169.464	2.648.390
Otros Impuestos a pagar	2.636.606	1.937.268
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	2.463.449	848.597
Acreedores Varios	898.571	2.858.477
Órdenes de pago previsionales	686.822	234.571
Por pasivos del contrato con cliente	390.382	530.651
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	149.237	482.328
Otros	221.789	296.170
<b>Total</b>	<b><u>26.516.309</u></b>	<b><u>39.962.764</u></b>

**NOTA 28 – CAPITAL SOCIAL**

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 29 – INGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI	111.647.848	62.471.346
Documentos	17.619.636	16.607.020
Primas por Pases Activos con el sector financiero	15.992.286	27.816.105
Adelantos	14.922.572	13.229.892
Préstamos Personales	8.760.017	7.525.004
Tarjetas de Crédito	6.821.769	5.990.630
Préstamos al Sector Financiero	3.255.470	3.039.319
Ajuste U.V.A.	3.250.897	3.228.452
Otros Préstamos	2.835.181	1.864.068
Préstamos Prendarios	2.367.803	2.679.536
Arrendamientos Financieros (Leasing)	456.448	292.196
Otros	4.391.550	2.545.757
<b>Total</b>	<b>192.321.477</b>	<b>147.289.325</b>

**NOTA 30 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Depósitos a Plazo Fijo	72.264.967	62.416.455
Depósitos en Caja de Ahorros	24.335.083	13.395.398
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	359.906	295.159
Obligaciones Negociables	92.500	862.732
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	288.281	239.723
Otros	6.847.403	3.058.978
<b>Total</b>	<b>104.188.140</b>	<b>80.268.445</b>

**NOTA 31 – INGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Comisiones</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Tarjetas de Débito y Crédito	4.517.479	4.556.613
Paquetes de Productos	3.702.449	3.884.837
Depósitos	2.617.094	3.007.037
Seguros	2.153.903	2.372.369
Recaudaciones	1.507.337	1.418.949
Comercio Exterior	632.735	717.904
Préstamos	158.465	276.914
Títulos Valores	145.665	238.212
Otros	278.540	346.025
<b>Total</b>	<b>15.713.667</b>	<b>16.818.860</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 32 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Comisiones</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	3.208.268	3.162.728
Sector Público	1.088.630	1.053.917
Recaudaciones	262.745	219.472
Vinculadas con Títulos	171.931	117.958
Transferencias	136.360	123.068
Otros	461.638	269.624
<b>Total</b>	<b>5.329.572</b>	<b>4.946.767</b>

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

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Resultado por venta o baja de activos financieros	3.158.732	244.317
Operaciones a término de moneda extranjera	637.335	2.128.278
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	388.421	366.297
Títulos privados	(238.642)	398.896
<b>Total</b>	<b>3.945.846</b>	<b>3.137.788</b>

**NOTA 34 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Ingresos Operativos</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Previsiones desafectadas	6.217.344	1.212.938
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	1.148.535	767.195
Honorarios de Gestión (Sociedad Gerente FCI)	1.097.187	831.036
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	986.658	960.162
Vinculados a mercado de capitales y títulos	631.997	379.485
Créditos recuperados	478.882	1.054.440
Recupero de Impuestos	183.979	-
Intereses punitivos	89.322	97.727
Vinculados a transferencias	60.277	62.401
Vinculados a depósitos	33.126	42.229
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	10.684	73.992
Otros	1.395.001	1.382.895
<b>Total</b>	<b>12.332.992</b>	<b>6.864.500</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022Deloitte & 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 35 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Sueldos	16.953.519	17.261.699
Cargas Sociales	3.293.864	3.304.034
Otros beneficios	859.175	752.983
Servicios al personal	636.719	683.520
Indemnizaciones	342.335	476.310
<b>Total</b>	<b>22.085.612</b>	<b>22.478.546</b>

**NOTA 36 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Gastos de Administración</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	2.577.384	2.949.991
Impuestos	2.300.815	2.310.147
Transporte de valores diversos	990.569	1.117.664
Servicios de seguridad	802.921	879.213
Electricidad y comunicaciones	742.990	950.928
Propaganda y publicidad	332.032	428.168
Papelería y útiles	225.268	85.945
Otros	3.993.600	3.799.152
<b>Total</b>	<b>11.965.579</b>	<b>12.521.208</b>

**NOTA 37 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Gastos Operativos</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	11.481.729	10.395.931
Vinculados con Cajeros Automaticos	1.173.371	1.467.937
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos (Ver Nota 45)	630.805	661.852
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	267.829	374.698
Cargo por otras previsiones	148.406	1.327.513
Otros	1.595.414	1.440.509
<b>Total</b>	<b>15.297.554</b>	<b>15.668.440</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 38 – 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 septiembre de 2022 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.963.791	-	-	3.963.791
Instrumentos derivados	304.852	-	-	304.852
Otros títulos de deuda	271.865.820	46.841.760	225.024.060	-
Activos financieros entregados en garantía	17.750.712	10.384.153	7.366.559	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	13.818	-	-	13.818
<b>Total</b>	<b>293.898.993</b>	<b>57.225.913</b>	<b>232.390.619</b>	<b>4.282.461</b>

<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	55.217	-	-	55.217
Instrumentos derivados	78.133	-	-	78.133
<b>Total</b>	<b>133.350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>133.350</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.829.298	134.493	-	3.963.791
Instrumentos derivados	-	304.852	-	304.852
Otros títulos de deuda	90.486.777	134.537.283	-	225.024.060
Activos financieros entregados en garantía	7.306.609	59.950	-	7.366.559
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	13.818	-	13.818
<b>Total</b>	<b>101.622.684</b>	<b>135.050.396</b>	<b>-</b>	<b>236.673.080</b>

<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	55.217	-	-	55.217
Instrumentos derivados	-	78.133	-	78.133
<b>Total</b>	<b>55.217</b>	<b>78.133</b>	<b>-</b>	<b>133.350</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.538.046	-	-	3.538.046
Instrumentos derivados	1.090.303	-	-	1.090.303
Otros títulos de deuda	209.005.553	8.549.204	200.456.349	-
Activos financieros entregados en garantía	13.998.302	7.362.812	6.635.490	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.814.833	-	-	1.814.833
<b>Total</b>	<b>229.447.037</b>	<b>15.912.016</b>	<b>207.091.839</b>	<b>6.443.182</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	249.714	-	-	249.714
Instrumentos derivados	97.584	-	-	97.584
<b>Total</b>	<b>347.298</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>347.298</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.537.355	691	-	3.538.046
Instrumentos derivados	-	1.090.303	-	1.090.303
Otros títulos de deuda	62.513.236	137.943.113	-	200.456.349
Activos financieros entregados en garantía	6.635.490	-	-	6.635.490
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	21.366	1.793.467	1.814.833
<b>Total</b>	<b>72.686.081</b>	<b>139.055.473</b>	<b>1.793.467</b>	<b>213.535.021</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	-	249.714	-	249.714
Instrumentos derivados	-	97.584	-	97.584
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>347.298</b>	<b>-</b>	<b>347.298</b>

b) Transferencias entre niveles de jerarquía y técnicas de valuación

b.1) Transferencias desde Nivel 1 a Nivel 2

Los siguientes instrumentos medidos a valor razonable, fueron transferidos desde Nivel 1 a Nivel 2 de la jerarquía de valor razonable:

	30/09/22	31/12/21
Bonos del Tesoro en \$ con Ajuste CER 2% - Vto. 09/11/2026	134.079	-
<b>Total</b>	<b>134.079</b>	<b>-</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

b.2) 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 23/05/2027	-	18.869.784
<b>Total</b>	<u>-</u>	<u>18.869.784</u>

b.3) 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.

Al 31 de diciembre de 2021, el Grupo incluye en Nivel 3 a la participación en Prisma Medios de Pago S.A. registrada en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio dado que para la medición de su valor razonable se consideró 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 registró 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2022 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 30/09/22	VR Total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	97.377.175	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	91.629.768	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	16.218.865	15.915.369	-	-	15.915.369
Préstamos y otras financiaciones	205.021.524	201.800.454	-	-	201.800.454
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	526.023.612	523.492.192	-	523.492.192	-
Otros pasivos financieros	32.488.693	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	15.210.964	14.342.125	-	-	14.342.125
Obligaciones negociables emitidas	1.073.871	965.958	-	-	965.958

(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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo contable al 31/12/21</b>	<b>VR Total</b>	<b>VR Nivel 1</b>	<b>VR Nivel 2</b>	<b>VR Nivel 3</b>
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	114.083.938	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	106.413.808	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	8.232.657	7.720.901	-	-	7.720.901
Préstamos y otras financiaciones	277.551.166	273.727.749	-	-	273.727.749
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	565.068.725	562.221.683	-	562.221.683	-
Operaciones de pase	161.807	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	27.517.665	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	12.396.686	11.304.830	-	-	11.304.830
Obligaciones negociables emitidas	1.045.984	1.030.372	-	-	1.030.372

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

**NOTA 39 – 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se informan a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>Especies a recibir por pasivos pasivos de títulos públicos</b>		
Títulos Públicos medidos a VR con cambios en ORI	-	179.540
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>179.540</b>
<b>Acreeedores Varios por pasivos pasivos de títulos públicos</b>		
Títulos Públicos	-	161.807
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>161.807</b>

**NOTA 40 - 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 nueve meses finalizados al 30 de septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 para la información relacionada con la situación patrimonial del Banco;
- Por los períodos de nueve meses finalizados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 para la información relacionada con los resultados del Banco.

**Información al 30 de septiembre de 2022**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/09/22</u>
Préstamos	66.774.876	105.047.674	20.729.862	192.552.412
Otros activos	7.539.009	2.889.247	456.589.435	467.017.691
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>74.313.885</b>	<b>107.936.921</b>	<b>477.319.297</b>	<b>659.570.103</b>
Depósitos	197.431.405	172.638.946	142.851.792	512.922.143
Otros pasivos	-	-	43.889.758	43.889.758
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>197.431.405</b>	<b>172.638.946</b>	<b>186.741.550</b>	<b>556.811.901</b>

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera**

<b>Activo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>737.497.295</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	(12.469.112)
- Otros Activos	(65.458.080)
<b>Activo informado en Segmentos</b>	<b>659.570.103</b>
<b>Pasivo informado en Estado de Situación Financiera</b>	<b>606.801.752</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(13.101.469)
- Otros Pasivos	(36.888.382)
<b>Pasivo informado en Segmentos</b>	<b>556.811.901</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022Deloitte & 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 30 de septiembre de 2022**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/09/22</u>
Resultado neto por intereses	5.956.780	12.460.813	69.448.108	87.865.701
Resultado neto por comisiones	3.141.526	3.863.608	3.455.668	10.460.802
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	201.557	3.742.373	3.943.930
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	449.197	199.811	3.141.736	3.790.744
Otros ingresos operativos netos	340.899	296.602	11.686.859	12.324.360
Cargo por incobrabilidad	(742.465)	(127.538)	(3.057.051)	(3.927.054)
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b><u>9.145.937</u></b>	<b><u>16.894.853</u></b>	<b><u>88.417.693</u></b>	<b><u>114.458.483</u></b>
Gastos operativos y de administración				(51.731.428)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				(184.257)
Resultado por la posición monetaria neta				(46.825.640)
Impuesto a las ganancias				(6.646.360)
<b>RESULTADO NETO</b>				<b><u>9.070.798</u></b>

**Reconciliación con el Estado de Resultados**

<b>Resultado Neto informado en el Estado de Resultados</b>	<b>8.983.313</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	87.485
<b>Total Resultado neto informado en Segmentos</b>	<b>9.070.798</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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	60.989.250	122.866.314	4.778.950	188.634.514
Otros activos	8.587.568	3.624.080	429.151.950	441.363.598
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>69.576.818</b>	<b>126.490.394</b>	<b>433.930.900</b>	<b>629.998.112</b>
Depósitos	205.465.259	168.807.756	122.024.259	496.297.274
Otros pasivos	-	-	46.240.050	46.240.050
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>205.465.259</b>	<b>168.807.756</b>	<b>168.264.309</b>	<b>542.537.324</b>

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera**

<b>Activo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>772.443.953</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	(88.916.652)
- Otros Activos	(53.529.189)
<b>Activo informado en Segmentos</b>	<b>629.998.112</b>
<b>Pasivo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>648.502.717</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(68.771.451)
- Otros Pasivos	(37.193.942)
<b>Pasivo informado en Segmentos</b>	<b>542.537.324</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 30 de septiembre de 2021**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/09/21</u>
Resultado neto por intereses	8.698.381	12.595.364	47.291.957	68.585.702
Resultado neto por comisiones	3.685.827	4.754.668	3.425.048	11.865.543
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	490.301	2.559.760	3.050.061
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	352.226	317.670	1.468.656	2.138.552
Otros ingresos operativos netos	288.636	824.201	5.756.677	6.869.514
Cargo por incobrabilidad	<u>(1.290.114)</u>	<u>(939.971)</u>	<u>1.151.895</u>	<u>(1.078.190)</u>
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b><u>11.734.956</u></b>	<b><u>18.042.233</u></b>	<b><u>61.653.993</u></b>	<b><u>91.431.182</u></b>
Gastos operativos y de administración				(53.133.412)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				43.923
Resultado por la posición monetaria neta				(24.302.403)
Impuesto a las ganancias				(4.618.503)
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>				<b><u>9.420.787</u></b>

**Reconciliación con el Estado de Resultados**

<b>Resultado Neto informado en el Estado de Resultados</b>	<b>9.371.818</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	48.969
<b>Total Resultado neto informado en Segmentos</b>	<b>9.420.787</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### **NOTA 41 - SUBSIDIARIAS**

A continuación, se provee información sobre las subsidiarias del Banco al 30 de septiembre 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. "En Liquidación" (*)	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 42 – 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 nueve 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)	
	30/09/22	31/12/21	30/09/22	31/12/21
Préstamos – Préstamos personales	129	-	138	5
Préstamos – Adelantos en cuenta corriente	10	-	30.360	-
Préstamos – Tarjetas de crédito	10.653	13.065	26.171	22.341
Préstamos – Otros adelantos	1	352	1	874
Depósitos recibidos	192.045	68.245	275.921	112.580

(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 nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascendió a 417.795 y 438.523, 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	30/09/22	31/12/21	30/09/22	31/12/21
Efectivo y equivalentes de efectivo - Saldos en otras entidades financieras	31.174	60.401	225.412	1.435.442
Otros Créditos	-	44	2.538	943.639
Préstamos y Otras financiaciones - Otros préstamos (2)	589.714	-	-	-
Depósitos - Plazo Fijo	3.196.860	-	-	-
Depósitos - Otros depósitos (3)	87.758	5.594	87.758	5.594
Financiaciones recibidas de entidades financieras	6.533.039	8.985.331	6.533.039	16.459.738
Garantías otorgadas (4)	-	-	-	195.918
Garantías recibidas (5)	2.600.404	1.723.908	3.462.445	5.019.299
Valores en custodia (6)	1.154	107.899	3.051	113.426

- (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 préstamo interfinanciero a un día de plazo con Banco do Brasil S.A.
- (3) Corresponde a depósitos de Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.
- (4) Corresponde a garantías otorgadas a Banco do Brasil S.A.
- (5) Corresponde a cartas de crédito otorgadas por Banco do Brasil S.A. a clientes del Banco.
- (6) 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 nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 fueron los siguientes:

Concepto	Período de nueve meses finalizado el	
	30/09/22	30/09/21
Ingresos por intereses	5.768	10.081
Egresos por intereses	96.172	89.181
Ingresos por comisiones	-	-
Egresos por comisiones	-	24
Otros ingresos operativos (1)	810	1.001

- (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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 50).

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	30/09/22	31/12/21	30/09/22	31/12/21
Activos financieros valuados a valor razonable - Títulos emitidos por la Provincia de Río Negro	1.616.070	1.733.014	1.658.518	1.940.472
Préstamos – Adelantos	-	-	5.525.312	6.538.287
Depósitos	29.296	213.021	3.242.840	4.450.527

(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 nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 fueron los siguientes:

Concepto	Período de nueve meses finalizado el	
	30/09/22	30/09/21
Ingresos por intereses	320.770	220.968
Ingresos por comisiones	218.013	260.509

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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)	
	30/09/22	31/12/21	30/09/22	31/12/21
Depósitos	8.444	849.961	551.144	1.889.869

(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 43 – 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 aprobados por sus respectivas Asambleas registrados y que fueron contabilizados oportunamente en “Otros pasivos no financieros”:

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

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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):

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b> (en moneda histórica)
- A Reserva Legal (20% s/7.012.206)	<u>1.402.441</u>
- A Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades	<u>5.609.765</u>
<b>Total</b>	<b><u>7.012.206</u></b>

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 once 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:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b> (en moneda histórica)
- A Reserva Legal	<u>312.372</u>
<b>Total</b>	<b><u>312.372</u></b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 (en moneda histórica) 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.

<b>Concepto</b>	<b>Importe (en moneda histórica)</b>
- A Reserva Legal	13.024
- A Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades	13.455
- A Pago de Dividendos en efectivo	234.000
<b>Total</b>	<b>260.479</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 44 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

El Grupo mantiene los siguientes activos con disponibilidad restringida:

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>6.526.511</b>	<b>5.876.956</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>9.901.193</b>	<b>5.700.553</b>
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajustable CER	7.357.550	3.157.678
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajustable CER	2.483.693	2.542.875
- Bonos del Tesoro Nacional en \$	59.950	-
<b>Depósitos en Garantía - Entidades Administradoras de tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.086.027</b>	<b>1.491.107</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>191.545</b>	<b>865.926</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajustable CER	177.363	844.254
- Pesos en Garantía	10.000	16.778
- Dólares en Garantía	4.182	4.894
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>45.436</b>	<b>63.760</b>
<b>Subtotal</b>	<b><u>17.750.712</u></b>	<b><u>13.998.302</u></b>
Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase	-	<b>17.954</b>
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b><u>17.954</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>17.750.712</u></b>	<b><u>14.016.256</u></b>

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

**NOTA 45 – 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

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

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

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

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 30 de septiembre 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 septiembre 2022 y 2021 los aportes realizados han sido registrados en el rubro "Otros Gastos Operativos - Aportes al fondo de garantía de los depósitos" por 630.805 y 661.852, respectivamente (ver Nota 37).

**NOTA 46 – 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:

<b>Efectivo Mínimo</b>	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	66.340.385	80.291.646
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Letras de Liquidez	176.894.590	149.338.629
Letras del Tesoro Ajustadas por CER	29.258.287	-
Bonos del Tesoro en Pesos	18.964.272	18.869.784
<b>Activos Financieros Entregados en Garantía</b>		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	6.452.853	5.790.761
<b>Total</b>	<b>297.910.387</b>	<b>254.290.820</b>

*Capitales mínimos*

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

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>32.906.349</b>	<b>40.568.046</b>
Riesgo de crédito	22.250.863	27.689.624
Riesgo de mercado – Títulos	55.909	482.030
Riesgo de mercado – Monedas	854.859	645.792
Riesgo Operacional	9.744.718	11.750.600
<b>Integración (B)</b>	<b>121.512.341</b>	<b>109.102.612</b>
<b>Exceso (B – A)</b>	<b>88.605.992</b>	<b>68.534.568</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 47 – 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 septiembre de 2022 la Entidad administra los siguientes fideicomisos financieros de oferta pública:

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activos al 30/09/22</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>	<b>Patrimonio Neto al 30/09/22</b>
Mercado Crédito IX (*)	Mercado Libre S.R.L.	19/03/2021	45.979	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito X	Mercado Libre S.R.L.	17/06/2021	363.338	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	342.419
Mercado Crédito XI	Mercado Libre S.R.L.	10/08/2021	617.626	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	350.484
Mercado Crédito XII	Mercado Libre S.R.L.	29/10/2021	1.176.055	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	305.126
Mercado Crédito XIII	Mercado Libre S.R.L.	14/02/2022	2.095.890	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	447.009
Mercado Crédito XIV	Mercado Libre S.R.L.	08/04/2022	2.995.009	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	646.091
Mercado Crédito XV	Mercado Libre S.R.L.	22/06/2022	3.136.718	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	697.438
Mercado Crédito Consumo V	Mercado Libre S.R.L.	12/07/2021	484.402	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	458.295
Mercado Crédito Consumo VI	Mercado Libre S.R.L.	14/09/2021	945.425	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	440.937
Mercado Crédito Consumo VII	Mercado Libre S.R.L.	30/11/2021	1.265.155	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	351.962
Mercado Crédito Consumo VIII	Mercado Libre S.R.L.	28/04/2022	2.343.386	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	520.811
Mercado Crédito Consumo IX	Mercado Libre S.R.L.	31/05/2022	3.087.261	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	589.845
<b>Total</b>			<b>18.556.244</b>		<b>5.150.417</b>

(\*) Fuente: Estados Financieros de Liquidación al 31/05/2022

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2022

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>
Mercado Crédito Consumo X	Mercado Libre S.R.L.	14/07/2022	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo XI	Mercado Libre S.R.L.	29/07/2022	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo XII	Mercado Libre S.R.L.	19/08/2022	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo XIII	Mercado Libre S.R.L.	19/09/2022	Créditos otorgados a través de medios electrónicos

Fideicomisos en Garantía y Administración

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>
Bogar Clase II Serie II	Provincia de Río Negro	11/06/09	Porcentaje de la recaudación diaria de los impuestos provinciales
Bogar Clase II Serie III	Provincia de Río Negro	30/07/13	Porcentaje de la recaudación diaria de los impuestos provinciales
Fondo Fiduciario de Desarrollo Rionegrino Plan Gobernador Castello	Provincia de Río Negro	24/11/17	- Fondos percibidos por operatorias de crédito público autorizadas en el artículo 1° de la Ley N° 5.201

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 48 – AGENTE DE CUSTODIA DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN COLECTIVA DE FONDOS  
COMUNES DE INVERSIÓN**

Banco Patagonia S.A., en su carácter de Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, mantiene en custodia cuotapartes suscriptas por terceros y activos de los siguientes Fondos Comunes de Inversión:

**Información al 30 de septiembre de 2022**

<b>Denominación</b>	<b>Depósitos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total Activos</b>	<b>Patrimonio Neto</b>
Lombard Renta en Pesos Fondo Común de Inversión	105.076.536	21.952.158	127.028.694	127.024.406
Lombard Capital F.C.I.	1.180.608	9.085.496	10.266.104	9.862.941
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	616	6.243.153	6.243.769	4.954.761
Fondo Común de Inversión Lombard Pesos Plus	-	-	-	-
Lombard Fondo Común de Inversión Abierto PYMES	108	688.504	688.612	688.525
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	12.850	5.896	18.746	18.745
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	210.466	10.879.857	11.090.323	10.559.787
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	1.411	341.193	342.604	341.121
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	947.420	3.792.145	4.739.565	4.731.889
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	1.203	8.791.898	8.793.101	8.485.108
<b>TOTALES</b>	<b>107.431.218</b>	<b>61.780.300</b>	<b>169.211.518</b>	<b>166.667.283</b>

**Información al 31 de diciembre de 2021**

<b>Denominación</b>	<b>Depósitos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total Activos</b>	<b>Patrimonio Neto</b>
Lombard Renta en Pesos Fondo Común de Inversión	95.795.174	20.072.340	115.867.514	115.863.828
Lombard Capital F.C.I.	998.692	11.472.130	12.470.822	12.574.890
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	1.364	7.624.620	7.625.984	6.133.289
Fondo Común de Inversión Lombard Pesos Plus	594	890.818	891.412	891.363
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	25.700	-	25.700	25.700
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	2.335	12.564.411	12.566.746	12.530.265
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	379	446.525	446.904	418.582
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	1.741.156	5.410.433	7.151.589	7.111.952
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	2.295	8.534.630	8.536.925	8.109.294
<b>TOTALES</b>	<b>98.567.689</b>	<b>67.015.907</b>	<b>165.583.596</b>	<b>163.659.163</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 49 – 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 septiembre de 2022 Banco Patagonia S.A. no 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

Al 30 de septiembre de 2022 GPAT Compañía Financiera S.A.U. no ha recibido sanciones administrativas y/o disciplinarias ni ninguna otra actuación judicial.

**NOTA 50 – 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 51 – 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 septiembre 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 219.757.

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 109.879.

Al 30 de septiembre 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 47.963 al 30 de septiembre 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 23.981.

Al 30 de septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Detalle</b>	<b>Importe</b>
Cuentas a la vista en bancos locales y del exterior.	116.350
Fondos Comunes de Inversión	2.183.619
Obligaciones negociables	6.010
Acciones ordinarias con cotización	3.198
Títulos Públicos Nacionales	25.220
<b>Total</b>	<b>2.334.397</b>

*Patagonia Valores S.A.*

En cumplimiento de las disposiciones establecidas por la CNV con vigencia a partir de la RG N° 821/2019 de dicho organismo, y de acuerdo a las exigencias previstas, el patrimonio neto mínimo requerido para actuar como Agente de Liquidación y Compensación Integral y como Agente de Colocación y Distribución Integral, asciende a 633.850 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) (85.422) 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 49.035, la cual es cumplida por la Sociedad y al 30 de septiembre de 2022 se encuentra integrada por el siguiente concepto:

<b>Detalle</b>	<b>Importe</b>
Cuentas a la vista moneda extranjera	21.302
Títulos Públicos Nacionales	48.606
<b>Total</b>	<b>69.908</b>

**NOTA 52 – 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 53 – 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*Banco Patagonia S.A.*

<b>Sujeto Encargado del depósito</b>	<b>Domicilio de ubicación</b>
AdeA Administradora de Archivos S.A.	Ruta 36 - Km. 31,5 - Florencio Varela - Provincia de Buenos Aires
Iron Mountain Argentina S.A.	Av. Amancio Alcorta 2482 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Azara 1245 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires. San Miguel de Tucumán 601 - Carlos Spegazzini – Pcia. de Buenos Aires. Torcuato Di Tella 1800 – Carlos Spegazzini – Pcia. de Buenos Aires. Puente del Inca 2450 – Tristán Suárez – Pcia. de Buenos Aires.

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

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

*Patagonia Valores S.A.*

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

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

<b>Sujeto encargado del depósito</b>	<b>Domicilio de ubicación</b>
AdeA Administradora de Archivos S.A.	Ruta 36 Km. 31,5 - Florencio Varela - Pcia de Buenos Aires
Bank S.A.	Unamuno 2095 - Quilmes - Pcia. de Buenos Aires Diógenes Taborda 73 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires Carlos Pellegrini 1401 – Dock Sud – Pcia. de Buenos Aires Av. Fleming 2190 - Munro - Pcia. de Buenos Aires Ruta Panamericana Km 37.5 – Garín – Pcia. de Buenos Aires Ruta Panamericana Km 31.5 – El Talar, Tigre – Pcia. de Buenos Aires
Iron Mountain Argentina S.A.	Av. Amancio Alcorta 2482 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Asimismo, todas las sociedades mencionadas mantienen, en su sede social inscrita, el detalle de la documentación dada en guarda a disposición de los organismos de control.

**NOTA 54 – 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 55 – SITUACIÓN MACROECONÓMICA**

Contexto económico

El contexto económico en el cual opera la entidad continúa siendo complejo: durante los últimos años se ha observado el aceleramiento de los niveles de inflación, alcanzando en el año 2021 un incremento del 50,9% y un 66,0% en los primeros nueve meses de 2022. Asimismo, existe 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, la actividad económica ha comenzado a recuperarse 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 para financiar la expansión del gasto público. La caída de las reservas internacionales del BCRA, 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.

En particular, en relación con los activos financieros, durante el año 2019, Argentina realizó un reperfilamiento forzado de su deuda soberana de corto plazo en pesos. Durante 2020, inició un proceso de reestructuración de su deuda en moneda extranjera culminando en un canje externo y local que tuvo por objeto restaurar la sostenibilidad de la misma. De esta manera, se redujeron los servicios de deuda para el período 2020-2030 en forma significativa, disminuyendo la carga de intereses y aumentando la vida promedio de la deuda.

Por otra parte, y con el fin de descomprimir los vencimientos que restan hasta fin de año, en el mes de agosto 2022, el Gobierno Nacional, lanzó un canje voluntario de deuda en pesos por bonos en moneda dual con vencimiento entre junio y septiembre 2023, cuyos principales destinatarios fueron el sector público y las entidades financieras con el fin de descomprimir los vencimientos que le restan hasta fin de año.

Actualmente, el Gobierno Nacional continúa con su política de emisión de instrumentos que siguen la evolución de la inflación, mientras que el BCRA continúa con su estrategia de aumentar la tasa de interés de referencia con el objetivo de reducir la brecha con el índice inflacionario. La tasa de las Letras de Liquidez (LELIQ) a 28 días en diciembre 2021 era del 38% mientras que a septiembre 2022 fue del 75%.

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad presenta un portafolio de activos financieros principalmente compuesto por títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA, tanto en la categoría de instrumentos medidos a valor razonable con cambios en resultados como medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.

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 septiembre de 2022, un ratio de capitalización en función a las normas emanadas del Comité de Basilea del 30,1% a nivel consolidado.

Los indicadores esenciales de Basilea III, el Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés) y el Ratio de Fondo Neto Estable (NSFR, por sus siglas en inglés) se encuentran en niveles holgados con respecto al mínimo requerido.

Asimismo, la Entidad mantiene 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 posee 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 descripto.

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 mantenimiento de las tasas de mora en un nivel acotado.

La Gerencia de la Entidad realiza un seguimiento permanente de las situaciones arriba indicadas, con el fin de minimizar su impacto en las operaciones de la Entidad, en su margen financiero y finalmente en su rentabilidad.

#### **NOTA 56 – 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 septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>CARTERA COMERCIAL</b>	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>En situación normal</b>	<b>132.664.460</b>	<b>190.257.292</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.299.875	9.900.873
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.979.106	8.856.170
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	121.385.479	171.500.249
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>61.336</b>	<b>350.567</b>
<b>En observación</b>	<b>521</b>	<b>3.235</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	521	3.235
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>60.815</b>	<b>347.332</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	53.844	347.332
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.971	-
<b>Con problemas</b>	<b>152.002</b>	<b>264.928</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	128.977	259.952
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	23.025	4.976
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>21.024</b>	<b>28.659</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	5.006
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	20.309	1.916
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	715	21.737
<b>Irrecuperable</b>	<b>2.403</b>	<b>1.026</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	13
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.403	1.013
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>132.901.225</b>	<b>190.902.472</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	30/09/22	31/12/21
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>88.445.593</b>	<b>98.798.555</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.146.066	4.062.853
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	10.140.051	12.136.938
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	75.159.476	82.598.764
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>1.163.795</b>	<b>973.296</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.025	12.234
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	63.398	143.671
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.095.372	817.391
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>11.109</b>	-
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	11.109	-
<b>Riesgo Medio</b>	<b>486.567</b>	<b>554.843</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.267	2.149
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	10.900	18.128
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	474.400	534.566
<b>Riesgo Alto</b>	<b>459.291</b>	<b>1.038.932</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.292	8.253
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.800	11.154
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	447.199	1.019.525
<b>Irrecuperable</b>	<b>107.994</b>	<b>154.380</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	732	99
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.071	294
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	106.191	153.987
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>90.674.349</b>	<b>101.520.006</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>223.575.574</b>	<b>292.422.478</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

DETALLE	30/09/22	31/12/21
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>223.575.574</b>	<b>292.422.478</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(13.999.249)</b>	<b>(8.379.703)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(8.707.634)	(3.006.435)
Otras partidas	(5.291.615)	(5.373.268)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.554.801)</b>	<b>(6.491.609)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	611.033	775.829
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(2.006.378)	(1.864.794)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(3.159.456)	(5.402.644)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>205.021.524</b>	<b>277.551.166</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/22		31/12/21	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	51.211.022	22,9%	64.225.184	22,0%
50 siguientes mayores clientes	48.243.329	21,6%	70.871.165	24,2%
100 siguientes mayores clientes	17.961.753	8,0%	26.123.942	8,9%
Resto de clientes	106.159.470	47,5%	131.202.187	44,9%
<b>TOTAL</b>	<b>223.575.574</b>	<b>100,0%</b>	<b>292.422.478</b>	<b>100,0%</b>

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

DETALLE	30/09/22	31/12/21
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>223.575.574</b>	<b>292.422.478</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(13.999.249)</b>	<b>(8.379.703)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(8.707.634)	(3.006.435)
Otras partidas	(5.291.615)	(5.373.268)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.554.801)</b>	<b>(6.491.609)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	611.033	775.829
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(2.006.378)	(1.864.794)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(3.159.456)	(5.402.644)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>205.021.524</b>	<b>277.551.166</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/09/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/22
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	164.147	-	-	-	-	-	164.147
Sector Financiero	3.385	4.319.951	2.205.340	1.092.774	6.211.861	5.642.583	824.484	20.300.378
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	2.081.736	116.819.013	18.519.095	30.153.658	22.726.266	21.368.385	37.975.203	249.643.356
<b>TOTAL</b>	<b>2.085.121</b>	<b>121.303.111</b>	<b>20.724.435</b>	<b>31.246.432</b>	<b>28.938.127</b>	<b>27.010.968</b>	<b>38.799.687</b>	<b>270.107.881</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	30/09/22		31/12/21	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	114.769.085	21,8%	111.340.595	19,7%
50 siguientes mayores clientes	90.212.964	17,1%	95.544.347	16,9%
100 siguientes mayores clientes	35.104.687	6,7%	34.514.236	6,1%
Resto de clientes	285.936.876	54,4%	323.669.547	57,3%
<b>TOTAL</b>	<b>526.023.612</b>	<b>100,0%</b>	<b>565.068.725</b>	<b>100,0%</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22**

(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 30/09/22
<b>Depósitos</b>	<b>506.630.870</b>	<b>24.225.290</b>	<b>2.384.597</b>	<b>411.351</b>	<b>8.575</b>	-	<b>533.660.683</b>
Sector Público no Financiero	23.581.895	2.080.190	227.620	5.982	-	-	25.895.687
Sector Financiero	3.903.640	-	-	-	-	-	3.903.640
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	479.145.335	22.145.100	2.156.977	405.369	8.575	-	503.861.356
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>55.217</b>	-	-	-	-	-	<b>55.217</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>78.133</b>	-	-	-	-	-	<b>78.133</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>32.488.693</b>	-	-	-	-	-	<b>32.488.693</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.618.180</b>	<b>5.265.329</b>	<b>6.417.253</b>	<b>224.129</b>	<b>1.204.668</b>	<b>1.372.729</b>	<b>17.102.288</b>
<b>Obligaciones negociables emitidas</b>	<b>121.622</b>	-	<b>622.958</b>	<b>823.886</b>	-	-	<b>1.568.466</b>
<b>TOTAL</b>	<b>541.992.715</b>	<b>29.490.619</b>	<b>9.424.808</b>	<b>1.459.366</b>	<b>1.213.243</b>	<b>1.372.729</b>	<b>584.953.480</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/22
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	<b>630.331</b>	<b>160.757</b>	<b>47.279</b>	<b>-</b>	<b>(254.635)</b>	<b>489.174</b>
<b>Otras</b>	<b>1.030.345</b>	<b>110.297</b>	<b>1.076</b>	<b>64.318</b>	<b>(416.227)</b>	<b>659.021</b>
Demandas Laborales	260.484	26.233	-	12.514	(105.228)	168.975
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	464.588	66.734	1.076	51.804	(187.680)	290.762
Demandas Impositivas	305.273	17.330	-	-	(123.319)	199.284
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>1.660.676</b>	<b>271.054</b>	<b>48.355</b>	<b>64.318</b>	<b>(670.862)</b>	<b>1.148.195</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22**

(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 30/09/22
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>2.909.506</b>	<b>(1.589.109)</b>	<b>(1.169)</b>	<b>-</b>	<b>(1.176.388)</b>	<b>142.840</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>5.402.644</b>	<b>331.919</b>	<b>(394.896)</b>	<b>4.203</b>	<b>(2.184.414)</b>	<b>3.159.456</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>1.577</b>	<b>562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(488)</b>	<b>1.651</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>5.401.067</b>	<b>331.357</b>	<b>(394.896)</b>	<b>4.203</b>	<b>(2.183.926)</b>	<b>3.157.805</b>
Adelantos	127.946	5.881	(2.217)	7.674	(52.993)	86.291
Documentos	341.815	32.800	(8.868)	(12.363)	(138.083)	215.301
Hipotecarios	184.175	10.571	14.969	1.702	(74.401)	137.016
Prendarios	138.216	13.094	3.935	1.969	(96.661)	60.553
Personales	1.856.543	4.746	(107.334)	24.722	(749.917)	1.028.760
Tarjetas de Crédito	1.973.147	130.035	(285.070)	(31.032)	(797.093)	989.987
Arrendamientos Financieros	37.245	16.762	(2.783)	(2.873)	(15.046)	33.305
Otros	741.980	117.468	(7.528)	14.404	(259.732)	606.592
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>630.331</b>	<b>168.966</b>	<b>(36.530)</b>	<b>(10.705)</b>	<b>(262.888)</b>	<b>489.174</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>8.942.481</b>	<b>(1.088.224)</b>	<b>(432.595)</b>	<b>(6.502)</b>	<b>(3.623.690)</b>	<b>3.791.470</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

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

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

**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 – Activos no corrientes mantenidos para la venta	
Nota 16 – Depósitos	
Nota 17 – Otros pasivos financieros	
Nota 18 – Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	
Nota 19 – Obligaciones negociables emitidas	
Nota 20 – Otros pasivos no financieros	
Nota 21 – Provisiones	
Nota 22 – Ingresos por intereses	
Nota 23 – Egresos por intereses	
Nota 24 – Ingresos por comisiones	
Nota 25 – Egresos por comisiones	

**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

**ÍNDICE**

Página

Nota 26 – Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	
Nota 27 – Otros ingresos operativos	
Nota 28 – Beneficios al personal	
Nota 29 – Gastos de administración	
Nota 30 – Otros gastos operativos	
Nota 31 – Valor razonable de instrumentos financieros	
Nota 32 – Activos de disponibilidad restringida	
Nota 33 – Efectivo mínimo y capitales mínimos	
Nota 34 – Operaciones con sociedades incluidas en el artículo 33º de la Ley General de Sociedades N° 19.550	
Nota 35 – 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 30/09/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	NOTAS	30/09/22	31/12/21
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	4	<b>96.676.245</b>	<b>111.922.981</b>
Efectivo		22.278.312	28.764.843
Entidades Financieras y corresponsales		67.768.758	82.468.575
BCRA		66.254.019	79.966.620
Otras del país y del exterior		1.514.739	2.501.955
Otros		6.629.175	689.563
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Anexo A)</b>		<b>3.879.014</b>	<b>3.405.256</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>304.852</b>	<b>1.090.303</b>
<b>Operaciones de pase</b>	6	<b>91.629.768</b>	<b>106.413.808</b>
<b>Otros activos financieros</b>	7	<b>14.022.201</b>	<b>5.957.127</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>	8	<b>198.478.024</b>	<b>263.878.416</b>
Sector Público no Financiero		164.830	59.806
Otras Entidades financieras		12.912.369	19.941.557
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		185.400.825	243.877.053
<b>Otros Títulos de Deuda (Anexo A)</b>		<b>271.865.820</b>	<b>207.786.996</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	9	<b>17.660.549</b>	<b>13.892.319</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias corriente</b>	10 a)	-	<b>1.506.304</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio (Anexo A)</b>		<b>13.818</b>	<b>1.814.833</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	11	<b>7.420.419</b>	<b>8.047.799</b>
<b>Propiedad y equipo</b>	12	<b>28.804.706</b>	<b>29.723.703</b>
<b>Activos intangibles</b>	13	<b>800.517</b>	<b>1.087.157</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>		-	<b>576.112</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	14	<b>2.135.273</b>	<b>2.370.512</b>
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	15	<b>187.284</b>	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>733.878.490</b>	<b>759.473.626</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/09/22	31/12/21
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexo H)</b>		<b>525.750.655</b>	<b>555.286.635</b>
Sector público no Financiero		32.180.335	39.411.858
Sector Financiero		2.900.088	4.128.427
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	16	490.670.232	511.746.350
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>55.217</b>	<b>249.714</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>78.133</b>	<b>97.584</b>
<b>Operaciones de pase</b>	6	-	<b>161.807</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	17	<b>31.570.883</b>	<b>26.462.480</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	18	<b>14.646.182</b>	<b>12.195.433</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>	21	<b>1.131.548</b>	<b>1.643.182</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>3.887.239</b>	-
<b>Otros pasivos no financieros</b>	20	<b>26.063.090</b>	<b>39.435.555</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>603.182.947</b>	<b>635.532.390</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social		719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		48.850.911	48.850.911
Ganancias reservadas		70.029.369	58.264.506
Resultados no asignados		-	-
Otros Resultados Integrales acumulados		1.895.614	4.124.620
Resultado neto del período / ejercicio		8.983.313	11.764.863
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>130.695.543</b>	<b>123.941.236</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>733.878.490</b>	<b>759.473.626</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
		30/09/22	30/09/21	30/09/22	30/09/21
Ingresos por intereses	22	77.304.639	50.529.624	188.857.595	143.322.921
Egresos por intereses	23	(44.116.773)	(28.680.006)	(103.768.231)	(79.190.061)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>33.187.866</b>	<b>21.849.618</b>	<b>85.089.364</b>	<b>64.132.860</b>
Ingresos por comisiones	24	5.042.371	5.541.521	15.712.866	16.820.363
Egresos por comisiones	25	(1.910.280)	(1.650.593)	(5.361.942)	(4.983.929)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>3.132.091</b>	<b>3.890.928</b>	<b>10.350.924</b>	<b>11.836.434</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	26	1.138.833	1.169.783	3.945.846	3.090.830
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR con cambios en ORI		(124.994)	302.351	313.239	1.310.273
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		1.817.673	640.554	3.724.216	2.225.723
Otros ingresos operativos	27	1.058.132	1.204.672	10.652.469	5.494.625
Cargo por incobrabilidad		(708.311)	(305.613)	(3.871.088)	(925.311)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>39.501.290</b>	<b>28.752.293</b>	<b>110.204.970</b>	<b>87.165.434</b>
Beneficios al personal	28	(7.761.714)	(7.287.334)	(21.668.031)	(22.042.494)
Gastos de administración	29	(3.816.020)	(4.177.885)	(11.599.393)	(12.082.217)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(782.319)	(808.815)	(2.372.911)	(2.456.915)
Otros gastos operativos	30	(6.070.724)	(4.795.443)	(14.932.846)	(15.229.232)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>21.070.513</b>	<b>11.682.816</b>	<b>59.631.789</b>	<b>35.354.576</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		(1.201.663)	347.747	(513.162)	740.221
Resultado por la posición monetaria neta		(17.805.459)	(6.278.264)	(43.684.361)	(22.575.940)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>2.063.391</b>	<b>5.752.299</b>	<b>15.434.266</b>	<b>13.518.857</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	10 b)	(1.920.071)	(2.260.864)	(6.450.953)	(4.147.039)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>143.320</b>	<b>3.491.435</b>	<b>8.983.313</b>	<b>9.371.818</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>143.320</b>	<b>3.491.435</b>	<b>8.983.313</b>	<b>9.371.818</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/22	30/09/21	30/09/22	30/09/21
<b>NUMERADOR</b>				
Ganancia neta atribuible a accionistas de la entidad controladora	143.320	3.491.435	8.983.313	9.371.818
Ganancia neta atribuible a accionistas de la entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	143.320	3.491.435	8.983.313	9.371.818
<b>DENOMINADOR</b>				
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
<b>Ganancia por acción Básica</b>	<b>0,199</b>	<b>4,855</b>	<b>12,492</b>	<b>13,032</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>0,199</b>	<b>4,855</b>	<b>12,492</b>	<b>13,032</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 30/09/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/22	30/09/21	30/09/22	30/09/21
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>	<b>143.320</b>	<b>3.491.435</b>	<b>8.983.313</b>	<b>9.371.818</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del período</b>				
Revaluación de propiedad y equipo e intangibles.	-	-	-	(358.712)
Impuesto a las ganancias	-	-	-	(358.712)
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(358.712)</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del período</b>				
<b>Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros</b>	<b>(4.888)</b>	<b>(24.209)</b>	<b>(50.869)</b>	<b>(118.018)</b>
Diferencia de cambio	(6.046)	(36.362)	(74.301)	(95.123)
Impuesto a las ganancias	1.158	12.153	23.432	(22.895)
<b>Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>	<b>2.767.272</b>	<b>(354.632)</b>	<b>(2.485.127)</b>	<b>(769.919)</b>
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	4.251.208	(548.987)	(3.842.826)	(855.600)
Impuesto a las ganancias	(1.483.936)	194.355	1.357.699	85.681
<b>Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación</b>	<b>643.251</b>	<b>10.346</b>	<b>306.990</b>	<b>(151.132)</b>
Resultado por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	643.251	10.346	306.990	(151.132)
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>3.405.635</b>	<b>(368.495)</b>	<b>(2.229.006)</b>	<b>(1.039.069)</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>3.405.635</b>	<b>(368.495)</b>	<b>(2.229.006)</b>	<b>(1.397.781)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>3.548.955</b>	<b>3.122.940</b>	<b>6.754.307</b>	<b>7.974.037</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22**  
(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 30/09/22
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por Inst. Fcjeros. a VR con cambios en ORI	Otros	Legal	Otras			
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>48.850.911</b>	<b>329.133</b>	<b>3.164.225</b>	<b>926.752</b>	<b>(295.490)</b>	<b>38.981.872</b>	<b>19.282.634</b>	<b>11.764.863</b>	<b>123.941.236</b>	<b>123.941.236</b>
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22 (2)												
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	2.352.973	-	(2.352.973)	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	-	9.411.890	(9.411.890)	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.983.313	8.983.313	8.983.313
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(50.869)	-	(2.485.127)	306.990	-	-	-	(2.229.006)	(2.229.006)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>48.850.911</b>	<b>278.264</b>	<b>3.164.225</b>	<b>(1.558.375)</b>	<b>11.500</b>	<b>41.334.845</b>	<b>28.694.524</b>	<b>8.983.313</b>	<b>130.695.543</b>	<b>130.695.543</b>

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

(1) Ver nota 28 a los estados financieros consolidados condensados intermedios.

(2) Ver nota 43 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/21**  
(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 30/09/21
	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			
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)</b>	719.145	217.191	48.850.911	471.507	3.522.936	1.393.140	(110.300)	33.697.389	52.655.879	(14.877.535)	126.540.263	126.540.263
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 22/04/21												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	5.284.484	-	(5.284.484)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	7.926.727	(7.926.727)	-	-
- Dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.211.224)	(13.211.224)	(13.211.224)
- Absorción de Resultados No Asignados negativos por aplicación por primera vez de la NIC 29	-	-	-	-	-	-	-	-	(41.299.970)	41.299.970	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.371.818	9.371.818	9.371.818
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(118.018)	(358.712)	(769.919)	(151.132)	-	-	-	(1.397.781)	(1.397.781)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>48.850.911</b>	<b>353.489</b>	<b>3.164.224</b>	<b>623.221</b>	<b>(261.432)</b>	<b>38.981.873</b>	<b>19.282.636</b>	<b>9.371.818</b>	<b>121.303.076</b>	<b>121.303.076</b>

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

(1) Ver nota 28 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/22 Y 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/22	30/09/21
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>15.434.266</b>	<b>13.518.857</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>	<b>43.684.361</b>	<b>22.575.940</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>4.318.930</b>	<b>5.774.773</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	2.372.911	2.456.915
Cargo por incobrabilidad	3.871.088	925.311
Otros ajustes	(1.925.069)	2.392.547
<b>Aumentos / (Disminuciones) netas provenientes de activos operativos:</b>	<b>15.964.658</b>	<b>(59.391.639)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	(41.060)	(775.370)
Instrumentos derivados	785.451	3.264
Operaciones de pase	14.784.040	(127.907.913)
Préstamos y otras financiaciones	76.262.481	60.641.170
Sector Público no Financiero	62.707	17.002
Otras Entidades financieras	4.967.959	3.345.866
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	71.231.815	57.278.302
Otros Títulos de Deuda	(63.381.962)	(743.995)
Activos financieros entregados en garantía	(3.768.230)	8.418.605
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	1.801.015	129.626
Otros activos	(10.477.077)	842.974
<b>(Disminución) / Aumento netos provenientes de pasivos operativos:</b>	<b>(68.284.873)</b>	<b>3.868.351</b>
Depósitos	(52.756.064)	15.824.866
Sector Público no Financiero	(2.722.380)	1.221.483
Sector Financiero	(214.869)	126.307
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(49.818.815)	14.477.076
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	(194.499)	558.161
Instrumentos derivados	(19.451)	32.322
Operaciones de pase	(161.807)	184.720
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.603.816	8.375.214
Otros pasivos	(16.756.868)	(21.106.932)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>-</b>	<b>(1.223.786)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>11.117.342</b>	<b>(14.877.504)</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/22 Y 30/09/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/22	30/09/21
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(464.638)	(1.855.562)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	8.599	192.221
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(456.039)</b>	<b>(1.663.341)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Financiaciones de entidades financieras locales	(2.470.267)	(1.585.650)
Pagos por arrendamientos	(568.358)	(730.261)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(3.038.625)</b>	<b>(2.315.911)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>25.164.559</b>	<b>13.419.454</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(48.033.973)</b>	<b>(38.806.757)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(15.246.736)</b>	<b>(44.244.059)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	111.922.981	153.147.504
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	96.676.245	108.903.445

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 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 24 de noviembre de 2022.

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

- 2.1 Los presentes estados financieros separados condensados correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 septiembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.
- 2.2 Al 31 de diciembre de 2021 y al 30 de septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
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 septiembre 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 28 a los estados financieros consolidados)
  - Transferencia de Activos Financieros (Nota 39 a los estados financieros consolidados)
  - Información por Segmentos (Nota 40 a los estados financieros consolidados)
  - Subsidiarias (Nota 41 a los estados financieros consolidados)
  - Partes Relacionadas (Nota 42 a los estados financieros consolidados)
  - Distribución de Utilidades y Restricciones (Nota 43 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

- Seguro de garantía de los depósitos (Nota 45 a los estados financieros consolidados)
- Actividades fiduciarias (Nota 47 a los estados financieros consolidados)
- Agente de custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión (Nota 48 a los estados financieros consolidados)
- Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA (Nota 49 a los estados financieros consolidados)
- Operaciones con Directores (Nota 52 a los estados financieros consolidados)
- Requerimiento de la CNV – Guarda de la Documentación (Nota 53 a los estados financieros consolidados)
- Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738 (Nota 54 a los estados financieros consolidados)
- Situación macroeconómica (Nota 55 a los estados financieros consolidados)
- Hechos posteriores (Nota 56 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
BCRA - Cuenta Corriente	66.254.019	79.966.620
Efectivo	22.278.312	28.764.843
Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior	1.514.739	2.501.955
Otros	6.629.175	689.563
<b>Total</b>	<b><u>96.676.245</u></b>	<b><u>111.922.981</u></b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
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:

<b>Valores efectivos</b>	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	300.982	1.090.303
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	3.870	-
<b>Total</b>	<b>304.852</b>	<b>1.090.303</b>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	78.133	87.650
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	-	9.934
<b>Total</b>	<b>78.133</b>	<b>97.584</b>
 <b>Valores ncionales</b>	 <b>30/09/22</b>	 <b>31/12/21</b>
Contratos de compra		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	169.888	169.720
Forwards de Moneda Extranjera	4.585	6.246
<b>Total</b>	<b>174.473</b>	<b>175.966</b>
Contratos de venta		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	47.816	77.039
Forwards de Moneda Extranjera	163.133	101.460
<b>Total</b>	<b>210.949</b>	<b>178.499</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios	6.133.145	2.158.175
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A. (*)	4.421.106	2.857.227
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	2.708.418	2.811.043
Deudores ventas de moneda extranjera contado a liquidar	902.372	1.040.188
<b>Total</b>	<b>14.165.041</b>	<b>8.866.633</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(142.840)	(2.909.506)
<b>Total</b>	<b>14.022.201</b>	<b>5.957.127</b>

(\*) 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Medidos a costo amortizado	201.549.368	269.072.098
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.071.344)	(5.193.682)
<b>Total</b>	<b>198.478.024</b>	<b>263.878.416</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La composición del rubro es la siguiente

	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>Sector Público</b>	<b>164.930</b>	<b>59.806</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>12.913.809</b>	<b>19.943.134</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>188.470.629</b>	<b>249.069.158</b>
Adelantos	49.859.127	57.296.485
Tarjetas de crédito	47.698.499	48.585.393
Documentos	41.232.864	97.335.602
Personales	19.050.484	24.041.574
Hipotecarios	5.309.155	6.078.768
Arrendamientos financieros	2.201.440	2.265.127
Otros préstamos	21.623.751	8.885.743
Intereses y conceptos asimilables	1.495.309	4.580.466
<b>Sub – Total</b>	<b>201.549.368</b>	<b>269.072.098</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.071.344)	(5.193.682)
<b>Total</b>	<b>198.478.024</b>	<b>263.878.416</b>

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

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

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>6.452.853</b>	<b>5.790.761</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>9.901.193</b>	<b>5.700.553</b>
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajustable CER	7.357.550	3.157.678
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajustable CER	2.483.693	2.542.875
- Bonos del Tesoro Nacional en \$	59.950	-
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.086.027</b>	<b>1.491.107</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>191.545</b>	<b>865.926</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajustable CER	177.363	844.254
- Pesos en Garantía	10.000	16.778
- Dólares en Garantía	4.182	4.894
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>28.931</b>	<b>43.972</b>
<b>Total</b>	<b><u>17.660.549</u></b>	<b><u>13.892.319</u></b>

(\*) Ver Nota 32.

**NOTA 10 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS**

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

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Provisión Impuesto	-	(308.674)
Anticipos	-	1.814.978
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b><u>1.506.304</u></b>

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.

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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, el mismo criterio se aplica para el período fiscal 2022. 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 septiembre 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 dictaminando una escala a efectos del pago del gravamen de acuerdo a la ganancia neta imponible acumulada, que establece alícuotas de 25%, 30% y 35% y una suma fija a tributar dependiendo del importe de ganancia neta total. Los montos establecidos de ganancia neta 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.

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<u>30/09/22</u>	<u>30/09/21</u>
Impuesto corriente	-	300.376
Impuesto diferido	6.450.953	3.846.663
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b><u>6.450.953</u></b>	<b><u>4.147.039</u></b>

**NOTA 11 – INVERSIÓN EN SUBSIDIARIAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS**

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

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	4.135.608	4.286.084
Patagonia Inversora Sociedad Gerente de FCI	1.998.794	1.966.576
Interbanking S.A.	658.840	690.831
Patagonia Valores S.A.	195.785	167.441
Mercado Abierto Electrónico S.A.	149.343	153.501
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación"	129.684	621.236
Play Digital S.A. (*)	98.587	125.692
Compensadora Electrónica S.A.	44.238	25.729
Provincanaje S.A.	9.540	10.709
<b>Total</b>	<b><u>7.420.419</u></b>	<b><u>8.047.799</u></b>

(\*) 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.

**NOTA 12 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

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

	<b>Inmuebles Método de Revaluación</b>	<b>Derecho de uso</b>	<b>Resto de activos</b>	<b>Total</b>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2022</b>	<b>23.759.800</b>	<b>1.365.726</b>	<b>4.598.177</b>	<b>29.723.703</b>
Altas	430	677.759	464.208	1.142.397
Bajas	-	(26.815)	(7.698)	(34.513)
Cargo por depreciación	(271.028)	(779.776)	(976.077)	(2.026.881)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2022</b>	<b><u>23.489.202</u></b>	<b><u>1.236.894</u></b>	<b><u>4.078.610</u></b>	<b><u>28.804.706</u></b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 13 – ACTIVOS INTANGIBLES**

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

	<u>Total</u>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2022</b>	<b>1.087.157</b>
Altas	55.370
Cargo por depreciación	(342.010)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>800.517</b>

**NOTA 14 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Pagos efectuados por adelantado	1.532.674	1.537.528
Obras de Arte	152.096	152.096
Otros Bienes diversos	128.031	339.716
Propiedades de Inversión	91.367	91.366
Otros	231.105	249.806
<b>Total</b>	<b>2.135.273</b>	<b>2.370.512</b>

**NOTA 15 – ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

Al 30 de septiembre de 2022 el Grupo mantiene como activos no corrientes mantenidos para la venta un inmueble ubicado en Entre Ríos 1197, Martínez, Buenos Aires por 187.284.

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

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 16 – DEPÓSITOS**

La información del rubro al 30 de septiembre 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>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Plazo fijo e inversiones a plazo	206.471.946	197.055.322
Cajas de ahorro	203.579.715	222.189.134
Cuentas corrientes	45.898.038	55.884.594
Cuentas de Inversiones	10.982.558	18.045.788
Otros	11.613.181	11.591.983
Intereses y ajustes	12.124.794	6.979.529
<b>Total</b>	<b><u>490.670.232</u></b>	<b><u>511.746.350</u></b>

**NOTA 17 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

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

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	14.107.404	16.172.033
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	7.000.640	866.819
Acreedores varios	5.283.543	3.539.329
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	2.716.034	1.656.142
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	1.880.362	3.184.806
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	582.900	1.043.351
<b>Total</b>	<b><u>31.570.883</u></b>	<b><u>26.462.480</u></b>

**NOTA 18 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

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

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	13.543.303	10.632.943
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	1.083.890	1.532.919
BCRA	18.989	29.571
<b>Total</b>	<b><u>14.646.182</u></b>	<b><u>12.195.433</u></b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### **NOTA 19– OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS**

El Programa de Obligaciones Negociables vigente de la Entidad se encuentra descrito en la Nota 25 de los estados financieros consolidados condensados intermedios y a la fecha no se encuentra vigente ninguna serie de obligaciones negociables emitidas bajo el referido Programa.

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

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

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Dividendos a pagar en efectivo	8.601.234	21.817.700
Otros beneficios a empleados a corto plazo a pagar	4.086.525	5.300.723
Retenciones y percepciones	3.182.301	3.001.824
Cobranzas efectuadas por adelantado	3.169.464	2.648.390
Otros impuestos a pagar	2.551.428	1.852.549
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	2.405.842	772.515
Órdenes de pago previsionales	686.822	234.571
Acreedores Varios	661.446	2.572.385
Por pasivos del contrato con cliente	383.882	523.940
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	146.964	476.585
Otros	187.182	234.373
<b>Total</b>	<b><u>26.063.090</u></b>	<b><u>39.435.555</u></b>

#### **NOTA 21 – PROVISIONES**

Comprende los importes estimados para hacer frente a riesgos de probable concreción que, en caso de producirse, darán origen a una pérdida para la Entidad. El movimiento de dichas provisiones por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 22 – INGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI	111.524.647	62.343.125
Documentos	17.619.636	16.607.020
Primas por Pases Activos con el sector financiero	15.992.286	27.816.105
Adelantos	14.779.311	13.085.067
Préstamos Personales	8.758.903	7.523.768
Tarjetas de Crédito	6.821.769	5.990.630
Préstamos al Sector Financiero	3.361.611	3.093.089
Otros Préstamos	2.835.181	1.864.068
Ajuste U.V.A.	2.734.884	2.381.048
Arrendamientos Financieros (Leasing)	456.448	292.196
Otros	3.972.919	2.326.805
<b>Total</b>	<b>188.857.595</b>	<b>143.322.921</b>

**NOTA 23 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Depósitos a Plazo Fijo	72.264.967	62.416.455
Depósitos en Caja de Ahorros	24.335.083	13.395.398
Financiaciones recibidas de entidades financieras	293.214	284.188
Otros	6.874.967	3.094.020
<b>Total</b>	<b>103.768.231</b>	<b>79.190.061</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 24 – INGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Comisiones</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Tarjetas de Débito y Crédito	4.517.480	4.556.613
Paquetes de Productos	3.702.450	3.884.837
Depósitos	2.617.093	3.007.037
Seguros	2.153.903	2.372.369
Recaudaciones	1.508.115	1.422.164
Comercio Exterior	632.734	717.904
Préstamos	156.559	275.202
Títulos Valores	145.665	238.212
Otros	278.867	346.025
<b>Total</b>	<b>15.712.866</b>	<b>16.820.363</b>

**NOTA 25 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Comisiones</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	3.208.269	3.162.728
Sector Público	1.088.630	1.053.917
Recaudaciones	262.744	219.472
Vinculadas con Títulos	171.931	117.958
Transferencias	136.360	123.068
Otros	494.008	306.786
<b>Total</b>	<b>5.361.942</b>	<b>4.983.929</b>

**NOTA 26 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Resultado por venta o baja de activos financieros	3.158.732	244.317
Operaciones a término de moneda extranjera	637.335	2.128.278
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	388.421	366.297
Títulos privados	(238.642)	351.938
<b>Total</b>	<b>3.945.846</b>	<b>3.090.830</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 27 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Ingresos Operativos</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Previsiones desafectadas	6.209.169	1.191.293
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	1.148.535	767.195
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	986.658	960.162
Vinculados a mercado de capitales y títulos	631.997	379.485
Créditos recuperados	445.877	1.018.227
Recupero de Impuestos	183.979	-
Otros	1.046.254	1.178.263
<b>Total</b>	<b>10.652.469</b>	<b>5.494.625</b>

**NOTA 28 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Sueldos	16.666.164	16.959.620
Cargas Sociales	3.218.249	3.220.309
Otros beneficios	858.745	752.983
Servicios al personal	622.784	667.477
Indemnizaciones	302.089	442.105
<b>Total</b>	<b>21.668.031</b>	<b>22.042.494</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 29 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Gastos de Administración</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	2.497.544	2.788.767
Impuestos	2.178.458	2.229.290
Transporte de valores diversos	990.569	1.117.664
Servicios de seguridad	799.875	874.544
Electricidad y comunicaciones	734.753	940.539
Propaganda y publicidad	326.407	417.746
Papelería y útiles	218.814	77.976
Otros	3.852.973	3.635.691
<b>Total</b>	<b>11.599.393</b>	<b>12.082.217</b>

**NOTA 30 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Gastos Operativos</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	11.214.061	10.068.830
Vinculados con Cajeros Automáticos	1.173.371	1.467.937
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	630.805	661.852
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	267.829	374.698
Cargo por otras provisiones	138.203	1.320.132
Otros	1.508.577	1.335.783
<b>Total</b>	<b>14.932.846</b>	<b>15.229.232</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 31 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

a) Activos y pasivos medidos a valor razonable

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 30 de septiembre de 2022:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.879.014	-	-	3.879.014
Instrumentos derivados	304.852	-	-	304.852
Otros títulos de deuda	271.865.820	46.841.760	225.024.060	-
Activos financieros entregados en garantía	17.660.549	10.293.990	7.366.559	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	13.818	-	-	13.818
<b>Total</b>	<b>293.724.053</b>	<b>57.135.750</b>	<b>232.390.619</b>	<b>4.197.684</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	55.217	-	-	55.217
Instrumentos derivados	78.133	-	-	78.133
<b>Total</b>	<b>133.350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>133.350</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.744.521	134.493	-	3.879.014
Instrumentos derivados	-	304.852	-	304.852
Otros títulos de deuda	90.486.777	134.537.283	-	225.024.060
Activos financieros entregados en garantía	7.306.609	59.950	-	7.366.559
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	13.818	-	13.818
<b>Total</b>	<b>101.537.907</b>	<b>135.050.396</b>	<b>-</b>	<b>236.588.303</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	55.217	-	-	55.217
Instrumentos derivados	-	78.133	-	78.133
<b>Total</b>	<b>55.217</b>	<b>78.133</b>	<b>-</b>	<b>133.350</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo en libros</b>	<b>Costo amortizado</b>	<b>VR con cambios en ORI</b>	<b>VR con cambios en resultados</b>
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.405.256	-	-	3.405.256
Instrumentos derivados	1.090.303	-	-	1.090.303
Otros títulos de deuda	207.786.996	-	207.786.996	-
Activos financieros entregados en garantía	13.892.319	7.256.829	6.635.490	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.814.833	-	-	1.814.833
<b>Total</b>	<b>227.989.707</b>	<b>7.256.829</b>	<b>214.422.486</b>	<b>6.310.392</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	249.714	-	-	249.714
Instrumentos derivados	97.584	-	-	97.584
<b>Total</b>	<b>347.298</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>347.298</b>

  

<b>Concepto</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total Valor Razonable</b>
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	3.404.565	691	-	3.405.256
Instrumentos derivados	-	1.090.303	-	1.090.303
Otros títulos de deuda	69.843.883	137.943.113	-	207.786.996
Activos financieros entregados en garantía	6.635.490	-	-	6.635.490
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	21.366	1.793.467	1.814.833
<b>Total</b>	<b>79.883.938</b>	<b>139.055.473</b>	<b>1.793.467</b>	<b>220.732.878</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	-	249.714	-	249.714
Instrumentos derivados	-	97.584	-	97.584
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>347.298</b>	<b>-</b>	<b>347.298</b>

b) Transferencias entre niveles de jerarquía y técnicas de valuación

b.1) Transferencias desde Nivel 1 a Nivel 2

Los siguientes instrumentos medidos a valor razonable, fueron transferidos desde Nivel 1 a Nivel 2 de la jerarquía de valor razonable:

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
Bonos del Tesoro en \$ con Ajuste CER 2% - Vto. 09/11/2026	134.079	-
<b>Total</b>	<b>134.079</b>	<b>-</b>

## b.2) Transferencias desde Nivel 2 a Nivel 1

Los siguientes instrumentos medidos a valor razonable, fueron transferidos desde Nivel 2 a Nivel 1 de la jerarquía de valor razonable:

	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 23/05/2027	-	18.869.784
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>18.869.784</b>

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

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

*Activos y Pasivos financieros valuados a valor razonable:* incluye principalmente Títulos de deuda y Letras provinciales y Letras de liquidez del BCRA que son registrados a valor razonable utilizando curvas de rendimiento de especies correspondientes al mismo tipo de instrumento, con cotización normal y habitual y de similar duración.

*Instrumentos financieros derivados:* incluye el valor razonable de los contratos de operaciones a término con liquidación al vencimiento de la operación que es determinado como la diferencia entre los valores concertados y los de mercado, descontados a la fecha de la medición.

Al 31 de diciembre de 2021, La Entidad incluye en Nivel 3 a la participación en Prisma Medios de Pago S.A. registrada en Inversiones en instrumentos de patrimonio dado que para la medición de su valor razonable se consideró 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 registró 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

<b>Concepto</b>	<b>Saldo contable al 30/09/22</b>	<b>VR total</b>	<b>VR Nivel 1</b>	<b>VR Nivel 2</b>	<b>VR Nivel 3</b>
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	96.676.245	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	91.629.768	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	14.022.201	14.021.738	-	-	14.021.738
Préstamos y otras financiaciones	198.478.024	196.659.826	-	-	196.659.826
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	525.750.655	524.347.783	-	524.347.783	-
Otros pasivos financieros	31.570.883	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	14.646.182	(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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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.

<b>Concepto</b>	<b>Saldo contable al 31/12/21</b>	<b>VR total</b>	<b>VR Nivel 1</b>	<b>VR Nivel 2</b>	<b>VR Nivel 3</b>
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	111.922.981	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	106.413.808	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	5.957.127	5.953.789	-	-	5.953.789
Préstamos y otras financiaciones	263.878.416	261.647.392	-	-	261.647.392
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	555.286.635	552.439.594	-	552.439.594	-
Operaciones de pase	161.807	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	26.462.480	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	12.195.433	(1)	-	-	-

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

**NOTA 32 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>6.452.853</b>	<b>5.790.761</b>
<b>BCRA – Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>9.901.193</b>	<b>5.700.553</b>
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajustable CER	7.865.849	3.157.678
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajustable CER	1.975.394	2.542.875
- Bonos del Tesoro Nacional en \$	59.950	-
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.086.027</b>	<b>1.491.107</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>191.545</b>	<b>865.926</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	177.363	844.254
- Pesos en Garantía	10.000	16.778
- Dólares en Garantía	4.182	4.894
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>28.931</b>	<b>43.972</b>
<b>Subtotal</b>	<b>17.660.549</b>	<b>13.892.319</b>
Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase	-	17.955
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>17.955</b>
<b>Total</b>	<b>17.660.549</b>	<b>13.910.274</b>

(\*) 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 33 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITAL 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:

<b>Efectivo Mínimo</b>	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	66.254.019	79.966.620
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Letras de Liquidez BCRA	176.894.590	149.338.629
Letras del Tesoro Ajustadas por CER	29.258.287	-
Bonos del Tesoro en Pesos	18.964.272	18.869.784
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	6.452.853	5.790.761
<b>Total</b>	<b>297.824.021</b>	<b>253.965.794</b>

*Capitales mínimos*

La composición de capitales mínimos es la siguiente:

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>30/09/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>32.053.776</b>	<b>38.269.638</b>
Riesgo de crédito	21.680.444	26.240.121
Riesgo de mercado – Títulos	55.909	207.580
Riesgo de mercado – Monedas	842.989	341.689
Riesgo Operacional	9.474.434	11.480.248
<b>Integración (B)</b>	<b>117.310.412</b>	<b>104.475.180</b>
<b>Exceso (B - A)</b>	<b>85.256.636</b>	<b>66.205.542</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 34 – OPERACIONES CON SOCIEDADES INCLUIDAS EN EL ARTÍCULO 33º DE LA LEY GENERAL DE SOCIEDADES Nº 19.550**

Se incluyen a continuación los saldos que la Entidad mantenía con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	<u>30/09/22</u>	<u>31/12/21</u>
Patagonia Valores S.A.		
Depósitos - Cuentas corrientes	24.656	25.727
Depósitos - Cuenta corriente especial	16.903	16.581
Depósitos – Plazo fijo	112.877	-
Valores en custodia	2.277	4.310
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Depósitos - Cuentas corrientes	445	111
Depósitos - Cuenta corriente especial	8	-
Valores en custodia	2.222.682	2.098.973
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. “En Liquidación”		
Depósitos - Cuenta corriente	70	10
Depósitos - Cuenta corriente especial	-	6.332
Valores en custodia	11.422	4.466.219
Garantías recibidas	-	1.695.877
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos	135.218	50.414
Préstamos y otras financiaciones - Interfinancieros (Call recibidos)	731.100	1.276.542
Títulos de deuda - Obligaciones negociables	-	319.506
Depósitos - Cuentas corrientes	53.171	76.907
Otros pasivos financieros	7.190	7.196
Banco do Brasil S.A.		
Efectivo y depósitos en bancos - Entidades financieras y corresponsales	31.174	40.241
Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos	589.714	-
Depósitos - Cuentas corrientes	91	5.594
Depósitos - Cuenta corriente especial	3.284.618	-
Financiaciones recibidas de entidades financieras	6.533.039	8.985.331
Garantías Recibidas	2.600.404	1.723.908
Valores en Custodia	1.154	107.899

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<u>30/09/22</u>	<u>30/09/21</u>
Patagonia Valores S.A.		
Comisiones y otros ingresos operativos	19.005	2
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	313	561
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	450	-
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	3.196	2.692
Egresos por Comisiones	7.526	-
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación"		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	991	-
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Ingresos por intereses - Sector Financiero	402.253	162.799
Ingresos por intereses - Obligaciones Negociables	3.421	99.211
Ingresos por intereses - Adelantos	2.204	4.060
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	25.921	5.167
Comisiones y otros ingresos operativos	3.508	7.335
Egresos por Comisiones	38.716	49.087
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	9.510	14.945
Banco do Brasil S.A.		
Ingresos Financieros - Intereses por otros préstamos	450	1.001
Egresos Financieros - Intereses por otras financiaciones de entidades financieras.	126.127	89.181
Egresos por Comisiones	-	24
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	810	1.001

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 35 – 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 septiembre 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 219.757.

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 109.879.

Al 30 de septiembre 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor razonable	Saldo al 30/09/22	Saldo al 31/12/21	Sin Opciones (1)	Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE</b>							
<b>CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		<b>3.878.602</b>		<b>3.879.014</b>	<b>3.405.256</b>	<b>3.823.797</b>	<b>3.823.797</b>
<b>Del País</b>		<b>3.878.602</b>		<b>3.879.014</b>	<b>3.405.256</b>	<b>3.823.797</b>	<b>3.823.797</b>
<b>Títulos públicos</b>		<b>3.878.602</b>		<b>3.878.602</b>	<b>3.404.565</b>	<b>3.823.385</b>	<b>3.823.385</b>
- Bonos Tesoro Nacional en u\$s - Vto. 30/11/22	5937	1.086.044	1	1.086.044	-	1.086.044	1.086.044
- Bonos Tesoro Nacional en u\$s - Vto. 28/04/23	5928	445.263	1	445.263	488.174	445.263	445.263
- Bonos Tesoro Nacional en \$ CER 1,50% - Vto. 25/03/23	5493	390.993	1	390.993	483.351	390.993	390.993
- Letras Tesoro Nacional en \$ - Vto. 16/12/22	9150	347.272	1	347.272	-	347.272	347.272
- Letras Tesoro Nacional en \$ CER a Dto. - Vto. 17/02/23	9111	334.208	1	334.208	-	334.208	334.208
- Bonos República Argentina Moneda Dual - Vto. 28/02/24	9156	295.600	1	295.600	-	295.600	295.600
- Letras Tesoro Nacional CER Dto. - Vto. 16/06/23	9152	175.957	1	175.957	-	175.957	175.957
- Letras Tesoro Nacional en \$ CER Dto. - Vto. 20/01/23	9105	175.372	1	175.372	-	175.372	175.372
- Bonos Tesoro Nacional en \$ CER 1,40% - Vto. 25/03/23	5492	152.649	1	152.649	29.390	152.649	152.649
- Bonos Tesoro Nacional en \$ CER 2% - Vto. 09/11/26	5925	134.079	2	134.079	530.597	134.079	134.079
- Otros		341.165		341.165	1.873.053	285.948	285.948
<b>Títulos privados</b>		-		<b>412</b>	<b>691</b>	<b>412</b>	<b>412</b>
- Otros		-		412	691	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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor razonable	Saldo al 30/09/22	Saldo al 31/12/21	Sin Opciones (1)	Final
<b>OTROS TITULOS DE DEUDA</b>		<b>225.024.060</b>		<b>271.865.820</b>	<b>207.786.996</b>	<b>281.944.377</b>	<b>281.944.377</b>
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI</b>		<b>225.024.060</b>		<b>225.024.060</b>	<b>207.786.996</b>	<b>232.390.621</b>	<b>232.390.621</b>
<b>Del País</b>		<b>225.024.060</b>		<b>225.024.060</b>	<b>207.786.996</b>	<b>232.390.621</b>	<b>232.390.621</b>
<b>Títulos Públicos</b>		<b>42.837.855</b>		<b>42.837.855</b>	<b>53.075.101</b>	<b>50.204.416</b>	<b>50.204.416</b>
- Bonos Tesoro Nacional en \$ CER 1,50% - Vto. 26/07/24	5405	8.490.666	1	8.490.666	-	8.649.251	8.649.251
- Letras Tesoro Nacional en \$ CER a Dto. - Vto. 17/02/23	9111	6.981.065	1	6.981.065	-	8.795.315	8.795.315
- Letras Tesoro Nacional en \$ CER a Dto. - Vto. 19/05/23	9127	6.340.685	1	6.340.685	-	8.297.460	8.297.460
- Letras Tesoro Nacional en \$ CER a Dto. - Vto. 21/04/23	9118	5.874.376	1	5.874.376	-	5.874.376	5.874.376
- Bonos Tesoro Nacional en \$ CER 1,45% - Vto. 13/08/23	5497	5.496.138	1	5.496.138	846.932	6.967.388	6.967.388
- Letras Tesoro Nacional en \$ CER a Dto. - Vto. 16/12/22	9112	3.090.783	1	3.090.783	-	3.964.243	3.964.243
- Bonos Tesoro Nacional en u\$s - Vto. 30/11/22	5937	1.455.224	1	1.455.224	1.170.268	1.455.224	1.455.224
- Bonos República Argentina Moneda Dual - Vto. 29/09/23	9147	1.234.057	1	1.234.057	-	1.234.057	1.234.057
- Bonos Tesoro Nacional en \$ CER 1,40% - Vto. 25/03/23	5492	865.278	1	865.278	1.978.106	1.877.722	1.877.722
- Bonos Tesoro Nacional en \$ - Vto. 06/02/23	5397	675.800	2	675.800	-	735.750	735.750
- Otros		2.333.783		2.333.783	49.079.795	2.353.630	2.353.630
<b>Letras BCRA</b>		<b>176.894.590</b>		<b>176.894.590</b>	<b>149.338.627</b>	<b>176.894.590</b>	<b>176.894.590</b>
- Letras de Liquidez BCRA - Vto. 27/10/22	4081	30.317.975	2	30.317.975	-	30.317.975	30.317.975
- Letras de Liquidez BCRA - Vto. 04/10/22	4005	30.269.455	2	30.269.455	-	30.269.455	30.269.455
- Letras de Liquidez BCRA - Vto. 06/10/22	4009	28.672.427	2	28.672.427	-	28.672.427	28.672.427
- Letras de Liquidez BCRA - Vto. 11/10/22	4058	28.324.880	1	28.324.880	-	28.324.880	28.324.880
- Letras de Liquidez BCRA - Vto. 18/10/22	4065	22.104.248	1	22.104.248	-	22.104.248	22.104.248
- Letras de Liquidez BCRA - Vto. 13/10/22	4062	18.541.046	2	18.541.046	-	18.541.046	18.541.046
- Letras de Liquidez BCRA - Vto. 20/10/22	4068	12.006.579	2	12.006.579	-	12.006.579	12.006.579
- Letras de Liquidez BCRA - Vto. 25/10/22	4078	6.657.980	2	6.657.980	-	6.657.980	6.657.980
- Otros		-		-	149.338.627	-	-
<b>Títulos Privados</b>		<b>5.291.615</b>		<b>5.291.615</b>	<b>5.373.268</b>	<b>5.291.615</b>	<b>5.291.615</b>
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 53 Serie 2	56057	800.556	2	800.556	-	800.556	800.556
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 55 Serie 2	56348	772.118	2	772.118	-	772.118	772.118
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 51 Serie 2	55904	523.159	2	523.159	-	523.159	523.159
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 50	55747	411.201	2	411.201	660.759	411.201	411.201
- ON FCA Compañía Financiera en UVA - Clase 19	55424	312.952	2	312.952	330.971	312.952	312.952
- ON Inversora Juramento en \$ - Clase 1	56215	304.114	2	304.114	-	304.114	304.114
- VD FF Mercado Crédito Consumo en \$ - Clase 9	56188	300.896	2	300.896	-	300.896	300.896
- VD FF Mercado Crédito Consumo en \$ - Clase 13	56459	229.080	2	229.080	-	229.080	229.080
- ON Inversora Juramento en \$ - Clase 2	56425	210.173	2	210.173	-	210.173	210.173
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 54 Serie 2	56268	187.459	2	187.459	-	187.459	187.459
- Otros		1.239.907		1.239.907	4.381.538	1.239.907	1.239.907

(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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 30/09/22	Saldo al 31/12/21	Sin Opciones (1)	Final
<b>MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO</b>		-		46.841.760	-	49.553.756	49.553.756
<b>Del País</b>		-		46.841.760	-	49.553.756	49.553.756
<b>Títulos Públicos</b>		-		46.841.760	-	49.553.756	49.553.756
- Bonos Tesoro Nacional en \$ - Vto. 23/05/27	9132	-	-	18.308.849	-	18.308.849	18.308.849
- Letras Tesoro Nacional en \$ CER Dto. - Vto. 16/06/23	9152	-	-	8.158.838	-	8.158.838	8.158.838
- Letras Tesoro Nacional en \$ CER Dto. - Vto. 20/01/23	9105	-	-	8.003.661	-	10.715.657	10.715.657
- Letras Tesoro Nacional en \$ CER Dto. - Vto. 17/02/23	9111	-	-	7.537.050	-	7.537.050	7.537.050
- Bonos Tesoro Nacional en \$ CER 1,40% - 25/03/23	5492	-	-	3.591.788	-	3.591.788	3.591.788
- Letras Tesoro Nacional en \$ CER Dto. - Vto. 16/12/22	9112	-	-	1.241.574	-	1.241.574	1.241.574
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		<b>13.818</b>		<b>13.818</b>	<b>1.814.833</b>	<b>13.818</b>	<b>13.818</b>
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		<b>13.818</b>		<b>13.818</b>	<b>1.814.833</b>	<b>13.818</b>	<b>13.818</b>
<b>Del País</b>		<b>3.601</b>		<b>3.601</b>	<b>1.799.859</b>	<b>3.601</b>	<b>3.601</b>
- Matba Rofex S.A.	-	3.042	2	3.042	5.104	3.042	3.042
- Seguros de depósitos S.A.	-	493	2	493	827	493	493
- Argencontrol S.A.	-	53	2	53	89	53	53
- Sanatorio Las Lomas S.A. (2)	-	-	2	-	79	-	-
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	-	12	2	12	20	12	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	-	1	2	1	2	1	1
- Prisma Medios de Pago S.A. (2)	-	-	3	-	1.793.466	-	-
- Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria (2)	-	-	2	-	178	-	-
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A. (2)	-	-	2	-	94	-	-
<b>Del Exterior</b>		<b>10.217</b>		<b>10.217</b>	<b>14.974</b>	<b>10.217</b>	<b>10.217</b>
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A	-	9.793	2	9.793	14.481	9.793	9.793
- Society Worldwide Interbank Financial Telecommunication	-	424	2	424	493	424	424

(1) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".  
 (2) Ver Nota 16 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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
 Síndico Titular  
 Contadora Pública (U.B.A.)  
 C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	30/09/22	31/12/21
<b>En situación normal</b>	<b>133.176.474</b>	<b>184.166.515</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.299.875	9.900.873
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.979.106	8.856.170
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	121.897.493	165.409.472
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>61.336</b>	<b>350.567</b>
<b>En observación</b>	<b>521</b>	<b>3.235</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	521	3.235
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>60.815</b>	<b>347.332</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	53.844	347.332
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.971	-
<b>Con problemas</b>	<b>152.002</b>	<b>264.928</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	128.977	259.952
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	23.025	4.976
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>21.024</b>	<b>28.659</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	5.006
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	20.309	1.916
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	715	21.737
<b>Irrecuperable</b>	<b>2.403</b>	<b>1.026</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	13
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.403	1.013
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>133.413.239</b>	<b>184.811.695</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	30/09/22	31/12/21
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>80.349.126</b>	<b>90.305.270</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.146.066	4.062.853
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.610.388	4.238.714
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	74.592.672	82.003.703
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>1.107.580</b>	<b>835.107</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.025	12.234
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.864	9.954
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.093.691	812.919
<b>Riesgo Bajo – En tratamiento especial</b>	<b>11.109</b>	<b>-</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	11.109	-
<b>Riesgo Medio</b>	<b>477.861</b>	<b>536.245</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.267	2.149
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.552	185
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	474.042	533.911
<b>Riesgo Alto</b>	<b>448.184</b>	<b>980.442</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.292	8.253
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.708	4.907
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	442.184	967.282
<b>Irrecuperable</b>	<b>107.994</b>	<b>154.380</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	732	99
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.071	294
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	106.191	153.987
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>82.501.854</b>	<b>92.811.444</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>215.915.093</b>	<b>277.623.139</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

DETALLE	30/09/22	31/12/21
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>215.915.093</b>	<b>277.623.139</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(13.999.249)</b>	<b>(8.379.703)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(8.707.634)	(3.006.435)
Otras partidas	(5.291.615)	(5.373.268)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(3.437.820)</b>	<b>(5.365.020)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	611.033	775.829
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(977.509)	(947.167)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(3.071.344)	(5.193.682)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>198.478.024</b>	<b>263.878.416</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/22		31/12/21	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	51.211.022	23,7%	64.225.184	23,1%
50 siguientes mayores clientes	48.242.737	22,4%	71.709.605	25,8%
100 siguientes mayores clientes	18.164.309	8,4%	26.547.599	9,6%
Resto de clientes	98.297.025	45,5%	115.140.751	41,5%
<b>TOTAL</b>	<b>215.915.093</b>	<b>100,0%</b>	<b>277.623.139</b>	<b>100,0%</b>

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

DETALLE	30/09/22	31/12/21
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>215.915.093</b>	<b>277.623.139</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(13.999.249)</b>	<b>(8.379.703)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(8.707.634)	(3.006.435)
Otras partidas	(5.291.615)	(5.373.268)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(3.437.820)</b>	<b>(5.365.020)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	611.033	775.829
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(977.509)	(947.167)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(3.071.344)	(5.193.682)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>198.478.024</b>	<b>263.878.416</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/22
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	164.147	-	-	-	-	-	164.147
Sector Financiero	3.385	4.184.733	2.205.340	1.092.774	6.211.861	5.642.583	824.484	20.165.160
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	2.025.739	116.909.835	17.261.872	28.414.179	20.014.130	18.298.056	37.481.681	240.405.492
<b>TOTAL</b>	<b>2.029.124</b>	<b>121.258.715</b>	<b>19.467.212</b>	<b>29.506.953</b>	<b>26.225.991</b>	<b>23.940.639</b>	<b>38.306.165</b>	<b>260.734.799</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22 Y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	30/09/22		31/12/21	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	114.769.085	21,8%	111.340.595	20,1%
50 siguientes mayores clientes	90.212.964	17,2%	95.544.347	17,2%
100 siguientes mayores clientes	35.104.687	6,7%	34.514.236	6,2%
Resto de clientes	285.663.919	54,3%	313.887.457	56,5%
<b>TOTAL</b>	<b>525.750.655</b>	<b>100,0%</b>	<b>555.286.635</b>	<b>100%</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

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

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



**ANEXO 'I'**  
**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
**AL 30/09/22**

(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 30/09/22
<b>Depósitos</b>	<b>506.166.686</b>	<b>24.225.290</b>	<b>2.384.597</b>	<b>411.351</b>	<b>8.575</b>	-	<b>533.196.499</b>
Sector Público no Financiero	23.581.895	2.080.190	227.620	5.982	-	-	25.895.687
Sector Financiero	3.903.640	-	-	-	-	-	3.903.640
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	478.681.151	22.145.100	2.156.977	405.369	8.575	-	503.397.172
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>55.217</b>	-	-	-	-	-	<b>55.217</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>78.133</b>	-	-	-	-	-	<b>78.133</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>31.570.883</b>	-	-	-	-	-	<b>31.570.883</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.558.963</b>	<b>4.790.008</b>	<b>6.417.253</b>	<b>224.129</b>	<b>1.204.668</b>	<b>1.372.729</b>	<b>15.567.750</b>
<b>TOTAL</b>	<b>539.429.882</b>	<b>29.015.298</b>	<b>8.801.850</b>	<b>635.480</b>	<b>1.213.243</b>	<b>1.372.729</b>	<b>580.468.482</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/22
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	<b>630.331</b>	<b>160.757</b>	<b>47.281</b>	<b>-</b>	<b>(254.633)</b>	<b>489.174</b>
<b>Otras</b>	<b>1.012.851</b>	<b>104.080</b>	<b>1.076</b>	<b>64.318</b>	<b>(409.163)</b>	<b>642.374</b>
Demandas Laborales	253.174	25.084	-	12.514	(102.275)	163.469
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	457.635	61.637	1.076	51.804	(184.871)	281.521
Demandas Impositivas	302.042	17.359	-	-	(122.017)	197.384
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>1.643.182</b>	<b>264.837</b>	<b>48.357</b>	<b>64.318</b>	<b>(663.796)</b>	<b>1.131.548</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y suc. en el país	Total al 30/09/22	Dólar	Euro	Real	Otras	Total al 31/12/21
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Depósitos en Bancos	63.024.763	63.024.763	60.039.532	2.740.673	21.680	222.878	73.923.962
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.863.616	1.863.616	1.863.616	-	-	-	1.298.576
Otros activos financieros	3.014.817	3.014.817	3.014.745	72	-	-	1.943.132
Préstamos y otras financiaciones	19.920.502	19.920.502	19.711.465	190.733	-	18.304	18.147.770
Otras Entidades financieras	239.538	239.538	239.538	-	-	-	90.683
SPNF y Residentes en el exterior	19.680.964	19.680.964	19.471.927	190.733	-	18.304	18.057.087
Otros Títulos de Deuda	3.001.363	3.001.363	3.001.363	-	-	-	1.705.174
Activos financieros entregados en garantía	164.406	164.406	164.406	-	-	-	204.030
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	130.019	130.019	129.684	335	-	-	636.472
Otros activos no financieros	1	1	1	-	-	-	2
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>91.119.487</b>	<b>91.119.487</b>	<b>87.924.812</b>	<b>2.931.813</b>	<b>21.680</b>	<b>241.182</b>	<b>97.859.118</b>
<b>PASIVO</b>							
Depósitos	59.960.299	59.960.299	57.940.710	2.019.589	-	-	76.151.047
Sector Público no Financiero	1.487.594	1.487.594	1.457.289	30.305	-	-	3.110.199
Sector Financiero	2.821	2.821	2.821	-	-	-	1.794
Sect. Priv. Finan. y Residentes en el exterior	58.469.884	58.469.884	56.480.600	1.989.284	-	-	73.039.054
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	19.486	19.486	19.486	-	-	-	138.562
Otros pasivos financieros	3.467.520	3.467.520	3.331.941	134.350	-	1.229	5.574.073
Finan. recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	13.543.303	13.543.303	13.335.792	189.330	-	18.181	10.632.942
Otros pasivos no financieros	16.169	16.169	16.169	-	-	-	65.472
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>77.006.777</b>	<b>77.006.777</b>	<b>74.644.098</b>	<b>2.343.269</b>	<b>-</b>	<b>19.410</b>	<b>92.562.096</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22**

(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 30/09/22
					Originalmente Pactado - en meses -	Residual - en meses -	Liquidación de Diferencias - en días -	
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	3	2	1	9.224.334
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	MAE	2	1	1	27.736.855
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC- Residentes en el País - Sector No Financiero	2	2	74	28.632.154
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales e instrumentos emitidos por el BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	-	-	3	92.118.286

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/22**

(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 30/09/22
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>2.909.506</b>	<b>(1.589.109)</b>	<b>(1.169)</b>	<b>-</b>	<b>(1.176.388)</b>	<b>142.840</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>5.193.682</b>	<b>343.955</b>	<b>(392.310)</b>	<b>14.823</b>	<b>(2.088.806)</b>	<b>3.071.344</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>1.577</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(637)</b>	<b>1.440</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>5.192.105</b>	<b>343.455</b>	<b>(392.310)</b>	<b>14.823</b>	<b>(2.088.169)</b>	<b>3.069.904</b>
Adelantos	122.804	4.903	(2.217)	7.674	(49.609)	83.555
Documentos	341.815	32.800	(8.868)	(12.363)	(138.083)	215.301
Hipotecarios	184.175	10.571	14.969	1.702	(74.401)	137.016
Personales	1.856.508	4.758	(107.310)	24.653	(749.974)	1.028.635
Tarjetas de Crédito	1.973.147	130.035	(285.070)	(31.032)	(797.093)	989.987
Arrendamientos Financieros	37.245	16.762	(2.783)	(2.873)	(15.046)	33.305
Otros	676.411	143.626	(1.031)	27.062	(263.963)	582.105
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>630.331</b>	<b>168.966</b>	<b>(36.530)</b>	<b>(10.705)</b>	<b>(262.888)</b>	<b>489.174</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>8.733.519</b>	<b>(1.076.188)</b>	<b>(430.009)</b>	<b>4.118</b>	<b>(3.528.082)</b>	<b>3.703.358</b>

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 24/11/2022

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 nueve meses  
finalizado el 30 de septiembre de 2022**

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2022.

Banco Patagonia finalizó el tercer trimestre de 2022 con una utilidad neta de \$ 8.983,3 M, disminuyendo en términos reales 4,1% con respecto a \$ 9.371,8 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 11,9% y 2,1% respectivamente, frente a 11,6% y 1,8% del tercer trimestre del año anterior.

Por otra parte, el resultado integral total del tercer trimestre de 2022 finalizó con una ganancia de \$ 6.754,3 M, disminuyendo en términos reales 15,3% con respecto a una utilidad de \$ 7.974 M de igual período del año anterior determinando un ROE y un ROA anualizados de 9,0% y 1,6% respectivamente, frente a 9,8% y 1,6% de septiembre 2021.

Los préstamos otorgados al sector privado no financiero antes de provisiones ascendieron a \$ 195.836,2 M disminuyendo 21,1% (\$ 52.426,4 M) con respecto al 30 de septiembre de 2021 (\$ 248.262,6 M).

Los depósitos totales alcanzaron \$ 526.023,6 M, disminuyendo 11,2% (\$ 66.074,8 M) en la comparación interanual (\$ 592.098,4 M).

Con respecto a los indicadores de calidad de cartera, el ratio de cartera irregular fue de 0,6% y la cobertura de cartera irregular con provisiones fue de 296,8% (calculados de acuerdo a las normas de clasificación de deudores del BCRA).

El índice de liquidez fue de 88,4% (activos líquidos sobre total de depósitos). Asimismo, la integración de capital mínimo presenta un exceso de capital de \$ 88.606,0 M con respecto a la exigencia establecida por la normativa del BCRA (\$ 32.903,6 M) y el ratio de capitalización fue de 30,1%.

Al 30 de septiembre de 2022, Banco Patagonia S.A. cuenta con una dotación de 2.992 empleados y una red compuesta por 207 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 24/11/2022  
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 NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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. "En Liquidación" y GPAT Compañía Financiera S.A.U.

Los estados financieros consolidados condensados correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 septiembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.
- Al 31 de diciembre de 2021 y al 30 de septiembre 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 septiembre 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 24/11/2022  
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 NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

**a) Síntesis de la Estructura patrimonial consolidada comparativa**

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

<b>Estados Financieros Consolidados</b>				
(En millones de pesos)	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>	<b>30/09/19</b>
Efectivo y Depósitos en Bancos	97.377,2	111.281,0	136.013,0	156.379,3
Títulos de deuda	275.829,6	230.838,8	223.638,7	163.945,5
Otros activos financieros	125.904,3	168.650,8	84.495,4	23.777,8
Préstamos y otras financiaciones	205.021,5	255.346,9	289.428,1	325.160,4
Sector Público no Financiero	164,8	71,6	19,4	366,5
Otras Entidades financieras	12.178,6	12.953,0	18.575,7	11.824,1
Sector Privado no Financiero neto de Provisiones	192.678,1	242.322,3	270.833,0	312.969,8
Propiedad, planta y equipo	28.882,0	29.777,3	29.294,7	31.639,6
Otros activos	4.482,7	10.634,4	15.379,9	11.476,0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>737.497,3</b>	<b>806.529,2</b>	<b>778.249,8</b>	<b>712.378,6</b>
Depósitos	526.023,6	592.098,4	563.365,5	439.173,8
Sector Público no Financiero	32.180,3	40.291,8	55.517,6	42.952,2
Sector Financiero	2.846,9	2.871,5	1.191,1	871,0
Sector Privado no Financiero	490.996,4	548.935,1	506.656,8	395.350,6
Otros pasivos financieros	32.622,0	26.082,8	26.370,3	45.830,9
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	15.211,0	19.606,5	12.044,8	78.489,8
Obligaciones Negociables emitidas	1.073,9	2.210,0	2.613,7	5.279,3
Otros pasivos	31.871,3	45.228,4	49.387,8	32.208,4
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>606.801,8</b>	<b>685.226,1</b>	<b>653.782,1</b>	<b>600.982,2</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>130.695,5</b>	<b>121.303,1</b>	<b>124.467,7</b>	<b>111.396,4</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>	<b>737.497,3</b>	<b>806.529,2</b>	<b>778.249,8</b>	<b>712.378,6</b>

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 24/11/2022  
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 NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

**b) Síntesis de la estructura de resultados consolidada comparativa**

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

<b>Estado de Resultados Consolidado</b>				
(En millones de pesos)	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>	<b>30/09/19</b>
Resultado neto por intereses	<b>88.133,4</b>	<b>67.020,9</b>	<b>81.924,7</b>	<b>95.168,5</b>
Resultado neto por comisiones	<b>10.384,1</b>	<b>11.872,1</b>	<b>12.201,3</b>	<b>14.887,3</b>
Rdo. neto por medición de instrum. financ. a VR c/cambios en rdos.	3.945,8	3.137,8	2.617,9	3.853,1
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR c/cambios en ORI	(268,3)	1.310,3	(8.097,1)	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	3.770,1	2.254,5	2.200,8	8.280,8
Otros ingresos operativos	12.333,0	6.864,5	6.888,6	13.963,3
Cargo por incobrabilidad	(3.927,1)	(1.077,9)	(2.194,0)	(12.115,9)
<b>Ingreso operativo neto</b>	<b>114.371,0</b>	<b>91.382,2</b>	<b>95.542,2</b>	<b>124.037,1</b>
Gastos de administración	(51.731,4)	(53.133,4)	(46.981,1)	(53.816,8)
<b>Resultado operativo</b>	<b>62.639,6</b>	<b>38.248,8</b>	<b>48.561,1</b>	<b>70.220,3</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos	(184,3)	43,9	476,8	1.948,9
Resultado por la posición monetaria neta	(46.825,6)	(24.302,4)	(15.332,8)	(18.581,5)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>	<b>15.629,7</b>	<b>13.990,3</b>	<b>33.705,1</b>	<b>53.587,7</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	(6.646,4)	(4.618,5)	(10.068,6)	(19.504,2)
<b>Resultado neto del período</b>	<b>8.983,3</b>	<b>9.371,8</b>	<b>23.636,5</b>	<b>34.083,5</b>

Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros				
(En millones de pesos)	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>	<b>30/09/19</b>
Revaluación de propiedad, planta y equipos e intangibles	-	(358,7)	-	-
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	(50,9)	(118,0)	28,9	147,9
Pérdidas por instrum. Financ. a VR con cambios en el ORI	(2.178,1)	(921,1)	6.974,7	(7.926,2)
<b>Total Otros Resultados Integrales</b>	<b>(2.229,0)</b>	<b>(1.397,8)</b>	<b>7.003,6</b>	<b>(7.778,3)</b>

<b>Resultado Integral Total</b>	<b>6.754,3</b>	<b>7.974,0</b>	<b>30.640,1</b>	<b>26.305,2</b>
---------------------------------	----------------	----------------	-----------------	-----------------

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 24/11/2022  
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 NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

**c) Estado de flujo de efectivo consolidado comparativo**

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

<b>Estado de flujo de efectivo consolidado</b>				
(En millones de pesos)	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>	<b>30/09/19</b>
Fondos generados / (utilizados) por las actividades operativas	10.014,2	(12.214,3)	634,5	(13.403,8)
Fondos (utilizados) / generados por las actividades de inversión	(511,4)	(1.786,5)	(2.089,8)	1.753,8
Fondos utilizados por las actividades de financiación	(3.020,9)	(2.555,2)	(4.876,2)	(23.474,2)
Resultados Financieros y por Tenencia del Efectivo y sus equivalentes	24.845,3	13.496,3	22.227,1	24.246,7
Resultado monetario de efectivo y equivalente	(48.034,0)	(38.806,8)	(33.091,0)	(17.271,7)
<b>Total de Fondos utilizados en el período</b>	<b>(16.706,8)</b>	<b>(41.866,5)</b>	<b>(17.195,4)</b>	<b>(28.149,2)</b>

**d) Síntesis de datos estadísticos**

<b>Síntesis de datos estadísticos</b>					
<b>Concepto</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>	<b>30/09/19</b>	<b>30/09/18</b>
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	137.673	106.372	93.749	79.025	80.372
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	4.310	3.654	3.299	3.334	3.179
Cantidad de operaciones por préstamos Individuos	919.685	932.947	1.000.037	1.093.200	1.167.653
Cantidad de operaciones por préstamos Empresas	22.453	21.607	30.184	25.901	68.190
Cantidad de Puntos de Atención	207	207	208	210	206
Cantidad de Cajeros Automáticos	583	591	600	608	601
Cantidad de Terminales de Autoservicio	403	402	399	399	391
Dotación de personal	2.992	3.144	3.230	3.341	3.427

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 24/11/2022  
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 NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

Detalle	Al 30 de septiembre			
	2022	2021	2020	2019
<b>Índices de Rentabilidad</b>				
Retorno sobre patrimonio neto promedio (1)	11,9%	11,6%	25,3%	31,5%
Retorno sobre patrimonio neto promedio con ORI (2)	9,0%	9,8%	36,2%	33,5%
Retorno sobre activo promedio (3)	2,1%	1,8%	4,2%	5,9%
Retorno sobre activo promedio con ORI (4)	1,6%	1,6%	6,1%	4,7%
<b>Índices de Margen por Intereses y Comisiones</b>				
Margen financiero total (Resultado neto por intereses / Activo Promedio)	15,7%	11,3%	14,6%	16,9%
Margen por servicios netos (Resultado neto por comisiones / Activo Promedio) (5)	1,9%	1,9%	2,2%	2,5%
Margen total (Ingresos totales netos / Activo Promedio) (6)	17,5%	13,2%	16,9%	19,4%
Resultado neto por comisiones sobre ingresos totales netos (5) (6)	10,8%	14,6%	13,1%	13,0%
<b>Índices de Patrimonio Neto</b>				
Patrimonio neto sobre total de activo	17,7%	15,0%	15,0%	14,8%
Solvencia (patrimonio neto sobre pasivo total)	21,5%	17,7%	17,8%	17,6%
Pasivo total como múltiplo del Patrimonio Neto	4,6	5,6	5,6	5,7
RPC sobre Activos de Riesgo Ponderados (7)	30,1%	22,1%	19,2%	14,6%
<b>Índice de Calidad de Cartera</b>				
Cartera irregular sobre financiaciones (antes de provisiones) (8)	0,6%	0,9%	1,5%	2,6%
Provisiones sobre cartera irregular de financiaciones (8)	296,8%	285,3%	296,2%	193,9%
Cost of Risk (9)	2,4%	0,6%	1,0%	5,0%
<b>Índice de Eficiencia</b>				
Gastos de administración sobre ingresos totales netos (6)	36,9%	47,7%	39,4%	35,3%
Resultado neto por comisiones sobre gastos de administración	29,2%	30,5%	33,3%	36,9%
<b>Índices de Liquidez</b>				
Activos líquidos sobre depósitos (10)	88,4%	83,1%	74,4%	70,7%
Préstamos (netos de provisiones) sobre activos	27,8%	31,7%	37,2%	45,6%
Depósitos sobre pasivos	86,7%	86,4%	86,2%	73,1%
Préstamos sobre depósitos	39,0%	43,1%	51,4%	74,0%
Inmovilización (11)	22,7%	25,5%	26,3%	31,2%

**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 24/11/2022  
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 NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

**e) Perspectivas**

En el tercer trimestre del año el crecimiento económico mundial está experimentando la mayor inflación registrada en varias décadas. El endurecimiento de las condiciones financieras, la invasión de Ucrania y la persistencia de la pandemia inciden marcadamente en las perspectivas.

Los Bancos centrales de todo el mundo han seguido normalizando sus políticas para restablecer la estabilidad de precios.

Según las más recientes proyecciones se prevé, para 2022, un nivel de crecimiento económico mundial del 3,2% disminuyendo a 2,7% para 2023.

Los índices de recuperación varían entre países de acuerdo al margen de maniobra de cada uno para enfrentar los retos que se presenten.

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

Respecto de las economías de mercados emergentes y en desarrollo, el indicador estimado en 2022 es del 3,7% esperando el mismo porcentaje para el 2023. Dentro de este grupo se destaca India con tasas de crecimiento del 6,8% para 2022 y 6,1% en 2023. China es el segundo país en tasas de crecimiento, con una tasa del 3,2% para el 2022 y 4,4% en 2023. El grupo correspondiente a países de América Latina y el Caribe proyecta un crecimiento en 2022 del 3,5% y 1,7% en 2023.

Más de una tercera parte de la economía mundial se contraerá este año y el próximo, mientras que las tres mayores economías - Estados Unidos, la Unión Europea y China - continuarán estancadas.

Los principales desafíos continúan siendo aplicar medidas que permitan contener los niveles de inflación. Se pronostica que la inflación mundial aumente a 8,8% en 2022, para luego descender a 6,5% en 2023 y 4,1% en 2024.

En el plano local, Argentina continúa enfrentándose al desafío de controlar los altos niveles de inflación y sostener el ritmo de crecimiento económico en un año con elecciones generales.

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.Nº: 30-5000661-3  
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 septiembre 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 nueve 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 septiembre 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 nueve 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021, re-expresadas en moneda de septiembre 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 24 de noviembre 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 24 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, mencionados en *I* precedente, adjuntos, no han sido preparado 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 los restantes procedimientos descriptos en el artículo Nº 294 de la Ley General de Sociedades Nº 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 septiembre 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 35 y 51 a los estados financieros de período intermedio separados y consolidados condensados, respectivamente.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 24 de noviembre 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