

# BANCOPATAGONIA

**Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2022  
Junto con los informes de los auditores independientes  
y de la Comisión Fiscalizadora**

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**ÍNDICE**

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**ÍNDICE**

- Nota 24 – Obligaciones negociables emitidas
- Nota 25 – Provisiones
- Nota 26 – Otros pasivos no financieros
- Nota 27 – Capital Social
- Nota 28 – Ingresos por intereses
- Nota 29 – Egresos por intereses
- Nota 30 – Ingresos por comisiones
- Nota 31 – Egresos por comisiones
- Nota 32 – Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados
- Nota 33 – Otros ingresos operativos
- Nota 34 – Beneficios al personal
- Nota 35 – Gastos de Administración
- Nota 36 – Otros gastos operativos
- Nota 37 – Gestión de capital y política de transparencia en materia de gobierno societario
- Nota 38 – Riesgos de Instrumentos financieros
- Nota 39 – Valor razonable de instrumentos financieros
- Nota 40 – Transferencia de activos financieros
- Nota 41 – Compensación de activos financieros y pasivos financieros
- Nota 42 – Información por segmentos
- Nota 43 – Subsidiarias
- Nota 44 – Involucramiento con entidades estructuradas no consolidadas
- Nota 45 – Partes relacionadas
- Nota 46 – Arrendamientos
- Nota 47 – Distribución de utilidades y restricciones
- Nota 48 – Activos de disponibilidad restringida
- Nota 49 – Seguro de garantía de los depósitos
- Nota 50 – Efectivo mínimo y capitales mínimos
- Nota 51 – Actividades fiduciarias
- Nota 52 – Agente de custodia de productos de inversión colectiva de fondos comunes de inversión
- Nota 53 – Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA
- Nota 54 – Agente financiero de la Provincia de Río Negro
- Nota 55 – Requerimiento de la CNV para actuar como agente de mercado abierto
- Nota 56 – Operaciones con Directores

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**ÍNDICE**

|   |     |
|---|-----|
| Nota 57 – Requerimiento de la CNV - Guarda de la documentación del Grupo                              |     |
| Nota 58 – Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738                         |     |
| Nota 59 – Publicación de los Estados Financieros  |     |
| Nota 60 – Situación macroeconómica  |     |
| Nota 61 – Hechos Posteriores  |     |
| Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas ..... | 121 |
| Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....                                      | 124 |
| Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....                                | 125 |
| Anexo F - Movimiento de Propiedad y Equipo.....   | 126 |
| Anexo F - Movimiento de Propiedades de Inversión .....  | 128 |
| Anexo G - Movimiento de Activos Intangibles .....   | 129 |
| Anexo H - Concentración de los Depósitos.....   | 130 |
| Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes .....                                 | 131 |
| Anexo J - Movimiento de Provisiones.....  | 132 |
| Anexo P - Categorías de Activos y Pasivos financieros.....  | 133 |
| Anexo Q - Apertura de Resultados .....  | 137 |
| Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad....             | 141 |
| Estados Financieros Separados .....   | 142 |
| Proyecto de Distribución de Utilidades .....  | 206 |
| Reseña Informativa  |     |
| Informe de la Comisión Fiscalizadora  |     |

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

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

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

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

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera consolidada al 31 de diciembre de 2022, los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo consolidados, correspondientes al ejercicio económico finalizado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 61 y los anexos B, C, D, F, G, H, I, J, P, Q y R.

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

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

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros consolidados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA). Tal como se indica en la nota 2.1.1 a los estados financieros consolidados adjuntos, dicho marco de información financiera se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés). Las NIIF fueron adoptadas por el BCRA con las excepciones descriptas en la citada nota. Asimismo, el Directorio de la Entidad es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

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

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

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

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

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

#### **4. Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos mencionados en el primer párrafo de la sección 1 de este informe presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Patagonia S.A. al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y otros resultados integrales, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el BCRA.

#### **5. Párrafo de énfasis**

Sin modificar nuestra opinión, queremos enfatizar lo mencionado en la nota 2.1.1 a los estados financieros consolidados adjuntos que indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descriptas en la citada nota. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros adjuntos.

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

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

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

- a) Los estados financieros consolidados adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Los estados financieros consolidados adjuntos se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad.
- c) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la CNV, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 55 a los estados financieros consolidados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.
- d) Como parte de nuestro trabajo, cuyo alcance se describe en la sección 3 de este informe, hemos revisado la Reseña informativa correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022, requerida por la CNV, preparada por el Directorio, y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 2022 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$723.738.229,33 y no era exigible a esa fecha.
- f) De acuerdo con lo requerido por el artículo 21, inciso e, de la Sección VI, Capítulo III del Título II de las Normas de la CNV, informamos que:
  - i) el cociente entre el total de servicios profesionales de auditoría prestados por nosotros para la emisión de informes sobre estados financieros y otros informes especiales o certificaciones sobre información contable o financiera facturados a la Entidad, y el total facturado a la Entidad por todo concepto, incluyendo dichos servicios de auditoría, durante el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022 es 82,35%;

- ii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total de los mencionados servicios de auditoría facturados a la Entidad y a sus controladas y vinculadas es 77,80%; y
- iii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total facturado a la Entidad y a sus controladas y vinculadas por todo concepto, incluyendo servicios de auditoría, es 72,80%.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 23 de febrero de 2023

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

(Registro de Sociedades Comerciales

C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 3)

**GUSTAVO CARBALLAL (Socio)**

Contador Público (U.B.)

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

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

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

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

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

Hemos auditado los estados financieros separados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2022, los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo separados, correspondientes al ejercicio económico finalizado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 37 y los anexos A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R.

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

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

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros separados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA). Tal como se indica en la nota 2.1 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 opinión sobre los estados financieros separados adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestro examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la sección III. A de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrecciones significativas.

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



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

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

#### **4. Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros separados adjuntos mencionados en el primer párrafo de la sección 1 de este informe presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Patagonia S.A. al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y otros resultados integrales, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el BCRA.

#### **5. Párrafo de énfasis**

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

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

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

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

- a) Los estados financieros separados adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Los estados financieros separados adjuntos se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad. Los sistemas de información utilizados para generar la información incluida en los estados financieros mantienen las condiciones de seguridad e integridad en base las cuales fueron oportunamente autorizados.
- c) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la CNV, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 35 a los estados financieros separados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.
- d) Como parte de nuestro trabajo, cuyo alcance se describe en la sección 3 de este informe, hemos revisado la Reseña informativa correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022, requerida por la CNV, preparada por el Directorio, y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 2022 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$713.833.851,92 y no era exigible a esa fecha.
- f) De acuerdo con lo requerido por el artículo 21, inciso e, de la Sección VI, Capítulo III del Título II de las Normas de la CNV, informamos que:
  - i) el cociente entre el total de servicios profesionales de auditoría prestados por nosotros para la emisión de informes sobre estados financieros y otros informes especiales o certificaciones sobre información contable o financiera facturados a la Entidad, y el total facturado a la Entidad por todo concepto, incluyendo dichos servicios de auditoría, durante el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022 es 82,35%;

- ii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total de los mencionados servicios de auditoría facturados a la Entidad y a sus controladas y vinculadas es 77,80%; y
- iii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total facturado a la Entidad y a sus controladas y vinculadas por todo concepto, incluyendo servicios de auditoría, es 72,80%.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 23 de febrero de 2023

**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 Nº 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 27)</b>   |  |   |
| <b>Cantidad y características de las acciones</b>  | <b>En Pesos</b>  |   |
|  | <b>Suscripto</b>                                       | <b>Integrado</b>                                |
| 719.145.237 acciones ordinarias escriturales de V\$N 1 y de un voto cada una                         | 719.145.237  | 719.145.237                                     |
| <b>Información requerida por el Banco Central de la República Argentina (BCRA)</b>                   |  |   |
| Nombre del auditor firmante:   | Gustavo Carballal                                      |   |
| Asociación Profesional:  | Deloitte & Co. S.A.                                    |   |
| Informe correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022                            | 001 - (Cierre de ejercicio - Favorable sin salvedades) |   |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

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

| CONCEPTO  | NOTAS | 31/12/22           | 31/12/21           |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>   |       |                    |                    |
| <b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>                               | 7     | <b>100.733.326</b> | <b>133.872.524</b> |
| Efectivo  |       | 26.815.000         | 33.774.457         |
| Entidades Financieras y corresponsales                              |       | 72.855.556         | 99.288.895         |
| BCRA  |       | 70.581.228         | 94.218.745         |
| Otras del país y del exterior                                       |       | 2.274.328          | 5.070.150          |
| Otros   |       | 1.062.770          | 809.172            |
| <b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b> | 8     | <b>4.303.493</b>   | <b>4.151.745</b>   |
| <b>Instrumentos derivados</b>                                       | 9     | <b>860.500</b>     | <b>1.279.423</b>   |
| <b>Operaciones de pase</b>  | 10    | <b>136.604.506</b> | <b>124.871.961</b> |
| <b>Otros activos financieros</b>                                    | 11    | <b>18.349.608</b>  | <b>9.660.664</b>   |
| <b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>              | 12    | <b>261.371.517</b> | <b>325.694.182</b> |
| Sector Público no Financiero  |       | 424.112            | 70.179             |
| Otras Entidades Financieras   |       | 17.949.713         | 21.902.424         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior            |       | 242.997.692        | 303.721.579        |
| <b>Otros Títulos de Deuda</b>                                       | 13    | <b>335.401.866</b> | <b>245.258.898</b> |
| <b>Activos financieros entregados en garantía</b>                   | 14    | <b>18.241.163</b>  | <b>16.426.396</b>  |
| <b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>              | 15 a) | <b>132.880</b>     | <b>1.785.311</b>   |
| <b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>                    | 16    | <b>18.607</b>      | <b>2.129.627</b>   |
| <b>Inversión en asociadas y negocios conjuntos</b>                  | 17    | <b>1.123.984</b>   | <b>1.181.039</b>   |
| <b>Propiedad y equipo (Anexo F)</b>                                 | 18    | <b>33.686.276</b>  | <b>34.992.017</b>  |
| <b>Activos intangibles (Anexo G)</b>                                | 19    | <b>806.593</b>     | <b>1.275.731</b>   |
| <b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>                | 15 b) | <b>146.659</b>     | <b>1.007.366</b>   |
| <b>Otros activos no financieros</b>                                 | 20    | <b>2.244.292</b>   | <b>2.842.395</b>   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>   |       | <b>914.025.270</b> | <b>906.429.279</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

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

| CONCEPTO  | NOTAS | 31/12/22           | 31/12/21           |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| <b>PASIVO</b>   |       |                    |                    |
| <b>Depósitos (Anexo H)</b>  |       | <b>659.910.092</b> | <b>663.083.499</b> |
| Sector Público no Financiero  |       | 39.903.490         | 46.248.096         |
| Sector Financiero   |       | 2.515.011          | 4.754.285          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior                    | 21    | 617.491.591        | 612.081.118        |
| <b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>                  |       | <b>-</b>           | <b>293.030</b>     |
| <b>Instrumentos derivados</b>   | 9     | <b>40.040</b>      | <b>114.511</b>     |
| <b>Operaciones de pase</b>  | 10    | <b>-</b>           | <b>189.874</b>     |
| <b>Otros pasivos financieros</b>  | 22    | <b>35.434.528</b>  | <b>32.290.780</b>  |
| <b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b> | 23    | <b>19.652.593</b>  | <b>14.546.969</b>  |
| <b>Obligaciones negociables emitidas</b>                                    | 24    | <b>1.077.534</b>   | <b>1.227.415</b>   |
| <b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>                        | 15 a) | <b>2.554.043</b>   | <b>400.280</b>     |
| <b>Provisiones (Anexo J)</b>  | 25    | <b>1.296.744</b>   | <b>1.948.731</b>   |
| <b>Pasivo por impuesto a las ganancias diferido</b>                         | 15 b) | <b>5.849.375</b>   | <b>-</b>           |
| <b>Otros pasivos no financieros</b>   | 26    | <b>28.039.009</b>  | <b>46.894.559</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   |       | <b>753.853.958</b> | <b>760.989.648</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>  |       |                    |                    |
| Capital Social  | 27    | 719.145            | 719.145            |
| Aportes no capitalizados  |       | 217.191            | 217.191            |
| Ajustes al capital  |       | 57.486.826         | 57.486.826         |
| Ganancias reservadas  |       | 82.176.408         | 68.370.856         |
| Otros Resultados Integrales acumulados                                      |       | 1.073.328          | 4.840.061          |
| Resultado del ejercicio   |       | 18.498.414         | 13.805.552         |
| <b>Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora</b>     |       | <b>160.171.312</b> | <b>145.439.631</b> |
| <b>Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras (*)</b>    |       | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>  |       | <b>160.171.312</b> | <b>145.439.631</b> |
| <b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>                                     |       | <b>914.025.270</b> | <b>906.429.279</b> |

(\*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$815,96 y \$752,10, respectivamente.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS  
AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| CONCEPTO  | NOTAS | EJERCICIO FINALIZADO EL |                    |
|---|-------|-------------------------|--------------------|
|   |       | 31/12/22                | 31/12/21           |
| Ingresos por intereses  | 29    | 339.296.872             | 232.939.477        |
| Egresos por intereses   | 30    | (190.574.931)           | (126.158.103)      |
| <b>Resultado neto por intereses</b>   |       | <b>148.721.941</b>      | <b>106.781.374</b> |
| Ingresos por comisiones   | 31    | 24.477.039              | 26.278.154         |
| Egresos por comisiones  | 32    | (8.357.611)             | (7.894.547)        |
| <b>Resultado neto por comisiones</b>  |       | <b>16.119.428</b>       | <b>18.383.607</b>  |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 33    | 5.350.664               | 4.289.568          |
| Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI     |       | (234.008)               | 1.540.051          |
| Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera   |       | 6.029.956               | 3.281.465          |
| Otros ingresos operativos   | 34    | 17.236.734              | 10.323.909         |
| Cargo por incobrabilidad  |       | (5.494.160)             | (1.968.532)        |
| <b>Ingreso operativo neto</b>   |       | <b>187.730.555</b>      | <b>142.631.442</b> |
| Beneficios al personal  | 35    | (33.874.733)            | (34.179.606)       |
| Gastos de administración  | 36    | (19.085.278)            | (20.934.403)       |
| Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes  |       | (3.707.657)             | (3.817.112)        |
| Otros gastos operativos   | 37    | (26.186.335)            | (24.582.231)       |
| <b>Resultado Operativo</b>  |       | <b>104.876.552</b>      | <b>59.118.090</b>  |
| Resultado por asociadas y negocios conjuntos  |       | (243.960)               | 98.937             |
| Resultado por la posición monetaria neta  |       | (73.122.496)            | (38.384.689)       |
| <b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>                                 |       | <b>31.510.096</b>       | <b>20.832.338</b>  |
| Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan   | 15 b) | (13.011.682)            | (7.026.786)        |
| <b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>  |       | <b>18.498.414</b>       | <b>13.805.552</b>  |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>   |       | <b>18.498.414</b>       | <b>13.805.552</b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS  
AL 31/12/22 Y 31/12/21  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO   | EJERCICIO FINALIZADO EL |            |
|--|-------------------------|------------|
|  | 31/12/22                | 31/12/21   |
| Resultado neto del ejercicio atribuible a los propietarios de la controladora  | 18.498.414              | 13.805.552 |
| Resultado neto del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras (*) | -                       | -          |

(\*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Resultado Neto del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$202,24 y \$154,35, respectivamente.

| GANANCIAS POR ACCIÓN   | EJERCICIO FINALIZADO EL |               |
|--|-------------------------|---------------|
|  | 31/12/22                | 31/12/21      |
| <b>NUMERADOR</b>   |                         |               |
| Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora  | 18.498.414              | 13.805.552    |
| Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución      | 18.498.414              | 13.805.552    |
| <b>DENOMINADOR</b>   |                         |               |
| Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio                                       | 719.145                 | 719.145       |
| Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio ajustado por el efecto de la dilución | 719.145                 | 719.145       |
| <b>Ganancia por acción Básica</b>  | <b>25,723</b>           | <b>19,197</b> |
| <b>Ganancia por acción Diluida</b>   | <b>25,723</b>           | <b>19,197</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS DE RESULTADOS INTEGRALES  
AL 31/12/22 Y 31/12/21  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

| CONCEPTO   | EJERCICIO FINALIZADO EL |                    |
|--|-------------------------|--------------------|
|  | 31/12/22                | 31/12/21           |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>  | <b>18.498.414</b>       | <b>13.805.552</b>  |
| <b>Componentes de Otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>                |                         |                    |
| <b>Revaluación de propiedad y equipo</b>   | -                       | <b>(420.931)</b>   |
| Impuesto a las ganancias   | -                       | (420.931)          |
| <b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                          | -                       | <b>(420.931)</b>   |
| <b>Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>                   |                         |                    |
| <b>Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros</b>  | <b>(56.914)</b>         | <b>(167.069)</b>   |
| Diferencia de cambio del ejercicio   | (81.987)                | (154.453)          |
| Impuesto a las ganancias   | 25.073                  | (12.616)           |
| <b>Pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b> | <b>(3.709.819)</b>      | <b>(764.600)</b>   |
| Resultado del ejercicio por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI                     | (5.928.850)             | (680.814)          |
| Impuesto a las ganancias   | 2.219.031               | (83.786)           |
| <b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                             | <b>(3.766.733)</b>      | <b>(931.669)</b>   |
| <b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>   | <b>(3.766.733)</b>      | <b>(1.352.600)</b> |
| <b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>  | <b>14.731.681</b>       | <b>12.452.952</b>  |
| Atribuible a los propietarios de la controladora (*)   | 14.731.681              | 12.452.952         |

(\*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Resultado Neto del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$202,24 y \$154,35, respectivamente.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AL 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Movimientos  | Capital Social (1) | Aportes no Capitalizados      | Ajustes al Patrimonio | Otros Resultados Integrales                                |                                |   | Reserva de Utilidades |                   | Resultados no Asignados | Total PN atribuible a la participación controladora | Total patrimonio neto al 31/12/22 |
|--|--------------------|-------------------------------|-----------------------|--|--------------------------------|---|-----------------------|-------------------|-------------------------|---|-----------------------------------|
|  | 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>   | <b>719.145</b>     | <b>217.191</b>                | <b>57.486.826</b>     | <b>386.223</b>   | <b>3.715.408</b>               | <b>738.430</b>  | <b>45.743.527</b>     | <b>22.627.329</b> | <b>13.805.552</b>       | <b>145.439.631</b>                                  | <b>145.439.631</b>                |
| Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22 |                    |                               |                       |  |                                |   |                       |                   |                         |   |                                   |
| - Reserva legal  | -                  | -                             | -                     | -  | -                              | -   | 2.761.110             | -                 | (2.761.110)             | -   | -                                 |
| - Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades  | -                  | -                             | -                     | -  | -                              | -   | -                     | 11.044.442        | (11.044.442)            | -   | -                                 |
| Resultado del ejercicio (2)  | -                  | -                             | -                     | -  | -                              | -   | -                     | -                 | 18.498.414              | 18.498.414  | 18.498.414                        |
| Otro Resultado Integral del ejercicio  | -                  | -                             | -                     | (56.914)   | -                              | (3.709.819)   | -                     | -                 | -                       | (3.766.733)   | (3.766.733)                       |
| <b>Saldos al cierre del ejercicio</b>  | <b>719.145</b>     | <b>217.191</b>                | <b>57.486.826</b>     | <b>329.309</b>   | <b>3.715.408</b>               | <b>(2.971.389)</b>  | <b>48.504.637</b>     | <b>33.671.771</b> | <b>18.498.414</b>       | <b>160.171.312</b>                                  | <b>160.171.312</b>                |

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 31 de diciembre de 2022, excepto por "Capital Social" y "Aportes no Capitalizados".

(1) Ver nota 27.

(2) Ver nota 47.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31/12/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Movimientos  | Capital Social (1) | Aportes no Capitalizados      | Ajustes al Patrimonio | Otros Resultados Integrales                                |                                |   | Reserva de Utilidades |                   | Resultados no Asignados | Total PN atribuible a la participación controladora | Total patrimonio neto al 31/12/21 |
|--|--------------------|-------------------------------|-----------------------|--|--------------------------------|---|-----------------------|-------------------|-------------------------|---|-----------------------------------|
|  | En circulación     | Primas de emisión de acciones |                       | Diferencia de cambio por conversión de estados financieros | Revaluación Propiedad y Equipo | Resultados acum. por instrumentos financieros a VR c/cambios en ORI | Legal                 | Otras             |                         |   |                                   |
| <b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)</b>   | <b>719.145</b>     | <b>217.191</b>                | <b>57.486.826</b>     | <b>553.292</b>   | <b>4.136.339</b>               | <b>1.503.030</b>  | <b>39.542.415</b>     | <b>61.789.377</b> | <b>(17.458.143)</b>     | <b>148.489.472</b>                                  | <b>148.489.472</b>                |
| Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 22/04/21 |                    |                               |                       |  |                                |   |                       |                   |                         |   |                                   |
| - Reserva legal  | -                  | -                             | -                     | -  | -                              | -   | 6.201.112             | -                 | (6.201.112)             | -   | -                                 |
| - Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades  | -                  | -                             | -                     | -  | -                              | -   | -                     | 9.301.666         | (9.301.666)             | -   | -                                 |
| - Dividendos en efectivo   | -                  | -                             | -                     | -  | -                              | -   | -                     | -                 | (15.502.793)            | (15.502.793)  | (15.502.793)                      |
| - Absorción de Resultados No Asignados negativos por aplicación por primera vez de la NIC 29                   | -                  | -                             | -                     | -  | -                              | -   | -                     | (48.463.714)      | 48.463.714              | -   | -                                 |
| Resultado del ejercicio  | -                  | -                             | -                     | -  | -                              | -   | -                     | -                 | 13.805.552              | 13.805.552  | 13.805.552                        |
| Otro Resultado Integral del ejercicio  | -                  | -                             | -                     | (167.069)  | (420.931)                      | (764.600)   | -                     | -                 | -                       | (1.352.600)   | (1.352.600)                       |
| <b>Saldos al cierre del ejercicio</b>  | <b>719.145</b>     | <b>217.191</b>                | <b>57.486.826</b>     | <b>386.223</b>   | <b>3.715.408</b>               | <b>738.430</b>  | <b>45.743.527</b>     | <b>22.627.329</b> | <b>13.805.552</b>       | <b>145.439.631</b>                                  | <b>145.439.631</b>                |

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2020 reexpresados al 31 de diciembre de 2022, excepto por "Capital Social" y "Aportes no Capitalizados".

(1) Ver nota 27.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

| CONCEPTO   | 31/12/22             | 31/12/21            |
|--|----------------------|---------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>                        |                      |                     |
| <b>Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias</b>              | <b>31.510.096</b>    | <b>20.832.338</b>   |
| <b>Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio</b>                   | <b>73.122.496</b>    | <b>38.384.689</b>   |
| <b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b> | <b>4.744.693</b>     | <b>(2.728.308)</b>  |
| Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes                                   | 3.707.657            | 3.817.112           |
| Cargo por incobrabilidad   | 5.494.160            | 1.968.532           |
| Otros ajustes  | (4.457.124)          | (8.513.952)         |
| <b>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</b>                 | <b>(2.276.509)</b>   | <b>(52.504.110)</b> |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados                   | 895.209              | 616.317             |
| Instrumentos derivados   | 418.923              | (436.941)           |
| Operaciones de pase  | (11.732.545)         | (101.312.234)       |
| Préstamos y otras financiaciones   | 108.174.500          | 27.286.242          |
| Sector Público no Financiero   | 133.808              | 5.409               |
| Otras Entidades financieras  | 5.663.144            | 1.702.988           |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior                       | 102.377.548          | 25.577.845          |
| Otros Títulos de Deuda   | (88.500.882)         | 16.725.336          |
| Activos financieros entregados en garantía                                     | (1.814.767)          | 9.286.837           |
| Inversión en Instrumentos de Patrimonio  | 2.111.020            | 374.634             |
| Otros activos  | (11.827.967)         | (5.044.301)         |
| <b>Disminuciones netas provenientes de pasivos operativos:</b>                 | <b>(108.199.432)</b> | <b>(2.522.878)</b>  |
| Depósitos  | (89.264.549)         | (631.424)           |
| Sector Público no Financiero   | (2.473.934)          | 428.704             |
| Sector Financiero  | (60.478)             | 96.069              |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior                       | (86.730.137)         | (1.156.197)         |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                            | (293.030)            | 293.030             |
| Instrumentos derivados   | (74.471)             | 114.511             |
| Operaciones de pase  | (189.874)            | 176.122             |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras            | (10.669.792)         | 2.275.079           |
| Otros pasivos  | (7.707.716)          | (4.750.196)         |
| <b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>                                      | <b>(311.534)</b>     | <b>(1.802.722)</b>  |
| <b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>                                 | <b>(1.410.190)</b>   | <b>(340.991)</b>    |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJO DE EFECTIVO  
AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| CONCEPTO  | 31/12/22            | 31/12/21            |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>                     |                     |                     |
| <b>Pagos:</b>   |                     |                     |
| Compra de PPE, activos intangibles y otros activos                            | (965.950)           | (2.844.220)         |
| <b>Cobros:</b>  |                     |                     |
| Venta de PPE, activos intangibles y otros activos                             | 277.547             | 88.303              |
| <b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>                              | <b>(688.403)</b>    | <b>(2.755.917)</b>  |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>                  |                     |                     |
| <b>Pagos:</b>   |                     |                     |
| Obligaciones negociables no subordinadas                                      | (1.435.522)         | (4.800.406)         |
| Financiaci3nes de entidades financieras locales                               | (2.441.849)         | (1.933.424)         |
| Pagos por arrendamientos  | (802.074)           | (775.971)           |
| <b>Cobros:</b>  |                     |                     |
| Obligaciones negociables no subordinadas                                      | 996.460             | 1.974.495           |
| <b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>                           | <b>(3.682.985)</b>  | <b>(5.535.306)</b>  |
| <b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>                      | <b>44.716.680</b>   | <b>20.394.084</b>   |
| <b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>          | <b>(72.074.300)</b> | <b>(57.601.259)</b> |
| <b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>                        |                     |                     |
| <b>(DISMINUCIÓN) NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES<br/>(A + B + C + D + E)</b> | <b>(33.139.198)</b> | <b>(45.839.389)</b> |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>                        | <b>133.872.524</b>  | <b>179.711.913</b>  |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>                        | <b>100.733.326</b>  | <b>133.872.524</b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

Banco Patagonia S.A. (el "Banco") es una sociedad anónima constituida en la República Argentina, que opera como banco universal y cuenta con una red de distribución de alcance nacional. Controlada 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, bajo la denominación BPAT.

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 (BCU).

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".

Con fecha 15 de septiembre de 2022, el BCU revocó la autorización para actuar como entidad financiera a Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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

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

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

#### *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 han sido aprobados por el Directorio de la Entidad en su reunión de fecha 23 de febrero de 2023.

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

### **2.1 Bases de presentación**

- 2.1.1 Los presentes estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre 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 su sigla en inglés), salvo por las siguientes excepciones:

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(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 31 de diciembre 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 ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022.
- 2.1.2 Al 31 de diciembre 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 prorratio 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 produjeran efectos significativos en resultados acumulados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- 2.1.3 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, “A” 6324 del BCRA, modificatorias y complementarias

**2.2 Estacionalidad de las operaciones**

La actividad del Grupo no es considerada estacional.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**2.3 Información comparativa**

A los efectos de la presentación comparativa, se realizaron ciertas reclasificaciones en la información presentada del ejercicio anterior, a fin de exponerlos sobre bases uniformes. Adicionalmente, las cifras al 31 de diciembre de 2021 han sido reexpresadas en moneda de cierre del presente ejercicio. La modificación de la información comparativa no implica cambios en las decisiones tomadas en base a ella.

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

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

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

Por lo tanto, los presentes estados financieros, han sido preparados en moneda constante al 31 de diciembre de 2022, incluyendo la información comparativa del ejercicio anterior.

**NOTA 4 – JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES**

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

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

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

**4.1. Juicios**

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**4.2 Premisas y estimaciones sobre incertidumbres**

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

- Nota 40.b.3) “Técnicas de valuación para Niveles 2 y 3”.
- Nota 12 “Préstamos y otras financiaciones”, en lo relacionado con deterioro de activos financieros.
- Nota 15 “Impuesto a las ganancias” y Nota 5.17 “Impuesto a las ganancias corriente y diferido”, en relación con la disponibilidad de futuras ganancias gravables contra las cuales pueden ser usados los activos por impuesto diferido.
- Nota 25 “Provisiones”, en relación con la probabilidad y magnitud de la salida de recursos.

**4.3 Mediciones a valor razonable**

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

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

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

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

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

**NOTA 5 – POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

5.1 Bases de consolidación

a) Subsidiarias

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

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

b) Participación no controladora

Las participaciones no controladoras, las cuales no son significativas, representan la porción del resultado y del patrimonio neto que no pertenece al Grupo.

c) Fondos comunes de inversión

El Grupo actúa como administrador de fondos comunes de inversión (ver Nota 52). Al determinar si el Grupo controla tales fondos, se evalúa el agregado de la participación económica del Grupo en el fondo (que incluye la participación en el rendimiento del fondo y los honorarios por administración) y considera que los cuotapartistas no tienen derecho a remover al administrador sin causa. En los casos en que la participación económica resulte inferior al 37% el Grupo concluye que actúa como agente de los cuotapartistas y, por lo tanto, no consolida dichos fondos comunes de inversión.

d) Pérdida de control

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

e) Transacciones eliminadas en la consolidación

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

5.2 Moneda extranjera

a) Transacciones en moneda extranjera

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

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

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

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

b) Operaciones en el exterior

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**5.3 Efectivo y depósitos en bancos**

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

**5.4 Activos y pasivos financieros**

**a) Reconocimiento**

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

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

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

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

**b) Clasificación de activos financieros**

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

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

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

Esta categoría incluye a los instrumentos financieros derivados.

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

c) Clasificación de pasivos financieros

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

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

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

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

d) Baja de activos y pasivos financieros

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

**e) Compensación de activos y pasivos financieros**

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

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

**f) Medición a costo amortizado**

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

g) Deterioro de activos financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

Donde,

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

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

### Probabilidad de default - (PD)

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Pérdida dado el Default - (LGD)**

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

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

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

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

- Negocios con Personas
- Negocios con Empresas
- Refinanciaciones

Además, se utiliza una LGD específica para las combinaciones de segmentos y garantías, sobre los cuales se dificulta realizar una inferencia estadística.

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

**Exposición al Default – EAD**

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

**Coefficiente Forward Looking (CFL):**

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

En primera instancia, se estima un modelo que relaciona la evolución de la serie de morosidad interna (apertura en Negocio con Personas y Negocio con Empresas), con la evolución de las variables macroeconómicas relevantes. A partir de este modelo, es posible proyectar dicha mora veinticuatro meses hacia adelante, condicional a cada uno de los escenarios macro mencionados anteriormente.

En una segunda etapa, a partir de la evolución proyectada de la mora para ambos tipos de negocio, se calcula el coeficiente de ajuste de las PDs internas, condicionándolas así al alza o a la baja, conforme al escenario prospectivo promedio ponderado previsto.

Se calculan, entonces, dos vectores de CFL (como ya se indicó, uno para cada negocio). Estos vectores se conforman con la relación entre la mora proyectada, respecto del valor de esta al inicio de la proyección para los próximos 24 meses.

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

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

Donde:

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**5.5 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos**

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

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

**5.6 Propiedad y equipo**

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

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

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**5.7 Activos intangibles**

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

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

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

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

**5.8 Otros activos no financieros**

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

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

**b) Propiedades de inversión**

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

**5.10 Deterioro de activos no financieros**

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

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

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

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

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

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

**5.11 Provisiones**

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

#### 5.12 Beneficios al personal

##### Beneficios al personal a corto plazo

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

#### 5.13 Capital social

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

#### 5.14 Ingresos y egresos por intereses

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

#### 5.15 Ingresos y egresos por comisiones

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

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

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

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

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

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

#### 5.16 Arrendamientos

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

a) El Grupo como Arrendatario

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La mencionada elección se efectúa arrendamiento por arrendamiento.

c) El Grupo como Arrendador

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Arrendamientos Financieros

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

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

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

- Arrendamientos Operativos

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

#### 5.17 Impuesto a las ganancias corriente y diferido

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

a) Impuesto corriente

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

b) Impuesto diferido

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

El impuesto diferido no se reconoce para:

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

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

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

c) Reforma tributaria

El 29 de diciembre de 2017, por Decreto N° 1112/2017 del Poder Ejecutivo Nacional, se promulgó la Ley N° 27.430 de Reforma Tributaria que, entre otros aspectos, reduce la alícuota corporativa del impuesto a las ganancias que grava a las utilidades empresarias no distribuidas y tiene efecto en la medición de los activos y pasivos por impuesto diferido. Esta normativa fue modificada por la Ley N° 27.541 promulgada por Decreto N° 58/2019 del Poder Ejecutivo Nacional de fecha 23 de diciembre de 2019, la cual suspendió la reducción de alícuotas hasta los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero de 2021 inclusive. Con fecha 10 de junio de 2021 se publicó la Ley N° 27.630 que modifica nuevamente la alícuota del impuesto a las ganancias determinando diferentes escalas para el pago del gravamen. (Ver Nota 15).

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

d) Posiciones fiscales inciertas

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

5.18 Ganancias por acción

Las ganancias básica y diluida por acción se calculan dividiendo la ganancia neta atribuible a los accionistas del Grupo por el promedio ponderado de las acciones ordinarias en circulación durante cada ejercicio. En los ejercicios económicos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Grupo no mantiene instrumentos financieros con efecto dilusivo, por lo que las ganancias básica y diluida por acción son las mismas.

5.19 Ganancias reservadas

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

Para la distribución de utilidades reservadas, las entidades financieras deben regirse por las disposiciones del BCRA en materia de "Distribución de resultados", de acuerdo con lo detallado en Nota 47 "Distribución de Utilidades y Restricciones".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

No existen normativas emitidas ni modificaciones a normas vigentes cuya entrada en vigencia a partir del 1° de enero 2023 se espere que tengan efectos significativos para la entidad.

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

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

|   | <u>31/12/22</u>           | <u>31/12/21</u>           |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Efectivo  | 26.815.000                | 33.774.457                |
| BCRA - Cuenta Corriente                                 | 70.581.228                | 94.218.745                |
| Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior | 2.274.328                 | 5.070.150                 |
| Otros   | 1.062.770                 | 809.172                   |
| <b>Total</b>  | <b><u>100.733.326</u></b> | <b><u>133.872.524</u></b> |

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

La composición del rubro es la siguiente:

|  | <u>31/12/22</u>         | <u>31/12/21</u>         |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Títulos Públicos del Tesoro Nacional   | 3.468.804               | 2.150.380               |
| Títulos Públicos del Gobierno Nacional | 832.994                 | 1.976.109               |
| Títulos Privados del país              | 1.695                   | 25.256                  |
| <b>Total</b>                           | <b><u>4.303.493</u></b> | <b><u>4.151.745</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS**

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

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

La composición del rubro es la siguiente:

|  | <u>31/12/22</u>       | <u>31/12/21</u>         |
|--|-----------------------|-------------------------|
| <b>Valores efectivos</b>                   |                       |                         |
| Activos                                    |                       |                         |
| Forwards de moneda extranjera              | 860.500               | 1.279.423               |
| <b>Total</b>                               | <b><u>860.500</u></b> | <b><u>1.279.423</u></b> |
| Pasivos                                    |                       |                         |
| Forwards de moneda extranjera              | 26.629                | 102.854                 |
| Operaciones a Término de Moneda Extranjera | 13.411                | 11.657                  |
| <b>Total</b>                               | <b><u>40.040</u></b>  | <b><u>114.511</u></b>   |
| <br><b>Valores nocionales</b>              |                       |                         |
|  | <u>31/12/22</u>       | <u>31/12/21</u>         |
| Activos                                    |                       |                         |
| Operaciones a Término de Moneda Extranjera | 57.416                | 169.720                 |
| Forwards de moneda extranjera              | 7.719                 | 6.246                   |
| <b>Total</b>                               | <b><u>65.135</u></b>  | <b><u>175.966</u></b>   |
| Pasivos                                    |                       |                         |
| Forwards de moneda extranjera              | 88.721                | 101.460                 |
| Operaciones a Término de Moneda Extranjera | 30.127                | 77.039                  |
| <b>Total</b>                               | <b><u>118.848</u></b> | <b><u>178.499</u></b>   |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

|                                   | <u>31/12/22</u>           | <u>31/12/21</u>           |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Activos                           |                           |                           |
| Instrumentos emitidos por el BCRA | 136.554.144               | 124.378.462               |
| Títulos públicos                  | 50.362                    | 493.499                   |
| <b>Total</b>                      | <b><u>136.604.506</u></b> | <b><u>124.871.961</u></b> |
| Pasivos                           |                           |                           |
| Títulos públicos                  | -                         | 189.874                   |
| <b>Total</b>                      | <b><u>-</u></b>           | <b><u>189.874</u></b>     |

**NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

|   | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Medidos a costo amortizado  |                          |                          |
| Deudores varios por venta de Prisma Medios de Pago S.A. (Nota 16) | 5.316.636                | 3.352.831                |
| Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar    | 3.735.539                | 1.220.615                |
| Deudores por ventas de títulos públicos al contado a liquidar     | 2.870.413                | 3.298.636                |
| Deudores varios   | 3.646.598                | 2.757.365                |
| <b>Sub - Total</b>  | <b><u>15.569.186</u></b> | <b><u>10.629.447</u></b> |
| Medidos a valor razonable con cambios en resultados               |                          |                          |
| Cuotapartes de fondos comunes de inversión                        | 2.947.029                | 2.445.396                |
| <b>Sub - Total</b>  | <b><u>2.947.029</u></b>  | <b><u>2.445.396</u></b>  |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)           | (166.607)                | (3.414.179)              |
| <b>Total</b>  | <b><u>18.349.608</u></b> | <b><u>9.660.664</u></b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

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

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

|   | <u>31/12/22</u>           | <u>31/12/21</u>           |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Medidos a costo amortizado                              | 265.031.930               | 332.033.952               |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R) | (3.660.413)               | (6.339.770)               |
| <b>Total</b>  | <b><u>261.371.517</u></b> | <b><u>325.694.182</u></b> |

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

|   | <u>31/12/22</u>           | <u>31/12/21</u>           |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Sector Público</b>   | <b>424.112</b>            | <b>70.179</b>             |
| <b>Sector financiero</b>  | <b>17.951.435</b>         | <b>21.904.275</b>         |
| <b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b> | <b>246.656.383</b>        | <b>310.059.498</b>        |
| Adelantos   | 67.383.593                | 67.833.011                |
| Tarjetas de crédito   | 58.971.781                | 57.012.839                |
| Documentos  | 47.941.695                | 114.219.082               |
| Personales  | 20.654.739                | 28.215.553                |
| Prendarios  | 7.103.704                 | 7.864.230                 |
| Hipotecarios  | 6.233.267                 | 7.133.169                 |
| Arrendamientos financieros                                      | 2.650.136                 | 2.658.028                 |
| Otros préstamos   | 31.730.225                | 18.096.987                |
| Intereses y conceptos asimilables                               | 3.987.243                 | 7.026.599                 |
| <b>Sub - Total</b>  | <b><u>265.031.930</u></b> | <b><u>332.033.952</u></b> |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)         | (3.660.413)               | (6.339.770)               |
| <b>Total</b>  | <b><u>261.371.517</u></b> | <b><u>325.694.182</u></b> |

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Los restantes activos financieros no se encuentran atrasados ni deteriorados.

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiaciones

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

**NOTA 13 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA**

La composición del rubro es la siguiente:

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

|  | <u>31/12/22</u>           | <u>31/12/21</u>           |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Instrumentos del BCRA                      | 220.579.743               | 175.242.364               |
| Títulos Públicos del Tesoro Nacional       | 41.179.052                | 58.955.237                |
| Títulos Privados del país                  | 8.200.574                 | 5.930.369                 |
| Títulos Públicos de Gobiernos Provinciales | 2.105.777                 | 3.325.073                 |
| Títulos Públicos del Gobierno Nacional     | 1.428.033                 | 996.703                   |
| Bonos del Tesoro de EEUU                   | -                         | 809.152                   |
| <b>Sub - Total</b>                         | <b><u>273.493.179</u></b> | <b><u>245.258.898</u></b> |

**Medidos a costo amortizado**

|                                      | <u>31/12/22</u>           | <u>31/12/21</u>           |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Títulos Públicos del Tesoro Nacional | 61.898.727                | -                         |
| Instrumentos del BCRA                | 9.960                     | -                         |
| <b>Sub - Total</b>                   | <b><u>61.908.687</u></b>  | <b><u>-</u></b>           |
| <b>Total</b>                         | <b><u>335.401.866</u></b> | <b><u>245.258.898</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

|   | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>Cuentas especiales de garantía (*)</b>   | <b>7.436.117</b>         | <b>6.896.351</b>         |
| <b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>    | <b>9.288.651</b>         | <b>6.689.351</b>         |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER                                      | 2.944.392                | 2.983.953                |
| - Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER                                     | 6.344.259                | 3.705.398                |
| <b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>    | <b>1.243.537</b>         | <b>1.749.749</b>         |
| <b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MIPYME</b> | <b>222.319</b>           | <b>1.016.125</b>         |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER                                      | 207.290                  | 990.694                  |
| - Pesos en Garantía   | 10.000                   | 19.688                   |
| - Dólares en Garantía   | 5.029                    | 5.743                    |
| <b>Otros Depósitos en garantía</b>  | <b>50.539</b>            | <b>74.820</b>            |
| <b>Total</b>  | <b><u>18.241.163</u></b> | <b><u>16.426.396</u></b> |

(\*) Se encuentran afectados en garantía en el BCRA y Banco Central de Uruguay (ver Nota 48).

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

La composición del rubro es la siguiente:

|  | <u>31/12/22</u>         | <u>31/12/21</u>         |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b> |                         |                         |
| Provisión Impuesto                                     | -                       | (362.216)               |
| Anticipos  | 127.735                 | 2.129.798               |
| Retención Impuesto                                     | 5.145                   | 17.729                  |
| <b>Total</b>   | <b><u>132.880</u></b>   | <b><u>1.785.311</u></b> |
| <b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>   |                         |                         |
| Provisión Impuesto                                     | 2.844.971               | 1.100.535               |
| Anticipos  | (290.928)               | (700.255)               |
| <b>Total</b>   | <b><u>2.554.043</u></b> | <b><u>400.280</u></b>   |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

| Concepto                                 | Saldo al<br>31/12/21 | Ajuste por<br>inflación | Cambios reconocidos en |                  | Saldo al<br>31/12/22 |
|--|----------------------|-------------------------|------------------------|------------------|----------------------|
|  |                      |                         | Resultados             | ORI              |                      |
| <b>Activo</b>                            |                      |                         |                        |                  |                      |
| Quebranto impositivo                     | -                    | -                       | 217.891                | -                | 217.891              |
| Saldo AXI Impositivo                     | 7.963.957            | 9.399.050               | (14.446.148)           | -                | 2.916.859            |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad | 3.738.485            | 4.412.155               | (6.609.093)            | -                | 1.541.547            |
| Préstamos - Valuación a costo amortizado | 411.912              | 486.138                 | (445.689)              | -                | 452.361              |
| Provisiones pasivas                      | 931.495              | 1.099.349               | (1.794.550)            | -                | 236.294              |
| Otros pasivos                            | 666.596              | 786.716                 | (935.789)              | -                | 517.523              |
| Otros                                    | 64.462               | 76.079                  | (62.099)               | -                | 78.442               |
| <b>Activo por impuesto diferido</b>      | <b>13.776.907</b>    | <b>16.259.487</b>       | <b>(24.075.477)</b>    | -                | <b>5.960.917</b>     |
| <b>Pasivo</b>                            |                      |                         |                        |                  |                      |
| Títulos de deuda                         | -                    | -                       | (2.219.031)            | 2.219.031        | -                    |
| Activos intangibles                      | (157.747)            | (186.173)               | 285.148                | -                | (58.772)             |
| Devengado exigible                       | (758.088)            | (894.694)               | 73.208                 | -                | (1.579.574)          |
| Propiedades y equipos                    | (10.486.796)         | (12.376.501)            | 13.032.873             | -                | (9.830.424)          |
| Propiedades de Inversión                 | (36.436)             | (43.002)                | 48.228                 | -                | (31.210)             |
| Obligaciones negociables                 | (89)                 | (105)                   | (621)                  | -                | (815)                |
| Diferencia de conversión                 | (179.313)            | (211.625)               | 203.026                | 25.074           | (162.838)            |
| Inversiones en asociadas                 | (1.151.072)          | (1.358.494)             | 2.509.566              | -                | -                    |
| <b>Pasivo por impuesto diferido</b>      | <b>(12.769.541)</b>  | <b>(15.070.594)</b>     | <b>13.932.397</b>      | <b>2.244.105</b> | <b>(11.663.633)</b>  |
| <b>Total</b>                             | <b>1.007.366</b>     | <b>1.188.893</b>        | <b>(10.143.080)</b>    | <b>2.244.105</b> | <b>(5.702.716)</b>   |

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

|   | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>         |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Impuesto corriente                        | 2.868.602                | 1.116.526               |
| Impuesto diferido                         | 10.143.080               | 5.910.260               |
| <b>Cargo por impuesto a las ganancias</b> | <b><u>13.011.682</u></b> | <b><u>7.026.786</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

|  | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>         |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Resultado antes del impuesto a las ganancias   | 31.510.096               | 20.832.338              |
| Alícuota del impuesto a las ganancias  | 35%                      | 35%                     |
| <b>Impuesto sobre la ganancia gravada</b>  | <b><u>11.028.534</u></b> | <b><u>7.291.318</u></b> |
| Diferencias de aplicación del ajuste por inflación contables a impositivos y otras diferencias permanentes netas | 1.983.148                | (264.532)               |
| <b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>  | <b><u>13.011.682</u></b> | <b><u>7.026.786</u></b> |

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

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

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

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

El efecto de los diferimientos correspondientes a los ejercicios 2019 y 2020 son considerados en el activo por impuesto diferido al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Asimismo, con fecha 16 de junio de 2021, fue publicada la Ley N° 27.630 que modifica la alícuota del impuesto a las ganancias 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.

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

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

**Información al 31 de diciembre de 2022**

| Descripción   | Nivel de Valor Razonable | Saldo de Libros al 31/12/22 |
|---|--------------------------|-----------------------------|
| - Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.             | 2                        | 14.450                      |
| - Matba Rofex S.A.  | 2                        | 3.042                       |
| - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication | 2                        | 557                         |
| - Seguros de depósitos S.A.                                   | 2                        | 492                         |
| - Argencontrol S.A.   | 2                        | 53                          |
| - Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos                         | 2                        | 12                          |
| - Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó                          | 2                        | 1                           |
| <b>Total</b>  |                          | <b>18.607</b>               |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*Información al 31 de diciembre de 2021*

| Descripción   | Nivel de Valor Razonable | Saldo de Libros al 31/12/21 |
|---|--------------------------|-----------------------------|
| - Prisma Medios de Pago S.A. (*)                              | 3                        | 2.104.554                   |
| - Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.             | 2                        | 16.993                      |
| - Matba Rofex S.A.  | 2                        | 5.989                       |
| - Seguros de depósitos S.A.                                   | 2                        | 971                         |
| - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication | 2                        | 579                         |
| - Miralejos S.A.C.F. y Agropecuaria (**)                      | 2                        | 209                         |
| - Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A. (**)                | 2                        | 110                         |
| - Argencontrol S.A.   | 2                        | 104                         |
| - Sanatorio Las Lomas S.A. (**)                               | 2                        | 92                          |
| - Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos                         | 2                        | 24                          |
| - Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó                          | 2                        | 2                           |
| <b>Total</b>  |                          | <b>2.129.627</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.

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.

(\*\*) Al 31 de diciembre de 2022, estas inversiones han sido vendidas por lo tanto, la Entidad no posee participaciones accionarias a esa fecha.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 17 – INVERSIÓN EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS**

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

|                                  | <u>31/12/22</u>         | <u>31/12/21</u>         |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Interbanking S.A.                | 717.403                 | 810.661                 |
| Mercado Abierto Electrónico S.A. | 185.015                 | 180.126                 |
| Play Digital S.A. (*)            | 165.531                 | 147.494                 |
| Compensadora Electrónica S.A.    | 44.238                  | 30.191                  |
| Provincanje S.A.                 | 11.797                  | 12.567                  |
| <b>Total</b>                     | <b><u>1.123.984</u></b> | <b><u>1.181.039</u></b> |

(\*) Con fecha 18 de octubre de 2022, la Entidad vendió 7.497.900 acciones a Banco de Galicia y Buenos Aires S.A.U y 2.433.410 a Banco Credicoop Cooperativo Ltda.

Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad posee 164.107.410 acciones ordinarias, representativas del 4,2725% del capital social.

**NOTA 18 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

La evolución del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como el valor residual de los inmuebles de uso propio revaluados se muestran en el Anexo "F" – Movimiento de Propiedad y Equipo, que acompaña a los presentes estados financieros.

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

**NOTA 19 – ACTIVOS INTANGIBLES**

La evolución del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra en el Anexo "G" - Movimiento de Activos Intangibles, que acompaña a los presentes estados financieros.

**NOTA 20 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

|                                      | <u>31/12/22</u>         | <u>31/12/21</u>         |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pagos efectuados por adelantado      | 1.523.078               | 1.804.221               |
| Obras de arte                        | 178.478                 | 178.479                 |
| Otros Bienes diversos                | 155.549                 | 398.642                 |
| Propiedades de Inversión (Anexo "F") | 90.690                  | 107.214                 |
| Otros                                | 296.497                 | 353.839                 |
| <b>Total</b>                         | <b><u>2.244.292</u></b> | <b><u>2.842.395</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

La evolución del rubro de Propiedades de Inversión incluido dentro de los Otros activos no financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestran en el Anexo "F" - Movimiento de Propiedades de Inversión, que acompaña a los presentes estados financieros.

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

**NOTA 21 – DEPÓSITOS**

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

| <b>Concepto</b>                  | <b>31/12/22</b>    | <b>31/12/21</b>    |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 275.886.668        | 231.235.823        |
| Cajas de ahorro                  | 242.530.064        | 260.672.823        |
| Cuentas corrientes               | 52.080.398         | 65.577.345         |
| Cuentas de Inversiones           | 18.371.389         | 21.175.945         |
| Otros                            | 13.015.618         | 25.229.010         |
| Intereses y ajustes              | 15.607.454         | 8.190.172          |
| <b>Total</b>                     | <b>617.491.591</b> | <b>612.081.118</b> |

**NOTA 22 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

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

| <b>Concepto</b>  | <b>31/12/22</b>   | <b>31/12/21</b>   |
|--|-------------------|-------------------|
| Consumos a pagar de tarjetas de crédito                        | 19.924.221        | 18.977.175        |
| Acreedores varios  | 9.078.342         | 5.351.008         |
| Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros         | 3.147.413         | 3.777.684         |
| Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar  | 1.724.384         | 1.943.411         |
| Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar | 1.076.400         | 1.017.175         |
| Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior  | 483.768           | 1.224.327         |
| <b>Total</b>   | <b>35.434.528</b> | <b>32.290.780</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 23 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

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

|  | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior | 19.035.227               | 12.477.294               |
| Financiaciones recibidas de entidades financieras locales      | 583.435                  | 2.034.973                |
| BCRA   | 33.931                   | 34.702                   |
| <b>Total</b>   | <b><u>19.652.593</u></b> | <b><u>14.546.969</u></b> |

**NOTA 24 – OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS**

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

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

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

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

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

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").

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Al 31 de diciembre de 2022, 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 prórrogas 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 celebrada con fecha 18 de enero 2017, siendo aprobada por la CNV 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.

A continuación, se detallan las emisiones vigentes:

| <b>Emisión</b>       | <b>Valor emitido</b> | <b>Tasa Nominal Anual</b> | <b>Fecha de emisión</b> | <b>Fecha de Vto.</b> | <b>Saldo al 31/12/22</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             | -                        | 1.227.415                |
| Serie XXXVII Clase A | 1.000.000            | Badlar                    | 18/08/22                | 18/08/23             | 1.077.534                | -                        |
| <b>Total</b>         |                      |                           |                         |                      | <b>1.077.534</b>         | <b>1.227.415</b>         |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 25 – PROVISIONES**

Comprende los importes estimados para hacer frente a riesgos de probable concreción que, en caso de producirse, darán origen a una pérdida para el Grupo. El movimiento de dichas provisiones por el ejercicio finalizado el 31 diciembre de 2022 se expone en el Anexo J “Movimiento de Provisiones” integrante de los presentes estados financieros consolidados.

A continuación, se detallan las caídas de las provisiones al 31 de diciembre de 2022:

| Caída de provisiones | Provisiones        |                    |                      |   |                              |                   |
|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|---|------------------------------|-------------------|
|                      | Demandas Laborales | Demandas Generales | Demandas Impositivas | Sanciones administrativas, disciplinarias y penales | Responsabilidades Eventuales | Total al 31/12/22 |
| Menos de 12 meses    | 54.000             | 166.745            | 20.144               | -   | 468.105                      | 708.994           |
| Más de 12 meses      | 146.188            | 117.057            | 193.490              | -   | 131.015                      | 587.750           |
| <b>Total</b>         | <b>200.188</b>     | <b>283.802</b>     | <b>213.634</b>       | <b>-</b>  | <b>599.120</b>               | <b>1.296.744</b>  |

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

| Caída de provisiones | Provisiones        |                    |                      |   |                              |                   |
|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|---|------------------------------|-------------------|
|                      | Demandas Laborales | Demandas Generales | Demandas Impositivas | Sanciones administrativas, disciplinarias y penales | Responsabilidades Eventuales | Total al 31/12/21 |
| Menos de 12 meses    | 53.405             | 489.673            | -                    | -   | 456.765                      | 999.843           |
| Más de 12 meses      | 252.261            | 55.500             | 358.226              | -   | 282.901                      | 948.888           |
| <b>Total</b>         | <b>305.666</b>     | <b>545.173</b>     | <b>358.226</b>       | <b>-</b>  | <b>739.666</b>               | <b>1.948.731</b>  |

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

En Nota 53 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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 26 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

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

|  | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Dividendos a pagar en efectivo           | 7.133.647                | 25.602.119               |
| Otros Beneficios a corto plazo a pagar   | 5.230.802                | 6.224.195                |
| Cobranzas efectuadas por adelantado      | 4.448.728                | 3.107.770                |
| Retenciones y percepciones               | 3.800.815                | 3.525.598                |
| Otros Impuestos a pagar                  | 3.276.622                | 2.273.299                |
| Remuneraciones y cargas sociales a pagar | 1.741.867                | 995.792                  |
| Acreedores Varios                        | 813.304                  | 3.354.298                |
| Retenciones a pagar sobre remuneraciones | 577.610                  | 565.991                  |
| Por pasivos del contrato con cliente     | 395.971                  | 622.696                  |
| Órdenes de pago previsionales            | 317.028                  | 275.258                  |
| Otros                                    | 302.615                  | 347.543                  |
| <b>Total</b>                             | <b><u>28.039.009</u></b> | <b><u>46.894.559</u></b> |

**NOTA 27 – CAPITAL SOCIAL**

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 28 – INGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Ingresos por Intereses</b>                            | <b>31/12/22</b>    | <b>31/12/21</b>    |
|--|--------------------|--------------------|
| Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI | 190.241.141        | 95.413.296         |
| Primas por Pases Activos con el sector financiero        | 38.586.762         | 47.390.121         |
| Adelantos  | 29.804.874         | 20.127.411         |
| Documentos   | 27.892.472         | 27.714.408         |
| Préstamos Personales                                     | 13.400.223         | 12.229.659         |
| Tarjetas de Crédito                                      | 11.856.797         | 9.384.660          |
| Préstamos al Sector Financiero                           | 5.118.738          | 4.876.724          |
| Ajuste U.V.A.  | 5.083.904          | 4.728.542          |
| Otros Préstamos  | 4.416.109          | 2.694.821          |
| Préstamos Prendarios                                     | 3.706.178          | 4.070.090          |
| Otros  | 9.189.674          | 4.309.745          |
| <b>Total</b>   | <b>339.296.872</b> | <b>232.939.477</b> |

**NOTA 29 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Egresos por Intereses</b>                             | <b>31/12/22</b>    | <b>31/12/21</b>    |
|--|--------------------|--------------------|
| Depósitos a Plazo Fijo                                   | 131.697.463        | 95.083.418         |
| Depósitos en Caja de Ahorros                             | 46.389.896         | 24.307.597         |
| Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call) | 602.287            | 477.504            |
| Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras  | 489.436            | 318.034            |
| Obligaciones Negociables                                 | 289.181            | 1.180.409          |
| Primas por pases pasivos con el sector financiero        | 103.457            | 114.979            |
| Otros  | 11.003.211         | 4.676.162          |
| <b>Total</b>   | <b>190.574.931</b> | <b>126.158.103</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 30 – INGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Ingresos por Comisiones</b> | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Tarjetas de Débito y Crédito   | 7.154.327                | 7.186.577                |
| Paquetes de Productos          | 5.738.289                | 6.099.405                |
| Depósitos                      | 4.094.914                | 4.650.702                |
| Seguros                        | 3.327.500                | 3.689.395                |
| Recaudaciones                  | 2.319.528                | 2.253.865                |
| Comercio Exterior              | 1.008.149                | 1.104.115                |
| Títulos Valores                | 225.798                  | 358.337                  |
| Préstamos                      | 192.969                  | 424.424                  |
| Otros                          | 415.565                  | 511.334                  |
| <b>Total</b>                   | <b><u>24.477.039</u></b> | <b><u>26.278.154</u></b> |

**NOTA 31 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Egresos por Comisiones</b>               | <u>31/12/22</u>         | <u>31/12/21</u>         |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito | 5.091.554               | 5.089.651               |
| Sector Público                              | 1.667.264               | 1.607.305               |
| Recaudaciones                               | 394.453                 | 340.127                 |
| Vinculadas con Títulos                      | 219.723                 | 183.736                 |
| Transferencias                              | 203.494                 | 205.513                 |
| Otros                                       | 781.123                 | 468.215                 |
| <b>Total</b>                                | <b><u>8.357.611</u></b> | <b><u>7.894.547</u></b> |

**NOTA 32 – 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> | <u>31/12/22</u>         | <u>31/12/21</u>         |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Resultado por venta o baja de activos financieros   | 3.889.188               | 569.063                 |
| Operaciones a término de moneda extranjera  | 1.240.850               | 2.904.067               |
| Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA  | 497.844                 | 565.298                 |
| Títulos privados  | (277.218)               | 251.140                 |
| <b>Total</b>  | <b><u>5.350.664</u></b> | <b><u>4.289.568</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 33 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Otros Ingresos Operativos</b>                | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Previsiones desafectadas                        | 7.299.435                | 1.436.407                |
| Otros ajustes e intereses por créditos diversos | 1.897.238                | 1.201.123                |
| Honorarios de Gestión (Sociedad Gerente FCI)    | 1.788.296                | 1.362.250                |
| Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad | 1.530.998                | 1.518.661                |
| Vinculados a mercado de capitales y títulos     | 996.069                  | 570.133                  |
| Créditos recuperados                            | 769.301                  | 1.688.610                |
| Utilidades por venta de propiedad y equipo      | 277.547                  | 95.178                   |
| Intereses punitivos                             | 174.253                  | 146.603                  |
| Otros   | 2.503.597                | 2.304.944                |
| <b>Total</b>                                    | <b><u>17.236.734</u></b> | <b><u>10.323.909</u></b> |

**NOTA 34 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Beneficios al Personal</b> | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Sueldos                       | 25.907.929               | 26.081.594               |
| Cargas Sociales               | 5.103.227                | 5.141.365                |
| Servicios al personal         | 1.042.353                | 1.112.346                |
| Indemnizaciones               | 562.610                  | 777.267                  |
| Otros beneficios              | 1.258.614                | 1.067.034                |
| <b>Total</b>                  | <b><u>33.874.733</u></b> | <b><u>34.179.606</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 35 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Gastos de Administración</b>                      | <b>31/12/22</b>   | <b>31/12/21</b>   |
|--|-------------------|-------------------|
| Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones | 4.261.778         | 5.086.550         |
| Impuestos  | 3.687.586         | 3.649.275         |
| Honorarios   | 2.939.942         | 2.405.460         |
| Transporte de valores diversos                       | 1.364.051         | 1.727.077         |
| Servicios de seguridad                               | 1.235.310         | 1.377.374         |
| Electricidad y comunicaciones                        | 1.127.729         | 1.465.048         |
| Propaganda y publicidad                              | 651.651           | 790.591           |
| Papelería y útiles                                   | 391.999           | 131.246           |
| Correo Privado                                       | 278.166           | 333.988           |
| Alquileres   | 179.059           | 228.000           |
| Representación, viáticos y movilidad                 | 113.758           | 119.367           |
| Otros  | 2.854.249         | 3.620.427         |
| <b>Total</b>   | <b>19.085.278</b> | <b>20.934.403</b> |

**NOTA 36 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Otros Gastos Operativos</b>                             | <b>31/12/22</b>   | <b>31/12/21</b>   |
|--|-------------------|-------------------|
| Impuesto sobre los ingresos brutos                         | 19.972.144        | 16.413.026        |
| Vinculados con Cajeros Automáticos                         | 1.684.598         | 2.223.304         |
| Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos (ver Nota 49) | 981.921           | 1.048.931         |
| Arrendamientos - Intereses s/ pasivos                      | 415.780           | 569.964           |
| Cargo por otras previsiones                                | 248.138           | 1.830.097         |
| Otros  | 2.883.754         | 2.496.909         |
| <b>Total</b>   | <b>26.186.335</b> | <b>24.582.231</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 37 – GESTIÓN DE CAPITAL Y POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO**

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

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

**1) Directorio, Alta Gerencia y Comités**

a) Directorio

Integración del Directorio

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

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

Banco Patagonia posee en su Directorio dos miembros independientes.

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

Ninguno de sus miembros cumple funciones ejecutivas, en cumplimiento de las Comunicaciones "A" 7143 y 7651.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Criterio para la selección de los Directores

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

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

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

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

Obligaciones del Directorio conforme a la normativa vigente

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

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

Honorarios al Directorio

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

b) Alta Gerencia

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

Sus integrantes deberán tener la idoneidad y experiencia necesarias para gestionar el negocio bajo su supervisión, así como el control apropiado de su personal a cargo.

En función de la dimensión, magnitud y complejidad de la Entidad, se entiende como "Alta Gerencia" a las siguientes posiciones:

- Superintendentes y Gerentes con reporte directo al Directorio

c) Comités

Con el objetivo de mantener una adecuada organización, control y seguimiento de las actividades inherentes a la gestión, el Directorio de la Entidad ha creado distintos Comités, los cuales se encuentran bajo su supervisión, y en los que participan por lo menos un Director con carácter de Vicepresidente o Presidente y el máximo responsable del área correspondiente.

Cada Comité cuenta con un Reglamento que establece sus atribuciones, composición y funcionamiento.

A continuación se detallan los Comités de Directorio del Banco, publicados en: <https://www.bancopatagonia.com.ar/institucional/organizacion/comites.php>

Comité de Auditoría – BCRA

Previsto en las normas del BCRA, tiene a su cargo principalmente, las gestiones que permitan asegurar el correcto funcionamiento de los sistemas y procedimientos de control interno de la Entidad, conforme a los lineamientos definidos por el Directorio.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Comité de Auditoría – CNV

Previsto en la Ley N° 26.831 de Mercado de Capitales y en el Estatuto Social, se ajusta a la normativa establecida por la Comisión Nacional de Valores (CNV) en cuanto a su composición y atribuciones. Los miembros de dicho Comité son designados por el Directorio, con ajuste a los requerimientos de independencia establecidos por dicho Organismo. Principalmente, este Comité es responsable de supervisar el funcionamiento de los sistemas de control interno y del administrativo-contable.

Comité de Protección de los Usuarios de Servicios Financieros

Previsto en las normas del BCRA, tiene por objeto vigilar el adecuado funcionamiento de los procesos relacionados con la protección de los usuarios de los servicios financieros, así como de contribuir a la mejora de estos, y de sus controles.

Comité de Control y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Previsto en las normas de la Unidad de Información Financiera (UIF), tiene a su cargo planificar, coordinar y velar por el cumplimiento de las políticas que en la materia establezca el Directorio. Asimismo, el Comité asiste al Banco y al Oficial de Cumplimiento respecto a la detección en tiempo y forma de operaciones susceptibles de ser sospechadas como procedentes de actividades ilícitas, en el marco de las normas del BCRA, de la UIF y la CNV.

Comité de Tecnología Informática

Previsto en las normas del BCRA, es responsable principalmente de analizar y proponer al Directorio, la política y el Plan de Tecnología y Sistemas que soporte los objetivos estratégicos del Banco y revisar periódicamente el grado de cumplimiento de este. Además, deberá asegurarse de la existencia de un Plan de Contingencia, supervisar el resultado de las pruebas periódicas del mismo y verificar su permanente actualización.

Comité de Finanzas

Es responsable por las decisiones a tomar en asuntos concernientes al gerenciamiento de los activos y pasivos financieros del Banco. Asimismo, propone políticas y procedimientos respecto de la gestión de los principales riesgos financieros.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Comité de Ética

Tiene por objeto resolver sobre cuestiones relativas a la interpretación y el alcance del Código de Ética. Adicionalmente debe tomar conocimiento de los reportes que surjan de las denuncias provenientes del Canal de denuncias “Línea Ética”, o de las diferentes fuentes de detección de comportamientos que afecten los principios de integridad institucional.

Comité de Riesgo Global

Tiene como objetivo principal proponer al Directorio la estrategia para la gestión de riesgos de mercado, tasa, liquidez y crédito, así como los límites globales de exposición a dichos riesgos y sus planes de contingencia. Por otra parte, toma conocimiento de las posiciones de cada riesgo y del cumplimiento de las políticas de límites relacionadas. Propone al Directorio las políticas y procedimientos que se utilizarán para la gestión del riesgo de modelo, aprueba el plan anual de validación de modelos, y toma conocimiento y aprueba los respectivos informes elaborados con las conclusiones alcanzadas durante el proceso de validación de cada modelo.

Comité de Riesgo Operacional

Tiene por objeto principal proponer al Directorio para su aprobación, las políticas, procedimientos, manuales y estructuras necesarias para la gestión del riesgo operacional y reputacional, y realizar el seguimiento de las actividades tendientes a asegurar una adecuada gestión de dichos riesgos. Además, realiza el seguimiento de las actividades vinculadas al esquema de prevención y combate de la corrupción.

Comité de Seguridad Informática y Protección de Activos de Información

Es responsable de proponer al Directorio la política en materia de seguridad informática y protección de activos de información y monitorear su cumplimiento. Asimismo, tiene a su cargo la elaboración de propuestas al Directorio respecto de medidas preventivas tendientes a minimizar los riesgos vinculados con la seguridad de la información o, en su caso, de acciones correctivas. De la misma forma, propone al Directorio la planificación estratégica de la organización en materia de la ciberseguridad y la ciber resiliencia, con la finalidad de incorporar iniciativas y actividades de concientización en la materia, incorporando prácticas orientadas a disminuir los riesgos inherentes asociados a las ciber-amenazas.

Comité de Experiencia del Cliente

Es responsable de proponer al Directorio las políticas y estrategias orientadas a la gestión y la mejora de la experiencia del Cliente, evaluando la estructura y recursos destinados para desarrollar dicha gestión, realizando las revisiones correspondientes de los programas, acciones y capacitaciones inherentes.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Comité de Dirección

Tiene la función de analizar y aprobar el otorgamiento de facilidades crediticias, que excedan las atribuciones del resto de los Comités del Banco, así como analizar y proponer modificaciones en la política de créditos.

Comité de Desarrollo Humano

Evalúa todos los temas referentes a los esquemas de remuneraciones, gratificaciones, escalas e incrementos salariales, ascensos del personal, movimientos internos de cargos gerenciales, y emergentes de clima organizacional.

Comité de Negocios

Analiza diferentes propuestas comerciales, define las estrategias comerciales que serán adoptadas por los diferentes segmentos, analiza las fortalezas y debilidades de los posibles nuevos productos.

Comité de Arquitectura, Seguridad y Administración de Bienes

Analiza los temas relacionados con la infraestructura edilicia y mobiliaria del Banco, y trata temas referidos a su seguridad física.

**2) Estructura accionaria básica**

Al 31 de diciembre de 2022 y a la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, el capital social de la Entidad está compuesto por 719.145.237 acciones, de las cuales 22.768.818 son de Clase "A" y 696.376.419 son de Clase "B", siendo ambas clases ordinarias escriturales, de V\$N 1 y con derecho a un voto cada una.

La composición accionaria es la siguiente: Banco do Brasil S.A. 80,39%, ANSES FGS LEY 26.425 15,29%, Provincia de Rio Negro 3,17% y Mercado 1,15%.

Ningún accionista es miembro del Directorio ni de la Alta Gerencia.

**3) Estructura organizacional**

La Entidad está dirigida y administrada por un Directorio compuesto al 31 de diciembre de 2022 por nueve integrantes: un Presidente, cinco Vicepresidentes y tres Directores Titulares, dos de los cuáles revisten la condición de independientes de acuerdo con las normas de oferta pública. A su vez, del Directorio dependen seis Superintendencias y siete Gerencias:

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Superintendencias:

- Superintendencia de Negocios con Empresas
- Superintendencia de Red de Sucursales y Negocios con Personas
- Superintendencia de Finanzas, Administración y Sector Público
- Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos
- Superintendencia de Operaciones
- Superintendencia de Tecnología y Negocios Digitales

Gerencias que dependen directamente del Directorio:

- Gerencia Ejecutiva de Asuntos Legales
- Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio
- Gerencia Ejecutiva de Planeamiento, Marca y Comunicación
- Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional
- Gerencia de Auditoría Interna
- Gerencia de Prevención de Lavado de Activos.
- Gerencia de Seguridad Informática y Protección de Activos de la Información

Sociedades Controladas

Banco Patagonia es la sociedad controlante de las siguientes sociedades:

| <b>Sociedad</b>  | <b>% de participación</b> |
|--|---------------------------|
| GPAT Compañía Financiera S.A.U.                          | 100,00%                   |
| Patagonia Inversora S.A. S.G.F.C.I.                      | 99,99%                    |
| Patagonia Valores S.A.                                   | 99,99%                    |
| Banco Patagonia (Uruguay)<br>S.A.I.F.E. (en liquidación) | 100,00%                   |

Para un mayor entendimiento sobre las mencionadas sociedades ver Nota 1.

#### Red de sucursales

Al 31 de diciembre de 2022 la red de sucursales de la Entidad se encuentra conformada por 206 puntos de atención en todo el país, conformada por 184 Sucursales y 22 Centros de Atención.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**4) Política de conducta en los negocios: Código de Ética, Política y Programa de Compliance, Política y Programa de Integridad, Código de Conducta y Canal de Denuncias**

Código de Ética

La Entidad cuenta con un Código de Ética aprobado por el Directorio, que traduce los valores que dicho Directorio pretende que se observen y pregonen en todos los niveles de la organización, en la interacción con los clientes, con compañeros de trabajo, proveedores o la comunidad en la que se opera.

El Código de Ética se ha establecido con el objeto de facilitar el conocimiento y comprensión de los principios éticos y de conducta que cada uno de los integrantes de Banco Patagonia debe cumplir en su desempeño, con eficiencia, calidad y transparencia, respetando la ley, las buenas prácticas y las más altas normas de conducta, promoviendo y protegiendo los derechos humanos en todo nuestro ecosistema de negocios.

Adicionalmente, inspirados en los valores sostenidos en el Código de Ética, en el marco de los esfuerzos desplegados por el Directorio para consolidar una cultura empresarial íntegra, que construya vínculos éticos, transparentes y sostenibles con todas sus partes relacionadas, se emitieron los Principios para la gestión de proveedores y terceros relacionados.

Política y Programa de Compliance

La Política y el Programa de Compliance, se han aprobado con el objetivo de brindar los lineamientos sobre el modelo de gestión del riesgo de Compliance, entendiéndolo a dicho riesgo como la posibilidad de recibir sanciones legales o normativas, pérdida financiera material o pérdida de reputación como resultado de incumplir con las normas aplicables.

Mediante dicho Programa se establece un conjunto de directrices orientadas al logro de un estado de cumplimiento integral, no solo respecto a leyes y normativas en particular, sino también con relación a nuestros estándares éticos y compromisos asumidos voluntariamente.

Política y Programa de Integridad

El Directorio de Banco Patagonia, aprobó una Política y un Programa de Integridad, el cual surge como resultado de su compromiso indeclinable con la prevención y lucha contra la corrupción; un compromiso que se asume expresa y públicamente manifestando su postura de "tolerancia cero" frente a cualquier acto de corrupción cometido por algún miembro del Banco.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

El Programa de Integridad consiste en un sistema articulado de acciones, mecanismos y procedimientos que el Banco posee, destinados a promover la integridad y a prevenir, detectar, corregir y eventualmente sancionar conductas indebidas o actos ilícitos, en particular los alcanzados por la Ley 27.401 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que pudieran ser realizados por un funcionario o un tercero en interés o beneficio del Banco. Provee un marco normativo suficiente para llevar a cabo la investigación de toda forma de actividad fraudulenta, ilícita o deshonesto, estableciendo un claro esquema de sanciones ante la violación o incumplimiento de un deber ético.

Alineado al Código de Ética y a las políticas específicas vigentes en materia de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, como así también a su Política de Integridad y a las de nuestra Sociedad controlante, el Programa consagra los valores éticos rectores del Banco, provee las directrices necesarias para que todo miembro oriente sus conductas cotidianas hacia la ética y la integridad.

La Política establece los lineamientos y directrices seguidos por Banco Patagonia con relación a su modelo de prevención y combate de la corrupción. Debe ser interpretada en forma armónica con el Programa de Integridad, el Programa de Compliance y el Código de Ética.

El cumplimiento del Programa y de la Política constituyen una responsabilidad compartida de todos los integrantes del Banco en todos los niveles y orientan a todos los miembros a construir mancomunadamente un ambiente de negocios íntegro, ético y transparente.

Código de conducta

La Entidad cuenta con un Código de Conducta, que define los deberes de lealtad con que deberán desempeñarse todas las personas en el ejercicio de sus actividades relacionadas con el rol de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, a fin de evitar posibles conflictos de interés. Asimismo, define los aspectos relacionados al uso de información privilegiada o reservada y el deber de guardar reserva.

Canal de denuncias (Línea ética)

Se ha implementado una Línea Ética, como el canal formal a través de la cual se atienden las denuncias que realicen los colaboradores, como así también los proveedores, sobre actuaciones o comportamientos que puedan ser contrarios a los establecidos en el Código de Ética, a los valores organizacionales y/o a la normativa legal o interna.

**5) Rol como Agente financiero del sector público no financiero**

La Entidad actúa como agente financiero de la Provincia de Río Negro desde el año 1996 (ver Nota 54), brindando servicios integrales en lo que respecta a productos financieros para la tesorería provincial, así como la atención del servicio de pago de haberes de los empleados provinciales.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**6) Políticas relativas a conflictos de intereses y a la naturaleza y extensión de las operaciones con subsidiarias y vinculados**

El conflicto de interés tiene lugar cuando una persona incumple un deber que le compete con la organización, en beneficio de otro interés que prioriza por motivaciones personales.

La Entidad ha considerado el tema "conflicto de interés" en distintos documentos, a saber: Política de celebración de actos o contratos entre Banco Patagonia y una parte relacionada por un monto relevante, Código de Ética, Código de Conducta, Política de Publicidad y Comunicación de la Información, Política y Programa de Integridad.

Con respecto a las financiaciones a personas humanas y jurídicas vinculadas, la Entidad aplica la definición, los límites y demás disposiciones que establece el BCRA en sus normas sobre grandes exposiciones al riesgo de crédito.

De acuerdo con la Ley General de Sociedades N° 19.550 y dentro de los límites establecidos por la normativa del BCRA, se permite la financiación a personas humanas y jurídicas vinculadas, siempre que dichas operaciones se ajusten a prácticas de mercado.

Mensualmente, la Superintendencia de Finanzas, Administración y Sector Público presenta un informe al Directorio, indicando los montos de financiamientos acordados en el período, a cada una de las personas humanas y jurídicas vinculadas y las condiciones de contratación, informando si se corresponden con el resto de los clientes en circunstancias similares. Dicho informe debe contar con un dictamen escrito de la Comisión Fiscalizadora acerca de la razonabilidad de los financiamientos incluidos, como así también que ellos son la totalidad de los acordados a personas humanas y jurídicas vinculadas a la Entidad.

El manual de Regímenes Informativos establece el procedimiento de control a las exposiciones de personas vinculadas, así como la divulgación mensual del importe total de las asistencias financieras por todo concepto, otorgadas al conjunto de personas vinculadas por relación personal que desempeñen cargos titulares en el Directorio y la Comisión Fiscalizadora, incluyendo a las personas humanas y jurídicas vinculadas indirectamente por intermedio de ellos, como así también el porcentaje que representa respecto del capital de nivel uno.

Por otra parte, en forma anual, y en función de la normativa emitida por el BCRA, la Entidad presenta ante dicho Organismo un informe especial con el detalle de las empresas o entidades vinculadas del país o del exterior de accionistas y de quienes ejercen los órganos de dirección y control. Dichas personas, deben presentar a la Entidad, anualmente y cada vez que se produzca algún cambio, una declaración jurada informando el detalle de sus empresas vinculadas y de sus relaciones de parentesco.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Adicionalmente, la Entidad cumple con los recaudos para la autorización de transacciones con partes relacionadas por montos superiores al 1% del patrimonio de la Entidad, según lo normado por la Ley N° 26.831 de Mercado de Capitales y la Resolución 622/13 de la CNV. Las mismas deberán acordarse en condiciones normales y habituales de mercado.

**7) Políticas y prácticas implementadas en materia de género, informando el porcentaje de representación de cada género en el Directorio, el órgano de fiscalización, la Alta Gerencia y en el resto de la organización**

Al 31 de diciembre de 2022 el Directorio se encontraba conformado por nueve miembros titulares y cuatro suplentes, no habiendo a dicha fecha mujeres entre sus integrantes.

La Alta Gerencia estaba conformada por seis Superintendencias, cuatro Gerencias Ejecutivas y tres Gerencias. De las trece áreas, dos estaban a cargo de mujeres (15%) y once por hombres (85%).

El Órgano de Fiscalización estaba conformado por tres síndicos titulares, dos hombres (67%) y una mujer (33%) a cargo de la Presidencia del Órgano colegiado, y por tres Síndicos suplentes, también dos hombres y una mujer.

A la misma fecha la nómina de la Organización estaba compuesta por 51% mujeres y 49% hombres.

Con respecto a las políticas y prácticas implementadas en materia de género, con el objetivo de contribuir a la transformación organizacional, promoviendo una cultura diversa e inclusiva se ha implementado el Programa Integral de Diversidad e Inclusión, que busca sensibilizar, reflexionar, detectar desafíos y creencias, con impacto en todos los niveles de la Entidad.

También se cuenta con un Programa de Asistencia al Empleado, mediante el cual busca brindar acompañamiento de forma integral a través de medidas destinadas a contener y ayudar a los colaboradores y su grupo familiar ante la situación particular que estén atravesando. Esto incluye, por ejemplo, casos de discapacidad, enfermedad grave, cambio de género, etc. Asimismo, existe un Protocolo Contra la Violencia de Género y Doméstica donde se establecen procedimientos particulares para acompañar a los colaboradores que pasen por ese tipo de situaciones y de esta forma cuenten con asistencia de parte del Banco.

La Gerencia de Clima Organizacional lidera los temas relacionados a Género y Diversidad. Se ha creado una célula interdisciplinaria de trabajo compuesta por colaboradores y colaboradoras de los equipos de Clima Organizacional, Capacitación y Desarrollo, Comunicaciones Internas, Cumplimiento Normativo e Innovación. Las iniciativas generadas por dicha célula son validadas por la Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Banco Patagonia dispone de un Código de Ética que alcanza a todos los integrantes de la Organización y sus subsidiarias cuyos lineamientos buscan:

- Promover una cultura de respeto, fomentando la diversidad en todas sus manifestaciones.
- Evitar incurrir en actitudes o comentarios que reproduzcan estereotipos de género, o que puedan resultar lesivos o agraviantes para diversidades sexuales.
- Repudiar expresamente y condenar enérgicamente cualquier conducta de violencia, acoso, discriminación, asumiendo un rol de garante de un entorno de respeto.

Los integrantes de Banco Patagonia, tienen disponible un canal de denuncias, “Línea ética”, a través del cual cualquier persona puede realizar una denuncia de forma segura, anónima y confidencial. Esta tiene entre sus objetivos, brindar señales claras respecto a los valores éticos y la responsabilidad corporativa de la Entidad, tanto con sus colaboradores como con la sociedad en general.

## **8) Prácticas de remuneraciones e incentivos económicos del personal**

### Principios generales

La política de remuneraciones e incentivos al personal, se ha establecido de manera tal de:

- cumplir con la legislación vigente,
- preservar la equidad interna,
- adoptar una posición competitiva respecto al mercado comparable,
- contar con personal capacitado y motivado.

La misma incluye una remuneración fija, establecida de acuerdo al nivel de responsabilidad y trayectoria profesional de cada colaborador, ajustada por negociaciones paritarias convencionales, y adicionalmente puede incluir una compensación variable, en concepto de incentivo comercial o comisión para las áreas comerciales, o en concepto de gratificación.

A fin de monitorear y orientar las prácticas de compensación, la Entidad se provee de encuestas e informes realizados por consultores externos especializados en el tema.

### Comité de Desarrollo Humano

El Directorio ha aprobado la creación de un Comité de Desarrollo Humano, que funciona como órgano supervisor de la política de compensaciones.

Está integrado por el Presidente del Directorio, dos Vicepresidentes, un Director independiente y el Gerente Ejecutivo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional brinda al Comité de Desarrollo Humano, la información necesaria para establecer las bandas salariales y que a consecuencia de ellas se determinen los montos de las remuneraciones de la Alta Gerencia, teniendo en cuenta los valores correspondientes a compañías comparables y la situación frente al mercado que se propone alcanzar.

La Entidad no cuenta con política de diferimiento de compensaciones.

Esquema de gratificaciones económicas

La Entidad contempla un esquema de gratificaciones económicas, en dinero en efectivo, con frecuencia de pago anual, con el objetivo de orientar a las personas a obtener resultados alcanzables que contribuyan al rendimiento global de la organización, teniendo en cuenta una toma prudente de riesgos, y considerando asimismo el cumplimiento de objetivos en el marco del proceso de gestión del desempeño.

Descripción de la manera en que los riesgos actuales y futuros son tomados en cuenta en los procesos de compensación

El Comité de Desarrollo Humano toma en cuenta la información emanada del informe anual del Comité de Riesgo Global y del Comité de Riesgo Operacional, a fin de ponderar los resultados económicos organizacionales en relación al cumplimiento de los límites de riesgo definidos por el Directorio.

De esta forma propicia una estrecha relación entre el desempeño de los colaboradores definidos como tomadores de riesgo y las gratificaciones económicas a las que sus integrantes puedan acceder, considerando los riesgos asumidos durante el ejercicio y su administración.

Una vez realizado este análisis determinará el monto máximo a distribuir en término de gratificaciones anuales.

Los principales riesgos considerados en la gestión vinculados con el pago de gratificaciones anuales son:

- riesgo de mercado
- riesgo de crédito
- riesgo de liquidez
- riesgo de tasa de interés
- riesgo de concentración
- riesgo estratégico
- riesgo de titularización

Con el fin de mitigar potenciales riesgos, el Banco no promueve esquemas generales de incentivos económicos de naturaleza remuneratoria de corto plazo vinculados a ingresos futuros de incierta efectivización.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La compensación de los funcionarios comprendidos en los procesos de créditos, control financiero y de riesgos, no guarda dependencia con las áreas de negocios que supervisan. La totalidad de las decisiones en estas materias son colegiadas, evitando de este modo que se desarrollen esquemas de control y aprobación cuya resolución sea de carácter individual.

Cabe aclarar que no existe dependencia entre la remuneración de los sectores de Riesgo y Cumplimiento, con el tipo de negocios que supervisan, ni hay relación entre la remuneración y los eventuales riesgos actuales o futuros.

**9) Información Pública**

En su página web [www.bancopatagonia.com.ar](http://www.bancopatagonia.com.ar), en la Autopista de la Información Financiera (AIF) de la CNV (<https://www.argentina.gob.ar/cnv>) y en Bolsas y Mercados Argentinos S.A ([www.byma.com.ar](http://www.byma.com.ar)), se mantiene información actualizada sobre información financiera y/o institucional.

Como Anexo III a la Memoria anual integrada del Directorio, se presenta el Reporte Anual del Código de Gobierno Societario.

**NOTA 38 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Los riesgos son inherentes a las actividades del Banco y se administran a través de un proceso de identificación, medición y control constante, sujeto a los límites y otros controles del riesgo. Este proceso de administración de riesgos es crítico para la rentabilidad del Banco.

El Directorio tiene a su cargo la administración del Banco y toma todas las decisiones relacionadas con ese fin. Es el responsable de ejecutar las decisiones asamblearias, del desarrollo de las tareas especialmente delegadas por los accionistas y de establecer la estrategia de negocios debiendo aprobar las políticas generales y particulares con el fin de lograr una buena administración de los negocios. Sus objetivos son, entre otros, coordinar y supervisar que el funcionamiento operativo responda a los objetivos institucionales, facilitar el desarrollo de los negocios con eficiencia, control y productividad, tendiendo a generar una cultura de mejora permanente en los procesos administrativos y comerciales.

En línea con lo mencionado en Nota 37, la cobertura de riesgos es monitoreada por el Directorio Ejecutivo en cada comité en donde participa un director con dedicación exclusiva, principalmente los siguientes:

- Comité de Dirección.
- Comité de Riesgo Global.
- Comité de Finanzas.
- Comité de Riesgo Operacional.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

a) Riesgo crediticio

El riesgo de crédito se define como la posibilidad de sufrir pérdidas por el incumplimiento que un deudor o contraparte hace de sus obligaciones contractuales.

El Directorio aprueba las políticas crediticias con el fin de proveer un marco para la generación de negocios tendiente a lograr una relación adecuada entre el riesgo asumido y la rentabilidad esperada de las operaciones.

Dichas políticas establecen límites, procedimientos, mitigadores y controles para mantener la exposición a este riesgo en niveles aceptables. Estos aspectos se encuentran establecidos en manuales y normativas internas (Créditos, Garantías, Recupero y Gestión de Riesgo), las cuales son objeto de periódicas revisiones y actualizaciones.

En particular, la definición de los límites de riesgo, por su parte, es uno de los principales instrumentos estratégicos de la gestión del riesgo de crédito, cuyo objetivo es evitar las concentraciones y niveles de exposición no deseados.

Asimismo, la gestión de este tipo de riesgo está basada en el estudio de las operaciones y en el amplio conocimiento de la cartera de clientes, lo que permite un seguimiento pormenorizado del riesgo, minimizando la exposición en la medida de lo posible.

Los manuales de procedimientos que contienen los lineamientos en la materia, el cumplimiento de la normativa vigente y los límites establecidos, persiguen, entre otros, los objetivos que se mencionan a continuación:

- a) Lograr una adecuada segmentación de la cartera, por tipo de cliente y por sector económico;
- b) Potenciar la utilización de herramientas de análisis y evaluación del riesgo que mejor se adecuen al perfil del cliente;
- c) Establecer pautas homogéneas para el otorgamiento de préstamos siguiendo parámetros conservadores basados en primer término en el conocimiento del cliente, en su solvencia y capacidad de repago para el caso de las empresas, mientras que para el caso de individuos dichas pautas se sustentan en el comportamiento crediticio, y nivel de ingresos;
- d) Establecer límites a las facultades individuales para el otorgamiento de créditos de acuerdo con su monto, propendiendo a la existencia de comités específicos que, según su ámbito de influencia, serán los responsables de definir los niveles de asistencia;

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- e) Optimizar la calidad del riesgo asumido, contando con garantías adecuadas de acuerdo con el plazo del préstamo y el nivel de riesgo involucrado;
- f) Monitorear permanentemente la cartera de créditos y el nivel de cumplimiento de los clientes.

Tal como se menciona en Nota 37 y a fin de evaluar el riesgo crediticio, el Comité de Riego Global analiza la exposición a dicho riesgo y los planes de contingencia mientras que el Comité de Dirección analiza y aprueba el otorgamiento de facilidades crediticias que excedan la atribución del resto de los Comités de Crédito. Además, monitorea la gestión de los distintos segmentos de negocios.

Adicionalmente, la Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, sobre la base del análisis de la situación patrimonial, económica y financiera de la empresa, sector de actividad al cual pertenece, capacidad de repago, proyecciones y características de la misma, entre otros aspectos, emite un informe en el que se detallan los principales riesgos a los que está expuesta la compañía y que eventualmente puedan comprometer la capacidad de afrontar sus compromisos en tiempo y forma. En función de dicho informe, las áreas comerciales elaboran una propuesta de calificación, que es tratada en el ámbito de los distintos Comités de Créditos.

Según los montos y garantías, las propuestas de calificación son tratadas en distintas instancias, dependiendo de la atribución crediticia delegada por el Directorio a cada Comité de Créditos. Cabe destacar que toda decisión es colegiada, participando mínimamente como nivel de decisión dentro de los distintos comités, un funcionario del área comercial y otro del área de créditos. No existen atribuciones crediticias individuales.

Particularmente, los clientes del Segmento Estandarizado, son calificados mediante métodos screening, resultantes de modelos de comportamiento y originación internos. La política del Banco establece que los casos especiales puedan ser analizados individualmente, requiriendo también la intervención de distintos niveles de aprobación en función del monto de asistencia crediticia a acordar.

El Banco monitorea permanentemente el comportamiento de los clientes bajo el concepto de administración de carteras, que propicia mantener permanentemente actualizado el legajo de crédito. Además, se toman en consideración distintos factores, como ser la información provista por el resto del sistema financiero, sector económico al que pertenece, cumplimiento en pago de sus obligaciones, etc. Con relación a los compromisos de los clientes, existen áreas especializadas que administran el atraso a través de distintas herramientas de gestión.

Las garantías otorgadas, cartas de crédito y responsabilidades por operaciones de comercio exterior se evalúan y previsionan de la misma forma que la cartera de préstamos. El riesgo crediticio en estas operaciones es definido como la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a que una de las partes de una operación contingente incumpla con los términos establecidos en el contrato. El riesgo por pérdidas crediticias está representado por los montos estipulados en los contratos de los correspondientes instrumentos.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Finalmente, cabe destacar que el Banco utiliza para mitigar el riesgo de crédito, la cobertura de distintas garantías para sus financiaciones.

***Seguimiento y revisión del préstamo***

De acuerdo con lo mencionado en el punto anterior, los manuales de procedimientos que contienen los lineamientos en materia de riesgo crediticio y el cumplimiento de las normativas vigentes establecen como objetivo, entre otros, el monitoreo permanente de la cartera de créditos y el nivel de cumplimiento de los clientes, mediante el análisis periódico de la situación crediticia de cada uno de ellos.

La verificación de los aspectos formales de la solicitud, de la instrumentación de las garantías correspondientes y el seguimiento del cumplimiento en el pago de las cuotas forma parte del proceso de seguimiento del préstamo.

En este sentido, una vez transcurrida una determinada cantidad de días desde que se configuró el atraso en el pago de un cliente, la gestión de cobro estará a cargo del área de Gestión de Atraso, en conjunto con la red de Sucursales, quienes, teniendo en cuenta las particularidades de cada caso, deben enviar las notificaciones y demás gestiones previstas en los manuales de procedimiento.

En caso de no lograrse este objetivo, el crédito pasa a la etapa de mora en la cual la gerencia de Recupero de Créditos del Banco intensifica las gestiones de recupero a los fines de obtener el pago de los deudores. Según el monto y las garantías del préstamo decidirán la utilización de procedimientos judiciales.

***Manejo del riesgo crediticio en inversiones en activos financieros***

El riesgo crediticio correspondiente a dichas inversiones es monitoreado semanalmente en el Comité de Finanzas y el Comité de Riesgo Global. Dicha evaluación comprende la identificación de cada uno de los activos financieros invertidos, analizando la calificación de riesgo otorgada por una agencia clasificadora de riesgo. Estos instrumentos financieros están principalmente concentrados en saldos depositados y operaciones de préstamos interfinancieros con entidades financieras de primer nivel, títulos públicos emitidos por el Estado Nacional Argentino y Letras emitidas por el BCRA los cuales tienen cotización en mercados activos.

A continuación, se detalla el porcentaje de exposición por emisor calculado sobre el total de inversiones en los activos financieros:

| <b>Detalle</b>   | <b>31/12/22</b> | <b>31/12/21</b> |
|--|-----------------|-----------------|
| Títulos Públicos emitidos por el Gobierno Nacional y Provinciales - a) | 32,6%           | 27,0%           |
| Instrumentos emitidos por el BCRA - b)                                 | 65,0%           | 70,0%           |
| Otros  | 2,4%            | 3,0%            |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

a) Los Bonos Soberanos y las Letras del Tesoro en pesos constituyen la principal tenencia del Banco en Títulos públicos emitidos por el Estado Nacional Argentino.

b) Corresponde a instrumentos de deuda emitidos por el BCRA cuyos vencimientos son de corto plazo.

Para la totalidad de los activos financieros, su importe en libros es la mejor forma de representar la exposición máxima bruta a riesgo de crédito.

La Gerencia confía en la capacidad de continuar controlando y manteniendo una exposición mínima del riesgo crediticio para el Banco como resultado de su cartera de créditos y de activos financieros sobre la base de lo siguiente:

- 99% de la cartera de préstamos está clasificada en los dos niveles superiores del sistema de clasificación del BCRA al 31 de diciembre de 2022, al igual que se encontraba al 31 de diciembre de 2021;
- 96% de la cartera de préstamos está considerada como ni vencida ni deteriorada al 31 de diciembre de 2022, al igual que se encontraba al 31 de diciembre de 2021;

El monto máximo de riesgo crediticio de los activos financieros del Grupo se informa a continuación:

| <b>Activos Financieros</b>                                   | <b>31/12/22</b>    | <b>31/12/21</b>    |
|--|--------------------|--------------------|
| Efectivo y depósitos en bancos                               | 100.733.326        | 133.872.524        |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | 4.303.493          | 4.151.745          |
| Instrumentos derivados                                       | 860.500            | 1.279.423          |
| Operaciones de pase  | 136.604.506        | 124.871.961        |
| Otros activos financieros                                    | 18.349.608         | 9.660.664          |
| Préstamos y otras financiaciones                             | 261.371.517        | 325.694.182        |
| Otros títulos de deuda                                       | 335.401.866        | 245.258.898        |
| Activos financieros entregados en garantía                   | 18.241.163         | 16.426.396         |
| <b>Total</b>   | <b>875.865.979</b> | <b>861.215.793</b> |
| <b>Partidas Fuera de Balance</b>                             |                    |                    |
| Saldos no utilizados de tarjetas de crédito                  | 153.148.824        | 80.921.314         |
| Garantías otorgadas  | 1.376.991          | 1.517.204          |
| Responsabilidades por operaciones de comercio exterior       | 299.877            | 147.220            |
| Cartas de crédito  | 882.461            | 677.500            |
| <b>Total</b>   | <b>155.708.153</b> | <b>83.263.238</b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Garantías mantenidas por el Banco

Las garantías recibidas por préstamos se informan en el Anexo B.

Concentración del riesgo crediticio

En el Anexo C se informa la concentración de las financiaciones otorgadas por la Entidad.

Calidad de préstamos y otras financiaciones

A continuación, se detalla la exposición de riesgo crediticio al 31 de diciembre de 2022 considerando los Estadios del modelo de pérdidas crediticias esperadas:

| Exposición por Estadio  | Estadio 1          | Estadio 2         | Estadio 3        | Total<br>31/12/22  |
|---|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Otros activos financieros</b>                                | <b>15.569.186</b>  | -                 | -                | <b>15.569.186</b>  |
| <b>Préstamos y otras financiaciones</b>                         | <b>257.073.376</b> | <b>9.515.242</b>  | <b>1.644.993</b> | <b>268.233.612</b> |
| <b>Otras Entidades Financieras</b>                              | <b>17.951.435</b>  | -                 | -                | <b>17.951.435</b>  |
| <b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b> | <b>235.496.146</b> | <b>9.515.244</b>  | <b>1.644.993</b> | <b>246.656.383</b> |
| Adelantos   | 66.460.790         | 824.746           | 98.057           | 67.383.593         |
| Documentos  | 47.524.970         | 205.425           | 211.300          | 47.941.695         |
| Hipotecarios  | 5.916.302          | 310.587           | 6.378            | 6.233.267          |
| Prendarios  | 7.014.623          | 62.094            | 26.987           | 7.103.704          |
| Personales  | 16.881.325         | 3.250.718         | 522.696          | 20.654.739         |
| Tarjetas de Crédito   | 54.551.871         | 4.188.264         | 231.646          | 58.971.781         |
| Arrendamientos Financieros                                      | 2.638.765          | 11.371            | -                | 2.650.136          |
| Otros   | 34.507.500         | 662.039           | 547.929          | 35.717.468         |
| <b>Compromisos eventuales</b>                                   | <b>186.787.086</b> | <b>2.290.364</b>  | <b>178.574</b>   | <b>189.256.024</b> |
| <b>TOTAL EXPOSICION</b>   | <b>459.429.648</b> | <b>11.805.606</b> | <b>1.823.567</b> | <b>473.058.822</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detalla la composición de la previsión por pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre de 2022 por Estadío:

| <b>Previsión por Estadío</b>                                    | <b>Estadío 1</b> | <b>Estadío 2</b> | <b>Estadío 3</b> | <b>Total<br/>31/12/22</b> |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------------------|
| <b>Otros activos financieros</b>                                | <b>166.607</b>   | -                | -                | <b>166.607</b>            |
| <b>Préstamos y otras financiaciones</b>                         | <b>1.527.139</b> | <b>1.072.843</b> | <b>1.060.431</b> | <b>3.660.413</b>          |
| <b>Otras Entidades Financieras</b>                              | <b>1.722</b>     | -                | -                | <b>1.722</b>              |
| <b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b> | <b>1.525.417</b> | <b>1.072.843</b> | <b>1.060.431</b> | <b>3.658.691</b>          |
| Adelantos   | 22.980           | 33.090           | 79.724           | 135.794                   |
| Documentos  | 196.434          | 12.874           | 42.769           | 252.077                   |
| Hipotecarios  | 74.305           | 85.656           | 4.796            | 164.757                   |
| Prendarios  | 36.552           | 9.480            | 15.309           | 61.341                    |
| Personales  | 248.503          | 405.005          | 431.911          | 1.085.419                 |
| Tarjetas de Crédito   | 453.762          | 521.864          | 128.725          | 1.104.351                 |
| Arrendamientos Financieros                                      | 42.952           | 1.303            | -                | 44.255                    |
| Otros   | 449.929          | 3.571            | 357.197          | 810.697                   |
| <b>Compromisos eventuales</b>                                   | <b>468.251</b>   | <b>117.227</b>   | <b>13.633</b>    | <b>599.111</b>            |
| <b>TOTAL PREVISIÓN</b>  | <b>1.995.390</b> | <b>1.190.070</b> | <b>1.074.064</b> | <b>4.426.131</b>          |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detalla la exposición de riesgo crediticio al 31 de diciembre de 2021 considerando los Estadios del modelo de pérdidas crediticias esperadas:

| <b>Exposición por Estadio</b>                                   | <b>Estadio 1</b>   | <b>Estadio 2</b>  | <b>Estadio 3</b> | <b>Total<br/>31/12/21</b> |
|---|--------------------|-------------------|------------------|---------------------------|
| <b>Otros activos financieros</b>                                | <b>10.619.672</b>  | <b>9.775</b>      | <b>-</b>         | <b>10.629.447</b>         |
| <b>Préstamos y otras financiaciones</b>                         | <b>318.409.183</b> | <b>11.310.922</b> | <b>2.243.668</b> | <b>331.963.773</b>        |
| <b>Otras Entidades Financieras</b>                              | <b>21.904.275</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>21.904.275</b>         |
| <b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b> | <b>296.504.908</b> | <b>11.310.922</b> | <b>2.243.668</b> | <b>310.059.498</b>        |
| Adelantos   | 67.320.498         | 377.206           | 135.307          | 67.833.011                |
| Documentos  | 112.456.725        | 1.400.616         | 361.741          | 114.219.082               |
| Hipotecarios  | 6.779.862          | 339.388           | 13.919           | 7.133.169                 |
| Prendarios  | 7.864.230          | -                 | -                | 7.864.230                 |
| Personales  | 23.501.261         | 3.863.592         | 850.700          | 28.215.553                |
| Tarjetas de Crédito   | 52.625.671         | 4.084.654         | 302.514          | 57.012.839                |
| Arrendamientos Financieros                                      | 2.550.388          | 98.989            | 8.651            | 2.658.028                 |
| Otros   | 23.406.273         | 1.146.477         | 570.836          | 25.123.586                |
| <b>Compromisos eventuales</b>                                   | <b>61.822.235</b>  | <b>2.017.150</b>  | <b>78.437</b>    | <b>63.917.822</b>         |
| <b>TOTAL EXPOSICION</b>   | <b>390.851.090</b> | <b>13.337.847</b> | <b>2.322.105</b> | <b>406.511.042</b>        |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detalla la composición de la previsión por pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre de 2021 por Estadío:

| Previsión por Estadío   | Estadío 1        | Estadío 2        | Estadío 3        | Total<br>31/12/21 |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Otros activos financieros</b>                                | <b>3.410.456</b> | <b>3.723</b>     | <b>-</b>         | <b>3.414.179</b>  |
| <b>Préstamos y otras financiaciones</b>                         | <b>1.894.753</b> | <b>2.882.179</b> | <b>1.562.838</b> | <b>6.339.770</b>  |
| <b>Otras Entidades Financieras</b>                              | <b>1.851</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>1.851</b>      |
| <b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b> | <b>1.892.902</b> | <b>2.882.179</b> | <b>1.562.838</b> | <b>6.337.919</b>  |
| Adelantos   | 24.227           | 10.374           | 115.538          | 150.139           |
| Documentos  | 249.483          | 37.285           | 114.337          | 401.105           |
| Hipotecarios  | 75.361           | 134.492          | 6.269            | 216.122           |
| Prendarios  | 162.191          | -                | -                | 162.191           |
| Personales  | 419.771          | 1.096.641        | 662.159          | 2.178.571         |
| Tarjetas de Crédito   | 501.128          | 1.575.907        | 238.367          | 2.315.402         |
| Arrendamientos Financieros                                      | 29.705           | 8.306            | 5.694            | 43.705            |
| Otros   | 431.036          | 19.174           | 420.474          | 870.684           |
| <b>Compromisos eventuales</b>                                   | <b>268.281</b>   | <b>417.456</b>   | <b>53.929</b>    | <b>739.666</b>    |
| <b>TOTAL PREVISIÓN</b>  | <b>5.573.490</b> | <b>3.303.358</b> | <b>1.616.767</b> | <b>10.493.615</b> |

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se define como el riesgo de ocurrencia de desequilibrios entre activos y pasivos ("descalces" entre pagos y cobros) que puedan afectar la capacidad de cumplir con todos los compromisos financieros, presentes y futuros -dentro de diversos horizontes temporales-, tomando en consideración las diferentes monedas y plazos de liquidación de los derechos y obligaciones, sin incurrir en pérdidas significativas.

El Banco cuenta con políticas en materia de liquidez, las que tienen como objetivo administrar la misma en forma eficiente, optimizando el costo y la diversificación de las fuentes de fondeo, y maximizando la utilidad de las colocaciones mediante un manejo prudente que asegure los fondos necesarios para la continuidad de las operaciones y el cumplimiento de las regulaciones vigentes.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A fin de mitigar el riesgo de liquidez, el Banco mantiene una cartera de activos de alta liquidez y tiene como objetivo diversificar su estructura de pasivos, respecto a fuentes e instrumentos. En ese sentido, el objetivo es captar fondos con alto nivel de atomización en relación a clientes y volumen, ofreciendo la mayor diversidad de instrumentos financieros.

Asimismo, el Banco utiliza una serie de herramientas de medición y control del riesgo, incluyendo el monitoreo regular de los gaps de liquidez, diferenciado por moneda, así como diversos ratios de liquidez, incluyendo el "Ratio de Cobertura de Liquidez" (LCR, por sus siglas en inglés) y el "Ratio de Fondeo Estable Neto" (NSFR, por sus siglas en inglés).

La Gerencia de Riesgos Financieros monitorea en forma diaria el cumplimiento de los diversos límites establecidos por el Directorio para gestionar el riesgo de liquidez, los que contemplan, entre otros, niveles mínimos admisibles para los stocks de liquidez y niveles máximos de concentración por producto, cliente y segmento. Al igual que para el resto de los riesgos, el Banco cuenta con planes de contingencia los cuales se activarán en el eventual caso que se supere uno los límites previamente mencionados.

La siguiente tabla muestra los ratios de liquidez durante los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, que surgen de dividir los activos líquidos netos que consisten en efectivo, saldos en el BCRA, saldos en otras entidades financieras, letras del BCRA y los demás activos financieros valuados a valor razonable, sobre el total de depósitos.

| <b>Concepto</b>               | <b>31/12/22</b> | <b>31/12/21</b> |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| Saldo al cierre del ejercicio | 87,4%           | 77,0%           |
| Promedio ejercicio            | 84,4%           | 80,6%           |
| Mayor                         | 88,4%           | 84,0%           |
| Menor                         | 81,2%           | 76,9%           |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

El siguiente cuadro expone la apertura por vencimiento de los activos y pasivos financieros considerando los montos contractuales a su vencimiento:

| <b>Concepto</b>     | <b>Anexo D – Apertura por<br/>plazos de préstamos y<br/>otras financiaciones</b> | <b>Anexo I – Apertura de<br/>pasivos financieros por<br/>plazos remanentes</b> | <b>Descalce al<br/>31/12/22</b> |
|---------------------|--|--|---------------------------------|
| Hasta 1 mes         | 174.851.163  | 666.350.755  | (491.499.592)                   |
| Entre 2 y 3 meses   | 26.444.816   | 44.405.599   | (17.960.783)                    |
| Entre 3 y 6 meses   | 28.175.887   | 15.351.534   | 12.824.353                      |
| Entre 6 y 12 meses  | 32.916.569   | 2.567.448  | 30.349.121                      |
| Entre 12 y 24 meses | 32.184.764   | 258.979  | 31.925.785                      |
| Más de 24 meses     | 43.392.936   | 1.400.405  | 41.992.531                      |
| <b>Total</b>        | <b>337.966.135</b>   | <b>730.334.720</b>   | <b>(392.368.585)</b>            |

| <b>Concepto</b>     | <b>Anexo D – Apertura por<br/>plazos de préstamos y<br/>otras financiaciones</b> | <b>Anexo I – Apertura de<br/>pasivos financieros por<br/>plazos remanentes</b> | <b>Descalce al<br/>31/12/21</b> |
|---------------------|--|--|---------------------------------|
| Hasta 1 mes         | 162.746.427  | 828.136.560  | (665.390.133)                   |
| Entre 2 y 3 meses   | 41.072.395   | 50.604.096   | (9.531.701)                     |
| Entre 3 y 6 meses   | 62.013.468   | 15.832.043   | 46.181.425                      |
| Entre 6 y 12 meses  | 42.135.096   | 2.371.845  | 39.763.251                      |
| Entre 12 y 24 meses | 37.323.973   | 2.242.472  | 35.081.501                      |
| Más de 24 meses     | 53.802.131   | 2.090.708  | 51.711.423                      |
| <b>Total</b>        | <b>399.093.490</b>   | <b>901.277.724</b>   | <b>(502.184.234)</b>            |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los montos de los activos y pasivos financieros del Grupo, que se espera serán cobrados o pagados doce meses después de la fecha de cierre se informa a continuación:

| <b>Concepto</b>   | <b>31/12/22</b>    | <b>31/12/21</b>    |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Activos financieros</b>  |                    |                    |
| Títulos de deuda  | 63.052.114         | 13.954.659         |
| Préstamos y otras financiaciones                                    | 75.577.700         | 91.126.104         |
| <b>Total</b>  | <b>138.629.814</b> | <b>105.080.763</b> |
| <b>Pasivos financieros</b>  |                    |                    |
| Depósitos   | 1.335.794          | 9.167.904          |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 1.410.236          | 4.314.842          |
| Obligaciones negociables  | 1.077.534          | -                  |
| <b>Total</b>  | <b>3.823.564</b>   | <b>13.482.746</b>  |

c) Riesgo de Tasa de Interés

El riesgo de tasa de interés es la posibilidad que se produzcan cambios en la condición financiera del Banco como consecuencia de fluctuaciones en las tasas de interés, pudiendo tener efectos adversos en los ingresos financieros netos y en su valor económico.

Para su gestión y control se utilizan herramientas de medición interna, tales como curvas de tasas, análisis de sensibilidad sobre composición de balance, GAP de tasas de interés, entre otras, las que permiten una gestión integrada del riesgo de tasa de interés en conjunto con el riesgo de liquidez, en lo que constituye una estrategia de gestión de activos y pasivos, la cual es llevada a cabo por la Gerencia de Gestión Financiera dentro de los límites establecidos por el Directorio.

Dentro del marco de la gestión del riesgo de tasa de interés, el Banco cuenta con una serie de políticas, procedimientos y controles internos que se incluyen en el Manual de Normas y Procedimientos, los que son revisados y actualizados en forma regular.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

En el ámbito del enfoque de Valor Económico (EVE), y siguiendo los lineamientos del B.C.R.A. para la gestión del Riesgo de Tasa de Interés en la cartera de Inversión (RTICI), se establecen mediciones de este riesgo basadas en el marco estandarizado, el cual contempla 6 escenarios de variaciones en las curvas de tasas de interés.

Asimismo, el riesgo de descalce de tasas de interés en las mediciones internas se cuantifica realizando un análisis de sensibilidad del cambio en el valor neto de los activos ante un aumento de la tasa de interés, considerando diversos horizontes temporales y niveles de confianza estadística, para cada una de las monedas relevantes. Este enfoque es complementado además con otro basado en sensibilidad de ingresos financieros netos, el cual permite cuantificar el riesgo de tasa de interés con un horizonte de 12 meses.

d) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se define como la posibilidad de sufrir pérdidas por posiciones dentro y fuera de balance, a raíz de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de diversos activos.

Los riesgos que lo componen son:

- Riesgos inherentes a las acciones, a los instrumentos financieros cuyo valor depende de las tasas de interés y demás instrumentos financieros, registrados en la cartera de negociación;
- Riesgo de moneda a través de las posiciones dentro y fuera del balance.

El Banco cuenta con políticas para la gestión de riesgo de mercado en las que se establecen los procesos de monitoreo y control de los riesgos de variaciones en las cotizaciones de los instrumentos financieros con el objetivo de optimizar la relación riesgo-retorno, valiéndose de la estructura de límites, modelos y herramientas de gestión adecuadas. El Comité de Riesgo Global y el Comité de Finanzas controlan en forma continua este riesgo, en forma integral junto a los demás riesgos.

Las metodologías y modelos cuantitativos que se aplican son de uso generalmente aceptado en las mejores prácticas, tales como enfoques de Valor a Riesgo (VaR) con diversas parametrías para reflejar situaciones normales de mercado, así como situaciones potenciales más estresadas.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La métrica de Valor a Riesgo (VaR) representa la mayor pérdida que, con cierto nivel de confianza estadística y bajo un horizonte temporal dado, podría esperarse para el portafolio de mercado bajo condiciones normales de mercado.

El VaR varía de acuerdo con la estructura del portafolio de los activos expuestos a riesgos de mercado y en función de la volatilidad de los factores de riesgo.

El monitoreo diario de este riesgo permite mantener la exposición acotada a los límites establecidos por el Directorio en todo momento.

Adicionalmente, se realizan diversas pruebas de estrés que consisten en considerar situaciones de mercado adversas, poco probables pero plausibles, a fin de identificar eventuales impactos en la cartera sujeta a riesgo de mercado y facilitar la planificación para contingencias de esta naturaleza.

La siguiente tabla muestra el VaR (en millones de pesos) de la cartera de negociación de títulos públicos a 1 día de *holding period*, con un nivel de confianza del 99% del portafolio expuesto a riesgo al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

| <b>Concepto</b>         | <b>31/12/22</b> | <b>31/12/21</b> |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| Máximo del ejercicio    | 101,6           | 180,0           |
| Mínimo del ejercicio    | 22,7            | 61,5            |
| Promedio del ejercicio  | 51,0            | 16,8            |
| Al cierre del ejercicio | 48,6            | 62,0            |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Las transacciones en moneda extranjera se efectúan a las tasas de tipo de cambio de la oferta y la demanda. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la posición abierta del Banco expresada en pesos por moneda es la que surge de la siguiente tabla:

| <b>Concepto</b>   | <b>Euro</b>      | <b>Dólar</b>       | <b>Otras</b>   | <b>31/12/22</b>    |
|-------------------|------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| Total Activo      | 4.431.536        | 105.992.042        | 403.845        | 110.827.423        |
| Total Pasivo      | (3.424.075)      | (101.162.427)      | (47.447)       | (104.633.949)      |
| <b>Posición</b>   | <b>1.007.461</b> | <b>4.829.615</b>   | <b>356.398</b> | <b>6.193.474</b>   |
| <b>Derivados</b>  |                  |                    |                |                    |
| Forward – compras | -                | 3.665.749          | -              | 3.665.749          |
| Forward – ventas  | -                | (5.212.236)        | -              | (5.212.236)        |
| <b>Total</b>      | <b>-</b>         | <b>(1.546.487)</b> | <b>-</b>       | <b>(1.546.487)</b> |

| <b>Concepto</b>   | <b>Euro</b>    | <b>Dólar</b>        | <b>Otras</b>   | <b>31/12/21</b>     |
|-------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|
| Total Activo      | 3.680.503      | 120.143.626         | 614.965        | 124.439.094         |
| Total Pasivo      | (3.222.645)    | (117.010.208)       | (72.644)       | (120.305.497)       |
| <b>Posición</b>   | <b>457.858</b> | <b>3.133.418</b>    | <b>542.321</b> | <b>4.133.597</b>    |
| <b>Derivados</b>  |                |                     |                |                     |
| Forward – compras | -              | 23.296.801          | -              | 23.296.801          |
| Forward – ventas  | -              | (52.385.968)        | -              | (52.385.968)        |
| <b>Total</b>      | <b>-</b>       | <b>(29.089.167)</b> | <b>-</b>       | <b>(29.089.167)</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 39 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

a) La clasificación de los activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| 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 | 4.303.493          | -                 | -                     | 4.303.493                    |
| Instrumentos derivados                          | 860.500            | -                 | -                     | 860.500                      |
| Otros títulos de deuda                          | 335.401.866        | 61.908.687        | 273.493.179           | -                            |
| Activos financieros entregados en garantía      | 18.241.163         | 10.614.845        | 7.626.318             | -                            |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio       | 18.607             | -                 | -                     | 18.607                       |
| <b>Total</b>                                    | <b>358.825.629</b> | <b>72.523.532</b> | <b>281.119.497</b>    | <b>5.182.600</b>             |
| <b>Pasivos Financieros</b>                      |                    |                   |                       |                              |
| Instrumentos derivados                          | 40.040             | -                 | -                     | 40.040                       |
| <b>Total</b>                                    | <b>40.040</b>      | <b>-</b>          | <b>-</b>              | <b>40.040</b>                |

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

| Concepto  | Nivel 1            | Nivel 2           | Nivel 3  | Total VR al 31/12/22 |
|---|--------------------|-------------------|----------|----------------------|
| <b>Activos Financieros</b>                      |                    |                   |          |                      |
| Títulos de deuda a VR con cambios en resultados | 4.284.735          | 18.758            | -        | 4.303.493            |
| Instrumentos derivados                          | -                  | 860.500           | -        | 860.500              |
| Otros títulos de deuda                          | 262.488.973        | 11.004.206        | -        | 273.493.179          |
| Activos financieros entregados en garantía      | 7.626.318          | -                 | -        | 7.626.318            |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio       | -                  | 18.607            | -        | 18.607               |
| <b>Total</b>                                    | <b>274.400.026</b> | <b>11.902.071</b> | <b>-</b> | <b>286.302.097</b>   |
| <b>Pasivos Financieros</b>                      |                    |                   |          |                      |
| Instrumentos derivados                          | -                  | 40.040            | -        | 40.040               |
| <b>Total</b>                                    | <b>-</b>           | <b>40.040</b>     | <b>-</b> | <b>40.040</b>        |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

La clasificación de los activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

| <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 | 4.151.745              | -                       | -                            | 4.151.745                           |
| Instrumentos derivados                          | 1.279.423              | -                       | -                            | 1.279.423                           |
| Otros títulos de deuda                          | 245.258.898            | 10.032.118              | 235.226.780                  | -                                   |
| Activos financieros entregados en garantía      | 16.426.396             | 8.639.938               | 7.786.458                    | -                                   |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio       | 2.129.627              | -                       | -                            | 2.129.627                           |
| <b>Total</b>                                    | <b>269.246.089</b>     | <b>18.672.056</b>       | <b>243.013.238</b>           | <b>7.560.795</b>                    |
| <b>Pasivos Financieros</b>                      |                        |                         |                              |                                     |
| Pasivos a VR con cambios en resultados          | 293.030                | -                       | -                            | 293.030                             |
| Instrumentos derivados                          | 114.511                | -                       | -                            | 114.511                             |
| <b>Total</b>                                    | <b>407.541</b>         | <b>-</b>                | <b>-</b>                     | <b>407.541</b>                      |

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>Nivel 1</b>    | <b>Nivel 2</b>     | <b>Nivel 3</b>   | <b>Total VR al 31/12/21</b> |
|---|-------------------|--------------------|------------------|-----------------------------|
| <b>Activos Financieros</b>                      |                   |                    |                  |                             |
| Títulos de deuda a VR con cambios en resultados | 4.150.934         | 811                | -                | 4.151.745                   |
| Instrumentos derivados                          | -                 | 1.279.423          | -                | 1.279.423                   |
| Otros títulos de deuda                          | 73.356.555        | 161.870.225        | -                | 235.226.780                 |
| Activos financieros entregados en garantía      | 7.786.458         | -                  | -                | 7.786.458                   |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio       | -                 | 25.073             | 2.104.554        | 2.129.627                   |
| <b>Total</b>                                    | <b>85.293.947</b> | <b>163.175.532</b> | <b>2.104.554</b> | <b>250.574.033</b>          |
| <b>Pasivos Financieros</b>                      |                   |                    |                  |                             |
| Pasivos a VR con cambios en resultados          | -                 | 293.030            | -                | 293.030                     |
| Instrumentos derivados                          | -                 | 114.511            | -                | 114.511                     |
| <b>Total</b>                                    | <b>-</b>          | <b>407.541</b>     | <b>-</b>         | <b>407.541</b>              |

b) Transferencias entre niveles de jerarquía

b.1) Transferencias desde Nivel 2 a Nivel 1

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

| <b>Detalle</b>  | <b>31/12/22</b> | <b>31/12/21</b>   |
|---|-----------------|-------------------|
| Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 21/05/2022 | -               | 22.142.869        |
| <b>Total</b>  | -               | <b>22.142.869</b> |

Estas tenencias se encontraban incluidas en el Nivel 2 al 31 de diciembre de 2020. Al 31 diciembre de 2021 fueron registradas a valor razonable utilizando cotizaciones en mercados activos.

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

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

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

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

*Inversiones en Instrumentos de Patrimonio:* 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 ha considerado la valuación realizada por profesionales independientes, ajustando tal valuación de acuerdo con los requerimientos del BCRA. El resultado del activo valuado a valor razonable sobre la base de datos no observables se registra en el rubro de Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

A continuación, se describen los principales instrumentos financieros no medidos a valor razonable, cuando el instrumento no cuenta con un valor de cotización en un mercado conocido y las metodologías y supuestos utilizados para determinar sus valores razonables.

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar a su saldo contable

Para los activos y pasivos financieros con vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se considera que el saldo contable es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de caja de ahorro, cuentas corrientes y otros.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Instrumentos financieros de tasa fija

El valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado a cada fecha de medición para instrumentos financieros de similares características.

El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera del Banco.

- Instrumentos financieros de tasa variable

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que devengan una tasa variable se determinó descontando los flujos de fondos futuros estimados considerando la tasa variable aplicable contractualmente a la fecha de medición, descontados aplicando tasas de mercado para instrumentos financieros de similares características y riesgo crediticio.

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

| <b>Concepto</b>   | <b>Saldo contable al 31/12/22</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                                      | 100.733.326                       | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Operaciones de pase   | 136.604.506                       | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Otros activos financieros   | 18.349.608                        | 18.046.133      | -                 | -                 | 18.046.133        |
| Préstamos y otras financiaciones                                    | 261.371.517                       | 258.284.091     | -                 | -                 | 258.284.091       |
| <b>Pasivos financieros</b>  |                                   |                 |                   |                   |                   |
| Depósitos   | 659.910.092                       | 657.378.672     | -                 | 657.378.672       | -                 |
| Otros pasivos financieros   | 35.434.528                        | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 19.652.593                        | 19.364.662      | -                 | -                 | 19.364.662        |
| Obligaciones negociables emitidas                                   | 1.077.534                         | 874.639         | -                 | -                 | 874.639           |

(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 A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 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                                      | 133.872.524                       | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Operaciones de pase   | 124.871.961                       | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Otros activos financieros   | 9.660.664                         | 9.060.141       | -                 | -                 | 9.060.141         |
| Préstamos y otras financiaciones                                    | 325.694.182                       | 321.207.571     | -                 | -                 | 321.207.571       |
| <b>Pasivos financieros</b>  |                                   |                 |                   |                   |                   |
| Depósitos   | 663.083.499                       | 659.742.616     | -                 | 659.742.616       | -                 |
| Operaciones de pase   | 189.874                           | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Otros pasivos financieros   | 32.290.780                        | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 14.546.969                        | 13.265.725      | -                 | -                 | 13.265.725        |
| Obligaciones negociables emitidas                                   | 1.227.415                         | 1.209.096       | -                 | -                 | 1.209.096         |

(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 A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 40 – TRANSFERENCIA DE ACTIVOS FINANCIEROS**

En el curso ordinario de los negocios, el Grupo realiza transacciones que resultan en la transferencia de activos financieros, principalmente préstamos y títulos públicos.

De acuerdo con la política contable descrita en la Nota 5.4 d), de acuerdo con las condiciones de la transacción, el activo financiero continúa siendo reconocido completamente o es dado de baja.

Un activo transferido que no es dado de baja surge de las transacciones correspondientes a operaciones de pase que representan acuerdo de venta con recompra posterior.

En dichas transacciones el Grupo vende instrumentos financieros (generalmente títulos públicos) y simultáneamente acuerda recomprarlos por un precio fijo a una fecha determinada.

El Grupo continúa reconociendo los instrumentos en su totalidad en el estado consolidado de situación financiera porque retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad. La contraprestación recibida se reconoce como un activo financiero y se reconoce una deuda financiera por la obligación de recomprar el instrumento.

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

| <b>Concepto</b>   | <b>31/12/22</b> | <b>31/12/21</b> |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Especies a recibir por pases pasivos de títulos públicos</b> |                 |                 |
| Títulos Públicos medidos a VR con cambios en ORI                | -               | 210.682         |
| <b>Total</b>  | <b>-</b>        | <b>210.682</b>  |
| <br>  |                 |                 |
| <b>Acreeedores Varios por pases pasivos de títulos públicos</b> |                 |                 |
| Títulos Públicos  | -               | 189.874         |
| <b>Total</b>  | <b>-</b>        | <b>189.874</b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 41 – COMPENSACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo no dispone de activos y pasivos financieros sujetos a compensación, según acuerdos marco de compensación o similares.

**NOTA 42 – INFORMACION POR SEGMENTOS**

El Grupo presenta información a la máxima autoridad en la toma de decisiones operativas en base a los siguientes segmentos de operación.

- Personas: agrupa las operaciones de los clientes individuales. Los productos más utilizados por éstos incluyen préstamos personales, tarjetas de crédito, depósitos a plazo fijo y cuentas a la vista.
- Empresas: agrupa las operaciones de asistencia crediticia, servicios transaccionales y depósitos otorgadas a grandes, medianas, micro y pequeñas empresas, y las operaciones que realizan con el Banco los diferentes organismos de la administración pública nacional, provincial y municipal.
- Tesorería y Otros: agrupa las operaciones de clientes del sector financiero, actividades de inversión, derivados, otras operaciones de fondeo y subsidiarias.

A efectos de información de gestión, los saldos patrimoniales corresponden al promedio del mes y no a los saldos del cierre y los resultados de cada segmento fueron determinados utilizando la tasa de transferencia interna de la Entidad.

Por los ejercicios económicos finalizados al 31 diciembre de 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).

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

- Al 31 diciembre de 2022 y 2021 para la información relacionada con la posición financiera del Banco;
- Por los ejercicios económicos finalizados el 31 diciembre de 2022 y 2021 para la información relacionada con los resultados del Banco.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de diciembre de 2022**

|   | <u>Personas</u>          | <u>Empresas</u>          | <u>Tesorería<br/>y Otros</u> | <u>Total<br/>al 31/12/22</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Resultado neto por intereses  | 7.228.017                | 19.916.150               | 121.344.114                  | 148.488.281                  |
| Resultado neto por comisiones   | 4.605.273                | 5.681.542                | 5.925.893                    | 16.212.708                   |
| Resultado neto por medición de instrumentos<br>financieros a valor razonable con cambios en<br>resultados | -                        | 268.234                  | 5.080.891                    | 5.349.125                    |
| Diferencia de cotización de oro y moneda<br>extranjera  | 590.124                  | 283.272                  | 5.206.077                    | 6.079.473                    |
| Otros ingresos operativos netos   | 566.731                  | 428.319                  | 16.232.924                   | 17.227.974                   |
| Cargo por incobrabilidad  | <u>(1.327.531)</u>       | <u>(629.564)</u>         | <u>(3.537.065)</u>           | <u>(5.494.160)</u>           |
| <b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>   | <b><u>11.662.614</u></b> | <b><u>25.947.953</u></b> | <b><u>150.252.834</u></b>    | <b><u>187.863.401</u></b>    |
| Gastos operativos y de administración   |                          |                          |                              | (82.854.003)                 |
| Resultados por asociadas y negocios conjuntos   |                          |                          |                              | (243.960)                    |
| Resultado por la posición monetaria neta  |                          |                          |                              | (73.122.496)                 |
| Impuesto a las ganancias  |                          |                          |                              | <u>(13.011.682)</u>          |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>   |                          |                          |                              | <b><u>18.631.260</u></b>     |

Reconciliación con el Estado de Resultados

|  |                          |
|--|--------------------------|
| <b>Resultado Neto al 31/12/22 según el Estado de Resultados</b>            | <b>18.498.414</b>        |
| Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria | 132.846                  |
| <b>Total Resultados informados en Segmentos</b>                            | <b><u>18.631.260</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de diciembre de 2022**

|                     | <b>Personas</b>    | <b>Empresas</b>    | <b>Tesorería<br/>y Otros</b> | <b>Total<br/>al 31/12/22</b> |
|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|
| Préstamos           | 77.926.031         | 152.771.188        | 30.690.406                   | 261.387.625                  |
| Otros activos       | 9.336.815          | 3.484.894          | 453.870.818                  | 466.692.527                  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b> | <b>87.262.846</b>  | <b>156.256.082</b> | <b>484.561.224</b>           | <b>728.080.152</b>           |
| Depósitos           | 247.753.723        | 229.720.389        | 35.232.623                   | 512.706.735                  |
| Otros pasivos       | -                  | -                  | 44.451.986                   | 44.451.986                   |
| <b>TOTAL PASIVO</b> | <b>247.753.723</b> | <b>229.720.389</b> | <b>79.684.609</b>            | <b>557.158.721</b>           |

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera****Activo al 31/12/22 según el Estado de Situación Financiera** **914.025.270**

Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:

- Préstamos 16.108
- Otros Activos (185.961.226)

**Total Activo informado en Segmentos** **728.080.152****Pasivo al 31/12/22 según el Estado de Situación Financiera** **753.853.958**

Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:

- Depósitos (147.203.357)
- Otros Pasivos (49.491.880)

**Total Pasivo informado en Segmentos** **557.158.721**

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de diciembre de 2021**

|   | <u>Personas</u>          | <u>Empresas</u>          | <u>Tesorería<br/>y Otros</u> | <u>Total<br/>al 31/12/21</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Resultado neto por intereses  | 13.055.549               | 18.830.297               | 76.665.675                   | 108.551.521                  |
| Resultado neto por comisiones   | 5.537.949                | 7.061.510                | 5.710.706                    | 18.310.165                   |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados | -                        | 692.894                  | 3.539.142                    | 4.232.036                    |
| Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera   | 567.592                  | 417.600                  | 2.102.611                    | 3.087.803                    |
| Otros ingresos operativos netos   | 524.814                  | 1.141.799                | 8.695.217                    | 10.361.830                   |
| Cargo por incobrabilidad  | <u>(1.922.635)</u>       | <u>(1.344.763)</u>       | <u>1.298.866</u>             | <u>(1.968.532)</u>           |
| <b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>   | <b><u>17.763.269</u></b> | <b><u>26.799.337</u></b> | <b><u>98.012.217</u></b>     | <b><u>142.574.823</u></b>    |
| Gastos operativos y de administración   |                          |                          |                              | (83.513.352)                 |
| Resultados por asociadas y negocios conjuntos   |                          |                          |                              | 98.937                       |
| Resultado por la posición monetaria neta  |                          |                          |                              | (38.384.689)                 |
| Impuesto a las ganancias  |                          |                          |                              | <u>(7.026.786)</u>           |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>   |                          |                          |                              | <b><u>13.748.933</u></b>     |

**Reconciliación con el Estado de Resultados**

|   |                          |
|---|--------------------------|
| <b>Resultado Neto del ejercicio al 31/12/21 según el Estado de Resultados</b> | <b>13.805.552</b>        |
| Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria    | (56.619)                 |
| <b>Total Resultados informados en Segmentos</b>                               | <b><u>13.748.933</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de diciembre de 2021**

|                     | <u>Personas</u>           | <u>Empresas</u>           | <u>Tesorería<br/>y Otros</u> | <u>Total<br/>al 31/12/21</u> |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Préstamos           | 71.568.224                | 144.178.258               | 5.607.890                    | 221.354.372                  |
| Otros activos       | 10.077.136                | 4.252.700                 | 503.591.089                  | 517.920.925                  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b> | <b><u>81.645.360</u></b>  | <b><u>148.430.958</u></b> | <b><u>509.198.979</u></b>    | <b><u>739.275.297</u></b>    |
| Depósitos           | 241.104.517               | 198.088.537               | 143.190.144                  | 582.383.198                  |
| Otros pasivos       | -                         | -                         | 54.260.681                   | 54.260.681                   |
| <b>TOTAL PASIVO</b> | <b><u>241.104.517</u></b> | <b><u>198.088.537</u></b> | <b><u>197.450.825</u></b>    | <b><u>636.643.879</u></b>    |

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera**

|   |                           |
|---|---------------------------|
| <b>Activo al 31/12/21 según el Estado de Situación Financiera</b>           | <b>906.429.279</b>        |
| Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria: |                           |
| - Préstamos   | (104.339.810)             |
| - Otros Activos   | (62.814.172)              |
| <b>Total Activo informado en Segmentos</b>                                  | <b><u>739.275.297</u></b> |
| <b>Pasivo al 31/12/21 según el Estado de Situación Financiera</b>           | <b>760.989.648</b>        |
| Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria: |                           |
| - Depósitos   | (80.700.301)              |
| - Otros Pasivos   | (43.645.468)              |
| <b>Total Pasivo informado en Segmentos</b>                                  | <b><u>636.643.879</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 43 - SUBSIDIARIAS**

A continuación, se provee información sobre las subsidiarias del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 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%        |

**NOTA 44 – INVOLUCRAMIENTO CON ENTIDADES ESTRUCTURADAS NO CONSOLIDADAS**

El Banco ha firmado una serie de contratos con otras sociedades, mediante los cuales ha sido designada fiduciario de ciertos fideicomisos financieros. En los mismos, se recibieron principalmente créditos como activo fideicomitado. Dichos créditos no se contabilizan en los Estados Financieros, ya que no son activos del Banco y, por lo tanto, no se consolidan.

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco actuaba como fiduciario de 15 fideicomisos y gestionaba, a través de Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión, un total de 10 fondos comunes de inversión (Ver Nota 51 y 52). La Entidad no responde en ningún caso con los bienes propios por las obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos; éstas sólo serán satisfechas con y hasta la concurrencia de los bienes fideicomitados y el producido de los mismos.

Las comisiones ganadas por el Banco en su actuación como agente fiduciario son calculadas bajo los términos de los respectivos contratos.

Los ingresos que percibe el Grupo por las mencionadas actividades se encuentran registrados en el rubro "Otros ingresos operativos" por 1.788.296 y 1.362.250 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

De acuerdo con los términos y condiciones de estos acuerdos, no se puede requerir al Banco la provisión de ningún tipo de soporte financiero a estos fideicomisos. Asimismo, el Banco no ha incurrido en ninguna pérdida derivada de su relación con estos fideicomisos.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 45 – PARTES RELACIONADAS**

Se detallan a continuación las operaciones con las partes relacionadas (personas físicas y jurídicas) vinculadas con el Grupo.

Personal clave de la Dirección

De acuerdo con la NIC 24 el personal clave de la Dirección son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades del Banco, ya sea directa o indirectamente. De acuerdo con dicha definición, la Entidad considera como personal clave a los miembros del Directorio.

La cantidad de miembros del Directorio es fijada por la Asamblea de Accionistas, entre un número mínimo de siete y un máximo de nueve miembros siendo elegidos por períodos de tres ejercicios anuales con posibilidad de ser reelegidos indefinidamente. Actualmente el Directorio del Banco está integrado por nueve miembros.

Conforme a lo dispuesto por el artículo 9° del Estatuto, los honorarios del Directorio son determinados por la Asamblea de Accionistas y se tiene en cuenta las responsabilidades, el tiempo dedicado a las funciones, la experiencia y reputación profesional y el valor de los servicios prestados por los Directores en el accionar de la Entidad en el mercado. Asimismo, no existen miembros del Directorio que ejerzan cargos ejecutivos en la Entidad, por lo cual no obtienen otro tipo de remuneración y no es política de la Entidad otorgar participaciones patrimoniales en la sociedad en concepto de remuneración, ni otros tipos de beneficios.

A continuación, se detallan las operaciones con el personal clave de la Dirección, incluyendo sus familiares cercanos y las entidades vinculadas a los mismos:

| Concepto                         | Saldos al |          | Mayor saldo del ejercicio (1) |          |
|----------------------------------|-----------|----------|-------------------------------|----------|
|                                  | 31/12/22  | 31/12/21 | 31/12/22                      | 31/12/21 |
| Préstamos - Adelantos            | 11        | -        | 30.360                        | -        |
| Préstamos - Préstamos personales | 115       | -        | 138                           | 6        |
| Préstamos - Tarjetas de crédito  | 18.024    | 15.331   | 33.808                        | 26.216   |
| Préstamos - Otros adelantos      | -         | 413      | 40                            | 1.026    |
| Préstamos - Otros préstamos      | -         | -        | 139                           | .        |
| Depósitos recibidos              | 236.459   | 80.082   | 281.380                       | 132.108  |

- (1) Debido a la gran cantidad de operaciones, particularmente en las cuentas corrientes y de depósitos, el Banco considera que presentar el saldo máximo del ejercicio es el mejor indicador de las transacciones realizadas durante el ejercicio.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los préstamos y depósitos fueron otorgados de acuerdo con las condiciones de mercado para el resto de los clientes del Banco. Los préstamos se encuentran clasificados en situación normal de acuerdo con las normas de clasificación de deudores del BCRA. El total de honorarios percibidos por el Directorio del Banco por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascendió a 528.631 y a 597.059, respectivamente.

Banco do Brasil S.A.

Banco do Brasil S.A. es una entidad financiera constituida según las leyes de Brasil, que posee el control del Banco.

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

| Concepto  | Saldos al  |            | Mayor saldo del período/ejercicio (1) |            |
|---|------------|------------|---------------------------------------|------------|
|   | 31/12/22   | 31/12/21   | 31/12/22                              | 31/12/21   |
| Efectivo y equivalentes de efectivo -             |            |            |                                       |            |
| Saldos en otras entidades financieras             | 70.854     | 70.878     | 225.412                               | 1.684.429  |
| Otros Créditos                                    | -          | 51         | 2.538                                 | 1.107.320  |
| Préstamos y Otras financiaciones (2)              | 715.001    | -          | 715.001                               | -          |
| Depósitos - Plazo Fijo                            | 4.947.290  | -          | 4.947.290                             | -          |
| Depósitos - Otros (3)                             | 77.353     | 6.564      | 93.297                                | 6.564      |
| Financiaciones recibidas de entidades financieras | 11.128.651 | 10.543.894 | 15.274.718                            | 19.314.785 |
| Garantías otorgadas (4)                           | -          | -          | -                                     | 229.901    |
| Garantías recibidas (5)                           | -          | 2.022.930  | 3.462.445                             | 5.889.928  |
| Valores en custodia (6)                           | 14.162     | 126.615    | 14.162                                | 133.100    |

(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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los resultados para los ejercicios económicos finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 fueron los siguientes:

| Concepto                      | Ejercicio finalizado el |          |
|-------------------------------|-------------------------|----------|
|                               | 31/12/22                | 31/12/21 |
| Ingresos por intereses        | 12.337                  | 14.323   |
| Egresos por intereses (1)     | 320.040                 | 182.603  |
| Ingresos por comisiones       | 48                      | -        |
| Egresos por comisiones        | 20                      | 26       |
| Otros ingresos operativos (2) | 1.080                   | 1.418    |

(1) Incluye egresos por intereses con Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación por 44.892.

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

Provincia de Río Negro

La provincia de Río Negro, único accionista titular de acciones clase A, posee de acuerdo a lo establecido en el estatuto social del Banco, la facultad de designar un director por la clase A mientras posea al menos una acción de dicha clase. Desde 1996, el Banco actúa como agente financiero de la Provincia de Río Negro, en virtud del convenio celebrado en 1996.

Con fecha 22 de diciembre de 2016, mediante el Decreto N° 2140, el Poder Ejecutivo de la Provincia de Río Negro dispuso el llamado a Licitación Pública Nacional para la selección y posterior contratación del Agente Financiero de la Provincia de Río Negro, por un plazo de diez años, prorrogable por un período de cinco años, salvo que alguna parte manifestara lo contrario.

El cronograma de la licitación establece como fecha de adjudicación el 6 de abril de 2017 y como fecha de firma del Contrato, el 28 de abril de 2017. Finalmente, como resultado del proceso de licitación citado anteriormente, el 28 de abril de 2017 la Entidad resultó nuevamente adjudicada para prestar los servicios de Agente Financiero de la Provincia de Río Negro, firmando el Contrato de Servicios Financieros y Bancarios de la Provincia de Río Negro.

El rol de agente financiero provincial permite prestar diversos servicios a fin de atender las necesidades financieras y de servicios de las distintas áreas del sector público de la provincia (administración central, organismos y sociedades vinculadas, como así también municipios), tales como recaudación de impuestos, acreditación de haberes, entre otros. La función de agente financiero no incluye la obligación de asistir financieramente a la provincia de Río Negro en otras condiciones que las compatibles con el carácter de banco privado.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto  | Saldos al |           | Mayor saldo del ejercicio (1) |           |
|---|-----------|-----------|-------------------------------|-----------|
|   | 31/12/22  | 31/12/21  | 31/12/22                      | 31/12/21  |
| Activos financieros valuados a VR -<br>Títulos de la Provincia de Río Negro | 1.640.000 | 2.033.617 | 1.658.518                     | 2.277.060 |
| Préstamos - Adelantos   | -         | -         | 5.525.312                     | 7.672.395 |
| Depósitos   | 441.067   | 249.971   | 3.242.840                     | 5.222.499 |

(1) Debido a la gran cantidad de operaciones, particularmente en las cuentas corrientes y de depósitos, el Banco considera que presentar el saldo máximo del ejercicio es el mejor indicador de las transacciones realizadas durante el ejercicio.

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

Los resultados para los ejercicios económicos finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 fueron los siguientes:

| Concepto                | Ejercicio finalizado el |          |
|-------------------------|-------------------------|----------|
|                         | 31/12/22                | 31/12/21 |
| Ingresos por intereses  | 511.877                 | 425.221  |
| Ingresos por comisiones | 309.973                 | 376.785  |

Asociadas

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

| Concepto  | Saldos al |          | Mayor saldo del ejercicio (1) |           |
|-----------|-----------|----------|-------------------------------|-----------|
|           | 31/12/22  | 31/12/21 | 31/12/22                      | 31/12/21  |
| Depósitos | 5.762     | 997.392  | 551.144                       | 2.217.679 |

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 46 – ARRENDAMIENTOS**

- a) El Grupo en su calidad de arrendador, otorga financiaci3nes bajo la forma de arrendamientos financieros (leasing).

La siguiente tabla muestra la inversi3n bruta total de los arrendamientos financieros y el VA de los pagos m3nimos a recibir por los mismos:

| <b>Arrendamientos<br/>Financieros</b> |                            | <b>31/12/22</b>                    |                            | <b>31/12/21</b>                    |  |
|---------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|
| <b>Plazo</b>                          | <b>Inversi3n<br/>total</b> | <b>VA de los pagos<br/>m3nimos</b> | <b>Inversi3n<br/>total</b> | <b>VA de los pagos<br/>m3nimos</b> |  |
| Hasta un a3o                          | 1.474.632                  | 598.677                            | 1.350.451                  | 546.991                            |  |
| 1 a 5 a3os                            | 2.994.268                  | 2.091.624                          | 3.038.209                  | 2.158.576                          |  |
| <b>Totales</b>                        | <b>4.468.900</b>           | <b>2.690.301</b>                   | <b>4.388.660</b>           | <b>2.705.567</b>                   |  |
| Capital (Ver Nota 12)                 |                            | 2.650.136                          |                            | 2.658.028                          |  |
| Inter3s devengado                     |                            | 40.165                             |                            | 47.539                             |  |
| <b>Total</b>                          |                            | <b>2.690.301</b>                   |                            | <b>2.705.567</b>                   |  |

- b) El Grupo es arrendatario en arrendamientos operativos.

El Grupo arrienda una serie de sucursales y oficinas administrativas.

La siguiente tabla muestra los pagos m3nimos no cancelados a abonar en concepto de arrendamientos operativos a cada una de las fechas informadas:

| <b>Arrendamientos Operativos</b> | <b>31/12/22</b>  | <b>31/12/21</b>  |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Plazo</b>                     |                  |                  |
| Hasta un a3o                     | 689.176          | 871.813          |
| De 1 a 5 a3os                    | 798.201          | 1.001.731        |
| <b>Total</b>                     | <b>1.487.377</b> | <b>1.873.544</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administraci3n

Diego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administraci3n y Sector P3blico

Oswaldo Parr3 Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificaci3n con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Por Comisi3n Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificaci3n con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

M3nica M. Cukar  
S3ndico Titular  
Contadora P3blica (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)  
Contador P3blico (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 47 – 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 restar a la utilidad impositiva, el impuesto pagado por él o los ejercicios fiscales de origen de la ganancia que se distribuye o la parte proporcional correspondiente y sumarle los dividendos o utilidades provenientes de otras sociedades de capital no computados en la determinación de dicha ganancia en el o los mismos períodos fiscales. El pago de dividendos distribuidos de ganancias del ejercicio se encuentra sujeto a una retención del impuesto a las ganancias del 7%.

El BCRA establece en su normativa el procedimiento de carácter general para la distribución de utilidades. De acuerdo al mismo, se podrá efectuar la distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o de efectivo mínimo y registrar sanciones establecidas por reguladores específicos y que sean ponderadas como significativas y/o no se hayan implementado medidas correctivas, entre otras condiciones previas detalladas en la mencionada normativa que deben cumplirse.

En tal sentido, las entidades podrán distribuir resultados hasta el importe positivo que surja del cálculo extracontable entre la sumatoria de los saldos registrados, al cierre del ejercicio anual al que correspondan, en la cuenta resultados no asignados y en la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, a la que se deberán deducir los importes –registrados a la misma fecha– de las reservas legal y estatutarias –cuya constitución sea exigible– y de ciertos conceptos que se detallan en la normativa.

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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 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><br>(en moneda<br>histórica) |
|------------------|--|
| 2019             | 7.764.051                                  |
| 2020             | 5.239.945                                  |
| <b>Total</b>     | <b><u>13.003.996</u></b>                   |

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 Entidad solicitó al BCRA el correspondiente pedido de autorización para el pago de dividendos por 5.870.349 a pagar 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, al 31 de diciembre de 2022 se han desembolsado la totalidad de las cuotas.

Con fecha 1° de diciembre de 2022, mediante la Comunicación "A" 7659, el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de utilidades con vigencia a partir del 1° de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023.

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

Los resultados correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022 ascienden a 237.141 (pérdida), los cuales se proponen absorberlos de la siguiente manera.

|   | <b>Concepto</b>         | <b>Importe</b>          |
|---|-------------------------|-------------------------|
| - | Resultado del Ejercicio | <u>(237.141)</u>        |
|   | <b>Total</b>            | <b><u>(237.141)</u></b> |
|   | <b>Concepto</b>         | <b>Importe</b>          |
| - | A Reserva Legal         | <u>(237.141)</u>        |
|   | <b>Total</b>            | <b><u>(237.141)</u></b> |

*Patagonia Valores S.A.*

De acuerdo con lo establecido por el artículo 70 de la Ley N° 19.550, el 5% de la utilidad debe ser destinado a la constitución de reserva legal, hasta que la misma alcance el 20% del capital inscripto más el ajuste de capital.

Se propone para consideración de la Asamblea General Ordinaria de accionistas que apruebe los presentes estados contables la siguiente distribución de utilidades por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022:

| <b>Concepto</b>  | <b>Importe (en moneda histórica)</b> |
|--|--------------------------------------|
| - A Recomposición de la Reserva Legal utilizada para absorber resultados negativos | 14.529                               |
| - A Reserva Legal  | 2.486                                |
| - A Reserva Facultativa para eventuales distribuciones                             | <u>32.704</u>                        |
| <b>Total</b>   | <b><u>49.719</u></b>                 |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

De acuerdo con lo establecido por el artículo 70 de la Ley N° 19.550, el 5% de la utilidad debe ser destinado a la constitución de reserva legal, hasta que la misma alcance el 20% del capital inscripto más el ajuste de capital.

Se propone para consideración de la Asamblea General Ordinaria de accionistas que apruebe los presentes estados contables la siguiente distribución de utilidades por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, según se indica a continuación:

| <b>Concepto</b>                    | <b>Importe (en<br/>moneda histórica)</b> |
|------------------------------------|--|
| - A Reserva Legal                  | 31.182                                   |
| - A Pago de Dividendos en efectivo | 592.450                                  |
| <b>Total</b>                       | <b>623.632</b>                           |

**NOTA 48 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

El Grupo mantiene los siguientes activos con disponibilidad restringida:

|  | <u>31/12/22</u>   | <u>31/12/21</u>   |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>  | <b>7.436.117</b>  | <b>6.896.351</b>  |
| <b>BCRA - Fideicomiso en garantía en garantía de las operaciones compensadas a término</b>         | <b>9.288.651</b>  | <b>6.689.351</b>  |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER   | 2.944.392         | 2.983.953         |
| - Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER  | 6.344.259         | 3.705.398         |
| <b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>                     | <b>1.243.537</b>  | <b>1.749.749</b>  |
| <b>Títulos Públicos - Línea BID - Programa Global de crédito MIPYME, pequeña y mediana empresa</b> | <b>222.319</b>    | <b>1.016.125</b>  |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER   | 207.290           | 990.694           |
| - Pesos en Garantía  | 10.000            | 19.688            |
| - Dólares en Garantía  | 5.029             | 5.743             |
| <b>Otros Depósitos en Garantía</b>   | <b>50.539</b>     | <b>74.820</b>     |
| <b>Sub - Total</b>   | <b>18.241.163</b> | <b>16.426.396</b> |
| <br>Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase   | <br>-             | <br>21.068        |
| <b>Sub - Total</b>   | <b>-</b>          | <b>21.068</b>     |
| <b>Total</b>   | <b>18.241.163</b> | <b>16.447.464</b> |

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 49 – 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.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 están alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo, inversiones a plazo, cuenta sueldo, de la seguridad social, básica, gratuita universal y especiales, los saldos inmovilizados de los conceptos precedentes u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 1.500, con ciertas exclusiones establecidas por dicho organismo (Comunicación "A" 6973).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los aportes realizados han sido registrados en el rubro "Otros Gastos Operativos - Aportes al fondo de garantía de los depósitos" por 981.921 y 1.048.931, respectivamente (ver Nota 36).

**NOTA 50 – 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 ejercicio. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

| <b>Efectivo Mínimo</b>                            | <b>31/12/22</b>    | <b>31/12/21</b>    |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Efectivo y depósitos en bancos</b>             |                    |                    |
| BCRA - Cuenta Corriente                           | 70.581.228         | 94.218.745         |
| <b>Otros Títulos de Deuda</b>                     |                    |                    |
| Letras Emitidas por el BCRA                       | 220.579.743        | 175.242.366        |
| Títulos Públicos en \$                            | 62.276.893         | 22.142.869         |
| Títulos Públicos en u\$s                          | 1.194.167          | -                  |
| <b>Activos Financieros Entregados en Garantía</b> |                    |                    |
| BCRA - Cuentas Especiales de Garantía             | 7.347.553          | 6.795.205          |
| <b>Total</b>                                      | <b>361.979.584</b> | <b>298.399.185</b> |

*Capitales mínimos*

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

| <b>Capitales Mínimos</b>               | <b>31/12/22</b>    | <b>31/12/21</b>    |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b> | <b>39.162.119</b>  | <b>47.604.831</b>  |
| Riesgo de crédito                      | 26.842.302         | 32.492.566         |
| Riesgo de mercado - Títulos            | 94.843             | 565.641            |
| Riesgo de mercado - Monedas            | 297.926            | 757.808            |
| Riesgo Operacional                     | 11.927.048         | 13.788.816         |
| <b>Integración (B)</b>                 | <b>145.232.425</b> | <b>128.027.155</b> |
| <b>Exceso (B – A)</b>                  | <b>106.070.306</b> | <b>80.422.324</b>  |

**NOTA 51 – ACTIVIDADES FIDUCIARIAS**

La Entidad ha firmado una serie de contratos con otras sociedades, mediante los cuales ha sido designada fiduciario de ciertos fideicomisos financieros. En los mismos, se recibieron principalmente créditos como activo fideicomitado. Al 31 de diciembre de 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 31/12/22</b> | <b>Activo Fideicomitado</b>                        | <b>Patrimonio Neto al 31/12/22</b> |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--|------------------------------------|
| Mercado Crédito X (*)         | Mercado Libre S.R.L. | 17/06/2021            | 53.900                     | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | -                                  |
| Mercado Crédito XI            | Mercado Libre S.R.L. | 10/08/2021            | 383.975                    | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 342.968                            |
| Mercado Crédito XII           | Mercado Libre S.R.L. | 29/10/2021            | 543.664                    | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 318.051                            |
| Mercado Crédito XIII          | Mercado Libre S.R.L. | 14/02/2022            | 1.413.927                  | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 446.047                            |
| Mercado Crédito XIV           | Mercado Libre S.R.L. | 08/04/2022            | 2.942.068                  | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 603.660                            |
| Mercado Crédito XV            | Mercado Libre S.R.L. | 22/06/2022            | 3.005.561                  | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 631.281                            |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

| <b>Fideicomiso Financiero</b> | <b>Fiduciante</b>    | <b>Fecha Contrato</b> | <b>Activos al 31/12/22</b> | <b>Activo Fideicomitado</b>                        | <b>Patrimonio Neto al 31/12/22</b> |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|--|------------------------------------|
| Mercado Crédito Consumo V (*) | Mercado Libre S.R.L. | 12/07/2021            | 9.265                      | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | -                                  |
| Mercado Crédito Consumo VI    | Mercado Libre S.R.L. | 14/09/2021            | 486.336                    | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 415.465                            |
| Mercado Crédito Consumo VII   | Mercado Libre S.R.L. | 30/11/2021            | 615.352                    | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 367.067                            |
| Mercado Crédito Consumo VIII  | Mercado Libre S.R.L. | 28/04/2022            | 2.374.169                  | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 494.090                            |
| Mercado Crédito Consumo IX    | Mercado Libre S.R.L. | 31/05/2022            | 3.168.904                  | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 586.929                            |
| Mercado Crédito Consumo X     | Mercado Libre S.R.L. | 14/07/2022            | 3.279.003                  | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 755.078                            |
| Mercado Crédito Consumo XI    | Mercado Libre S.R.L. | 29/07/2022            | 3.608.261                  | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 718.863                            |
| Mercado Crédito Consumo XII   | Mercado Libre S.R.L. | 19/08/2022            | 3.721.742                  | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 760.083                            |
| Mercado Crédito Consumo XIII  | Mercado Libre S.R.L. | 19/09/2022            | 3.715.346                  | Créditos otorgados a través de medios electrónicos | 766.792                            |
| <b>Total</b>                  |                      |                       | <b>29.321.473</b>          |  | <b>7.206.374</b>                   |

(\*) Según estados contables de liquidación al 30/09/22.

Fideicomisos Financieros Públicos autorizados por la CNV, cuyos estados contables son exigibles con posterioridad al 31/12/2022

| <b>Fideicomiso Financiero</b> | <b>Fiduciante</b>    | <b>Fecha Contrato</b> | <b>Activo Fideicomitado</b>                        |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|--|
| Mercado Crédito Consumo XIV   | Mercado Libre S.R.L. | 28/10/2022            | Créditos otorgados a través de medios electrónicos |
| Mercado Crédito Consumo XV    | Mercado Libre S.R.L. | 24/11/2022            | Créditos otorgados a través de medios electrónicos |
| Mercado Crédito XVI           | Mercado Libre S.R.L. | 21/10/2022            | Créditos otorgados a través de medios electrónicos |
| Mercado Crédito XVII          | Mercado Libre S.R.L. | 11/11/2022            | Créditos otorgados a través de medios electrónicos |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

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.

**NOTA 52 – AGENTE DE CUSTODIA DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN COLECTIVA DE FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN**

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

**Información al 31 de diciembre 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   | 124.449.399        | 5.027.720         | 129.477.119          | 128.714.451            |
| Lombard Capital F.C.I.                            | 1.586.146          | 14.393.833        | 15.979.979           | 13.332.545             |
| Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija       | 121.431            | 6.607.156         | 6.728.587            | 5.294.301              |
| Lombard Fondo Común de Inversión Abierto PYMES    | 801                | 917.616           | 918.417              | 870.105                |
| Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro           | 19.943             | 1.308             | 21.251               | 21.190                 |
| Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus     | 25.527             | 16.744.641        | 16.770.168           | 11.824.574             |
| Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes | 3.391              | 492.933           | 496.324              | 281.654                |
| Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.              | 2.227.206          | 3.924.914         | 6.152.120            | 5.232.500              |
| Lombard Ahorro Plus F.C.I.                        | 492                | 9.938.762         | 9.939.254            | 5.645.714              |
| <b>TOTALES</b>                                    | <b>128.434.336</b> | <b>58.048.883</b> | <b>186.483.219</b>   | <b>171.217.034</b>     |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

*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   | 112.411.457        | 23.554.015        | 135.965.473          | 135.961.147            |
| Lombard Capital F.C.I.                            | 1.171.921          | 13.462.044        | 14.633.966           | 14.756.085             |
| Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija       | 1.601              | 8.947.159         | 8.948.760            | 7.197.147              |
| Fondo Común de Inversión Lombard Abierto PYMES    | 697                | 1.045.336         | 1.046.033            | 1.045.976              |
| Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro           | 30.158             | -                 | 30.158               | 30.158                 |
| Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus     | 2.740              | 14.743.788        | 14.746.528           | 14.703.719             |
| Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes | 445                | 523.978           | 524.422              | 491.188                |
| Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.              | 2.043.171          | 6.348.907         | 8.392.078            | 8.345.565              |
| Lombard Ahorro Plus F.C.I.                        | 2.693              | 10.015.016        | 10.017.709           | 9.515.903              |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>115.664.883</b> | <b>78.640.243</b> | <b>194.305.127</b>   | <b>192.046.888</b>     |

**NOTA 53 – 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 previsión por el 100% de cada una de ellas y mantener la misma hasta tanto se proceda al pago o bien se cuente con sentencia judicial firme.

Al 31 de diciembre 2022 Banco Patagonia S.A. no posee sanciones administrativas y/o disciplinarias ni penales con sentencia judicial de primera instancia iniciadas o aplicadas 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 previsión 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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

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

**NOTA 54 – 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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Finalmente, como resultado del proceso de licitación, 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.

**NOTA 55 – 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 encuentra inscripta ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión y Fiduciario Financiero y no Financiero.

El patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma para las distintas categorías de agente en la cual se encuentra inscripto asciende al 31 de diciembre de 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 263.219.

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 131.610.

Al 31 de diciembre 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 que administre, siendo el total 310.000 UVAs, equivalente a un patrimonio neto mínimo requerido de 57.449 al 31 de diciembre de 2022.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 28.725.

Al 31 de diciembre 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:

| <b>Detalle</b>                                       | <b>Importe</b>   |
|--|------------------|
| Cuentas a la vista en bancos locales y del exterior. | 139.463          |
| Fondos Comunes de Inversión                          | 2.947.029        |
| Acciones ordinarias con cotización                   | 3.889            |
| Títulos Públicos Nacionales                          | 5.996            |
| <b>Total</b>   | <b>3.096.377</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 UVAs (102.315), siendo el patrimonio neto mínimo (58.733), actualizables por CER, Ley 25.857, el cual es inferior al patrimonio neto de la Sociedad.

Al 31 de diciembre 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:

| <b>Detalle</b>              | <b>Importe</b> |
|-----------------------------|----------------|
| Títulos Públicos Nacionales | 68.383         |
| <b>Total</b>                | <b>68.383</b>  |

**NOTA 56 – OPERACIONES CON DIRECTORES**

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 57 – REQUERIMIENTO DE LA CNV - GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DEL GRUPO**

En cumplimiento de la Resolución General N° 629 emitida por la CNV el 14 de agosto de 2014, se informa que las sociedades integrantes del Grupo delegan la custodia de la documentación respaldatoria de las operaciones contables y demás documentación de gestión, no comprendida en el artículo 5° inciso a.3), Sección I del Capítulo V del Título II de las Normas de CNV (NT2013 y modificatorias) en los terceros que se detallan a continuación:

Banco Patagonia S.A.

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Patagonia Valores S.A.

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

GPAT Compañía Financiera S.A.U.

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 58 – 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.

**NOTA 59 – PUBLICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

De acuerdo con lo previsto en la Comunicación “A” 2813 y complementarias del BCRA, la previa intervención del BCRA no es requerida a los fines de la publicación de los presentes estados financieros.

**NOTA 60 – 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 en el año 2022 un incremento del 94,8%, la inflación más alta en los últimos 32 años. 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 como consecuencia de la pandemia Covid 19 en el año 2020, la actividad económica ha comenzado a recuperarse a partir de fines del 2020 y principalmente durante 2021 y 2022, a pesar de los efectos económicos adversos a nivel mundial surgidos de la guerra entre Rusia y Ucrania.

Em los últimos años, 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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

En particular, en relación con los activos financieros, durante 2020, Argentina 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 próximos vencimientos de deuda, 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. Asimismo, en el mes de diciembre de 2022, se ha lanzado un nuevo canje voluntario de deuda en pesos de los bonos y letras con vencimiento en el primer trimestre de 2023 con el objetivo de extender los plazos del financiamiento del Tesoro hasta el año 2024.

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 en forma gradual 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 diciembre de 2022 era del 75%.

Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad presenta un portafolio de activos financieros principalmente compuesto por títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA, principalmente instrumentos medidos a valor razonable con cambios en ORI y en menor medida por instrumentos medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.

Con respecto a la situación patrimonial, a la Entidad presenta una sólida posición de solvencia y suficiencia de capital, exhibiendo al 31 de diciembre de 2022, un ratio de capitalización en función a las normas emanadas del Comité de Basilea del 30,3% a nivel consolidado.

Los indicadores esenciales de Basilea III, el Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés) y el Ratio de Fondeo Neto Estable (NSFR, por sus siglas en inglés) se encuentran en niveles holgados con respecto al mínimo requerido. Asimismo, la Entidad mantiene una adecuada reserva de liquidez formada por activos de alta calidad, y una sólida estructura de balance (en moneda local y extranjera), con niveles prudenciales de 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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Respecto del 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 pone especial énfasis en el cuidado de sus carteras, monitoreando permanentemente los cambios en las calificaciones crediticias, a fin de garantizar el mantenimiento de las tasas de mora en un nivel acotado y tomar las medidas que correspondan a una gestión prudente de los riesgos crediticios.

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 61 – HECHOS POSTERIORES**

No existen acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no revelados en los mismos que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, ni los resultados del ejercicio.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| CARTERA COMERCIAL                                      | 31/12/22           | 31/12/21           |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>En situación normal</b>                             | <b>175.247.853</b> | <b>223.258.632</b> |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A"       | 6.552.124          | 11.618.243         |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B"       | 7.553.237          | 10.392.329         |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 161.142.492        | 201.248.060        |
| <b>Con seguimiento especial</b>                        | <b>6.322</b>       | <b>411.375</b>     |
| <b>En observación</b>                                  | <b>98</b>          | <b>3.796</b>       |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 98                 | 3.796              |
| <b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b> | <b>6.224</b>       | <b>407.579</b>     |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B"       | 1.142              | 407.579            |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 5.082              | -                  |
| <b>Con problemas</b>                                   | <b>20.549</b>      | <b>310.881</b>     |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B"       | 19.112             | 305.042            |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 1.437              | 5.839              |
| <b>Con alto riesgo de insolvencia</b>                  | <b>192.814</b>     | <b>33.631</b>      |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A"       | -                  | 5.875              |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B"       | 175.708            | 2.248              |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 17.106             | 25.508             |
| <b>Irrecuperable</b>                                   | <b>2.319</b>       | <b>1.205</b>       |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B"       | 23                 | 16                 |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 2.296              | 1.189              |
| <b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>                         | <b>175.469.857</b> | <b>224.015.724</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA                  | 31/12/22           | 31/12/21           |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Cumplimiento normal</b>                       | <b>103.483.957</b> | <b>115.935.793</b> |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 3.756.672          | 4.767.581          |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 10.564.365         | 14.242.167         |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 89.162.920         | 96.926.045         |
| <b>Riesgo Bajo</b>                               | <b>1.507.922</b>   | <b>1.142.119</b>   |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 36.314             | 14.356             |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 80.970             | 168.591            |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 1.390.638          | 959.172            |
| <b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>     | <b>9.250</b>       | -                  |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 9.250              | -                  |
| <b>Riesgo Medio</b>                              | <b>808.894</b>     | <b>651.085</b>     |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 2.725              | 2.522              |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 14.997             | 21.273             |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 791.172            | 627.290            |
| <b>Riesgo Alto</b>                               | <b>648.876</b>     | <b>1.219.141</b>   |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 1.788              | 9.684              |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 7.186              | 13.089             |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 639.902            | 1.196.368          |
| <b>Irrecuperable</b>                             | <b>118.725</b>     | <b>181.158</b>     |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 1.404              | 116                |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 1.008              | 345                |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 116.313            | 180.697            |
| <b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>     | <b>106.577.624</b> | <b>119.129.296</b> |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                             | <b>282.047.481</b> | <b>343.145.020</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

| DETALLE  | 31/12/22            | 31/12/21           |
|--|---------------------|--------------------|
| <b>SALDO S/ANEXO "B"</b>   | <b>282.047.481</b>  | <b>343.145.020</b> |
| <b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>  | <b>(15.311.154)</b> | <b>(9.833.214)</b> |
| Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores | (7.110.580)         | (3.527.919)        |
| Otras partidas   | (8.200.574)         | (6.305.295)        |
| <b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>  | <b>(5.364.810)</b>  | <b>(7.617.624)</b> |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal   | 600.499             | 910.401            |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva  | (2.304.896)         | (2.188.255)        |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)  | (3.660.413)         | (6.339.770)        |
| <b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>  | <b>261.371.517</b>  | <b>325.694.182</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO 'C'**  
**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Número de clientes              | FINANCIACIONES     |                       |                    |                       |
|---------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
|                                 | 31/12/22           |                       | 31/12/21           |                       |
|                                 | Saldo de Deuda     | % sobre cartera total | Saldo de Deuda     | % sobre cartera total |
| 10 mayores clientes             | 61.905.564         | 21,9%                 | 75.365.451         | 22,0%                 |
| 50 siguientes mayores clientes  | 69.630.059         | 24,7%                 | 83.164.220         | 24,2%                 |
| 100 siguientes mayores clientes | 23.308.554         | 8,3%                  | 30.655.306         | 8,9%                  |
| Resto de clientes               | 127.203.304        | 45,1%                 | 153.960.043        | 44,9%                 |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>282.047.481</b> | <b>100,0%</b>         | <b>343.145.020</b> | <b>100,0%</b>         |

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

| DETALLE  | 31/12/22            | 31/12/21           |
|--|---------------------|--------------------|
| <b>SALDO S/ANEXO "C"</b>   | <b>282.047.481</b>  | <b>343.145.020</b> |
| <b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>  | <b>(15.311.154)</b> | <b>(9.833.214)</b> |
| Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores | (7.110.580)         | (3.527.919)        |
| Otras partidas   | (8.200.574)         | (6.305.295)        |
| <b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>  | <b>(5.364.810)</b>  | <b>(7.617.624)</b> |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal   | 600.499             | 910.401            |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva  | (2.304.896)         | (2.188.255)        |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Previsiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)  | (3.660.413)         | (6.339.770)        |
| <b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>  | <b>261.371.517</b>  | <b>325.694.182</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ANEXO 'D'**  
**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto   | Cartera vencida  | Plazos que restan para su vencimiento |                   |                   |                   |                   |                   | Total al 31/12/22  |
|--|------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|  |                  | 1 mes                                 | 3 meses           | 6 meses           | 12 meses          | 24 meses          | Más de 24 meses   |                    |
| Sector Público no Financiero                             | -                | 423.888                               | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 423.888            |
| Sector Financiero  | -                | 11.558.874                            | 202.179           | 2.713.444         | 5.118.886         | 5.058.139         | 641.459           | 25.292.981         |
| Sector Privado no financiero y residentes en el exterior | 1.470.634        | 161.397.767                           | 26.242.637        | 25.462.443        | 27.797.683        | 27.126.625        | 42.751.477        | 312.249.266        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>1.470.634</b> | <b>173.380.529</b>                    | <b>26.444.816</b> | <b>28.175.887</b> | <b>32.916.569</b> | <b>32.184.764</b> | <b>43.392.936</b> | <b>337.966.135</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO 'F'**  
**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO**  
**AL 31/12/22 y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO AL 31/12/22**

| Concepto                              | Valor de origen al inicio del ejercicio | Vida útil total estimada en años | Altas            | Bajas            | Valor de Origen al 31/12/22 | Depreciación          |                  |                  |                       | Valor residual al 31/12/22 |
|---------------------------------------|---|----------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|
|                                       |   |                                  |                  |                  |                             | Acumulada al 31/12/21 | Bajas            | Del ejercicio    | Acumulada al 31/12/22 |                            |
| <b>Medición al costo</b>              | <b>25.355.425</b>                       |                                  | <b>1.887.966</b> | <b>1.432.916</b> | <b>25.810.475</b>           | <b>18.323.091</b>     | <b>1.385.667</b> | <b>2.744.355</b> | <b>19.681.779</b>     | <b>6.128.696</b>           |
| - Inmuebles                           | 3.399.306                               | 50                               | 66.977           | -                | 3.466.283                   | 3.180.703             | -                | 140.640          | 3.321.343             | 144.940                    |
| - Mobiliario e Instalaciones          | 5.227.300                               | 10                               | 40.778           | 51.829           | 5.216.249                   | 4.298.761             | 41.875           | 206.587          | 4.463.473             | 752.776                    |
| - Máquinas y equipos                  | 13.738.716                              | 5                                | 562.072          | 94.686           | 14.206.102                  | 10.086.519            | 93.498           | 1.148.849        | 11.141.870            | 3.064.232                  |
| - Vehículos                           | 224.367                                 | 5                                | 101.875          | 26.014           | 300.228                     | 157.314               | 22.060           | 41.422           | 176.676               | 123.552                    |
| - Derecho de uso inmuebles arrendados | 2.171.467                               | -                                | 1.087.934        | 1.260.387        | 1.999.014                   | 568.847               | 1.228.234        | 1.206.566        | 547.179               | 1.451.835                  |
| - Diversos                            | 30.947                                  | 5                                | 2.491            | -                | 33.438                      | 30.947                | -                | 291              | 31.238                | 2.200                      |
| - Obras en curso                      | 563.322                                 | -                                | 25.839           | -                | 589.161                     | -                     | -                | -                | -                     | 589.161                    |
| <b>Modelo de revaluación</b>          | <b>28.808.507</b>                       |                                  | <b>100.945</b>   | <b>80.917</b>    | <b>28.828.535</b>           | <b>848.824</b>        | <b>2.383</b>     | <b>424.514</b>   | <b>1.270.955</b>      | <b>27.557.580</b>          |
| - Inmuebles                           | 28.808.507                              | 50                               | 100.945          | 80.917           | 28.828.535                  | 848.824               | 2.383            | 424.514          | 1.270.955             | 27.557.580                 |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>54.163.932</b>                       |                                  | <b>1.988.911</b> | <b>1.513.833</b> | <b>54.639.010</b>           | <b>19.171.915</b>     | <b>1.388.050</b> | <b>3.168.869</b> | <b>20.952.734</b>     | <b>33.686.276</b>          |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**ANEXO 'F'**  
**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO**  
**AL 31/12/22 y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO AL 31/12/21**

| Concepto                              | Valor de origen al inicio del ejercicio | Vida útil total estimada en años | Altas            | Bajas            | Valor de Origen al 31/12/21 | Depreciación          |                  |                  |                       | Valor residual al 31/12/21 |
|---------------------------------------|---|----------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|
|                                       |   |                                  |                  |                  |                             | Acumulada al 31/12/20 | Bajas            | Del ejercicio    | Acumulada al 31/12/21 |                            |
| <b>Medición al costo</b>              | <b>23.023.529</b>                       |                                  | <b>3.543.166</b> | <b>1.211.270</b> | <b>25.355.425</b>           | <b>16.680.666</b>     | <b>1.166.866</b> | <b>2.809.291</b> | <b>18.323.091</b>     | <b>7.032.334</b>           |
| - Inmuebles                           | 3.385.304                               | 50                               | 14.002           | -                | 3.399.306                   | 3.023.087             | -                | 157.616          | 3.180.703             | 218.603                    |
| - Mobiliario e Instalaciones          | 5.088.551                               | 10                               | 152.038          | 13.289           | 5.227.300                   | 4.089.942             | 10.417           | 219.236          | 4.298.761             | 928.539                    |
| - Máquinas y equipos                  | 11.578.607                              | 5                                | 2.191.478        | 31.369           | 13.738.716                  | 8.911.153             | 27.471           | 1.202.837        | 10.086.519            | 3.652.197                  |
| - Vehículos                           | 262.672                                 | 5                                | -                | 38.305           | 224.367                     | 159.781               | 37.702           | 35.235           | 157.314               | 67.053                     |
| - Derecho de uso inmuebles arrendados | 2.190.303                               | -                                | 1.109.471        | 1.128.307        | 2.171.467                   | 465.872               | 1.091.276        | 1.194.251        | 568.847               | 1.602.620                  |
| - Diversos                            | 30.947                                  | 5                                | -                | -                | 30.947                      | 30.831                | -                | 116              | 30.947                | -                          |
| - Obras en curso                      | 487.145                                 | -                                | 76.177           | -                | 563.322                     | -                     | -                | -                | -                     | 563.322                    |
| <b>Modelo de revaluación</b>          | <b>28.824.522</b>                       |                                  | <b>2.649</b>     | <b>18.664</b>    | <b>28.808.507</b>           | <b>423.990</b>        | <b>-</b>         | <b>424.834</b>   | <b>848.824</b>        | <b>27.959.683</b>          |
| - Inmuebles                           | 28.824.522                              | 50                               | 2.649            | 18.664           | 28.808.507                  | 423.990               | -                | 424.834          | 848.824               | 27.959.683                 |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>51.848.051</b>                       |                                  | <b>3.545.815</b> | <b>1.229.934</b> | <b>54.163.932</b>           | <b>17.104.656</b>     | <b>1.166.866</b> | <b>3.234.125</b> | <b>19.171.915</b>     | <b>34.992.017</b>          |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO 'F'**  
**MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN**  
**AL 31/12/22 y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN AL 31/12/22**

| Concepto                           | Valor de origen al inicio del ejercicio | Vida Útil total estimada en años | Resultado por medición a VR | Valor residual al 31/12/22 |
|------------------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Medición al valor razonable</b> |   |                                  |                             |                            |
| - Inmuebles alquilados             | 107.214                                 | 40                               | (16.524)                    | 90.690                     |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>107.214</b>                          |                                  | <b>(16.524)</b>             | <b>90.690</b>              |

**MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN AL 31/12/21**

| Concepto                           | Valor de origen al inicio del ejercicio | Vida Útil total estimada en años | Resultado por medición a VR | Valor residual al 31/12/21 |
|------------------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Medición al valor razonable</b> |   |                                  |                             |                            |
| - Inmuebles alquilados             | 136.921                                 | 40                               | (29.707)                    | 107.214                    |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>136.921</b>                          |                                  | <b>(29.707)</b>             | <b>107.214</b>             |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ANEXO 'G'**  
**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES**  
**AL 31/12/22 y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES AL 31/12/22**

| Concepto                                 | Valor de origen al inicio del ejercicio | Vida Útil total estimada en años | Altas         | Depreciación          |                            |                       | Valor residual al 31/12/22 |
|--|---|----------------------------------|---------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  |   |                                  |               | Acumulada al 31/12/21 | Depreciación del ejercicio | Acumulada al 31/12/22 |                            |
| <b>Medición al costo</b>                 |   |                                  |               |                       |                            |                       |                            |
| Gastos de desarrollo de Sistemas propios | 3.142.650                               | 5                                | 64.973        | 1.866.918             | 534.112                    | 2.401.030             | 806.593                    |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>3.142.650</b>                        |                                  | <b>64.973</b> | <b>1.866.918</b>      | <b>534.112</b>             | <b>2.401.030</b>      | <b>806.593</b>             |

**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES AL 31/12/21**

| Concepto                                 | Valor de origen al inicio del ejercicio | Vida Útil total estimada en años | Altas          | Depreciación          |                            |                       | Valor residual al 31/12/21 |
|--|---|----------------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  |   |                                  |                | Acumulada al 31/12/20 | Depreciación del ejercicio | Acumulada al 31/12/21 |                            |
| <b>Medición al costo</b>                 |   |                                  |                |                       |                            |                       |                            |
| Gastos de desarrollo de Sistemas propios | 2.734.775                               | 5                                | 407.874        | 1.290.806             | 576.112                    | 1.866.918             | 1.275.731                  |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>2.734.775</b>                        |                                  | <b>407.874</b> | <b>1.290.806</b>      | <b>576.112</b>             | <b>1.866.918</b>      | <b>1.275.731</b>           |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ANEXO 'H'**  
**CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS**  
**Al 31/12/22 Y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| Número de clientes              | 31/12/22            |                       | 31/12/21            |                       |
|---------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                                 | Saldo de Colocación | % sobre cartera total | Saldo de Colocación | % sobre cartera total |
| 10 mayores clientes             | 140.497.503         | 21,3%                 | 130.653.330         | 19,7%                 |
| 50 siguientes mayores clientes  | 124.769.459         | 18,9%                 | 112.117.123         | 16,9%                 |
| 100 siguientes mayores clientes | 43.845.539          | 6,6%                  | 40.500.950          | 6,1%                  |
| Resto de clientes               | 350.797.591         | 53,2%                 | 379.812.096         | 57,3%                 |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>659.910.092</b>  | <b>100,0%</b>         | <b>663.083.499</b>  | <b>100,0%</b>         |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO 'I'**  
**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
**Al 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto  | Plazos que restan para su vencimiento |                   |                   |                  |              |                  |                    |
|---|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------------|
|   | 1 mes                                 | 3 meses           | 6 meses           | 12 meses         | 24 meses     | más de 24 meses  | Total al 31/12/22  |
| <b>Depósitos</b>  | <b>622.067.360</b>                    | <b>37.528.557</b> | <b>12.307.125</b> | <b>411.412</b>   | <b>1.336</b> | -                | <b>672.315.790</b> |
| Sector Público no Financiero  | 24.767.274                            | 6.332.155         | 89.403            | 7.953            | -            | -                | 31.196.785         |
| Sector Financiero   | 3.594.462                             | -                 | -                 | -                | -            | -                | 3.594.462          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior                    | 593.705.624                           | 31.196.402        | 12.217.722        | 403.459          | 1.336        | -                | 637.524.543        |
| <b>Instrumentos derivados</b>   | <b>40.040</b>                         | -                 | -                 | -                | -            | -                | <b>40.040</b>      |
| <b>Otros pasivos financieros</b>  | <b>35.434.528</b>                     | -                 | -                 | -                | -            | -                | <b>35.434.528</b>  |
| <b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b> | <b>8.930.057</b>                      | <b>6.808.207</b>  | <b>2.829.947</b>  | <b>1.200.562</b> | -            | <b>1.410.236</b> | <b>21.179.009</b>  |
| <b>Obligaciones negociables emitidas</b>                                    | -                                     | <b>162.260</b>    | <b>156.970</b>    | <b>1.162.260</b> | -            | -                | <b>1.481.490</b>   |
| <b>TOTAL</b>  | <b>666.471.985</b>                    | <b>44.499.024</b> | <b>15.294.042</b> | <b>2.774.234</b> | <b>1.336</b> | <b>1.410.236</b> | <b>730.450.857</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO 'J'**  
**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**Al 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto                                   | Saldos al comienzo del ejercicio | Aumentos       | Disminuciones   |               | Resultado monetario generado por provisiones | Saldo al 31/12/22 |
|--|----------------------------------|----------------|-----------------|---------------|--|-------------------|
|  |                                  |                | Desafectaciones | Aplicaciones  |  |                   |
| <b>DEL PASIVO</b>                          |                                  |                |                 |               |  |                   |
| <b>Por compromisos eventuales</b>          | <b>739.666</b>                   | <b>270.692</b> | <b>47.279</b>   | <b>-</b>      | <b>(363.959)</b>                             | <b>599.200</b>    |
| <b>Otras</b>                               | <b>1.209.065</b>                 | <b>184.685</b> | <b>7.074</b>    | <b>94.096</b> | <b>(594.956)</b>                             | <b>697.624</b>    |
| Demandas Laborales                         | 305.666                          | 62.823         | 1.522           | 16.360        | (150.419)                                    | 200.188           |
| Demandas generales, Sumarios y Apelaciones | 545.173                          | 90.182         | 5.552           | 77.736        | (268.265)                                    | 283.802           |
| Demandas Impositivas                       | 358.226                          | 31.680         | -               | -             | (176.272)                                    | 213.634           |
| <b>TOTAL PROVISIONES</b>                   | <b>1.948.731</b>                 | <b>455.377</b> | <b>54.353</b>   | <b>94.096</b> | <b>(958.915)</b>                             | <b>1.296.744</b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**INFORMACION AL 31/12/22**

| Concepto   | Saldo en Libros<br>Al 31/12/22 | Costo<br>Amortizado | VR con cambios<br>en ORI | VR con cambios en<br>Resultado | Jerarquía de VR    |                   |          |
|--|--------------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------|----------|
|  |                                |                     |                          |                                | Nivel 1            | Nivel 2           | Nivel 3  |
| <b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>                             |                                |                     |                          |                                |                    |                   |          |
| Efectivo y depósitos en Bancos                         | 100.733.326                    | 100.733.326         | -                        | -                              | -                  | -                 | -        |
| Efectivo   | 26.815.000                     | 26.815.000          | -                        | -                              | -                  | -                 | -        |
| Entidades Financieras y corresponsales                 | 72.855.556                     | 72.855.556          | -                        | -                              | -                  | -                 | -        |
| Otros  | 1.062.770                      | 1.062.770           | -                        | -                              | -                  | -                 | -        |
| Títulos de deuda a VR con cambios en resultados        | 4.303.493                      | -                   | -                        | 4.303.493                      | 4.284.735          | 18.758            | -        |
| Instrumentos derivados                                 | 860.500                        | -                   | -                        | 860.500                        | -                  | 860.500           | -        |
| Operaciones de pase                                    | 136.604.506                    | 136.604.506         | -                        | -                              | -                  | -                 | -        |
| Otros activos financieros                              | 18.349.608                     | 18.349.608          | -                        | -                              | -                  | -                 | -        |
| Préstamos y otras financiaciones                       | 261.371.517                    | 261.371.517         | -                        | -                              | -                  | -                 | -        |
| Sector Público no Financiero                           | 424.112                        | 424.112             | -                        | -                              | -                  | -                 | -        |
| Otras Entidades financieras                            | 17.949.713                     | 17.949.713          | -                        | -                              | -                  | -                 | -        |
| Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior | 242.997.692                    | 242.997.692         | -                        | -                              | -                  | -                 | -        |
| Otros Títulos de Deuda                                 | 335.401.866                    | 61.908.687          | 273.493.179              | -                              | 262.488.973        | 11.004.206        | -        |
| Activos financieros entregados en garantía             | 18.241.163                     | 10.614.845          | 7.626.318                | -                              | 7.626.318          | -                 | -        |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio              | 18.607                         | -                   | -                        | 18.607                         | -                  | 18.607            | -        |
| <b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>                       | <b>875.884.586</b>             | <b>589.582.489</b>  | <b>281.119.497</b>       | <b>5.182.600</b>               | <b>274.400.026</b> | <b>11.902.071</b> | <b>-</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto   | Saldo en Libros<br>Al 31/12/22 | Costo Amortizado   | VR con cambios<br>en ORI | VR con cambios<br>en Resultado | Jerarquía de VR |               |         |
|--|--------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------------|-----------------|---------------|---------|
|  |                                |                    |                          |                                | Nivel 1         | Nivel 2       | Nivel 3 |
| <b>PASIVOS FINANCIEROS</b>   |                                |                    |                          |                                |                 |               |         |
| Depósitos  | 659.910.092                    | 659.910.092        | -                        | -                              | -               | -             | -       |
| Sector Público no Financiero   | 39.903.490                     | 39.903.490         | -                        | -                              | -               | -             | -       |
| Sector Financiero  | 2.515.011                      | 2.515.011          | -                        | -                              | -               | -             | -       |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior             | 617.491.591                    | 617.491.591        | -                        | -                              | -               | -             | -       |
| Instrumentos derivados   | 40.040                         | -                  | -                        | 40.040                         | -               | 40.040        | -       |
| Otros pasivos financieros  | 35.434.528                     | 35.434.528         | -                        | -                              | -               | -             | -       |
| Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 19.652.593                     | 19.652.593         | -                        | -                              | -               | -             | -       |
| Obligaciones negociables emitidas                                    | 1.077.534                      | 1.077.534          | -                        | -                              | -               | -             | -       |
| <b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>                                     | <b>716.114.787</b>             | <b>716.074.747</b> | -                        | <b>40.040</b>                  | -               | <b>40.040</b> | -       |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**INFORMACION AL 31/12/21**

| Concepto   | Saldo en Libros<br>Al 31/12/21 | Costo<br>Amortizado | VR con cambios<br>en ORI | VR con cambios en<br>Resultado | Jerarquía de VR   |                    |                  |
|--|--------------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|
|  |                                |                     |                          |                                | Nivel 1           | Nivel 2            | Nivel 3          |
| <b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>                             |                                |                     |                          |                                |                   |                    |                  |
| Efectivo y depósitos en Bancos                         | 133.872.524                    | 133.872.524         | -                        | -                              | -                 | -                  | -                |
| Efectivo   | 33.774.457                     | 33.774.457          | -                        | -                              | -                 | -                  | -                |
| Entidades Financieras y corresponsales                 | 99.288.895                     | 99.288.895          | -                        | -                              | -                 | -                  | -                |
| Otros  | 809.172                        | 809.172             | -                        | -                              | -                 | -                  | -                |
| Títulos de deuda a VR con cambios en resultados        | 4.151.745                      | -                   | -                        | 4.151.745                      | 4.150.934         | 811                | -                |
| Instrumentos derivados                                 | 1.279.423                      | -                   | -                        | 1.279.423                      | -                 | 1.279.423          | -                |
| Operaciones de pases                                   | 124.871.961                    | 124.871.961         | -                        | -                              | -                 | -                  | -                |
| Otros activos financieros                              | 9.660.664                      | 9.660.664           | -                        | -                              | -                 | -                  | -                |
| Préstamos y otras financiaciones                       | 325.694.182                    | 325.694.182         | -                        | -                              | -                 | -                  | -                |
| Sector Público no Financiero                           | 70.179                         | 70.179              | -                        | -                              | -                 | -                  | -                |
| Otras Entidades financieras                            | 21.902.424                     | 21.902.424          | -                        | -                              | -                 | -                  | -                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior | 303.721.579                    | 303.721.579         | -                        | -                              | -                 | -                  | -                |
| Otros Títulos de Deuda                                 | 245.258.898                    | 10.032.118          | 235.226.780              | -                              | 73.356.555        | 161.870.225        | -                |
| Activos financieros entregados en garantía             | 16.426.396                     | 8.639.938           | 7.786.458                | -                              | 7.786.458         | -                  | -                |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio              | 2.129.627                      | -                   | -                        | 2.129.627                      | -                 | 25.073             | 2.104.554        |
| <b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>                       | <b>863.345.420</b>             | <b>612.771.387</b>  | <b>243.013.238</b>       | <b>7.560.795</b>               | <b>85.293.947</b> | <b>163.175.532</b> | <b>2.104.554</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto   | Saldo en Libros<br>Al 31/12/21 | Costo<br>Amortizado | VR con cambios<br>en ORI | VR con cambios en<br>Resultado | Jerarquía de VR |                |         |
|--|--------------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------|-----------------|----------------|---------|
|  |                                |                     |                          |                                | Nivel 1         | Nivel 2        | Nivel 3 |
| <b>PASIVOS FINANCIEROS</b>   |                                |                     |                          |                                |                 |                |         |
| Depósitos  | 663.083.499                    | 663.083.499         | -                        | -                              | -               | -              | -       |
| Sector Público no Financiero   | 46.248.096                     | 46.248.096          | -                        | -                              | -               | -              | -       |
| Sector Financiero  | 4.754.285                      | 4.754.285           | -                        | -                              | -               | -              | -       |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior             | 612.081.118                    | 612.081.118         | -                        | -                              | -               | -              | -       |
| Pasivos a VR con cambios en resultados                               | 293.030                        | -                   | -                        | 293.030                        | 293.030         | -              | -       |
| Instrumentos derivados   | 114.511                        | -                   | -                        | 114.511                        | -               | 114.511        | -       |
| Operaciones de pase  | 189.874                        | 189.874             | -                        | -                              | -               | -              | -       |
| Otros pasivos financieros  | 32.290.780                     | 32.290.780          | -                        | -                              | -               | -              | -       |
| Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 14.546.969                     | 14.546.969          | -                        | -                              | -               | -              | -       |
| Obligaciones negociables emitidas                                    | 1.227.415                      | 1.227.415           | -                        | -                              | -               | -              | -       |
| <b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>                                     | <b>711.746.078</b>             | <b>711.338.537</b>  | -                        | <b>407.541</b>                 | <b>293.030</b>  | <b>114.511</b> | -       |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados**

| Concepto  | Medición Obligatoria |                  |
|---|----------------------|------------------|
|   | 31/12/22             | 31/12/21         |
| Resultado de títulos públicos   | 497.844              | 565.298          |
| Resultado de Instrumentos financieros derivados – Operaciones a termino | 1.240.850            | 2.904.067        |
| Por inversiones en Instrumentos de Patrimonio                           | (277.218)            | 251.141          |
| Resultado por venta o baja de activos financieros a valor razonable     | 3.889.188            | 569.062          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>5.350.664</b>     | <b>4.289.568</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado**

| Concepto                                    | 31/12/22           | 31/12/21           |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Ingresos por Intereses</b>               |                    |                    |
| <b>Por efectivo y depósitos en bancos</b>   | <b>8.407</b>       | -                  |
| <b>Por títulos privados</b>                 | <b>9.854</b>       | <b>7.885</b>       |
| <b>Por otros activos financieros</b>        | <b>2.189.576</b>   | <b>1.087.746</b>   |
| <b>Por préstamos y otras financiaciones</b> | <b>102.013.015</b> | <b>86.365.915</b>  |
| Al Sector Financiero                        | 5.118.738          | 4.876.725          |
| Adelantos                                   | 29.804.874         | 20.127.410         |
| Documentos                                  | 27.892.472         | 27.714.408         |
| Hipotecarios                                | 379.764            | 428.239            |
| Prendarios                                  | 3.706.178          | 4.070.090          |
| Personales                                  | 13.400.223         | 12.229.660         |
| Tarjetas de Crédito                         | 11.856.797         | 9.384.660          |
| Arrendamientos Financieros                  | 731.293            | 539.600            |
| Otros                                       | 9.122.676          | 6.995.123          |
| <b>Por operaciones de pase</b>              | <b>38.586.762</b>  | <b>47.390.121</b>  |
| Otras Entidades financieras                 | 38.586.762         | 47.390.121         |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>142.807.614</b> | <b>134.851.667</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto   | 31/12/22           | 31/12/21           |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Egresos por Intereses</b>   |                    |                    |
| <b>Por Depósitos</b>   | <b>188.262.910</b> | <b>123.488.485</b> |
| Cajas de ahorro  | 53.578.133         | 26.378.463         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo                                       | 131.697.463        | 95.083.418         |
| Otros  | 2.987.314          | 2.026.604          |
| <b>Por financiaciones recibidas del BCRA y otras Inst. financieras</b> | <b>602.287</b>     | <b>477.504</b>     |
| <b>Por operaciones de pase</b>   | <b>103.457</b>     | <b>114.979</b>     |
| Otras Entidades financieras  | 103.457            | 114.979            |
| <b>Por otros pasivos financieros</b>                                   | <b>1.317.096</b>   | <b>896.726</b>     |
| <b>Por obligaciones negociables emitidas</b>                           | <b>289.181</b>     | <b>1.180.409</b>   |
| <b>TOTAL</b>   | <b>190.574.931</b> | <b>126.158.103</b> |

**Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros a valor razonable con cambios en el ORI**

| Concepto                      | 31/12/22                |                  | 31/12/21                |                  |
|-------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
|                               | Resultado del ejercicio | ORI              | Resultado del ejercicio | ORI              |
| Por títulos de deuda privados | 6.248.117               | 110.242          | 2.674.298               | 8.442            |
| Por títulos de deuda públicos | 190.241.141             | 4.116.349        | 95.413.512              | (225.859)        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>196.489.258</b>      | <b>4.226.591</b> | <b>98.087.810</b>       | <b>(217.417)</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Ingresos por Comisiones**

| Concepto   | 31/12/22          | 31/12/21          |
|--|-------------------|-------------------|
| Comisiones vinculadas con obligaciones                         | 9.833.203         | 10.750.107        |
| Comisiones vinculadas con créditos                             | 182.742           | 398.800           |
| Comisiones vinc. con compromisos de prést. y gías. financieras | 10.227            | 25.624            |
| Comisiones vinculadas con valores mobiliarios                  | 225.798           | 358.337           |
| Comisiones por tarjetas  | 7.154.327         | 7.186.577         |
| Comisiones por seguros   | 3.327.500         | 3.689.395         |
| Comisiones por gestión de cobranza                             | 2.319.528         | 2.253.865         |
| Comisiones por operaciones de exterior y cambios               | 1.008.149         | 1.104.115         |
| Otros  | 415.565           | 511.334           |
| <b>TOTAL</b>   | <b>24.477.039</b> | <b>26.278.154</b> |

**Egresos por Comisiones**

| Concepto  | 31/12/22         | 31/12/21         |
|---|------------------|------------------|
| Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores | 219.723          | 183.736          |
| Comisiones por operaciones de exterior y cambios          | 203.494          | 205.513          |
| Otras   | 7.934.394        | 7.505.298        |
| <b>TOTAL</b>  | <b>8.357.611</b> | <b>7.894.547</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ANEXO "R"**  
**CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**AL 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto  | SalDOS al inicio del ejercicio | PCE de los próximos 12 meses | PCE de la vida remanente del activo financiero |                             | Resultado monetario generado por provisiones | SalDOS al 31/12/22 |
|---|--------------------------------|------------------------------|--|-----------------------------|--|--------------------|
|   |                                |                              | IF con incremento significativo del RC         | IF con deterioro crediticio |  |                    |
| <b>Otros activos financieros</b>                                | <b>3.414.179</b>               | <b>(1.564.700)</b>           | <b>(1.368)</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>(1.681.504)</b>                           | <b>166.607</b>     |
| <b>Préstamos y otras financiaciones</b>                         | <b>6.339.770</b>               | <b>641.393</b>               | <b>(445.991)</b>                               | <b>241.322</b>              | <b>(3.116.081)</b>                           | <b>3.660.413</b>   |
| <b>Otras Entidades Financieras</b>                              | <b>1.851</b>                   | <b>617</b>                   | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                    | <b>(746)</b>                                 | <b>1.722</b>       |
| <b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b> | <b>6.337.919</b>               | <b>640.776</b>               | <b>(445.991)</b>                               | <b>241.322</b>              | <b>(3.115.335)</b>                           | <b>3.658.691</b>   |
| Adelantos   | 150.139                        | 13.531                       | 26.270   | 21.040                      | (75.186)                                     | 135.794            |
| Documentos  | 401.105                        | 69.794                       | (6.059)  | (15.390)                    | (197.373)                                    | 252.077            |
| Hipotecarios  | 216.122                        | 36.071                       | 17.299   | 1.613                       | (106.348)                                    | 164.757            |
| Prendarios  | 162.191                        | 14.922                       | 5.697  | 5.070                       | (126.539)                                    | 61.341             |
| Personales  | 2.178.571                      | 51.931                       | (159.623)                                      | 86.529                      | (1.071.989)                                  | 1.085.419          |
| Tarjetas de Crédito   | 2.315.402                      | 244.443                      | (321.148)                                      | 5.002                       | (1.139.348)                                  | 1.104.351          |
| Arrendamientos Financieros                                      | 43.705                         | 27.773                       | (2.825)  | (2.892)                     | (21.506)                                     | 44.255             |
| Otros   | 870.684                        | 182.311                      | (5.602)  | 140.350                     | -377.046                                     | 810.697            |
| <b>Compromisos eventuales</b>                                   | <b>739.666</b>                 | <b>301.761</b>               | <b>(55.402)</b>                                | <b>(11.147)</b>             | <b>(375.758)</b>                             | <b>599.120</b>     |
| <b>TOTAL DE PREVISIONES</b>                                     | <b>10.493.615</b>              | <b>-621.546</b>              | <b>(502.761)</b>                               | <b>230.175</b>              | <b>(5.173.343)</b>                           | <b>4.426.140</b>   |

(\*) Incluye el efecto de la variación del tipo de cambio al 31/12/22.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**ÍNDICE**

|   | Página |
|---|--------|
| Estados Separados de Situación Financiera .....                     | 142    |
| Estados Separados de Resultados.....                                | 144    |
| Estados Separados de Resultados Ganancia por Acción .....           | 145    |
| Estados Separados de Otros Resultados Integrales .....              | 146    |
| Estados Separados de Cambios en el Patrimonio Neto.....             | 147    |
| Estados Separados de Flujo de Efectivo .....                        | 149    |
| Notas a los estados financieros separados .....                     | 151    |
| 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                              |        |



**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**ÍNDICE**

Página

|   |  |
|---|--|
| Nota 15 – Depósitos   |  |
| Nota 16 – Otros pasivos financieros   |  |
| Nota 17 – Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras                                 |  |
| Nota 18 – Obligaciones negociables emitidas   |  |
| Nota 19 – Otros pasivos no financieros  |  |
| Nota 20 – Provisiones   |  |
| Nota 21 – Ingresos por intereses  |  |
| Nota 22 – Egresos por intereses   |  |
| Nota 23 – Ingresos por comisiones   |  |
| Nota 24 – Egresos por comisiones  |  |
| Nota 25 – Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados |  |
| Nota 26 – Otros ingresos operativos   |  |
| Nota 27 – Beneficios al personal  |  |
| Nota 28 – Gastos de administración  |  |
| Nota 29 – Otros gastos operativos   |  |
| Nota 30 – Valor razonable de instrumentos financieros   |  |
| Nota 31 – Activos de disponibilidad restringida   |  |
| Nota 32 – Efectivo mínimo y capitales mínimos   |  |
| Nota 33 – Operaciones con sociedades incluidas en el artículo 33º de la Ley General de Sociedades N° 19.550   |  |
| Nota 34 – Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738                                 |  |
| Nota 35 – Requerimiento de la CNV para actuar como agente de mercado abierto                                  |  |
| Nota 36 – Publicación de estados financieros  |  |
| Nota 37 – Hechos posteriores  |  |

**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**ÍNDICE**

|   | Página |
|---|--------|
| Anexo A - Detalle de Títulos Públicos y Privados .....  | 177    |
| Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas ..... | 180    |
| Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....                                      | 183    |
| Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....                                | 184    |
| Anexo E - Detalle de participaciones en otras sociedades .....  | 185    |
| Anexo F - Movimiento de Propiedad y Equipo.....   | 187    |
| Anexo F - Movimiento de Propiedades de Inversión .....  | 188    |
| Anexo G - Concentración de los Depósitos .....  | 189    |
| Anexo H - Concentración de los Depósitos.....   | 190    |
| Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes .....                                 | 191    |
| Anexo J - Movimiento de Provisiones.....  | 192    |
| Anexo K - Composición del capital social .....  | 193    |
| Anexo L - Saldos en moneda extranjera .....   | 194    |
| Anexo N - Asistencia a vinculados .....   | 195    |
| Anexo O - Instrumentos Financieros Derivados .....  | 196    |
| Anexo P - Categorías de Activos y Pasivos financieros.....  | 197    |
| Anexo Q - Apertura de Resultados .....  | 201    |
| Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad....             | 205    |
| Proyecto de Distribución de Utilidades .....  | 206    |

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

| CONCEPTOS   | NOTAS | 31/12/22           | 31/12/21           |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>   |       |                    |                    |
| <b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>   | 4     | <b>100.236.484</b> | <b>131.336.748</b> |
| Efectivo  |       | 26.814.989         | 33.754.300         |
| Entidades Financieras y corresponsales  |       | 72.358.725         | 96.773.276         |
| BCRA  |       | 70.414.228         | 93.837.341         |
| Otras del país y del exterior   |       | 1.944.497          | 2.935.935          |
| Otros   |       | 1.062.770          | 809.172            |
| <b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Anexo A)</b> |       | <b>4.204.331</b>   | <b>3.995.920</b>   |
| <b>Instrumentos derivados</b>   | 5     | <b>860.500</b>     | <b>1.279.423</b>   |
| <b>Operaciones de pase</b>  | 6     | <b>136.546.850</b> | <b>124.871.961</b> |
| <b>Otros activos financieros</b>  | 7     | <b>15.190.476</b>  | <b>6.990.429</b>   |
| <b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>                        | 8     | <b>254.164.234</b> | <b>309.649.804</b> |
| Sector Público no Financiero  |       | 424.112            | 70.179             |
| Otras Entidades financieras   |       | 18.286.745         | 23.400.546         |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior                      |       | 235.453.377        | 286.179.079        |
| <b>Otros Títulos de Deuda (Anexo A)</b>                                       |       | <b>335.391.906</b> | <b>243.828.975</b> |
| <b>Activos financieros entregados en garantía</b>                             | 9     | <b>18.133.155</b>  | <b>16.302.029</b>  |
| <b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>                        | 10 a) | -                  | <b>1.767.582</b>   |
| <b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio (Anexo A)</b>                    |       | <b>18.607</b>      | <b>2.129.627</b>   |
| <b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos (Anexo E)</b>    | 11    | <b>8.818.345</b>   | <b>9.443.741</b>   |
| <b>Propiedad y equipo (Anexo F)</b>   | 12    | <b>33.645.294</b>  | <b>34.879.470</b>  |
| <b>Activos intangibles (Anexo G)</b>  | 13    | <b>806.593</b>     | <b>1.275.731</b>   |
| <b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>                          | 10 b) | -                  | <b>676.043</b>     |
| <b>Otros activos no financieros</b>   | 14    | <b>2.042.866</b>   | <b>2.781.691</b>   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>   |       | <b>910.059.641</b> | <b>891.209.174</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

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

| CONCEPTO   | NOTAS | 31/12/22           | 31/12/21           |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| <b>PASIVO</b>  |       |                    |                    |
| <b>Depósitos (Anexos H)</b>  |       | <b>659.852.543</b> | <b>651.604.646</b> |
| Sector público no Financiero   |       | 39.903.490         | 46.248.096         |
| Sector Financiero  |       | 2.570.516          | 4.844.532          |
| Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior                   | 15    | 617.378.537        | 600.512.018        |
| <b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>                 |       | <b>-</b>           | <b>293.030</b>     |
| <b>Instrumentos derivados</b>  | 5     | <b>40.040</b>      | <b>114.511</b>     |
| <b>Operaciones de pase</b>   | 6     | <b>-</b>           | <b>189.874</b>     |
| <b>Otros pasivos financieros</b>   | 16    | <b>34.275.709</b>  | <b>31.052.566</b>  |
| <b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b> | 17    | <b>19.122.593</b>  | <b>14.310.810</b>  |
| <b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>                       | 10 a) | <b>1.898.676</b>   | <b>-</b>           |
| <b>Provisiones (Anexo J)</b>   | 20    | <b>1.274.245</b>   | <b>1.928.202</b>   |
| <b>Pasivo por impuesto a las ganancias diferido</b>                        | 10 b) | <b>5.849.375</b>   | <b>-</b>           |
| <b>Otros pasivos no financieros</b>  | 19    | <b>27.575.148</b>  | <b>46.275.904</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO</b>  |       | <b>749.888.329</b> | <b>745.769.543</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>   |       |                    |                    |
| Capital Social   |       | 719.145            | 719.145            |
| Aportes no capitalizados   |       | 217.191            | 217.191            |
| Ajustes al capital   |       | 57.486.826         | 57.486.826         |
| Ganancias reservadas   |       | 82.176.408         | 68.370.856         |
| Resultados no asignados  |       | -                  | -                  |
| Otros Resultados Integrales acumulados                                     |       | 1.073.328          | 4.840.061          |
| Resultado del ejercicio  |       | 18.498.414         | 13.805.552         |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>   |       | <b>160.171.312</b> | <b>145.439.631</b> |
| <b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>                                    |       | <b>910.059.641</b> | <b>891.209.174</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ESTADOS SEPARADOS DE RESULTADOS**  
**AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| CONCEPTOS   | NOTAS | EJERCICIO FINALIZADO EL |                    |
|---|-------|-------------------------|--------------------|
|   |       | 31/12/22                | 31/12/21           |
| Ingresos por intereses  | 21    | 333.657.594             | 227.034.791        |
| Egresos por intereses   | 22    | (189.697.971)           | (124.681.567)      |
| <b>Resultado neto por intereses</b>   |       | <b>143.959.623</b>      | <b>102.353.224</b> |
| Ingresos por comisiones   | 23    | 24.475.169              | 26.280.226         |
| Egresos por comisiones  | 24    | (8.399.822)             | (7.946.439)        |
| <b>Resultado neto por comisiones</b>  |       | <b>16.075.347</b>       | <b>18.333.787</b>  |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 25    | 5.350.664               | 4.231.036          |
| Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI     |       | 400.834                 | 1.540.051          |
| Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera   |       | 5.952.583               | 3.240.309          |
| Otros ingresos operativos   | 26    | 14.504.016              | 8.099.205          |
| Cargo por incobrabilidad  |       | (5.417.480)             | (1.760.637)        |
| <b>Ingreso operativo neto</b>   |       | <b>180.825.587</b>      | <b>136.036.975</b> |
| Beneficios al personal  | 27    | (33.278.961)            | (33.514.818)       |
| Gastos de administración  | 28    | (18.554.970)            | (20.260.266)       |
| Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes  |       | (3.694.080)             | (3.804.768)        |
| Otros gastos operativos   | 29    | (25.627.294)            | (23.930.512)       |
| <b>Resultado Operativo</b>  |       | <b>99.670.282</b>       | <b>54.526.611</b>  |
| Resultado por asociadas y negocios conjuntos  |       | (468.146)               | 1.226.559          |
| Resultado por la posición monetaria neta  |       | (68.287.214)            | (35.648.680)       |
| <b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>                                 |       | <b>30.914.922</b>       | <b>20.104.490</b>  |
| Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan   | 10 b) | (12.416.508)            | (6.298.938)        |
| <b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>  |       | <b>18.498.414</b>       | <b>13.805.552</b>  |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>   |       | <b>18.498.414</b>       | <b>13.805.552</b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ESTADOS SEPARADOS DE RESULTADOS  
AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| GANANCIAS POR ACCIÓN   | EJERCICIO FINALIZADO EL |               |
|--|-------------------------|---------------|
|  | 31/12/22                | 31/12/21      |
| <b>NUMERADOR</b>   |                         |               |
| Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora  | 18.498.414              | 13.805.552    |
| Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución      | 18.498.414              | 13.805.552    |
| <b>DENOMINADOR</b>   |                         |               |
| Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio                                       | 719.145                 | 719.145       |
| Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio ajustado por el efecto de la dilución | 719.145                 | 719.145       |
| <b>Ganancia por acción Básica</b>  | <b>25,723</b>           | <b>19,197</b> |
| <b>Ganancia por acción Diluida</b>   | <b>25,723</b>           | <b>19,197</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

ESTADOS SEPARADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

AL 31/12/22 Y 31/12/21

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| CONCEPTO  | EJERCICIO FINALIZADO EL |                    |
|---|-------------------------|--------------------|
|   | 31/12/22                | 31/12/21           |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>   | <b>18.498.414</b>       | <b>13.805.552</b>  |
| <b>Componentes de otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>   |                         |                    |
| <b>Revaluación de propiedad y equipo</b>  | -                       | <b>(420.931)</b>   |
| Impuesto a las ganancias  | -                       | (420.931)          |
| <b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL EJERCICIO</b>   | -                       | <b>(420.931)</b>   |
| <b>Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros</b>   | <b>(56.914)</b>         | <b>(167.069)</b>   |
| Diferencia de cambio del ejercicio  | (81.987)                | (154.453)          |
| Impuesto a las ganancias  | 25.073                  | (12.616)           |
| <b>Pérdidas por instrumentos financieros a VR con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>   | <b>(4.070.059)</b>      | <b>(547.288)</b>   |
| Resultado del ejercicio por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI  | (6.289.090)             | (463.502)          |
| Impuesto a las ganancias  | 2.219.031               | (83.786)           |
| <b>Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación</b>                         | <b>360.240</b>          | <b>(217.312)</b>   |
| Resultado del ejercicio por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación | 360.240                 | (217.312)          |
| <b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL EJERCICIO</b>  | <b>(3.766.733)</b>      | <b>(931.669)</b>   |
| <b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>  | <b>(3.766.733)</b>      | <b>(1.352.600)</b> |
| <b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>   | <b>14.731.681</b>       | <b>12.452.952</b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**ESTADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Movimientos  | Capital Social(1) | Aportes no capitalizados      | Ajustes al patrimonio | Otros Resultados Integrales                                |                                |   |                  | Reserva de utilidades |                   | Resultados no Asignados | Total PN Atribuible a la Participación Controladora | Total patrimonio neto al 31/12/22 |
|--|-------------------|-------------------------------|-----------------------|--|--------------------------------|---|------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|---|-----------------------------------|
|  | En circulación    | Primas de emisión de acciones |                       | Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros | Revaluación Propiedad y Equipo | Resultados acum. por Inst. Fcieras. a VR con cambios en ORI | Otros            | Legal                 | Otras             |                         |   |                                   |
| <b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)</b>   | <b>719.145</b>    | <b>217.191</b>                | <b>57.486.826</b>     | <b>386.223</b>   | <b>3.713.080</b>               | <b>1.087.503</b>  | <b>(346.745)</b> | <b>45.743.527</b>     | <b>22.627.329</b> | <b>13.805.552</b>       | <b>145.439.631</b>                                  | <b>145.439.631</b>                |
| Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22 |                   |                               |                       |  |                                |   |                  |                       |                   |                         |   |                                   |
| - Reserva legal  | -                 | -                             | -                     | -  | -                              | -   | -                | 2.761.110             | -                 | (2.761.110)             | -   | -                                 |
| - Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades  | -                 | -                             | -                     | -  | -                              | -   | -                | -                     | 11.044.442        | (11.044.442)            | -   | -                                 |
| Resultado del ejercicio (2)  | -                 | -                             | -                     | -  | -                              | -   | -                | -                     | -                 | 18.498.414              | 18.498.414  | 18.498.414                        |
| Otro Resultado Integral del ejercicio  | -                 | -                             | -                     | (56.914)   | -                              | (4.070.059)   | 360.240          | -                     | -                 | -                       | (3.766.733)   | (3.766.733)                       |
| <b>Saldos al cierre del ejercicio</b>  | <b>719.145</b>    | <b>217.191</b>                | <b>57.486.826</b>     | <b>329.309</b>   | <b>3.713.080</b>               | <b>(2.982.556)</b>  | <b>13.495</b>    | <b>48.504.637</b>     | <b>33.671.771</b> | <b>18.498.414</b>       | <b>160.171.312</b>                                  | <b>160.171.312</b>                |

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 31 de diciembre de 2022, excepto por el "Capital Social" y los "Aportes no Capitalizados".

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

(2) Ver nota 47 a los estados financieros consolidados.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



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

| Movimientos  | Capital Social(1) | Aportes no capitalizados      | Ajustes al patrimonio | Otros Resultados Integrales                                |                                |  |                  | Reserva de utilidades |                   | Resultados no Asignados | Total PN Atribuible a la Participación Controladora | Total patrimonio neto al 31/12/21 |
|--|-------------------|-------------------------------|-----------------------|--|--------------------------------|--|------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|---|-----------------------------------|
|  | En circulación    | Primas de emisión de acciones |                       | Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros | Revaluación Propiedad y Equipo | Resultados acum. por Inst. Fciers. 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>57.486.826</b>     | <b>553.292</b>   | <b>4.134.011</b>               | <b>1.634.791</b>   | <b>(129.433)</b> | <b>39.542.415</b>     | <b>61.789.377</b> | <b>(17.458.143)</b>     | <b>148.489.472</b>                                  | <b>148.489.472</b>                |
| Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 22/04/21 |                   |                               |                       |  |                                |  |                  |                       |                   |                         |   |                                   |
| - Reserva legal  | -                 | -                             | -                     | -  | -                              | -  | -                | 6.201.112             | -                 | (6.201.112)             | -   | -                                 |
| - Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades  | -                 | -                             | -                     | -  | -                              | -  | -                | -                     | 9.301.666         | (9.301.666)             | -   | -                                 |
| - Dividendos en efectivo   | -                 | -                             | -                     | -  | -                              | -  | -                | -                     | -                 | (15.502.793)            | (15.502.793)  | (15.502.793)                      |
| - Absorción de Resultados No Asignados negativos por aplicación por primera vez de la NIC 29                   | -                 | -                             | -                     | -  | -                              | -  | -                | -                     | (48.463.714)      | 48.463.714              | -   | -                                 |
| Resultado del ejercicio  | -                 | -                             | -                     | -  | -                              | -  | -                | -                     | -                 | 13.805.552              | 13.805.552  | 13.805.552                        |
| Otro Resultado Integral del ejercicio  | -                 | -                             | -                     | (167.069)  | (420.931)                      | (547.288)  | (217.312)        | -                     | -                 | -                       | (1.352.600)   | (1.352.600)                       |
| <b>Saldos al cierre del ejercicio</b>  | <b>719.145</b>    | <b>217.191</b>                | <b>57.486.826</b>     | <b>386.223</b>   | <b>3.713.080</b>               | <b>1.087.503</b>   | <b>(346.745)</b> | <b>45.743.527</b>     | <b>22.627.329</b> | <b>13.805.552</b>       | <b>145.439.631</b>                                  | <b>145.439.631</b>                |

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2020 reexpresados al 31 de diciembre de 2022, excepto por el "Capital Social" y los "Aportes no Capitalizables".

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

| CONCEPTO   | 31/12/22            | 31/12/21            |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>                        |                     |                     |
| <b>Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias</b>              | <b>30.914.922</b>   | <b>20.104.490</b>   |
| <b>Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio</b>                   | <b>68.287.214</b>   | <b>35.648.680</b>   |
| <b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b> | <b>4.473.319</b>    | <b>(2.486.066)</b>  |
| Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes                                   | 3.694.080           | 3.804.768           |
| Cargo por incobrabilidad   | 5.417.480           | 1.760.637           |
| Otros ajustes  | (4.638.241)         | (8.051.471)         |
| <b>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</b>                 | <b>(13.010.667)</b> | <b>(68.600.032)</b> |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados                   | 804.360             | 190.687             |
| Instrumentos derivados   | 418.923             | (436.941)           |
| Operaciones de pase  | (11.674.889)        | (101.312.234)       |
| Préstamos y otras financiaciones   | 97.102.364          | 11.917.796          |
| Sector Público no Financiero   | 119.734             | 2.685               |
| Otras Entidades financieras  | 5.162.660           | 904.346             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior                       | 91.819.970          | 11.010.765          |
| Otros Títulos de Deuda   | (89.943.965)        | 15.754.075          |
| Activos financieros entregados en garantía                                     | (1.831.126)         | 9.286.728           |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio                                      | 2.111.020           | 374.634             |
| Otros activos  | (9.997.354)         | (4.374.777)         |
| <b>(Disminución) / Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</b>      | <b>(91.229.211)</b> | <b>12.701.158</b>   |
| Depósitos  | (76.791.375)        | 13.896.510          |
| Sector Público no Financiero   | (1.762.175)         | 1.218.059           |
| Sector Financiero  | (17.318)            | 160.315             |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior                       | (75.011.882)        | 12.518.136          |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                            | (293.030)           | 293.030             |
| Instrumentos derivados   | (74.471)            | 114.511             |
| Operaciones de pase  | (189.874)           | 176.122             |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras            | (10.725.832)        | 3.896.252           |
| Otros pasivos  | (3.154.629)         | (5.675.267)         |
| <b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>                                      | <b>-</b>            | <b>(1.436.060)</b>  |
| <b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>                                 | <b>(564.423)</b>    | <b>(4.067.830)</b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

| CONCEPTO  | 31/12/22            | 31/12/21            |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>                     |                     |                     |
| <b>Pagos:</b>   |                     |                     |
| Compra de PPE, activos intangibles y otros activos                            | (940.996)           | (2.843.913)         |
| <b>Cobros:</b>  |                     |                     |
| Venta de PPE, activos intangibles y otros activos                             | 271.110             | 87.141              |
| <b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>                              | <b>(669.886)</b>    | <b>(2.756.772)</b>  |
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>                  |                     |                     |
| <b>Pagos:</b>   |                     |                     |
| Financiaciones de entidades financieras locales                               | (2.441.849)         | (1.933.424)         |
| Arrendamientos operativos   | (802.074)           | (775.971)           |
| <b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>                           | <b>(3.243.923)</b>  | <b>(2.709.395)</b>  |
| <b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>                      | <b>45.452.268</b>   | <b>20.319.269</b>   |
| <b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>          | <b>(72.074.300)</b> | <b>(57.601.259)</b> |
| <b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>                        | <b>31/12/22</b>     | <b>31/12/21</b>     |
| <b>(DISMINUCIÓN) NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES<br/>(A + B + C + D + E)</b> | <b>(31.100.264)</b> | <b>(46.815.987)</b> |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>                       | <b>131.336.748</b>  | <b>178.152.735</b>  |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>                       | <b>100.236.484</b>  | <b>131.336.748</b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### **NOTA 1 – MOTIVO DE LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**

Tal como se menciona en la Nota 2 a los Estados financieros consolidados, Banco Patagonia S.A. (en adelante, “el Banco”) presenta estados financieros consolidados de acuerdo con NIIF con las adaptaciones del BCRA.

Los presentes estados financieros del Banco se presentan en forma complementaria a los estados financieros consolidados mencionados, con el objetivo de cumplimentar requerimientos legales y regulatorios.

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

- 2.1. Los presentes estados financieros separados correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con la normativa del Banco Central de la República Argentina, (en adelante “Marco de información contable establecido por el BCRA”) que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés), salvo por las siguientes excepciones:
  - 2.1.1. Aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” sobre los instrumentos de deuda del sector público no financiero, de acuerdo con la Comunicación “A” 6847 del BCRA.
  - 2.1.2. Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A. se consideran las directrices establecidas por el BCRA que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en dicha sociedad, registrada en “Inversiones en Instrumentos de Patrimonio” al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de diciembre 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 ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022.
- 2.2. Al 31 de diciembre 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 A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (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 31 de diciembre de 2022 y 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 mediante las comunicaciones "A" 6323 y "A" 6324 del BCRA, modificatorias y complementarias.
- 2.4. A fin de evitar la duplicación de la información ya provista, nos referimos a los estados financieros consolidados en lo relacionado con:
- Moneda funcional y de presentación (Nota 3 a los estados financieros consolidados)
  - Juicios y estimaciones contables (Nota 4 a los estados financieros consolidados)
  - Políticas contables significativas (Nota 5 a los estados financieros consolidados), excepto por la medición de las participaciones en subsidiarias.
  - NIIF emitidas aún no vigentes (Nota 6 a los estados financieros consolidados)
  - Capital Social (Nota 27 a los estados financieros consolidados)
  - Transferencia de Activos Financieros (Nota 40 a los estados financieros consolidados)
  - Información por Segmentos (Nota 42 a los estados financieros consolidados)
  - Subsidiarias (Nota 43 a los estados financieros consolidados)
  - Partes Relacionadas (Nota 45 a los estados financieros consolidados)
  - Arrendamientos (Nota 46 a los estados financieros consolidados)
  - Distribución de Utilidades y Restricciones (Nota 47 a los estados financieros consolidados)
  - Seguro de garantía de los depósitos (Nota 49 a los estados financieros consolidados)
  - Actividad fiduciaria (Nota 51 a los estados financieros consolidados)
  - Agente de custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión (Nota 52 a los estados financieros consolidados)

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

- Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA (Nota 53 a los estados financieros consolidados)
- Operaciones con Directores (Nota 56 a los estados financieros consolidados)
- Requerimiento de la CNV – Guarda de la Documentación (Nota 57 a los estados financieros consolidados)
- Situación macroeconómica (Nota 60 a los estados financieros consolidados)

#### **NOTA 3 - POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

El Banco ha aplicado de manera consistente las políticas contables en todos los ejercicios presentados en estos estados financieros.

Las políticas contables aplicadas son las mismas que las consideradas para la preparación de los estados financieros consolidados (Ver Notas 3 y 5 a los estados financieros consolidados), a excepción de la mencionada en el párrafo siguiente.

##### 3.1 Inversiones en subsidiarias

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

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

#### **NOTA 4 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS**

El saldo de Efectivo y depósitos en bancos determinado a los efectos de la preparación del Estado de flujos de efectivo incluye los siguientes conceptos:

|   | <u>31/12/22</u>           | <u>31/12/21</u>           |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Efectivo  | 26.814.989                | 33.754.300                |
| BCRA - Cuenta Corriente                                 | 70.414.228                | 93.837.341                |
| Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior | 1.944.497                 | 2.935.935                 |
| Otros   | 1.062.770                 | 809.172                   |
| <b>Total</b>  | <b><u>100.236.484</u></b> | <b><u>131.336.748</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 5 – INSTRUMENTOS DERIVADOS**

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concertó operaciones a término de moneda extranjera con liquidación diaria o mensual de diferencias, sin entrega del subyacente; operaciones de forward de moneda extranjera y operaciones de permuta de tasas de interés (swap de tasas). Estas operaciones no califican como cobertura de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Los instrumentos mencionados se miden a su valor razonable y los cambios en los valores razonables se reconocen en los Estados Separados de Resultados en las líneas “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”. La composición del rubro es la siguiente:

|  | <u>31/12/22</u>     | <u>31/12/21</u>     |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Valores efectivos</b>                   |                     |                     |
| Activos                                    |                     |                     |
| Forwards de moneda extranjera              | 860.500             | 1.279.423           |
| <b>Total</b>                               | <b>860.500</b>      | <b>1.279.423</b>    |
| Pasivos                                    |                     |                     |
| Forwards de moneda extranjera              | 26.629              | 102.853             |
| Operaciones a Término de Moneda Extranjera | 13.411              | 11.658              |
| <b>Total</b>                               | <b>40.040</b>       | <b>114.511</b>      |
| <br><b>Valores nominales</b>               | <br><b>31/12/22</b> | <br><b>31/12/21</b> |
| Activos                                    |                     |                     |
| Operaciones a Término de Moneda Extranjera | 57.416              | 169.720             |
| Forwards de moneda extranjera              | 7.719               | 6.246               |
| <b>Total</b>                               | <b>65.135</b>       | <b>175.966</b>      |
| Pasivos                                    |                     |                     |
| Forwards de moneda extranjera              | 88.721              | 101.460             |
| Operaciones a Término de Moneda Extranjera | 30.127              | 77.039              |
| <b>Total</b>                               | <b>118.848</b>      | <b>178.499</b>      |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 6 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

|                                   | <u>31/12/22</u>           | <u>31/12/21</u>           |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Activos                           |                           |                           |
| Instrumentos emitidos por el BCRA | 136.496.488               | 124.378.462               |
| Títulos públicos                  | 50.362                    | 493.499                   |
| <b>Total</b>                      | <b><u>136.546.850</u></b> | <b><u>124.871.961</u></b> |
| Pasivos                           |                           |                           |
| Títulos públicos                  | -                         | 189.874                   |
| <b>Total</b>                      | <b><u>-</u></b>           | <b><u>189.874</u></b>     |

**NOTA 7 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

|  | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Medidos a costo amortizado                                     |                          |                          |
| Deudores varios por venta de Prisma Medios de Pago S.A.        | 5.316.636                | 3.352.831                |
| Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar | 3.735.539                | 1.220.615                |
| Deudores por ventas de títulos públicos al contado a liquidar  | 2.870.413                | 3.298.636                |
| Deudores varios  | 3.434.495                | 2.532.526                |
| <b>Sub – Total</b>   | <b><u>15.357.083</u></b> | <b><u>10.404.608</u></b> |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad<br>(Anexo R)     | (166.607)                | (3.414.179)              |
| <b>Total</b>   | <b><u>15.190.476</u></b> | <b><u>6.990.429</u></b>  |

**NOTA 8 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

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

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

|   | <u>31/12/22</u>           | <u>31/12/21</u>           |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Medidos a costo amortizado                              | 257.728.771               | 315.744.365               |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R) | (3.564.537)               | (6.094.561)               |
| <b>Total</b>  | <b><u>254.164.234</u></b> | <b><u>309.649.804</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La composición del rubro es la siguiente:

|   | <u>31/12/22</u>    | <u>31/12/21</u>    |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Sector Público</b>   | <b>424.112</b>     | <b>70.179</b>      |
| <b>Sector financiero</b>  | <b>18.288.467</b>  | <b>23.402.397</b>  |
| <b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b> | <b>239.016.192</b> | <b>292.271.789</b> |
| Adelantos   | 66.854.606         | 67.234.926         |
| Tarjetas de crédito   | 58.971.781         | 57.012.839         |
| Documentos  | 47.941.695         | 114.219.082        |
| Personales  | 20.652.828         | 28.211.739         |
| Hipotecarios  | 6.233.267          | 7.133.169          |
| Arrendamientos financieros                                      | 2.650.136          | 2.658.028          |
| Otros préstamos   | 32.441.230         | 10.427.030         |
| Intereses y conceptos asimilables                               | 3.270.649          | 5.374.976          |
| <b>Sub – Total</b>  | <b>257.728.771</b> | <b>315.744.365</b> |
| Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)         | (3.564.537)        | (6.094.561)        |
| <b>Total</b>  | <b>254.164.234</b> | <b>309.649.804</b> |

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

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

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiaciones

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA**

La composición de los activos financieros entregados en garantía al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

|  | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>                                      | <b>7.347.553</b>         | <b>6.795.205</b>         |
| <b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b> | <b>9.288.651</b>         | <b>6.689.351</b>         |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER                                   | 2.944.392                | 2.983.953                |
| - Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER                                  | 6.344.259                | 3.705.398                |
| <b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b> | <b>1.243.537</b>         | <b>1.749.749</b>         |
| <b>Títulos Públicos - Línea BID - Programa Global de crédito a la MIPYME</b>   | <b>222.319</b>           | <b>1.016.125</b>         |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER                                   | 207.290                  | 990.694                  |
| - Pesos en Garantía  | 10.000                   | 19.688                   |
| - Dólares en Garantía  | 5.029                    | 5.743                    |
| <b>Otros Depósitos en garantía</b>   | <b>31.095</b>            | <b>51.599</b>            |
| <b>Total</b>   | <b><u>18.133.155</u></b> | <b><u>16.302.029</u></b> |

(\*) Ver Nota 31.

**NOTA 10 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS**

a) Activos y Pasivos por impuesto a las ganancias corriente:

La composición del rubro es la siguiente:

|  | <u>31/12/22</u>         | <u>31/12/21</u>         |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b> |                         |                         |
| Provisión Impuesto                                     | -                       | (362.216)               |
| Anticipo Impuesto                                      | -                       | 2.129.798               |
| <b>Total</b>   | <b><u>-</u></b>         | <b><u>1.767.582</u></b> |
|  | <u>31/12/22</u>         | <u>31/12/21</u>         |
| <b>Pasivos por impuestos a las ganancias corriente</b> |                         |                         |
| Provisión Impuesto                                     | 1.913.122               | -                       |
| Retención Impuesto                                     | (14.446)                | -                       |
| <b>Total</b>   | <b><u>1.898.676</u></b> | <b><u>-</u></b>         |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Cargo por impuesto a las ganancias:

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

| Concepto                                 | Saldo al<br>31/12/21 | Ajuste por<br>inflación | Cambios reconocidos en |                  | Saldo al<br>31/12/22 |
|--|----------------------|-------------------------|------------------------|------------------|----------------------|
|  |                      |                         | Resultados             | ORI              |                      |
| <b>Activo</b>                            |                      |                         |                        |                  |                      |
| Quebranto impositivo                     | -                    | -                       | 217.891                | -                | 217.891              |
| Saldo AXI Impositivo                     | 7.694.689            | 17.646.156              | (22.520.021)           | -                | 2.820.824            |
| Previsiones por riesgo de incobrabilidad | 3.707.772            | 8.502.998               | (10.697.842)           | -                | 1.512.928            |
| Préstamos - Valuación a costo amortizado | 389.011              | 892.115                 | (841.868)              | -                | 439.258              |
| Provisiones pasivas                      | 931.495              | 2.136.188               | (2.831.389)            | -                | 236.294              |
| Otros pasivos                            | 657.443              | 1.507.709               | (1.661.045)            | -                | 504.107              |
| Otros                                    | 59.523               | 136.502                 | (120.079)              | -                | 75.946               |
| <b>Activo por impuesto diferido</b>      | <b>13.439.933</b>    | <b>30.821.668</b>       | <b>(38.454.353)</b>    | -                | <b>5.807.248</b>     |
| <b>Pasivo</b>                            |                      |                         |                        |                  |                      |
| Títulos de deuda                         | -                    | -                       | (2.219.031)            | 2.219.031        | -                    |
| Activos intangibles                      | (157.747)            | (361.760)               | 460.735                | -                | (58.772)             |
| Devengado exigible                       | (758.088)            | (1.738.516)             | 917.030                | -                | (1.579.574)          |
| Propiedades y equipos                    | (10.481.234)         | (24.036.512)            | 24.693.517             | -                | (9.824.229)          |
| Propiedades de Inversión                 | (36.436)             | (83.559)                | 88.785                 | -                | (31.210)             |
| Diferencia de conversión                 | (179.313)            | (411.218)               | 402.619                | 25.074           | (162.838)            |
| Inversiones en asociadas                 | (1.151.072)          | (2.639.743)             | 3.790.815              | -                | -                    |
| <b>Pasivo por impuesto diferido</b>      | <b>(12.763.890)</b>  | <b>(29.271.308)</b>     | <b>28.134.470</b>      | <b>2.244.105</b> | <b>(11.656.623)</b>  |
| <b>Total</b>                             | <b>676.043</b>       | <b>1.550.360</b>        | <b>(10.319.883)</b>    | <b>2.244.105</b> | <b>(5.849.375)</b>   |

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

|   | 31/12/22          | 31/12/21         |
|---|-------------------|------------------|
| Impuesto corriente                        | 2.096.625         | 428.725          |
| Impuesto diferido                         | 10.319.883        | 5.870.213        |
| <b>Cargo por impuesto a las ganancias</b> | <b>12.416.508</b> | <b>6.298.938</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

|   | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>         |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Resultado antes del impuesto a las ganancias              | 30.914.922               | 20.104.490              |
| Alícuota del impuesto a las ganancias                     | 35%                      | 35%                     |
| Impuesto sobre la ganancia gravada                        | <u>10.820.223</u>        | <u>7.036.572</u>        |
| Diferencias permanentes netas y otros efectos impositivos | 1.596.285                | (737.634)               |
| <b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>                 | <b><u>12.416.508</u></b> | <b><u>6.298.938</u></b> |

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

La composición del rubro inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se incluye a continuación:

|   | <u>31/12/22</u>         | <u>31/12/21</u>         |
|---|-------------------------|-------------------------|
| GPAT Compañía Financiera S.A.U.                       | 4.792.394               | 5.029.535               |
| Patagonia Inversora Sociedad Gerente de F.C.I.        | 2.470.627               | 2.307.691               |
| Interbanking S.A.                                     | 717.403                 | 810.661                 |
| Patagonia Valores S.A.                                | 246.203                 | 196.482                 |
| Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación" | 185.137                 | 728.995                 |
| Mercado Abierto Electrónico S.A.                      | 185.015                 | 180.126                 |
| Play Digital S.A. (*)                                 | 165.531                 | 147.494                 |
| Compensadora Electrónica S.A.                         | 44.238                  | 30.191                  |
| Provincanje S.A.                                      | 11.797                  | 12.566                  |
| <b>Total</b>  | <b><u>8.818.345</u></b> | <b><u>9.443.741</u></b> |

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

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

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la entidad posee 164.107.410 acciones ordinarias, representativas del 4,2725% del capital social.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 12 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

El detalle de los activos de Propiedad y Equipo de la Entidad se expone en Anexo “F” de los estados financieros separados.

**NOTA 13 – ACTIVOS INTANGIBLES**

El detalle de los Activos Intangibles de la Entidad se expone en Anexo “G” de los estados financieros separados.

**NOTA 14 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

|                                 | <u>31/12/22</u>         | <u>31/12/21</u>         |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pagos efectuados por adelantado | 1.523.078               | 1.804.221               |
| Obras de Arte                   | 178.478                 | 178.479                 |
| Otros Bienes diversos           | 155.549                 | 398.642                 |
| Propiedades de Inversión        | 90.690                  | 107.214                 |
| Otros                           | 95.071                  | 293.135                 |
| <b>Total</b>                    | <b><u>2.042.866</u></b> | <b><u>2.781.691</u></b> |

**NOTA 15 – DEPÓSITOS**

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

|                                  | <u>31/12/22</u>           | <u>31/12/21</u>           |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 275.773.323               | 231.235.823               |
| Cajas de ahorro                  | 242.581.704               | 260.729.255               |
| Cuentas corrientes               | 52.081.181                | 65.578.133                |
| Cuentas de Inversiones           | 18.371.389                | 21.175.945                |
| Otros                            | 12.957.643                | 13.602.686                |
| Intereses y ajustes              | 15.613.297                | 8.190.176                 |
| <b>Total</b>                     | <b><u>617.378.537</u></b> | <b><u>600.512.018</u></b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 16 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

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

|  | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Consumos a pagar de tarjetas de crédito                        | 19.924.221               | 18.977.175               |
| Acreedores varios  | 8.134.137                | 4.153.247                |
| Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros         | 2.932.799                | 3.737.231                |
| Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar  | 1.724.384                | 1.943.411                |
| Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar | 1.076.400                | 1.017.175                |
| Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior  | 483.768                  | 1.224.327                |
| <b>Total</b>   | <b><u>34.275.709</u></b> | <b><u>31.052.566</u></b> |

**NOTA 17 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

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

|  | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior | 19.035.227               | 12.477.295               |
| Financiaciones recibidas de entidades financieras locales      | 53.435                   | 1.798.813                |
| BCRA   | 33.931                   | 34.702                   |
| <b>Total</b>   | <b><u>19.122.593</u></b> | <b><u>14.310.810</u></b> |

**NOTA 18 – OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS**

El Programa de Obligaciones Negociables vigente de la Entidad se encuentra descrito en la Nota 24 de los estados financieros consolidados y a la fecha no se encuentra vigente ninguna serie de obligaciones negociables emitidas bajo el referido Programa.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 19 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

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

|  | <u>31/12/22</u>          | <u>31/12/21</u>          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Dividendos a pagar en efectivo                     | 7.133.647                | 25.602.119               |
| Otros beneficios a empleados a corto plazo a pagar | 5.209.242                | 6.220.167                |
| Cobranzas efectuadas por adelantado                | 4.448.728                | 3.107.770                |
| Retenciones y percepciones                         | 3.791.647                | 3.522.510                |
| Otros impuestos a pagar                            | 3.170.552                | 2.173.885                |
| Remuneraciones y cargas sociales a pagar           | 1.678.854                | 906.513                  |
| Acreedores Varios                                  | 581.376                  | 3.018.582                |
| Retenciones a pagar sobre remuneraciones           | 574.076                  | 559.252                  |
| Por pasivos del contrato con cliente               | 388.471                  | 614.821                  |
| Órdenes de pago previsionales                      | 317.028                  | 275.258                  |
| Otros  | 281.527                  | 275.027                  |
| <b>Total</b>                                       | <b><u>27.575.148</u></b> | <b><u>46.275.904</u></b> |

**NOTA 20 – PROVISIONES**

Comprende los importes estimados para hacer frente a riesgos de probable concreción que, en caso de producirse, darán origen a una pérdida para la Entidad. El movimiento de dichas provisiones por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 se expone en el Anexo J “Movimiento de Provisiones” integrante de los presentes estados financieros separados.

A continuación, se detallan las caídas de las provisiones al 31 de diciembre de 2022:

| <b>Provisiones</b>          |                           |                           |                             |  |                                     |                          |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------|
| <b>Caída de provisiones</b> | <b>Demandas Laborales</b> | <b>Demandas Generales</b> | <b>Demandas Impositivas</b> | <b>Sanciones administrativas, disciplinarias y penales</b> | <b>Responsabilidades Eventuales</b> | <b>Total al 31/12/22</b> |
| Menos de 12 meses           | 54.000                    | 166.745                   | 20.144                      | -  | 468.105                             | 708.994                  |
| Más de 12 meses             | 139.666                   | 104.892                   | 189.678                     | -  | 131.015                             | 565.251                  |
| <b>Total</b>                | <b>193.666</b>            | <b>271.637</b>            | <b>209.822</b>              | <b>-</b>   | <b>599.120</b>                      | <b>1.274.245</b>         |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

| Caída de provisiones | Provisiones        |                    |                      |   |                              | Total al 31/12/21 |
|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|---|------------------------------|-------------------|
|                      | Demandas Laborales | Demandas Generales | Demandas Impositivas | Sanciones administrativas, disciplinarias y penales | Responsabilidades Eventuales |                   |
| Menos de 12 meses    | 53.405             | 489.673            | -                    | -   | 456.765                      | 999.843           |
| Más de 12 meses      | 243.683            | 47.342             | 354.433              | -   | 282.901                      | 928.359           |
| <b>Total</b>         | <b>297.088</b>     | <b>537.015</b>     | <b>354.433</b>       | <b>-</b>  | <b>739.666</b>               | <b>1.928.202</b>  |

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

La Gerencia de la Entidad y sus asesores legales consideran que no son materiales los casos en los cuales es posible que signifiquen cualquier desembolso de efectivo, y que no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros.

**NOTA 21 – INGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Ingresos por Intereses</b>                            | <b>31/12/22</b>    | <b>31/12/21</b>    |
|--|--------------------|--------------------|
| Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI | 190.087.760        | 95.218.333         |
| Primas por Pases Activos con el sector financiero        | 38.586.762         | 47.390.121         |
| Adelantos  | 29.587.120         | 19.924.068         |
| Documentos   | 27.892.472         | 27.714.408         |
| Préstamos Personales                                     | 13.398.574         | 12.227.665         |
| Tarjetas de Crédito                                      | 11.856.797         | 9.384.660          |
| Préstamos al Sector Financiero                           | 5.224.879          | 5.045.469          |
| Otros Préstamos  | 4.416.109          | 2.694.821          |
| Ajuste U.V.A.  | 4.328.249          | 3.526.234          |
| Arrendamientos Financieros (Leasing)                     | 731.293            | 539.600            |
| Otros  | 7.547.579          | 3.369.412          |
| <b>Total</b>   | <b>333.657.594</b> | <b>227.034.791</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 22 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Egresos por Intereses</b>                              | <b>31/12/22</b>    | <b>31/12/21</b>    |
|---|--------------------|--------------------|
| Depósitos a Plazo Fijo                                    | 131.679.600        | 95.083.418         |
| Depósitos en Caja de Ahorros                              | 46.389.896         | 24.307.597         |
| Financiamientos recibidas de entidades financieras (Call) | 467.528            | 453.902            |
| Primas por pases pasivos con el sector financiero         | 103.457            | 114.979            |
| Otras Financiamientos recibidas de entidades financieras  | 13.943             | 45.509             |
| Otros   | 11.043.547         | 4.676.162          |
| <b>Total</b>  | <b>189.697.971</b> | <b>124.681.567</b> |

**NOTA 23 – INGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Ingresos por Comisiones</b> | <b>31/12/22</b>   | <b>31/12/21</b>   |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Tarjetas de Débito y Crédito   | 7.154.328         | 7.186.577         |
| Paquetes de Productos          | 5.738.288         | 6.099.405         |
| Depósitos                      | 4.094.912         | 4.650.702         |
| Seguros                        | 3.327.501         | 3.689.395         |
| Recaudaciones                  | 2.320.386         | 2.258.116         |
| Comercio Exterior              | 1.008.149         | 1.104.115         |
| Títulos Valores                | 225.798           | 358.337           |
| Préstamos                      | 189.799           | 422.245           |
| Otros                          | 416.008           | 511.334           |
| <b>Total</b>                   | <b>24.475.169</b> | <b>26.280.226</b> |

**NOTA 24 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Egresos por Comisiones</b>               | <b>31/12/22</b>  | <b>31/12/21</b>  |
|---|------------------|------------------|
| Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito | 5.091.554        | 5.089.651        |
| Sector Público                              | 1.667.265        | 1.607.305        |
| Recaudaciones                               | 394.453          | 340.127          |
| Vinculadas con Títulos                      | 219.723          | 183.736          |
| Transferencias                              | 203.494          | 205.513          |
| Otros                                       | 823.333          | 520.107          |
| <b>Total</b>                                | <b>8.399.822</b> | <b>7.946.439</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados</b> | <b>31/12/22</b>  | <b>31/12/21</b>  |
|---|------------------|------------------|
| Resultado por venta o baja de activos financieros   | 3.889.188        | 569.063          |
| Operaciones a término de moneda extranjera  | 1.240.850        | 2.904.067        |
| Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA  | 497.844          | 565.298          |
| Títulos privados  | (277.218)        | 192.608          |
| <b>Total</b>  | <b>5.350.664</b> | <b>4.231.036</b> |

**NOTA 26 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Otros Ingresos Operativos</b>                | <b>31/12/22</b>   | <b>31/12/21</b>  |
|---|-------------------|------------------|
| Previsiones desafectadas                        | 7.291.026         | 1.403.148        |
| Otros ajustes e intereses por créditos diversos | 1.897.238         | 1.201.123        |
| Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad | 1.530.998         | 1.518.661        |
| Vinculados a mercado de capitales y títulos     | 996.069           | 570.133          |
| Créditos recuperados                            | 718.573           | 1.626.430        |
| Utilidades por venta de propiedad y equipo      | 271.110           | 94.012           |
| Intereses punitivos                             | 148.523           | 118.570          |
| Vinculados a transferencias                     | 92.386            | 94.468           |
| Vinculados a depósitos                          | 50.470            | 60.578           |
| Otros   | 1.507.623         | 1.412.082        |
| <b>Total</b>                                    | <b>14.504.016</b> | <b>8.099.205</b> |

**NOTA 27 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Beneficios al Personal</b> | <b>31/12/22</b>   | <b>31/12/21</b>   |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Sueldos                       | 25.487.676        | 25.614.455        |
| Cargas Sociales               | 4.997.378         | 5.015.444         |
| Servicios al personal         | 1.021.168         | 1.087.825         |
| Indemnizaciones               | 513.890           | 730.060           |
| Otros beneficios              | 1.258.849         | 1.067.034         |
| <b>Total</b>                  | <b>33.278.961</b> | <b>33.514.818</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 28 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Gastos de Administración</b>                      | <b>31/12/22</b>   | <b>31/12/21</b>   |
|--|-------------------|-------------------|
| Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones | 4.159.459         | 4.831.295         |
| Impuestos  | 3.494.604         | 3.522.098         |
| Honorarios   | 2.825.266         | 2.272.024         |
| Transporte de valores diversos                       | 1.364.051         | 1.727.077         |
| Servicios de seguridad                               | 1.231.676         | 1.370.592         |
| Electricidad y comunicaciones                        | 1.115.273         | 1.450.133         |
| Propaganda y publicidad                              | 648.192           | 775.244           |
| Papelería y útiles                                   | 380.980           | 121.622           |
| Correo Privado                                       | 278.166           | 333.988           |
| Alquileres   | 178.533           | 226.862           |
| Representación, viáticos y movilidad                 | 106.709           | 107.541           |
| Otros  | 2.772.061         | 3.521.790         |
| <b>Total</b>   | <b>18.554.970</b> | <b>20.260.266</b> |

**NOTA 29 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

| <b>Otros Gastos Operativos</b>               | <b>31/12/22</b>   | <b>31/12/21</b>   |
|--|-------------------|-------------------|
| Impuesto sobre los ingresos brutos           | 19.551.960        | 15.922.496        |
| Vinculados con Cajeros Automáticos           | 1.684.598         | 2.223.304         |
| Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos | 981.921           | 1.048.931         |
| Arrendamientos - Intereses s/ pasivos        | 415.780           | 569.964           |
| Cargo por otras provisiones                  | 230.342           | 1.819.769         |
| Otros  | 2.762.693         | 2.346.048         |
| <b>Total</b>                                 | <b>25.627.294</b> | <b>23.930.512</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 30 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

a) Activos y pasivos medidos a valor razonable

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2022 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 c/cambios en resultados | 4.204.331              | -                       | -                            | 4.204.331                           |
| Instrumentos derivados                        | 860.500                | -                       | -                            | 860.500                             |
| Otros títulos de deuda                        | 335.391.906            | 61.898.727              | 273.493.179                  | -                                   |
| Activos financieros entregados en garantía    | 18.133.155             | 10.506.837              | 7.626.318                    | -                                   |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio     | 18.607                 | -                       | -                            | 18.607                              |
| <b>Total</b>                                  | <b>358.608.499</b>     | <b>72.405.564</b>       | <b>281.119.497</b>           | <b>5.083.438</b>                    |
| <b>Pasivos Financieros</b>                    |                        |                         |                              |                                     |
| Instrumentos derivados                        | 40.040                 | -                       | -                            | 40.040                              |
| <b>Total</b>                                  | <b>40.040</b>          | <b>-</b>                | <b>-</b>                     | <b>40.040</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 c/cambios en resultados | 4.185.572          | 18.759            | -              | 4.204.331                    |
| Instrumentos derivados                        | -                  | 860.500           | -              | 860.500                      |
| Otros títulos de deuda                        | 262.488.973        | 11.004.206        | -              | 273.493.179                  |
| Activos financieros entregados en garantía    | 7.626.318          | -                 | -              | 7.626.318                    |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio     | -                  | 18.607            | -              | 18.607                       |
| <b>Total</b>                                  | <b>274.300.863</b> | <b>11.902.072</b> | <b>-</b>       | <b>286.202.935</b>           |
| <b>Pasivos Financieros</b>                    |                    |                   |                |                              |
| Instrumentos derivados                        | -                  | 40.040            | -              | 40.040                       |
| <b>Total</b>                                  | <b>-</b>           | <b>40.040</b>     | <b>-</b>       | <b>40.040</b>                |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 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 c/cambios en resultados | 3.995.920              | -                       | -                            | 3.995.920                           |
| Instrumentos derivados                        | 1.279.423              | -                       | -                            | 1.279.423                           |
| Otros títulos de deuda                        | 243.828.975            | -                       | 243.828.975                  | -                                   |
| Activos financieros entregados en garantía    | 16.302.029             | 8.515.571               | 7.786.458                    | -                                   |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio     | 2.129.627              | -                       | -                            | 2.129.627                           |
| <b>Total</b>                                  | <b>267.535.974</b>     | <b>8.515.571</b>        | <b>251.615.433</b>           | <b>7.404.970</b>                    |
| <b>Pasivos Financieros</b>                    |                        |                         |                              |                                     |
| Pasivos a VR con cambios en resultados        | 293.030                | -                       | -                            | 293.030                             |
| Instrumentos derivados                        | 114.511                | -                       | -                            | 114.511                             |
| <b>Total</b>                                  | <b>407.541</b>         | <b>-</b>                | <b>-</b>                     | <b>407.541</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 c/cambios en resultados | 3.995.109         | 811                | -                | 3.995.920                    |
| Instrumentos derivados                        | -                 | 1.279.423          | -                | 1.279.423                    |
| Otros títulos de deuda                        | 81.958.749        | 161.870.226        | -                | 243.828.975                  |
| Activos financieros entregados en garantía    | 7.786.458         | -                  | -                | 7.786.458                    |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio     | -                 | 25.073             | 2.104.554        | 2.129.627                    |
| <b>Total</b>                                  | <b>93.740.316</b> | <b>163.175.533</b> | <b>2.104.554</b> | <b>259.020.403</b>           |
| <b>Pasivos Financieros</b>                    |                   |                    |                  |                              |
| Pasivos a VR con cambios en resultados        | -                 | 293.030            | -                | 293.030                      |
| Instrumentos derivados                        | -                 | 114.511            | -                | 114.511                      |
| <b>Total</b>                                  | <b>-</b>          | <b>407.541</b>     | <b>-</b>         | <b>407.541</b>               |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Transferencias entre niveles de jerarquía

b.1) Transferencias desde Nivel 2 a Nivel 1

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

| <b>Detalle</b>  | <b>31/12/22</b> | <b>31/12/21</b>   |
|---|-----------------|-------------------|
| Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 21/05/2022 | -               | 22.142.869        |
| <b>Total</b>  | <b>-</b>        | <b>22.142.869</b> |

Estas tenencias se encontraban incluidas en el nivel 2 al 31 de diciembre de 2020 y al 31 diciembre de 2021 fueron registradas a valor razonable utilizando cotizaciones en mercados activos.

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

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

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

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

*Inversiones en Instrumentos de Patrimonio:* 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 ha considerado la valuación realizada por profesionales independientes, ajustando tal valuación de acuerdo con los requerimientos del BCRA. El resultado del activo valuado a valor razonable sobre la base de datos no observables se registra en el rubro de Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

c) Valor razonable de Activos y pasivos no medidos a valor razonable

A continuación, se describen las metodologías y supuestos utilizados para determinar los valores razonables de los principales instrumentos financieros no medidos a valor razonable, cuando el instrumento no cuenta con un valor de cotización en un mercado conocido.

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar a su saldo contable

Para los activos y pasivos financieros con vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se considera que el saldo contable es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de caja de ahorro, cuentas corrientes y otros.

- 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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

| <b>Concepto</b>   | <b>Saldo contable<br/>al 31/12/22</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                                      | 100.236.484                           | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Operaciones de pase   | 136.546.850                           | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Otros activos financieros   | 15.190.476                            | 15.190.034      | -                 | -                 | 15.190.034        |
| Préstamos y otras financiaciones                                    | 254.164.234                           | 252.867.617     | -                 | -                 | 252.867.617       |
| <b>Pasivos financieros</b>  |                                       |                 |                   |                   |                   |
| Depósitos   | 659.852.543                           | 658.061.734     | -                 | 658.061.734       | -                 |
| Otros pasivos financieros   | 34.275.709                            | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 19.122.593                            | (1)             | -                 | -                 | -                 |

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

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<br/>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                                      | 131.336.748                           | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Operaciones de pase   | 124.871.961                           | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Otros activos financieros   | 6.990.429                             | 6.986.512       | -                 | -                 | 6.986.512         |
| Préstamos y otras financiaciones                                    | 309.649.804                           | 307.031.799     | -                 | -                 | 307.031.799       |
| <b>Pasivos financieros</b>  |                                       |                 |                   |                   |                   |
| Depósitos   | 651.604.646                           | 648.263.761     | -                 | 648.263.761       | -                 |
| Operaciones de pase   | 189.874                               | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Otros pasivos financieros   | 31.052.566                            | (1)             | -                 | -                 | -                 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 14.310.810                            | (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 A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 31 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

|   | <u>31/12/22</u>              | <u>31/12/21</u>              |
|---|------------------------------|------------------------------|
| <b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>   | <b>7.347.553</b>             | <b>6.795.205</b>             |
| <b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>                          | <b>9.288.651</b>             | <b>6.689.351</b>             |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER  | 2.944.392                    | 2.983.953                    |
| - Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER   | 6.344.259                    | 3.705.398                    |
| <b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>                          | <b>1.243.537</b>             | <b>1.749.749</b>             |
| <b>Títulos Públicos - Línea BID - Programa Global de crédito a la MIPYME, pequeña y mediana empresa</b> | <b>222.319</b>               | <b>1.016.125</b>             |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER  | 207.290                      | 990.694                      |
| - Pesos en Garantía   | 10.000                       | 19.688                       |
| - Dólares en Garantía   | 5.029                        | 5.743                        |
| <b>Otros Depósitos en Garantía</b>  | <b>31.095</b>                | <b>51.599</b>                |
| <b>Sub - Total</b>  | <b><u>18.133.155</u></b>     | <b><u>16.302.029</u></b>     |
| <br>Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase  | <br>-                        | <br>21.068                   |
| <b>Sub – Total</b>  | <b><u>-</u></b>              | <b><u>21.068</u></b>         |
| <br><b>Total</b>  | <br><b><u>18.133.155</u></b> | <br><b><u>16.323.098</u></b> |

(\*) Ver Nota 9.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 32 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS***Efectivo mínimo*

El BCRA establece diferentes regulaciones prudenciales a ser observadas por las entidades financieras con respecto, principalmente, a los niveles de solvencia, liquidez y niveles de asistencia crediticia, entre otras.

Las normas de efectivo mínimo establecen la exigencia de mantener activos líquidos en relación con los depósitos y otras obligaciones registradas en cada ejercicio. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

| <b>Efectivo Mínimo</b>                            | <b>31/12/22</b>    | <b>31/12/21</b>    |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Efectivo y depósitos en bancos</b>             |                    |                    |
| BCRA - Cuenta Corriente                           | 70.414.228         | 93.837.341         |
| <b>Otros títulos de deuda</b>                     |                    |                    |
| Letras de Liquidez de BCRA                        | 220.579.743        | 175.242.366        |
| Títulos Públicos en \$                            | 62.276.893         | 22.142.869         |
| Títulos Públicos en u\$s                          | 1.194.167          | -                  |
| <b>Activos Financieros entregados en garantía</b> |                    |                    |
| BCRA - Cuentas Especiales de Garantía             | 7.347.553          | 6.795.205          |
| <b>Total</b>                                      | <b>361.812.584</b> | <b>298.017.781</b> |

*Capitales mínimos*

La composición de capitales mínimos es la siguiente:

| <b>Capitales Mínimos</b>               | <b>31/12/22</b>    | <b>31/12/21</b>    |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b> | <b>38.252.065</b>  | <b>44.907.751</b>  |
| Riesgo de crédito                      | 26.239.409         | 30.791.637         |
| Riesgo de mercado - Títulos            | 94.843             | 243.586            |
| Riesgo de mercado - Monedas            | 297.926            | 400.958            |
| Riesgo Operacional                     | 11.619.887         | 13.471.570         |
| <b>Integración (B)</b>                 | <b>140.379.753</b> | <b>122.597.066</b> |
| <b>Exceso (B - A)</b>                  | <b>102.127.688</b> | <b>77.689.315</b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 33 – OPERACIONES CON SOCIEDADES INCLUIDAS EN EL ARTÍCULO 33º DE LA LEY GENERAL DE SOCIEDADES Nº 19.550**

Se incluyen a continuación los saldos que la Entidad mantenía con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

|   | <u>31/12/22</u> | <u>31/12/21</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Patagonia Valores S.A.</b>   |                 |                 |
| Depósitos - Cuentas corrientes  | 17.340          | 30.189          |
| Depósitos - Cuenta corriente especial                                   | 35.041          | 19.458          |
| Depósitos – Plazo fijo  | 114.938         | -               |
| Valores en custodia   | 3.624           | 5.058           |
| <b>Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.</b>              |                 |                 |
| Depósitos - Cuentas corrientes  | 89              | 130             |
| Valores en custodia   | 2.997.619       | 2.463.053       |
| <b>Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. “En Liquidación”.</b>           |                 |                 |
| Depósitos - Cuenta corriente  | 37              | 12              |
| Depósitos - Cuenta corriente especial                                   | -               | 7.430           |
| Valores en custodia   | 46.607          | 5.240.913       |
| Garantías recibidas   | -               | 1.990.038       |
| <b>GPAT Compañía Financiera S.A.U.</b>                                  |                 |                 |
| Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos                      | -               | 59.158          |
| Préstamos y otras financiaciones - Interfinancieros (Call recibidos)    | 336.300         | 1.497.967       |
| Títulos de deuda - Obligaciones negociables                             | -               | 374.926         |
| Depósitos - Cuentas corrientes  | 55.505          | 90.247          |
| Otros pasivos financieros   | 15.798          | 8.444           |
| <b>Banco do Brasil S.A.</b>   |                 |                 |
| Efectivo y depósitos en bancos - Entidades financieras y corresponsales | 70.854          | 47.221          |
| Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos                      | 715.001         | -               |
| Depósitos - Cuentas corrientes  | 85              | 6.564           |
| Depósitos – Plazo fijo  | 5.024.558       | -               |
| Financiaciones recibidas de entidades financieras                       | 11.128.651      | -               |
| Garantías Recibidas   | -               | 2.022.930       |
| Valores en Custodia   | 14.162          | 126.615         |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los resultados generados por los ejercicios económicos finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante son los siguientes:

|  | <u>31/12/22</u> | <u>31/12/21</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Patagonia Valores S.A.</b>  |                 |                 |
| Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales | 40.409          | -               |
| Comisiones y otros ingresos operativos   | 430             | 2               |
| Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas                                      | 767             | 831             |
| <b>Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.</b>                           |                 |                 |
| Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas                                      | 4.531           | 4.018           |
| Egresos por Comisiones   | 11.948          | -               |
| <b>Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación"</b>                         |                 |                 |
| Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas                                      | 901             | -               |
| <b>GPAT Compañía Financiera S.A.U.</b>   |                 |                 |
| Ingresos por intereses - Sector Financiero   | 493.240         | 309.452         |
| Ingresos por intereses - Obligaciones Negociables                                    | 3.421           | 123.975         |
| Ingresos por intereses – Adelantos   | 3.302           | 4.699           |
| Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales | 30.010          | 8.401           |
| Comisiones y otros ingresos operativos   | 3.974           | 8.393           |
| Egresos por Comisiones   | 63.523          | 69.723          |
| Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas                                      | 12.883          | 21.930          |
| <b>Banco do Brasil S.A.</b>  |                 |                 |
| Ingresos Financieros - Intereses por otros préstamos                                 | 5.943           | -               |
| Egresos Financieros – Intereses por otras financiaciones de entidades financieras.   | 320.040         | 182.603         |
| Ingresos por comisiones  | 48              | 26              |
| Egresos por comisiones   | 20              | -               |
| Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas                                      | 1.080           | 1.418           |

**NOTA 34 – 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 A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**  
(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 encuentra inscrita ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión y Fiduciario Financiero y no Financiero.

El patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma para las distintas categorías de agente en la cual se encuentra inscripto asciende al 31 de diciembre de 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 263.219.

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 131.610.

Al 31 de diciembre 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.

**NOTA 36 – PUBLICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

De acuerdo con lo previsto en la Comunicación “A” 2813 y complementarias del BCRA, la previa intervención del BCRA no es requerida a los fines de la publicación de los presentes estados financieros.

**NOTA 37 – HECHOS POSTERIORES**

No existen acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no revelados en los mismos que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, ni los resultados del ejercicio.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'A'**  
**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

| Concepto  | Identificación | Tenencia         |                          |                   |                   | Posición         |                  |
|---|----------------|------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|   |                | Valor Razonable  | Nivel de Valor Razonable | Saldo al 31/12/22 | Saldo al 31/12/21 | Sin Opciones (2) | Final            |
| <b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (1)</b> |                | <b>4.203.919</b> |                          | <b>4.204.331</b>  | <b>3.995.920</b>  | <b>4.204.331</b> | <b>4.204.331</b> |
| <b>Del País</b>   |                | <b>4.203.919</b> |                          | <b>4.204.331</b>  | <b>3.995.920</b>  | <b>4.204.331</b> | <b>4.204.331</b> |
| <b>Títulos Públicos</b>   |                | <b>4.203.919</b> |                          | <b>4.203.919</b>  | <b>3.995.109</b>  | <b>4.203.919</b> | <b>4.203.919</b> |
| - Letras del Tesoro en \$ Aj CER a Dto - Vto. 20/01/23                  | 9105           | 1.195.200        | 1                        | 1.195.200         | -                 | 1.195.200        | 1.195.200        |
| - Letras del Tesoro en \$ Aj CER a Dto - Vto. 17/02/23                  | 9111           | 723.020          | 1                        | 723.020           | -                 | 723.020          | 723.020          |
| - Bonos de la República Argentina en u\$s - Vto. 09/07/30               | 81086          | 438.481          | 1                        | 438.481           | 821.055           | 438.481          | 438.481          |
| - Bonos del Tesoro en \$ Aj CER 1,5% - Vto. 25/03/23                    | 5493           | 437.096          | 1                        | 437.096           | 567.191           | 437.096          | 437.096          |
| - Bonos del Tesoro en \$ Aj CER 1,40% - Vto.25/03/23                    | 5492           | 414.446          | 1                        | 414.446           | 34.487            | 414.446          | 414.446          |
| - Bonos del Tesoro vinculado al u\$s - Vto. 28/04/23                    | 5928           | 365.698          | 1                        | 365.698           | 572.851           | 365.698          | 365.698          |
| - Bonos con Descuento en \$ - Vto. 31/12/33                             | 45696          | 176.113          | 1                        | 176.113           | 688.510           | 176.113          | 176.113          |
| - Bono de la Nación Argentina en Moneda Dual - Vto. 29/09/23            | 9147           | 114.465          | 1                        | 114.465           | -                 | 114.465          | 114.465          |
| - Bono de la Nación Argentina en Moneda Dual - Vto. 31/07/23            | 9146           | 97.939           | 1                        | 97.939            | -                 | 97.939           | 97.939           |
| - Letras del Tesoro en \$ a Dto - Vto. 28/02/23                         | 9141           | 69.315           | 1                        | 69.315            | -                 | 69.315           | 69.315           |
| - Otros   |                | 172.146          |                          | 172.146           | 1.311.015         | 172.146          | 172.146          |
| <b>Títulos Privados</b>   |                | -                |                          | <b>412</b>        | <b>811</b>        | <b>412</b>       | <b>412</b>       |
| - Otros   |                | -                |                          | 412               | 811               | 412              | 412              |

(1) Ver Nota 60 a los estados financieros consolidados.

(2) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'A'**  
**DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

| Concepto  | Identificación | Tenencia           |                          |                    |                    | Posición           |                    |
|---|----------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   |                | Valor Razonable    | Nivel de Valor Razonable | Saldo al 31/12/22  | Saldo al 31/12/21  | Sin Opciones (2)   | Final              |
| <b>OTROS TITULOS DE DEUDA</b>                                   |                | <b>273.493.179</b> |                          | <b>335.391.906</b> | <b>243.828.975</b> | <b>344.887.847</b> | <b>344.887.847</b> |
| <b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI (1)</b>         |                | <b>273.493.179</b> |                          | <b>273.493.179</b> | <b>243.828.975</b> | <b>281.119.496</b> | <b>281.119.496</b> |
| <b>Del País</b>   |                | <b>273.493.179</b> |                          | <b>273.493.179</b> | <b>243.828.975</b> | <b>281.119.496</b> | <b>281.119.496</b> |
| <b>Títulos Públicos</b>   |                | <b>44.712.862</b>  |                          | <b>44.712.862</b>  | <b>62.281.316</b>  | <b>52.339.179</b>  | <b>52.339.179</b>  |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ Aj CER. 1,5% - Vto. 26/07/24  | 5405           | 9.923.736          | 1                        | 9.923.736          | -                  | 10.109.087         | 10.109.087         |
| - Letras del Tesoro Nacional en \$ Aj CER a Dto - Vto. 19/05/23 | 9127           | 7.576.402          | 1                        | 7.576.402          | -                  | 9.914.527          | 9.914.527          |
| - Letras del Tesoro Nacional en \$ Aj CER a Dto - Vto. 17/02/23 | 9111           | 7.387.331          | 1                        | 7.387.331          | -                  | 9.523.841          | 9.523.841          |
| - Letras del Tesoro Nacional en \$ Aj CER a Dto - Vto. 21/04/23 | 9118           | 7.015.505          | 1                        | 7.015.505          | -                  | 7.015.505          | 7.015.505          |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ Aj CER 1,45% - Vto. 13/08/23  | 5497           | 6.534.096          | 1                        | 6.534.096          | 993.837            | 8.283.195          | 8.283.195          |
| - Bono Nación Moneda Dual - Vto. 29/09/23                       | 9147           | 1.388.610          | 1                        | 1.388.610          | -                  | 1.388.610          | 1.388.610          |
| - Bonos del Tesoro en \$ Aj CER 1,40% - 25/03/23                | 5492           | 999.610            | 1                        | 999.610            | 2.321.221          | 2.216.842          | 2.216.842          |
| - Letra del Tesoro Nacional en \$ a Dto - Vto. 31/03/23         | 9164           | 833.000            | 1                        | 833.000            | -                  | 833.000            | 833.000            |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ - Vto. 06/02/23               | 5397           | 755.325            | 2                        | 755.325            | -                  | 755.325            | 755.325            |
| - Bono de la Provincia de Río Negro - Vto. 12/04/23             | 42534          | 581.877            | 2                        | 581.877            | -                  | 581.877            | 581.877            |
| - Otros   |                | 1.717.370          |                          | 1.717.370          | 58.966.258         | 1.717.370          | 1.717.370          |
| <b>Letras BCRA</b>  |                | <b>220.579.743</b> |                          | <b>220.579.743</b> | <b>175.242.364</b> | <b>220.579.743</b> | <b>220.579.743</b> |
| - Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 10/01/23                    | 4200           | 44.911.088         | 1                        | 44.911.088         | -                  | 44.911.088         | 44.911.088         |
| - Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 03/01/23                    | 4193           | 32.737.353         | 1                        | 32.737.353         | -                  | 32.737.353         | 32.737.353         |
| - Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 05/01/23                    | 4196           | 30.630.604         | 1                        | 30.630.604         | -                  | 30.630.604         | 30.630.604         |
| - Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 12/01/23                    | 4204           | 23.384.688         | 1                        | 23.384.688         | -                  | 23.384.688         | 23.384.688         |
| - Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 17/01/23                    | 4214           | 23.152.248         | 1                        | 23.152.248         | -                  | 23.152.248         | 23.152.248         |
| - Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 19/01/23                    | 4223           | 22.092.121         | 1                        | 22.092.121         | -                  | 22.092.121         | 22.092.121         |
| - Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 24/01/23                    | 4230           | 21.879.440         | 1                        | 21.879.440         | -                  | 21.879.440         | 21.879.440         |
| - Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 26/01/23                    | 4233           | 21.792.201         | 1                        | 21.792.201         | -                  | 21.792.201         | 21.792.201         |
| - Otros   |                | -                  |                          | -                  | 175.242.364        | -                  | -                  |
| <b>Títulos Privados</b>   |                | <b>8.200.574</b>   |                          | <b>8.200.574</b>   | <b>6.305.295</b>   | <b>8.200.574</b>   | <b>8.200.574</b>   |
| - ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 56                           | 56544          | 1.889.098          | 2                        | 1.889.098          | -                  | 1.889.098          | 1.889.098          |
| - VD FF Mercado Crédito Consumo - Clase 18                      | 56687          | 1.033.755          | 2                        | 1.033.755          | -                  | 1.033.755          | 1.033.755          |
| - ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 53 Serie 2                   | 56057          | 819.194            | 2                        | 819.194            | -                  | 819.194            | 819.194            |
| - ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 55 Serie 2                   | 56348          | 775.726            | 2                        | 775.726            | -                  | 775.726            | 775.726            |
| - ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 51 Serie 2                   | 55904          | 492.255            | 2                        | 492.255            | -                  | 492.255            | 492.255            |
| - VD FF Mercado Crédito Consumo - Clase 14                      | 56550          | 415.560            | 2                        | 415.560            | -                  | 415.560            | 415.560            |
| - ON FCA Compañía Financiera en UVA - Clase 19                  | 55424          | 374.275            | 2                        | 374.275            | 388.380            | 374.275            | 374.275            |
| - ON Inversora Juramento en \$ - Clase 1                        | 56215          | 304.162            | 2                        | 304.162            | -                  | 304.162            | 304.162            |
| - VD FF Mercado Crédito Consumo - Clase 13                      | 56459          | 229.715            | 2                        | 229.715            | -                  | 229.715            | 229.715            |
| - ON Inversora Juramento en \$ - Clase 2                        | 56425          | 210.497            | 2                        | 210.497            | -                  | 210.497            | 210.497            |
| - Otros   |                | 1.656.337          |                          | 1.656.337          | 5.916.915          | 1.656.337          | 1.656.337          |

(1) Ver Nota 60 a los estados financieros consolidados.

(2) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'A'**  
**DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

| Concepto  | Identificación | Tenencia        |                          |                   |                   | Posición          |                   |
|---|----------------|-----------------|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   |                | Valor Razonable | Nivel de Valor Razonable | Saldo al 31/12/22 | Saldo al 31/12/21 | Sin Opciones (1)  | Final             |
| <b>MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO</b>                               |                | -               | -                        | <b>61.898.727</b> | -                 | <b>63.768.351</b> | <b>63.768.351</b> |
| <b>Del País</b>   |                | -               | -                        | <b>61.898.727</b> | -                 | <b>63.768.351</b> | <b>63.768.351</b> |
| <b>Títulos Públicos</b>   |                | -               | -                        | <b>61.898.727</b> | -                 | <b>63.768.351</b> | <b>63.768.351</b> |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ - Vto. 23/05/27               | 9132           | -               | -                        | 20.487.263        | -                 | 20.487.263        | 20.487.263        |
| - Letras del Tesoro Nacional en \$ Aj CER a Dto - Vto. 20/01/23 | 9105           | -               | -                        | 11.052.939        | -                 | 12.922.563        | 12.922.563        |
| - Letras del Tesoro Nacional en \$ Aj CER a Dto - Vto. 16/06/23 | 9152           | -               | -                        | 9.883.294         | -                 | 9.883.294         | 9.883.294         |
| - Letras del Tesoro Nacional en \$ Aj CER a Dto - Vto. 17/02/23 | 9111           | -               | -                        | 9.096.873         | -                 | 9.096.873         | 9.096.873         |
| - Bonos del Tesoro en \$ Aj CER 1,40% - 25/03/23                | 5492           | -               | -                        | 4.332.680         | -                 | 4.332.680         | 4.332.680         |
| - Bonos del Tesoro Nacional en \$ - Vto. 23/11/27               | 9166           | -               | -                        | 3.949.168         | -                 | 3.949.168         | 3.949.168         |
| - Letras del Tesoro Nacional en \$ a Dto - Vto. 31/03/23        | 9164           | -               | -                        | 3.096.510         | -                 | 3.096.510         | 3.096.510         |
| <b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>                               |                | <b>18.607</b>   |                          | <b>18.607</b>     | <b>2.129.627</b>  | <b>18.607</b>     | <b>18.607</b>     |
| <b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>      |                | <b>18.607</b>   |                          | <b>18.607</b>     | <b>2.129.627</b>  | <b>18.607</b>     | <b>18.607</b>     |
| <b>Del País</b>   |                | <b>3.600</b>    |                          | <b>3.600</b>      | <b>2.112.055</b>  | <b>3.600</b>      | <b>3.600</b>      |
| - Matba Rofex S.A.  | -              | 3.042           | 2                        | 3.042             | 5.989             | 3.042             | 3.042             |
| - Seguros de depósitos S.A.                                     | -              | 492             | 2                        | 492               | 971               | 492               | 492               |
| - Argencontrol S.A.   | -              | 53              | 2                        | 53                | 104               | 53                | 53                |
| - Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos                           | -              | 12              | 2                        | 12                | 24                | 12                | 12                |
| - Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó                            | -              | 1               | 2                        | 1                 | 2                 | 1                 | 1                 |
| - Prisma Medios de Pago S.A.                                    | -              | -               | 3                        | -                 | 2.104.554         | -                 | -                 |
| - Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria                             | -              | -               | 2                        | -                 | 209               | -                 | -                 |
| - Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A.                       | -              | -               | 2                        | -                 | 110               | -                 | -                 |
| - Sanatorio Las Lomas S.A.                                      | -              | -               | 2                        | -                 | 92                | -                 | -                 |
| <b>Del Exterior</b>   |                | <b>15.007</b>   |                          | <b>15.007</b>     | <b>17.572</b>     | <b>15.007</b>     | <b>15.007</b>     |
| - Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.               | -              | 14.450          | 2                        | 14.450            | 16.993            | 14.450            | 14.450            |
| - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication   | -              | 557             | 2                        | 557               | 579               | 557               | 557               |

(1) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

| CARTERA COMERCIAL                                      | 31/12/22           | 31/12/21           |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>En situación normal</b>                             | <b>175.324.088</b> | <b>216.111.371</b> |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A"       | 6.552.124          | 11.618.243         |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B"       | 7.553.237          | 10.392.329         |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 161.218.727        | 194.100.799        |
| <b>Con seguimiento especial</b>                        | <b>6.322</b>       | <b>411.375</b>     |
| <b>En observación</b>                                  | <b>98</b>          | <b>3.796</b>       |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 98                 | 3.796              |
| <b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b> | <b>6.224</b>       | <b>407.579</b>     |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B"       | 1.142              | 407.579            |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 5.082              | -                  |
| <b>Con problemas</b>                                   | <b>20.549</b>      | <b>310.881</b>     |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B"       | 19.112             | 305.042            |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 1.437              | 5.839              |
| <b>Con alto riesgo de insolvencia</b>                  | <b>192.814</b>     | <b>33.631</b>      |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A"       | -                  | 5.875              |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B"       | 175.708            | 2.248              |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 17.106             | 25.508             |
| <b>Irrecuperable</b>                                   | <b>2.319</b>       | <b>1.205</b>       |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B"       | 23                 | 16                 |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas          | 2.296              | 1.189              |
| <b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>                         | <b>175.546.092</b> | <b>216.868.463</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

| CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA                  | 31/12/22           | 31/12/21           |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Cumplimiento normal</b>                       | <b>95.143.973</b>  | <b>105.969.287</b> |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 3.756.672          | 4.767.581          |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 2.837.258          | 4.973.945          |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 88.550.043         | 96.227.761         |
| <b>Riesgo Bajo</b>                               | <b>1.445.821</b>   | <b>979.962</b>     |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 36.314             | 14.356             |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 21.173             | 11.681             |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 1.388.334          | 953.925            |
| <b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>     | <b>9.250</b>       | <b>-</b>           |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 9.250              | -                  |
| <b>Riesgo Medio</b>                              | <b>794.846</b>     | <b>629.261</b>     |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 2.725              | 2.522              |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 1.726              | 217                |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 790.395            | 626.522            |
| <b>Riesgo Alto</b>                               | <b>635.937</b>     | <b>1.150.507</b>   |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 1.788              | 9.684              |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 1.293              | 5.759              |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 632.856            | 1.135.064          |
| <b>Irrecuperable</b>                             | <b>118.725</b>     | <b>181.158</b>     |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 1.404              | 116                |
| - Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 1.008              | 345                |
| - Sin garantías ni contragarantías preferidas    | 116.313            | 180.697            |
| <b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>     | <b>98.148.552</b>  | <b>108.910.175</b> |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                             | <b>273.694.644</b> | <b>325.778.638</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

| DETALLE   | 31/12/22            | 31/12/21           |
|---|---------------------|--------------------|
| <b>SALDO S/ANEXO "B"</b>  | <b>273.694.644</b>  | <b>325.778.638</b> |
| <b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>   | <b>(15.311.154)</b> | <b>(9.833.214)</b> |
| Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores. | (7.110.580)         | (3.527.919)        |
| Otras partidas  | (8.200.574)         | (6.305.295)        |
| <b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>   | <b>(4.219.256)</b>  | <b>(6.295.620)</b> |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal  | 600.499             | 910.401            |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva   | (1.255.218)         | (1.111.460)        |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)   | (3.564.537)         | (6.094.561)        |
| <b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>   | <b>254.164.234</b>  | <b>309.649.804</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'C'**  
**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Número de clientes              | FINANCIACIONES     |                       |                    |                       |
|---------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
|                                 | 31/12/22           |                       | 31/12/21           |                       |
|                                 | Saldo de Deuda     | % sobre cartera total | Saldo de Deuda     | % sobre cartera total |
| 10 mayores clientes             | 61.905.564         | 22,6%                 | 75.365.451         | 23,1%                 |
| 50 siguientes mayores clientes  | 69.630.057         | 25,4%                 | 84.148.093         | 25,8%                 |
| 100 siguientes mayores clientes | 23.509.558         | 8,6%                  | 31.152.449         | 9,6%                  |
| Resto de clientes               | 118.649.465        | 43,4%                 | 135.112.645        | 41,5%                 |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>273.694.644</b> | <b>100,0%</b>         | <b>325.778.638</b> | <b>100,0%</b>         |

**CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

| DETALLE   | 31/12/22            | 31/12/21           |
|---|---------------------|--------------------|
| <b>SALDO S/ANEXO "C"</b>  | <b>273.694.644</b>  | <b>325.778.638</b> |
| <b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>   | <b>(15.311.154)</b> | <b>(9.833.214)</b> |
| Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores. | (7.110.580)         | (3.527.919)        |
| Otras partidas  | (8.200.574)         | (6.305.295)        |
| <b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>   | <b>(4.219.256)</b>  | <b>(6.295.620)</b> |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal  | 600.499             | 910.401            |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva   | (1.255.218)         | (1.111.460)        |
| Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)   | (3.564.537)         | (6.094.561)        |
| <b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>   | <b>254.164.234</b>  | <b>309.649.804</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'D'**  
**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto   | Cartera vencida  | Plazos que restan para su vencimiento |                   |                   |                   |                   |                   | Total al 31/12/22  |
|--|------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|  |                  | 1 mes                                 | 3 meses           | 6 meses           | 12 meses          | 24 meses          | Más de 24 meses   |                    |
| Sector Público no Financiero                             | -                | 423.888                               | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 423.888            |
| Sector Financiero  | -                | 11.558.874                            | 202.179           | 2.713.444         | 5.118.886         | 5.058.139         | 641.459           | 25.292.981         |
| Sector Privado no financiero y residentes en el exterior | 1.394.032        | 161.084.220                           | 24.822.293        | 23.587.122        | 24.849.341        | 24.022.144        | 42.285.606        | 302.044.758        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>1.394.032</b> | <b>173.066.982</b>                    | <b>25.024.472</b> | <b>26.300.566</b> | <b>29.968.227</b> | <b>29.080.283</b> | <b>42.927.065</b> | <b>327.761.627</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'E'**  
**DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES**  
**AL 31/12/22 y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| Identificación  | Denominación   | Acciones y/o Cuotas Partes |                        |                  |          | Importe          |                  |
|---|--|----------------------------|------------------------|------------------|----------|------------------|------------------|
|   |  | Clase                      | Valor nominal unitario | Votos por acción | Cantidad | 31/12/22         | 31/12/21         |
| <b>PARTICIPACIÓN EN ENTIDADES FINANCIERAS Y ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS</b> |  |                            |                        |                  |          |                  |                  |
|   | <b><u>Controladas</u></b>                              |                            |                        |                  |          |                  |                  |
|   | En el país   |                            |                        |                  |          |                  |                  |
| 30678564822   | GPAT Compañía Financiera S.A.U.                        | Ordinarias                 | \$ 1                   | 1                | 86.837   | 4.792.394        | 5.029.535        |
| 30608298815   | Patagonia Inversora S.A. Soc. Gte. de F.C.I.           | Ordinarias                 | \$ 1                   | 1                | 13.317   | 2.470.627        | 2.307.691        |
| 30654325126   | Patagonia Valores S.A.                                 | Ordinarias                 | \$ 1                   | 1                | 13.863   | 246.203          | 196.482          |
|   | En el exterior   |                            |                        |                  |          |                  |                  |
| 00034UY0117   | Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación". | Ordinarias                 | U\$S 100               | 1                | 50       | 185.137          | 728.995          |
|   | <b><u>Asociadas y Negocios conjuntos</u></b>           |                            |                        |                  |          |                  |                  |
| 30690783521   | Interbanking S.A.                                      | Ordinarias                 | \$ 1                   | 1                | 150      | 717.403          | 810.661          |
| 33628189159   | Mercado Abierto Electrónico S.A.                       | Ordinarias                 | \$ 0,1                 | 1                | 48       | 185.015          | 180.126          |
| 30716829436   | Play Digital S.A.                                      | Ordinarias                 | \$ 1                   | 1                | 95.135   | 165.531          | 147.494          |
| 30692264785   | Compensadora Electrónica S.A.                          | Ordinarias                 | \$ 1                   | 1                | 35       | 44.238           | 30.191           |
| 33663293309   | Provincanje S.A.                                       | Ordinarias                 | \$ 1                   | 1                | 600      | 11.797           | 12.566           |
| <b>Total de Participaciones en Otras Sociedades</b>                         |  |                            |                        |                  |          | <b>8.818.345</b> | <b>9.443.741</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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

**ANEXO 'E'**  
**DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES**  
**AL 31/12/22 y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| Denominación  | Información sobre el emisor - Datos del último Estado Financiero      |                        |           |                 |                         |
|---|---|------------------------|-----------|-----------------|-------------------------|
|   | Actividad principal   | Fecha cierre ejercicio | Capital   | Patrimonio neto | Resultado del ejercicio |
| <b>PARTICIPACIÓN EN ENTIDADES FINANCIERAS Y ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS</b> |   |                        |           |                 |                         |
| <b><u>Controladas</u></b>   |   |                        |           |                 |                         |
| En el país  |   |                        |           |                 |                         |
| GPAT Compañía Financiera S.A.U.   | Compañía Financiera   | 31/12/2022             | 86.837    | 4.792.394       | (237.141)               |
| Patagonia Inversora S.A. Soc. Gte. de F.C.I.                                | Gerente de fondos comunes de inversión                                | 31/12/2022             | 13.317    | 2.470.627       | 623.632                 |
| Patagonia Valores S.A.  | Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral | 31/12/2022             | 13.863    | 246.203         | 49.719                  |
| En el exterior  |   |                        |           |                 |                         |
| Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación".                      | Entidad bancaria del exterior   | 31/12/2022             | 885.642   | 185.137         | (836.765)               |
| <b><u>Asociadas y Negocios conjuntos</u></b>                                |   |                        |           |                 |                         |
| Interbanking S.A.   | Servicio de transferencias interbancarias                             | 30/09/2022             | 1.346     | 6.456.632       | 1.077.442               |
| Mercado Abierto Electrónico S.A.  | Coordinación de operaciones con valores Mobiliarios                   | 30/09/2022             | 2.424     | 9.343.249       | 94.907                  |
| Play Digital S.A.   | Prestación de servicios electrónicos de pagos                         | 30/09/2022             | 3.841.024 | 3.874.339       | (2.875.476)             |
| Compensadora Electrónica S.A.   | Adm. Red de compra electrónica de cuentas                             | 31/12/2021             | 1.000     | 1.257.666       | 599.582                 |
| Provincanaje S.A.   | Cámara compensadora bancos provinciales                               | 30/09/2022             | 7.200     | 141.555         | (2.993)                 |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'F'**  
**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO**  
**AL 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto                             | Valor de origen al inicio del ejercicio | Vida Útil total estimada en años | Altas            | Bajas            | Valor de Origen al 31/12/22 | Depreciación          |                  |                  |                       | Valor residual al 31/12/22 |
|--------------------------------------|---|----------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------|------------------|-----------------------|----------------------------|
|                                      |   |                                  |                  |                  |                             | Acumulada al 31/12/21 | Bajas            | Del ejercicio    | Acumulada al 31/12/22 |                            |
| <b>Medición al costo</b>             | <b>25.098.530</b>                       |                                  | <b>1.863.012</b> | <b>1.345.793</b> | <b>25.615.749</b>           | <b>18.100.148</b>     | <b>1.302.952</b> | <b>2.730.840</b> | <b>19.528.036</b>     | <b>6.087.713</b>           |
| - Inmuebles                          | 3.399.306                               | 50                               | 66.977           | -                | 3.466.283                   | 3.180.703             | -                | 140.640          | 3.321.343             | 144.940                    |
| - Mobiliario e Instalaciones         | 5.089.009                               | 10                               | 40.734           | 19.203           | 5.110.540                   | 4.174.229             | 10.269           | 202.602          | 4.366.562             | 743.978                    |
| - Máquinas y equipos                 | 13.640.016                              | 5                                | 559.621          | 49.513           | 14.150.124                  | 9.999.028             | 49.415           | 1.143.758        | 11.093.371            | 3.056.753                  |
| - Vehículos                          | 204.463                                 | 5                                | 79.416           | 16.690           | 267.189                     | 146.393               | 15.033           | 36.983           | 168.343               | 98.846                     |
| - Derecho de uso Inmuebles Arrendam. | 2.171.467                               | -                                | 1.087.934        | 1.260.387        | 1.999.014                   | 568.848               | 1.228.235        | 1.206.566        | 547.179               | 1.451.835                  |
| - Diversos                           | 30.947                                  | 5                                | 2.491            | -                | 33.438                      | 30.947                | -                | 291              | 31.238                | 2.200                      |
| - Obras en curso                     | 563.322                                 | -                                | 25.839           | -                | 589.161                     | -                     | -                | -                | -                     | 589.161                    |
| <b>Modelo de revaluación</b>         | <b>28.727.590</b>                       |                                  | <b>100.945</b>   | <b>-</b>         | <b>28.828.535</b>           | <b>846.502</b>        | <b>-</b>         | <b>424.452</b>   | <b>1.270.954</b>      | <b>27.557.581</b>          |
| - Inmuebles                          | 28.727.590                              | 50                               | 100.945          | -                | 28.828.535                  | 846.502               | -                | 424.452          | 1.270.954             | 27.557.581                 |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>53.826.120</b>                       |                                  | <b>1.963.957</b> | <b>1.345.793</b> | <b>54.444.284</b>           | <b>18.946.650</b>     | <b>1.302.952</b> | <b>3.155.292</b> | <b>20.798.990</b>     | <b>33.645.294</b>          |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ANEXO 'F'**  
**MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN**  
**AL 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto                           | Valor de origen al inicio del ejercicio | Vida Útil total estimada en años | Resultado por medición a VR | Valor residual al 31/12/22 |
|------------------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Medición al valor razonable</b> |   |                                  |                             |                            |
| - Inmuebles alquilados             | 107.214                                 | 40                               | (16.524)                    | 90.690                     |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>107.214</b>                          |                                  | <b>(16.524)</b>             | <b>90.690</b>              |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'G'**  
**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES**  
**AL 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES AL 31/12/22**

| Concepto                                 | Valor de origen al inicio del ejercicio | Vida Útil total estimada en años | Altas         | Depreciación          |                            |                       | Valor residual al 31/12/22 |
|--|---|----------------------------------|---------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|
|  |   |                                  |               | Acumulada al 31/12/21 | Depreciación del ejercicio | Acumulada al 31/12/22 |                            |
| <b>Medición al costo</b>                 |   |                                  |               |                       |                            |                       |                            |
| Gastos de desarrollo de Sistemas propios | 3.142.650                               | 5                                | 64.973        | 1.866.918             | 534.112                    | 2.401.030             | 806.593                    |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>3.142.650</b>                        | <b>5</b>                         | <b>64.973</b> | <b>1.866.918</b>      | <b>534.112</b>             | <b>2.401.030</b>      | <b>806.593</b>             |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'H'**  
**CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS**  
**Al 31/12/22 Y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Número de clientes              | 31/12/22            |                       | 31/12/21            |                       |
|---------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                                 | Saldo de Colocación | % sobre cartera total | Saldo de Colocación | % sobre cartera total |
| 10 mayores clientes             | 140.497.503         | 21,3%                 | 130.653.330         | 20,1%                 |
| 50 siguientes mayores clientes  | 124.769.459         | 18,9%                 | 112.117.123         | 17,2%                 |
| 100 siguientes mayores clientes | 43.845.539          | 6,6%                  | 40.500.950          | 6,2%                  |
| Resto de clientes               | 350.740.042         | 53,2%                 | 368.333.243         | 56,5%                 |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>659.852.543</b>  | <b>100,0%</b>         | <b>651.604.646</b>  | <b>100,0%</b>         |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'I'**  
**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
**Al 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto  | Plazos que restan para su vencimiento |                   |                   |                  |              |                  |                    |
|---|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------------|
|   | 1 mes                                 | 3 meses           | 6 meses           | 12 meses         | 24 meses     | más de 24 meses  | Total al 31/12/22  |
| <b>Depósitos</b>  | <b>622.009.385</b>                    | <b>37.528.557</b> | <b>12.307.125</b> | <b>411.412</b>   | <b>1.336</b> | -                | <b>672.257.815</b> |
| Sector Público no Financiero  | 24.767.274                            | 6.332.155         | 89.403            | 7.953            | -            | -                | 31.196.785         |
| Sector Financiero   | 3.594.462                             | -                 | -                 | -                | -            | -                | 3.594.462          |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior                    | 593.647.649                           | 31.196.402        | 12.217.722        | 403.459          | 1.336        | -                | 637.466.568        |
| <b>Instrumentos derivados</b>   | <b>40.040</b>                         | -                 | -                 | -                | -            | -                | <b>40.040</b>      |
| <b>Otros pasivos financieros</b>  | <b>34.275.709</b>                     | -                 | -                 | -                | -            | -                | <b>34.275.709</b>  |
| <b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b> | <b>8.233.782</b>                      | <b>6.485.766</b>  | <b>2.829.947</b>  | <b>1.200.562</b> | -            | <b>1.410.236</b> | <b>20.160.293</b>  |
| <b>TOTAL</b>  | <b>664.558.916</b>                    | <b>44.014.323</b> | <b>15.137.072</b> | <b>1.611.974</b> | <b>1.336</b> | <b>1.410.236</b> | <b>726.733.857</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'J'**  
**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**Al 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto                                   | Saldos al comienzo del ejercicio | Aumentos       | Disminuciones   |               | Resultado monetario generado por provisiones | Saldo al 31/12/22 |
|--|----------------------------------|----------------|-----------------|---------------|--|-------------------|
|  |                                  |                | Desafectaciones | Aplicaciones  |  |                   |
| <b>DEL PASIVO</b>                          |                                  |                |                 |               |  |                   |
| <b>Por compromisos eventuales</b>          | <b>739.666</b>                   | <b>270.692</b> | <b>47.279</b>   | <b>-</b>      | <b>(363.959)</b>                             | <b>599.120</b>    |
| <b>Otras</b>                               | <b>1.188.536</b>                 | <b>171.083</b> | <b>5.541</b>    | <b>94.096</b> | <b>(584.857)</b>                             | <b>675.125</b>    |
| Demandas Laborales                         | 297.088                          | 59.136         | -               | 16.360        | (146.198)                                    | 193.666           |
| Demandas generales, Sumarios y Apelaciones | 537.015                          | 82.150         | 5.541           | 77.736        | (264.251)                                    | 271.637           |
| Demandas Impositivas                       | 354.433                          | 29.797         | -               | -             | (174.408)                                    | 209.822           |
| <b>TOTAL PROVISIONES</b>                   | <b>1.928.202</b>                 | <b>441.775</b> | <b>52.820</b>   | <b>94.096</b> | <b>(948.816)</b>                             | <b>1.274.245</b>  |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'K'**  
**COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL**  
**Al 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| Acciones (1)         |                    |                          |                  | Capital Social |                |
|----------------------|--------------------|--------------------------|------------------|----------------|----------------|
| Clase                | Cantidad           | Valor Nominal por acción | Votos por acción | Emitido        | Integrado (1)  |
|                      |                    |                          |                  | En circulación |                |
| Ordinarias Clase "A" | 22.768.818         | 1                        | 1                | 22.769         | 22.769         |
| Ordinarias Clase "B" | 696.376.419        | 1                        | 1                | 696.376        | 696.376        |
| <b>Total</b>         | <b>719.145.237</b> |                          |                  | <b>719.145</b> | <b>719.145</b> |

(1) Ver Nota 27 a los estados financieros consolidados.

Marcelo A. Iadarola  
 Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
 Síndico Titular  
 Contadora Pública (U.B.A.)  
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
 Contador Público (U.B.)  
 C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'L'**  
**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Conceptos   | Casa matriz y suc. en el país | Total al 31/12/22  | Dólar              | Euro             | Real          | Otras          | Total al 31/12/21  |
|---|-------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------|----------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>   |                               |                    |                    |                  |               |                |                    |
| Efectivo y Depósitos en Bancos                                      | 70.672.425                    | 70.672.425         | 66.508.768         | 3.779.530        | 22.968        | 361.159        | 86.746.544         |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados        | 1.093.810                     | 1.093.810          | 1.093.810          | -                | -             | -              | 1.523.823          |
| Otros activos financieros   | 3.595.692                     | 3.595.692          | 3.595.597          | 95               | -             | -              | 2.280.180          |
| <b>Préstamos y otras financiaciones</b>                             | <b>33.226.666</b>             | <b>33.226.666</b>  | <b>32.555.037</b>  | <b>651.911</b>   | -             | <b>19.718</b>  | <b>21.295.616</b>  |
| Sector Privado no Financiero y Res. Exterior                        | 33.226.666                    | 33.226.666         | 32.555.037         | 651.911          | -             | 19.718         | 21.295.616         |
| Otros Títulos de Deuda  | 1.748.510                     | 1.748.510          | 1.748.510          | -                | -             | -              | 2.000.947          |
| Activos financieros entregados en garantía                          | 198.113                       | 198.113            | 198.113            | -                | -             | -              | 239.420            |
| Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos           | 185.472                       | 185.472            | 185.137            | 335              | -             | -              | 746.872            |
| Otros activos no financieros  | 2                             | 2                  | 2                  | -                | -             | -              | 2                  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>   | <b>110.720.690</b>            | <b>110.720.690</b> | <b>105.884.974</b> | <b>4.431.871</b> | <b>22.968</b> | <b>380.877</b> | <b>114.833.404</b> |
| <b>PASIVO</b>   |                               |                    |                    |                  |               |                |                    |
| Depósitos   | 78.362.469                    | 78.362.469         | 75.789.508         | 2.572.961        | -             | -              | 89.359.931         |
| Sector Público no Financiero  | 1.626.604                     | 1.626.604          | 1.595.875          | 30.729           | -             | -              | 3.649.683          |
| Sector Financiero   | 887                           | 887                | 887                | -                | -             | -              | 2.105              |
| Sector Privado no Financiero y Res. Exterior                        | 76.734.978                    | 76.734.978         | 74.192.746         | 2.542.232        | -             | -              | 85.708.143         |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                 | -                             | -                  | -                  | -                | -             | -              | 162.596            |
| Otros pasivos financieros   | 7.103.310                     | 7.103.310          | 6.866.549          | 208.518          | -             | 28.243         | 6.540.932          |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 19.035.227                    | 19.035.227         | 18.373.429         | 642.594          | -             | 19.204         | 12.477.294         |
| Otros pasivos no financieros  | 21.326                        | 21.326             | 21.322             | 4                | -             | -              | 76.828             |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   | <b>104.522.332</b>            | <b>104.522.332</b> | <b>101.050.808</b> | <b>3.424.077</b> | <b>-</b>      | <b>47.447</b>  | <b>108.617.581</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "N"**  
**ASISTENCIA A VINCULADOS**  
**AL 31/12/22 Y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto   | Situación Normal | Total            |                   |
|--|------------------|------------------|-------------------|
|  |                  | 31/12/22         | 31/12/21          |
| <b>1. Préstamos</b>  | <b>1.581.062</b> | <b>1.581.062</b> | <b>1.959.076</b>  |
| <b>Adelantos</b>   | <b>1.524</b>     | <b>1.524</b>     | <b>159</b>        |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas                      | 1.524            | 1.524            | 159               |
| <b>Documentos</b>  | <b>1.187.183</b> | <b>1.187.183</b> | <b>1.355.806</b>  |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas                      | 1.187.183        | 1.187.183        | 1.355.806         |
| <b>Personales</b>  | <b>5.540</b>     | <b>5.540</b>     | <b>29.353</b>     |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas                      | 5.540            | 5.540            | 29.353            |
| <b>Tarjetas de crédito</b>                                       | <b>50.515</b>    | <b>50.515</b>    | <b>50.883</b>     |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas                      | 50.515           | 50.515           | 50.883            |
| <b>Otros</b>   | <b>336.300</b>   | <b>336.300</b>   | <b>522.875</b>    |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas                      | 336.300          | 336.300          | 522.875           |
| <b>2. Inversiones en subsidiarias asociadas y neg. conjuntos</b> | <b>7.694.361</b> | <b>7.694.361</b> | <b>8.262.702</b>  |
| <b>Total</b>   | <b>9.275.423</b> | <b>9.275.423</b> | <b>10.221.778</b> |
| <b>Previsiones</b>   | <b>15.811</b>    | <b>15.811</b>    | <b>19.591</b>     |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ANEXO 'O'**  
**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**Al 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| <b>Tipo de Contrato</b> | <b>Objetivo de las operaciones</b> | <b>Activo Subyacente</b>  | <b>Tipo de Liquidación</b>    | <b>Ámbito de Negociación o contraparte</b>       | <b>Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado</b> | <b>Plazo promedio ponderado Residual</b> | <b>Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias</b> | <b>Monto al 31/12/22</b> |
|-------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------|--|---|--|---|--------------------------|
| Futuros                 | Intermediación cuenta propia       | Moneda Extranjera   | Diaria de diferencias         | ROFEX  | 3   | 3  | 1   | 8.877.985                |
| Futuros                 | Intermediación cuenta propia       | Moneda Extranjera   | Diaria de diferencias         | MAE  | 2   | 2  | 1   | 9.041.743                |
| Futuros                 | Intermediación cuenta propia       | Moneda Extranjera   | Al vencimiento de diferencias | OTC- Residentes en el País. Sector No Financiero | 3   | 1  | 90  | 18.584.896               |
| Operaciones de Pase     | Intermediación cuenta propia       | Títulos públicos nacionales e instrumentos emitidos por el BCRA | Con entrega del subyacente    | MAE  | -   | -  | 3   | 151.139.704              |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**INFORMACION AL 31/12/22 (Nota 30)**

| Concepto   | Saldo en Libros al 31/12/22 | Costo Amortizado   | Valor Razonable con cambios en el ORI | Valor Razonable con cambios en Resultado | Jerarquía de Valor Razonable |                   |          |
|--|-----------------------------|--------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|-------------------|----------|
|  |                             |                    |                                       |  | Nivel 1                      | Nivel 2           | Nivel 3  |
| <b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>                                   |                             |                    |                                       |  |                              |                   |          |
| Efectivo y depósitos en Bancos                               | 100.236.484                 | 100.236.484        | -                                     | -  | -                            | -                 | -        |
| Efectivo   | 26.814.989                  | 26.814.989         | -                                     | -  | -                            | -                 | -        |
| Entidades Financieras y corresponsales                       | 72.358.725                  | 72.358.725         | -                                     | -  | -                            | -                 | -        |
| Otros  | 1.062.770                   | 1.062.770          | -                                     | -  | -                            | -                 | -        |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | 4.204.331                   | -                  | -                                     | 4.204.331                                | 4.185.572                    | 18.759            | -        |
| Instrumentos derivados                                       | 860.500                     | -                  | -                                     | 860.500                                  | -                            | 860.500           | -        |
| Operaciones de pase  | 136.546.850                 | 136.546.850        | -                                     | -  | -                            | -                 | -        |
| Otros activos financieros                                    | 15.190.476                  | 15.190.476         | -                                     | -  | -                            | -                 | -        |
| Préstamos y otras financiaciones                             | 254.164.234                 | 254.164.234        | -                                     | -  | -                            | -                 | -        |
| Sector Público no Financiero                                 | 424.112                     | 424.112            | -                                     | -  | -                            | -                 | -        |
| Otras Entidades financieras                                  | 18.286.745                  | 18.286.745         | -                                     | -  | -                            | -                 | -        |
| Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior       | 235.453.377                 | 235.453.377        | -                                     | -  | -                            | -                 | -        |
| Otros Títulos de Deuda                                       | 335.391.906                 | 61.898.727         | 273.493.179                           | -  | 262.488.973                  | 11.004.206        | -        |
| Activos financieros entregados en garantía                   | 18.133.155                  | 10.506.837         | 7.626.318                             | -  | 7.626.318                    | -                 | -        |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio                    | 18.607                      | -                  | -                                     | 18.607                                   | -                            | 18.607            | -        |
| <b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>                             | <b>864.746.543</b>          | <b>578.543.608</b> | <b>281.119.497</b>                    | <b>5.083.438</b>                         | <b>274.300.863</b>           | <b>11.902.072</b> | <b>-</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto   | Saldo en Libros al 31/12/22 | Costo Amortizado   | Valor Razonable con cambios en el ORI | Valor Razonable con cambios en Resultado | Jerarquía de Valor Razonable |               |          |
|--|-----------------------------|--------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|---------------|----------|
|  |                             |                    |                                       |  | Nivel 1                      | Nivel 2       | Nivel 3  |
| <b>PASIVOS FINANCIEROS</b>   |                             |                    |                                       |  |                              |               |          |
| Depósitos  | 659.852.543                 | 659.852.543        | -                                     | -  | -                            | -             | -        |
| Sector Público no Financiero   | 39.903.490                  | 39.903.490         | -                                     | -  | -                            | -             | -        |
| Sector Financiero  | 2.570.516                   | 2.570.516          | -                                     | -  | -                            | -             | -        |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior             | 617.378.537                 | 617.378.537        | -                                     | -  | -                            | -             | -        |
| Instrumentos derivados   | 40.040                      | -                  | -                                     | 40.040                                   | -                            | 40.040        | -        |
| Otros pasivos financieros  | 34.275.709                  | 34.275.709         | -                                     | -  | -                            | -             | -        |
| Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras | 19.122.593                  | 19.122.593         | -                                     | -  | -                            | -             | -        |
| <b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>                                     | <b>713.290.885</b>          | <b>713.250.845</b> | <b>-</b>                              | <b>40.040</b>                            | <b>-</b>                     | <b>40.040</b> | <b>-</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**INFORMACION AL 31/12/21 (Nota 30)**

| Concepto   | Saldo en Libros al 31/12/21 | Costo Amortizado   | Valor Razonable con cambios en el ORI | Valor Razonable con cambios en Resultado | Jerarquía de Valor Razonable |                    |                  |
|--|-----------------------------|--------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|--------------------|------------------|
|  |                             |                    |                                       |  | Nivel 1                      | Nivel 2            | Nivel 3          |
| <b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>                                   |                             |                    |                                       |  |                              |                    |                  |
| Efectivo y depósitos en Bancos                               | 131.336.748                 | 131.336.748        | -                                     | -  | -                            | -                  | -                |
| Efectivo   | 33.754.300                  | 33.754.300         | -                                     | -  | -                            | -                  | -                |
| Entidades Financieras y corresponsales                       | 96.773.276                  | 96.773.276         | -                                     | -  | -                            | -                  | -                |
| Otros  | 809.172                     | 809.172            | -                                     | -  | -                            | -                  | -                |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | 3.995.920                   | -                  | -                                     | 3.995.920                                | 3.995.109                    | 811                | -                |
| Instrumentos derivados                                       | 1.279.423                   | -                  | -                                     | 1.279.423                                | -                            | 1.279.423          | -                |
| Otros activos financieros                                    | 124.871.961                 | 124.871.961        | -                                     | -  | -                            | -                  | -                |
| Operaciones de pase  | 6.990.429                   | 6.990.429          | -                                     | -  | -                            | -                  | -                |
| Préstamos y otras financiaciones                             | 309.649.804                 | 309.649.804        | -                                     | -  | -                            | -                  | -                |
| Sector Público no Financiero                                 | 70.179                      | 70.179             | -                                     | -  | -                            | -                  | -                |
| Otras Entidades financieras                                  | 23.400.546                  | 23.400.546         | -                                     | -  | -                            | -                  | -                |
| Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior       | 286.179.079                 | 286.179.079        | -                                     | -  | -                            | -                  | -                |
| Otros Títulos de Deuda                                       | 243.828.975                 | -                  | 243.828.975                           | -  | 81.958.749                   | 161.870.226        | -                |
| Activos financieros entregados en garantía                   | 16.302.029                  | 8.515.573          | 7.786.457                             | -  | 7.786.457                    | -                  | -                |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio                    | 2.129.627                   | -                  | -                                     | 2.129.627                                | -                            | 25.073             | 2.104.554        |
| <b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>                             | <b>840.384.916</b>          | <b>581.364.515</b> | <b>251.615.432</b>                    | <b>7.404.970</b>                         | <b>93.740.315</b>            | <b>163.175.533</b> | <b>2.104.554</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'P'**  
**CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto   | Saldo en Libros al 31/12/21 | Costo Amortizado   | Valor Razonable con cambios en el ORI | Valor Razonable con cambios en Resultado | Jerarquía de Valor Razonable |                |          |
|--|-----------------------------|--------------------|---------------------------------------|--|------------------------------|----------------|----------|
|  |                             |                    |                                       |  | Nivel 1                      | Nivel 2        | Nivel 3  |
| <b>PASIVOS FINANCIEROS</b>   |                             |                    |                                       |  |                              |                |          |
| Depósitos  | 651.604.646                 | 651.604.646        | -                                     | -  | -                            | -              | -        |
| Sector Público no Financiero   | 46.248.096                  | 46.248.096         | -                                     | -  | -                            | -              | -        |
| Sector Financiero  | 4.844.532                   | 4.844.532          | -                                     | -  | -                            | -              | -        |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior             | 600.512.018                 | 600.512.018        | -                                     | -  | -                            | -              | -        |
| Pasivos a VR con cambios a resultados                                | 293.030                     | -                  | -                                     | 293.030                                  | 293.030                      | -              | -        |
| Instrumentos derivados   | 114.511                     | -                  | -                                     | 114.511                                  | -                            | 114.511        | -        |
| Operaciones de pase  | 189.874                     | 189.874            | -                                     | -  | -                            | -              | -        |
| Otros pasivos financieros  | 31.052.566                  | 31.052.566         | -                                     | -  | -                            | -              | -        |
| Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 14.310.810                  | 14.310.810         | -                                     | -  | -                            | -              | -        |
| <b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>                                     | <b>697.565.437</b>          | <b>697.157.896</b> | <b>-</b>                              | <b>407.541</b>                           | <b>293.030</b>               | <b>114.511</b> | <b>-</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados**

| Concepto  | Medición Obligatoria |                  |
|---|----------------------|------------------|
|   | 31/12/22             | 31/12/21         |
| Resultado de títulos públicos   | 497.844              | 565.298          |
| Resultado de Instrumentos financieros derivados – Operaciones a término | 1.240.850            | 2.904.067        |
| Por inversiones en Instrumentos de Patrimonio                           | (277.218)            | 192.609          |
| Resultado por venta o baja de activos financieros a valor razonable     | 3.889.188            | 569.062          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>5.350.664</b>     | <b>4.231.036</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado**

| Concepto                                    | 31/12/22           | 31/12/21           |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Ingresos por Intereses</b>               |                    |                    |
| <b>Por otros activos financieros</b>        | <b>2.556.662</b>   | <b>1.205.212</b>   |
| <b>Por préstamos y otras financiaciones</b> | <b>97.435.493</b>  | <b>81.056.925</b>  |
| Al Sector Financiero                        | 5.224.879          | 5.045.470          |
| Adelantos                                   | 29.587.120         | 19.924.067         |
| Documentos                                  | 27.892.472         | 27.714.408         |
| Hipotecarios                                | 379.764            | 428.239            |
| Personales                                  | 13.398.574         | 12.227.665         |
| Tarjetas de Crédito                         | 11.856.797         | 9.384.660          |
| Arrendamientos Financieros                  | 731.293            | 539.600            |
| Otros                                       | 8.364.594          | 5.792.815          |
| <b>Por operaciones de pase</b>              | <b>38.588.244</b>  | <b>47.390.120</b>  |
| Otras Entidades financieras                 | 38.588.244         | 47.390.120         |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>138.580.399</b> | <b>129.652.257</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto   | 31/12/22           | 31/12/21           |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Egresos por Intereses</b>   |                    |                    |
| <b>Por Depósitos</b>   | <b>189.113.043</b> | <b>124.067.177</b> |
| Cajas de ahorro  | 46.389.896         | 24.307.597         |
| Plazo fijo e inversiones a plazo   | 131.679.600        | 95.083.418         |
| Otros  | 11.043.547         | 4.676.162          |
| <b>Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b> | <b>467.528</b>     | <b>453.902</b>     |
| <b>Por operaciones de pase</b>   | <b>103.457</b>     | <b>114.979</b>     |
| Otras Entidades financieras  | 103.457            | 114.979            |
| <b>Por otros pasivos financieros</b>   | <b>13.943</b>      | <b>45.509</b>      |
| <b>TOTAL</b>   | <b>189.697.971</b> | <b>124.681.567</b> |

**Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros a valor razonable con cambios en el ORI**

| Concepto                      | 31/12/22                |                  | 31/12/21                |                  |
|-------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
|                               | Resultado del ejercicio | ORI              | Resultado del ejercicio | ORI              |
| Por títulos de deuda privados | 4.989.435               | 110.242          | 2.164.201               | 8.442            |
| Por títulos de deuda públicos | 190.087.760             | 4.116.349        | 95.218.333              | (225.859)        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>195.077.195</b>      | <b>4.226.591</b> | <b>97.382.534</b>       | <b>(217.417)</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**ANEXO "Q"**  
**APERTURA DE RESULTADOS**  
**Al 31/12/22 y 31/12/21**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

**Ingresos por Comisiones**

| Concepto   | 31/12/22          | 31/12/21          |
|--|-------------------|-------------------|
| Comisiones vinculadas con obligaciones                         | 9.833.200         | 10.750.107        |
| Comisiones vinculadas con créditos                             | 179.572           | 396.621           |
| Comisiones vinc. con compromisos de prést. y gías. financieras | 10.227            | 25.624            |
| Comisiones vinculadas con valores mobiliarios                  | 225.798           | 358.337           |
| Comisiones por tarjetas  | 7.154.328         | 7.186.577         |
| Comisiones por seguros   | 3.327.501         | 3.689.395         |
| Comisiones por gestión de cobranza                             | 2.320.386         | 2.258.116         |
| Comisiones por operaciones de exterior y cambios               | 1.008.149         | 1.104.115         |
| Otros  | 416.008           | 511.334           |
| <b>TOTAL</b>   | <b>24.475.169</b> | <b>26.280.226</b> |

**Egresos por Comisiones**

| Concepto  | 31/12/22         | 31/12/21         |
|---|------------------|------------------|
| Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores | 219.723          | 183.736          |
| Comisiones por operaciones de exterior y cambios          | 203.494          | 205.513          |
| Otras   | 7.976.605        | 7.557.190        |
| <b>TOTAL</b>  | <b>8.399.822</b> | <b>7.946.439</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ANEXO 'R'**  
**CORRECCION DE VALOR POR PERDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**Al 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

| Concepto  | SalDOS al inicio del ejercicio | PCE de los próximos 12 meses | PCE de la vida remanente del activo financiero |                             | Resultado monetario generado por provisiones | SalDOS al 31/12/22 |
|---|--------------------------------|------------------------------|--|-----------------------------|--|--------------------|
|   |                                |                              | IF con incremento significativo del RC         | IF con deterioro crediticio |  |                    |
| <b>Otros activos financieros</b>                                | <b>3.414.179</b>               | <b>(1.564.700)</b>           | <b>(1.368)</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>(1.681.504)</b>                           | <b>166.607</b>     |
| <b>Préstamos y otras financiaciones</b>                         | <b>6.094.561</b>               | <b>652.217</b>               | <b>(445.211)</b>                               | <b>248.668</b>              | <b>(2.985.698)</b>                           | <b>3.564.537</b>   |
| <b>Otras Entidades Financieras</b>                              | <b>1.851</b>                   | <b>766</b>                   | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                    | <b>(895)</b>                                 | <b>1.722</b>       |
| <b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b> | <b>6.092.710</b>               | <b>651.451</b>               | <b>(445.211)</b>                               | <b>248.668</b>              | <b>(2.984.803)</b>                           | <b>3.562.815</b>   |
| Adelantos   | 144.105                        | 12.569                       | 26.270   | 21.040                      | (70.910)                                     | 133.074            |
| Documentos  | 401.105                        | 69.794                       | (6.059)  | (15.390)                    | (197.373)                                    | 252.077            |
| Hipotecarios  | 216.122                        | 36.071                       | 17.299   | 1.613                       | (106.348)                                    | 164.757            |
| Personales  | 2.178.532                      | 51.946                       | (159.620)                                      | 86.529                      | (1.071.998)                                  | 1.085.389          |
| Tarjetas de Crédito   | 2.315.402                      | 244.443                      | (321.148)                                      | 5.002                       | (1.139.348)                                  | 1.104.351          |
| Arrendamientos Financieros                                      | 43.705                         | 27.773                       | (2.825)  | (2.892)                     | (21.506)                                     | 44.255             |
| Otros   | 793.739                        | 208.855                      | 872  | 152.766                     | (377.320)                                    | 778.912            |
| <b>Compromisos eventuales</b>                                   | <b>739.666</b>                 | <b>301.761</b>               | <b>(55.402)</b>                                | <b>(11.147)</b>             | <b>(375.758)</b>                             | <b>599.120</b>     |
| <b>TOTAL DE PREVISIONES</b>                                     | <b>10.248.406</b>              | <b>(610.722)</b>             | <b>(501.981)</b>                               | <b>237.521</b>              | <b>(5.042.960)</b>                           | <b>4.330.264</b>   |

(\*) Incluye el efecto de la variación del tipo de cambio al 31/12/22.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 23/02/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**PROYECTO DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES  
AL 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se expone el proyecto de distribución de utilidades por el ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2022:

| <b>Concepto</b>   | <b>Importe</b>    |
|---|-------------------|
| <b>Resultados No Asignados (1)</b>                                    | <b>52.170.185</b> |
| <b>A Reserva de Utilidades</b><br>- Reserva Legal (20% s/ 18.498.414) | 3.699.683         |
| <b>Saldo Distribuible del Ejercicio (2)</b>                           | <b>14.798.731</b> |
| <b>A disposición de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas</b>  | <b>14.798.731</b> |

(1) Incluye "Reservas Facultativas para Futuras Distribución de Resultados" por 33.671.771 más Resultados No Asignados por 18.498.414.

(2) Resultado del ejercicio por 18.498.414 neto de Reserva Legal 3.699.683.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

# **BANCOPATAGONIA**

**Reseña Informativa  
correspondiente al ejercicio económico  
finalizado el 31 de diciembre de 2022**

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**ASPECTOS DESTACADOS:**

La presente Reseña Informativa fue elaborada en base a información financiera consolidada y de acuerdo al marco contable basado en las normas internacionales de información financiera (NIIF) establecido por el BCRA con vigencia a partir del 1º de enero de 2018.

El BCRA estableció la adopción de la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias” a partir del 1º de enero de 2020, por lo tanto, la presente reseña ha sido preparado en moneda constante del 31 de diciembre de 2022.

Banco Patagonia finalizó el ejercicio económico 2022 con una utilidad neta de \$ 18,498,4 millones, frente a \$ 13.805,6 millones del ejercicio anterior, aumentando en términos reales 34,0% y determinando un ROE y ROA de 16,4% y 2,9%, respectivamente, frente a 11,4% y 1,8% del ejercicio anterior.

El resultado integral total acumulado fue de \$ 14.731,7 millones, creciendo un 18,3% en términos reales frente a \$ 12.453,0 millones del ejercicio anterior y determinando un ROE y ROA de 13,1% y 2,3% respectivamente, frente a 10,3% y 1,6% del ejercicio 2021.

Al 31 de diciembre 2022, los activos ascendían a \$ 914.025,3 millones, los préstamos y otras financiaciones (netos de provisiones) a \$ 261.371,5 millones, los depósitos a \$ 659.910,1 millones y el Patrimonio Neto a \$ 160.171,3 millones.

Los préstamos otorgados al sector privado no financiero ascendieron a \$ 242.997,7 millones disminuyendo 20,0% (\$ 60.723,9 millones) con respecto al 31 de diciembre de 2021 (\$ 303.721,6 millones). Los depósitos totales alcanzaron \$ 659.910,1 millones, manteniéndose en los mismos niveles en comparación interanual (\$ 663.083,5 millones).

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 237,7%.

El índice de liquidez fue de 87,4% (activos líquidos sobre total de depósitos). Asimismo, la integración de capital mínimo regulatorio excede en 106.070,6 millones a la exigencia establecida por la normativa del BCRA (\$ 39.162,1 millones) y el ratio de capitalización fue de 30,3%.

Al 31 de diciembre de 2022, Banco Patagonia S.A. cuenta con una dotación de 2.958 empleados y una red compuesta por 206 puntos de atención a nivel nacional, distribuidos en las capitales y principales ciudades de cada provincia.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE 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 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):

1. 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. Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A. se consideran las directrices establecidas por el BCRA que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en dicha sociedad, registrada en "Inversiones en Instrumentos de Patrimonio" al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de diciembre de 2022, la inversión ha sido transferida tal como se detalla en Nota 16 a los estados financieros consolidados, 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 ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022.

Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad controlada GPAT, en función a lo dispuesto por el BCRA en su Comunicación "A" 7181 emitida el 17 de diciembre de 2020, no aplicó el modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF N° 9 "Instrumentos financieros" aplicable para las "Previsiones por Riesgo de Incobrabilidad", dado que se encontraba postergada su implementación para el 1° de enero de 2022 para las entidades financieras del Grupo "B" y "C" en función a dicha Comunicación.

Por otra parte, la Comunicación "A" 7427 emitida por el BCRA con fecha 23 de diciembre de 2021, dispuso que las entidades financieras de los grupos "B" y "C" que no sean sucursales o subsidiarias de bancos del exterior clasificados como sistemáticamente importantes, podrían optar (con carácter irrevocable) por postergar hasta el 1° de enero de 2023 la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 y, consecuentemente, la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

GPAT optó por aplicar el punto 5.5 de la NIIF 9 a partir del 1° de enero de 2022, sin que se produzcan efectos significativos en resultados acumulados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**a) Síntesis de la Estructura patrimonial consolidada comparativa**

Información correspondiente a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022, 2021, 2020 y 2019:

| <b>Estados Financieros Consolidados</b>                             |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| (En millones de pesos)  | <b>31/12/22</b>  | <b>31/12/21</b>  | <b>31/12/20</b>  | <b>31/12/19</b>  |
| Efectivo y Depósitos en Bancos                                      | 100.733,3        | 133.872,6        | 179.711,9        | 179.783,2        |
| Títulos de deuda  | 339.705,4        | 249.410,6        | 265.999,6        | 171.076,9        |
| Otros activos financieros   | 174.055,8        | 152.238,5        | 57.672,1         | 23.017,9         |
| Préstamos y otras financiaciones                                    | 261.371,5        | 325.694,2        | 335.621,0        | 356.119,5        |
| Sector Público no Financiero  | 424,1            | 70,2             | 23,4             | 91,1             |
| Otras Entidades financieras   | 17.949,7         | 21.902,4         | 22.468,4         | 17.293,1         |
| Sector Privado no Financiero neto de Provisiones                    | 242.997,7        | 303.721,6        | 313.129,2        | 338.735,3        |
| Propiedad, planta y equipo  | 33.686,3         | 34.992,0         | 34.743,4         | 34.922,5         |
| Otros activos   | 4.473,0          | 10.221,4         | 17.420,9         | 14.825,5         |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>   | <b>914.025,3</b> | <b>906.429,3</b> | <b>891.168,9</b> | <b>779.745,5</b> |
| Depósitos   | 659.910,1        | 663.083,5        | 645.431,0        | 492.269,3        |
| Sector Público no Financiero  | 39.903,5         | 46.248,1         | 63.129,6         | 48.324,2         |
| Sector Financiero   | 2.515,0          | 4.754,3          | 35,6             | 2.928,3          |
| Sector Privado no Financiero  | 617.491,6        | 612.081,1        | 582.265,8        | 441.016,8        |
| Otros pasivos financieros   | 35.474,5         | 32.888,2         | 29.618,6         | 35.862,6         |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 19.652,6         | 14.547,0         | 12.172,7         | 65.610,0         |
| Obligaciones Negociables emitidas                                   | 1.077,5          | 1.227,4          | 2.872,9          | 4.170,2          |
| Otros pasivos   | 37.739,3         | 49.243,5         | 52.584,2         | 43.654,6         |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   | <b>753.854,0</b> | <b>760.989,6</b> | <b>742.679,4</b> | <b>641.566,7</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>  | <b>160.171,3</b> | <b>145.439,7</b> | <b>148.489,5</b> | <b>138.178,8</b> |
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>                               | <b>914.025,3</b> | <b>906.429,3</b> | <b>891.168,9</b> | <b>779.745,5</b> |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**b) Síntesis de la estructura de resultados consolidada comparativa**

Información correspondiente a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022, 2021, 2020 y 2019:

| <b>Estado de Resultados Consolidado</b>  |                  |                  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| (En millones de pesos)   | <b>31/12/22</b>  | <b>31/12/21</b>  | <b>31/12/20</b>  | <b>31/12/19</b>  |
| Resultado neto por intereses   | <b>148.722,0</b> | <b>106.781,4</b> | <b>123.887,8</b> | <b>151.965,7</b> |
| Resultado neto por comisiones  | <b>16.119,4</b>  | <b>18.383,5</b>  | <b>18.732,0</b>  | <b>22.926,9</b>  |
| Rdo. neto por medición de instrum. financ. a VR c/cambios en rdos.               | 5.350,7          | 4.289,6          | 4.499,0          | 4.524,1          |
| Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR c/cambios en ORI | (234,0)          | 1.540,1          | 88.768,8         | 8689,0           |
| Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera                              | 6.030,0          | 3.281,4          | 3.971,4          | 12.310,1         |
| Otros ingresos operativos  | 17.236,7         | 10.323,9         | 10.619,0         | 17.356,4         |
| Cargo por incobrabilidad   | (5.494,2)        | (1.968,5)        | (3.849,0)        | (17.392,2)       |
| <b>Ingreso operativo neto</b>  | <b>187.730,6</b> | <b>142.631,4</b> | <b>149.091,4</b> | <b>191.002,0</b> |
| Gastos de administración   | (82.854,0)       | (83.513,3)       | (75.062,0)       | (85.118,8)       |
| <b>Resultado operativo</b>   | <b>104.876,6</b> | <b>59.118,1</b>  | <b>74.029,4</b>  | <b>105.883,2</b> |
| Resultado por asociadas y negocios conjuntos                                     | (244,0)          | 98,9             | 505,7            | 2.403,7          |
| Resultado por la posición monetaria neta   | (73.122,5)       | (38.384,6)       | (28.053,8)       | (33.070,6)       |
| <b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>              | <b>31.510,1</b>  | <b>20.832,4</b>  | <b>46.481,3</b>  | <b>75.216,3</b>  |
| Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan                        | (13.011,7)       | (7.026,8)        | (15.475,7)       | (30.150,5)       |
| <b>Resultado neto del ejercicio</b>  | <b>18.498,4</b>  | <b>13.805,6</b>  | <b>31.005,6</b>  | <b>45.065,8</b>  |

| <b>Estados de Otros Resultados Integrales</b>              |                  |                  |                 |                  |
|--|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| (En millones de pesos)                                     | <b>31/12/22</b>  | <b>31/12/21</b>  | <b>31/12/20</b> | <b>31/12/19</b>  |
| Revaluación de propiedad, planta y equipos e intangibles   | -                | (420,9)          | -               | -                |
| Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros | (56,9)           | (167,1)          | 30,1            | 108,8            |
| Pérdidas por instrum. Financ. a VR con cambios en el ORI   | (3.709,8)        | (764,6)          | 7.351,1         | (5.177,9)        |
| <b>Total Otros Resultados Integrales</b>                   | <b>(3.766,7)</b> | <b>(1.352,6)</b> | <b>7.381,2</b>  | <b>(5.069,1)</b> |

|                                 |                 |                 |                 |                 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Resultado Integral Total</b> | <b>14.731,7</b> | <b>12.453,0</b> | <b>38.386,8</b> | <b>39.996,7</b> |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224



**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**c) Estado de flujo de efectivo consolidado comparativo**

Información correspondiente a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022, 2021, 2020 y 2019.

| <b>Estado de flujo de efectivo consolidado</b>                        |                   |                   |                 |                   |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| (En millones de pesos)  | <b>31/12/22</b>   | <b>31/12/21</b>   | <b>31/12/20</b> | <b>31/12/19</b>   |
| Fondos generados / (utilizados) por las actividades operativas        | (1.410,2)         | (341,0)           | 31.281,1        | (31.504,1)        |
| Fondos (utilizados) / generados por las actividades de inversión      | (688,4)           | (2.755,9)         | (3.113,5)       | 15.042,2          |
| Fondos utilizados por las actividades de financiación                 | (3.683,0)         | (5.535,3)         | (6.781,9)       | (28.056,8)        |
| Resultados Financieros y por Tenencia del Efectivo y sus equivalentes | 44.716,7          | 20.394,1          | 33.968,7        | 28.033,4          |
| Resultado monetario de efectivo y equivalente                         | (72.074,3)        | (57.601,3)        | (55.425,6)      | (20.267,6)        |
| <b>Total de Fondos utilizados en el ejercicio</b>                     | <b>(33.139,2)</b> | <b>(45.839,4)</b> | <b>(71,2)</b>   | <b>(36.752,8)</b> |

**d) Síntesis de datos estadísticos**

| <b>Síntesis de datos estadísticos</b>            |                 |                 |                 |                 |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Concepto</b>                                  | <b>31/12/22</b> | <b>31/12/21</b> | <b>31/12/20</b> | <b>31/12/19</b> | <b>31/12/18</b> |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos  | 152.620         | 99.849          | 90.183          | 72.247          | 84.024          |
| Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas    | 4.353           | 3.481           | 3.007           | 2.774           | 3.380           |
| Cantidad de operaciones por préstamos Individuos | 902.606         | 904.083         | 963.940         | 1.011.343       | 1.120.196       |
| Cantidad de operaciones por préstamos Empresas   | 22.743          | 28.494          | 31.403          | 35.266          | 61.681          |
| Cantidad de Puntos de Atención                   | 206             | 208             | 208             | 209             | 209             |
| Cantidad de Cajeros Automáticos                  | 581             | 589             | 598             | 606             | 607             |
| Cantidad de Terminales de Autoservicio           | 402             | 401             | 403             | 397             | 393             |
| Dotación de personal                             | 2.958           | 3.112           | 3.200           | 3.302           | 3.407           |

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. 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 23/02/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

| Detalle  | Al 31 de Diciembre de |        |        |        |
|--|-----------------------|--------|--------|--------|
|  | 2022                  | 2021   | 2020   | 2019   |
| <b>Índices de Rentabilidad</b>   |                       |        |        |        |
| Retorno sobre patrimonio neto promedio (1)                                       | 16,4%                 | 11,4%  | 28,1%  | 73,0%  |
| Retorno sobre patrimonio neto promedio con ORI (2)                               | 13,1%                 | 10,3%  | 30,8%  | 75,4%  |
| Retorno sobre activo promedio (3)  | 2,9%                  | 1,8%   | 4,8%   | 10,2%  |
| Retorno sobre activo promedio con ORI (4)  | 2,3%                  | 1,6%   | 5,2%   | 10,5%  |
| <b>Índices de Margen por Intereses y Comisiones</b>                              |                       |        |        |        |
| Margen financiero total (Resultado neto por intereses / Activo Promedio)         | 16,8%                 | 11,6%  | 13,8%  | 17,4%  |
| Margen por servicios netos (Resultado neto por comisiones / Activo Promedio) (5) | 1,9%                  | 1,9%   | 2,1%   | 2,5%   |
| Margen total (Ingresos totales netos / Activo Promedio) (6)                      | 18,6%                 | 13,5%  | 15,9%  | 19,9%  |
| Resultado neto por comisiones sobre ingresos totales netos (5) (6)               | 10,0%                 | 14,4%  | 13,3%  | 12,6%  |
| <b>Índices de Patrimonio Neto</b>  |                       |        |        |        |
| Patrimonio neto sobre total de activo  | 17,7%                 | 16,0%  | 15,4%  | 17,7%  |
| Solvencia (patrimonio neto sobre pasivo total)                                   | 20,3%                 | 19,1%  | 18,4%  | 21,5%  |
| Pasivo total como múltiplo del Patrimonio Neto                                   | 4,9                   | 5,2    | 5,4    | 4,6    |
| RPC sobre Activos de Riesgo Ponderados (7)                                       | 30,3%                 | 22,0%  | 19,8%  | 17,3%  |
| <b>Índice de Calidad de Cartera</b>  |                       |        |        |        |
| Cartera irregular sobre financiaciones (antes de provisiones) (8)                | 0,6%                  | 0,7%   | 1,1%   | 2,5%   |
| Provisiones sobre cartera irregular de financiaciones (8)                        | 237,7%                | 295,2% | 356,1% | 211,5% |
| Cost of Risk (9)   | 2,2%                  | 0,6%   | 1,1%   | 4,9%   |
| <b>Índice de Eficiencia</b>  |                       |        |        |        |
| Gastos de administración sobre ingresos totales netos (6)                        | 34,3%                 | 47,2%  | 41,7%  | 35,6%  |
| Resultado neto por comisiones sobre gastos de administración                     | 29,1%                 | 30,5%  | 31,8%  | 35,4%  |
| <b>Índices de Liquidez</b>   |                       |        |        |        |
| Activos líquidos sobre depósitos (10)  | 87,4%                 | 76,9%  | 73,1%  | 72,0%  |
| Préstamos (netos de provisiones) sobre activos                                   | 30,2%                 | 35,9%  | 37,7%  | 45,7%  |
| Depósitos sobre pasivos  | 87,5%                 | 87,1%  | 86,9%  | 76,7%  |
| Préstamos sobre depósitos  | 39,6%                 | 49,1%  | 52,0%  | 72,3%  |
| Inmovilización (11)  | 22,5%                 | 24,9%  | 26,5%  | 26,3%  |

**Referencias:**

- (1) Definido como el cociente entre el resultado neto del ejercicio y el patrimonio neto promedio.
- (2) Definido como el cociente entre el resultado integral del ejercicio y el patrimonio neto promedio.
- (3) Definido como el cociente entre el resultado neto del ejercicio y el activo promedio.
- (4) Definido como el cociente entre el resultado integral del ejercicio 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 ejercicio y los préstamos promedio sin provisiones.
- (10) Definido como la suma de efectivo y depósitos en bancos, títulos de deuda netos de pasas 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 A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO  
FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**e) Perspectivas**

Durante 2022, la economía mundial ha experimentado la mayor inflación registrada en varias décadas, lo cual sumado a los efectos económicos de la invasión de Rusia en Ucrania, desaceleraron la actividad económica mundial y continuarán haciéndolo durante 2023.

El crecimiento mundial estimado para 2022 ha sido del 3,4%. Para 2023, se proyecta un nivel de crecimiento del 2,9%, con un repunte del 3,1% para 2024. El pronóstico de la caída para el próximo año se debe principalmente al endurecimiento de la política monetaria de los Bancos Centrales que está empezando a enfriar la demanda y la inflación, pero probablemente, la totalidad del impacto no se plasmará hasta antes de 2024.

Los índices de recuperación del 2023 varían entre países debido a la selección de políticas apropiadas para enfrentar los retos. En el caso del grupo correspondiente a las economías avanzadas las proyecciones arrojan un indicador en torno al 1,2% para 2023 y del 1,4% para el 2024. Dentro del mismo, el conjunto de países pertenecientes al euro muestra un crecimiento del 0,7% para el 2023 y del 1,6% en 2024; mientras que para Estados Unidos es del orden del 1,4% y del 1,0% respectivamente.

Respecto de las economías de mercados emergentes y en desarrollo, el indicador estimado en 2023 es del 4,0% y del 4,2% para el 2024. El grupo correspondiente a países de América Latina y el Caribe proyecta un crecimiento en 2023 del 1,8% y 2,1% en 2024.

Para la mayoría de las economías, la prioridad sigue siendo lograr una reducción sostenida de la inflación hacia los niveles fijados como meta. Se pronostica que la inflación mundial disminuya a 6,6% en 2023 y a 4,3% en 2024; niveles aún por encima de los observados antes de la pandemia.

En el plano local, Argentina continúa enfrentándose al desafío de controlar los niveles de inflación, y sostener el ritmo de crecimiento económico para el año 2023; en un contexto de año electoral.

Banco Patagonia, presenta una holgada posición de capital regulatorio, una adecuada reserva de liquidez formada por activos de alta calidad y una sólida estructura de balance, que le permiten afrontar la actual coyuntura desde una sólida posición.

En cuanto a su cartera de crédito, posee un bajo nivel de cartera irregular y las provisiones por pérdidas crediticias esperadas incorporan información prospectiva (forward looking) para responder a las circunstancias del entorno macroeconómico. La Entidad pone especial énfasis en el cuidado de sus carteras, monitoreando permanentemente las calificaciones crediticias a efectos de tomar las medidas que corresponden a una prudente gestión de los riesgos crediticios.

Asimismo, realiza un seguimiento permanente de las situaciones macroeconómicas arriba mencionadas, con el fin de minimizar su impacto en las operaciones de la Entidad, en su margen financiero y finalmente en su rentabilidad.

Banco Patagonia continúa con su misión de mantenerse dentro de los principales Bancos Privados del Sistema Financiero Argentino y para ello continúa gestionando los distintos proyectos estratégicos que se desarrollan en forma conjunta con todas las áreas de negocio, de soporte y todos los canales de atención del Banco.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

# INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA SOBRE ESTADOS FINANCIEROS

A los Señores Accionistas y Directores de  
**Banco Patagonia S.A.**  
Domicilio legal: Av. de Mayo 701, Piso 24  
C.U.I.T. N°: 30-50000661-3  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

## *I. Informe sobre estados financieros*

Hemos examinado el Inventario, la Memoria Anual Integrada que incluye el Reporte del Código de Gobierno Societario 2022, y los estados financieros separados adjuntos, de Banco Patagonia S.A. ("la Entidad"), los que comprenden el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, los estados separados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha, Anexos A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R; y Notas explicativas 1 a 37. Asimismo, hemos revisado los estados financieros consolidados de Banco Patagonia S.A. y sus sociedades controladas que se adjuntan, los que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022; los estados consolidados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha; Anexos y Notas explicativas seleccionadas.

Las cifras y otra información correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021, re expresadas en moneda de diciembre de 2022, de conformidad con lo señalado en la nota 3, son parte integrante de los estados financieros mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y otra información del ejercicio económico actual.

## *II. Responsabilidad del Directorio y la Gerencia sobre los estados financieros*

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros, separados y consolidados adjuntos, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina ("BCRA"). Tal como se describe en la nota 2.1, a los estados financieros separados adjuntos mencionados en el párrafo I, se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés). Las NIIF fueron adoptadas por el BCRA con las excepciones descritas en la citada nota. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno que la Dirección y Gerencia consideren necesarios para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

## *III. Responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora*

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre los estados financieros separados y consolidados adjuntos, sobre la base de nuestro trabajo realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes. Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos citados en el 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 23 de febrero de 2023, de acuerdo con las normas de auditoría establecidas en la sección III A de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre Auditorías Externas para Entidades Financieras" emitidas por el B.C.R.A. Dichas normas exigen cumplir requerimientos de ética, planificar y ejecutar la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros estén libres de incorrecciones significativas. Una auditoría involucra la aplicación de procedimientos sobre bases selectivas para obtener elementos de juicio sobre las cifras y otra información presentada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados, así como la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados financieros mencionados en I, dependen del juicio profesional de los auditores externos. Al realizar dichas valoraciones del

riesgo, los auditores consideran el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la Entidad de los estados financieros con la finalidad de diseñar los procedimientos de auditoría apropiados en las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que hemos obtenido los elementos de juicio válidos y suficientes para sustentar nuestra opinión profesional.

Dado que no es responsabilidad del síndico efectuar un control de gestión, nuestra revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de administración, financiación y comercialización, dado que estas cuestiones son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

#### *IV. Opinión*

Como resultado de nuestro trabajo y basados en los informes de fecha 23 de febrero de 2023 que emitió el Dr. Gustavo Carballal (socio de Deloitte & Co S.A.), en nuestra opinión, los estados financieros separados y consolidados -mencionados en el primer párrafo del punto *I precedente* presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Patagonia S.A. al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y otros resultados integrales, los cambios en su patrimonio y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el B.C.R.A.

#### *V. Otras cuestiones contables reveladas en los estados financieros*

Sin modificar nuestra opinión, queremos enfatizar lo mencionado en la nota 2 a los estados financieros mencionados en *I adjuntos*, que indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descriptas en la citada nota.

Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros adjuntos.

#### *VI. Información sobre otros requerimientos legales y regulatorios*

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

1. En ejercicio del control de legalidad que nos compete, hemos aplicado durante el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022 los restantes procedimientos descriptos en el artículo N° 294 de la Ley General de Sociedades N° 19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, incluyendo entre otras, el control de la constitución y subsistencia de la garantía de los directores, no teniendo observaciones que formular;
2. Los estados financieros separados y consolidados de Banco Patagonia S.A. mencionados en el párrafo *I precedente*, se encuentran asentados en el libro de Balances, surgen de los registros contables y han sido preparados por la Entidad en todos sus aspectos significativos de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV). Los sistemas de información utilizados para generar la información incluida en los estados financieros mantienen las condiciones de seguridad e integridad en base las cuales fueron oportunamente autorizados;
3. Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad registra el patrimonio neto mínimo y contrapartida líquida requerida por la normativa de la Comisión Nacional de Valores según se menciona en Notas 35 y 55 a los estados financieros separados y consolidados, respectivamente;
4. Hemos revisado la Memoria anual integrada del Directorio sobre la cual nada tenemos que observar en materia de nuestra competencia, siendo las afirmaciones sobre hechos futuros responsabilidad exclusiva de

dicho cuerpo. Con respecto al Reporte del Código de Gobierno Societario emitido por el Directorio de la Entidad en cumplimiento de lo dispuesto por el art. 1, inc. a. 1) del Capítulo I Sección I del Título IV de las Normas de la C.N.V. (t.o. 2013) y que será presentado ante dicho organismo como anexo III separado a la Memoria, informamos que del análisis realizado no han surgido indicios que indiquen falta de veracidad en la información brindada por el Directorio a esta Comisión Fiscalizadora y volcada a dicho informe;

5. De acuerdo a lo requerido por el art. 105 de la Ley N° 26.831 y los arts. 21 – Sección VI del Capítulo III del Título II y 4º inciso d) – Sección III del Capítulo I del Título XII de las Normas de la C.N.V. (t.o. 2013), sobre la independencia del auditor externo y sobre la calidad de las políticas de auditoría aplicadas por el mismo y de las políticas de contabilización de la Entidad, el informe del auditor externo mencionado en el párrafo IV precedente incluye la manifestación de haber aplicado las normas de auditoría vigentes en la República Argentina, que comprenden los requisitos de independencia, y no contiene salvedades con relación a la aplicación de dichas normas y de las normas contables profesionales vigentes en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina, considerando lo expuesto en el Párrafo de Énfasis en el citado informe;

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 23 de febrero de 2023.

Por Comisión Fiscalizadora

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (UBA)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T°147 – F°66

# BANCOPATAGONIA

Memoria Anual Integrada al 31 de diciembre de 2022

## Índice de contenidos

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. CARTA DEL PRESIDENTE.....</b>   | <b>5</b>  |
| <b>2. SOBRE ESTA MEMORIA.....</b>   | <b>7</b>  |
| <b>3. INTRODUCCIÓN AL BANCO .....</b>   | <b>7</b>  |
| 3.1. Introducción al Banco .....  | 7         |
| 3.2. Plan estratégico 2021-2025.....  | 8         |
| 3.3. Estructura accionaria .....  | 8         |
| 3.4. Sociedades controladas .....   | 9         |
| 3.5. Alianzas estratégicas .....  | 9         |
| 3.6. HISTORIA .....   | 10        |
| <b>4. CONTEXTO ECONÓMICO Y DEL SISTEMA FINANCIERO.....</b>                      | <b>11</b> |
| 4.1. Panorama económico en el mundo.....  | 11        |
| 4.2. Panorama económico en la República Argentina .....                         | 12        |
| <b>5. ESTRATEGIA DE SUSTENTABILIDAD.....</b>                                    | <b>15</b> |
| 5.1. Foco sustentable .....   | 15        |
| 5.2. Identificación y relacionamiento con los grupos de interés .....           | 18        |
| 5.3. Análisis de materialidad.....  | 19        |
| <b>6. GOBIERNO SOCIETARIO.....</b>  | <b>21</b> |
| 6.1. Buenas prácticas de gobierno societario.....                               | 21        |
| 6.2. Directorio del Banco.....  | 21        |
| 6.3. Características del Directorio.....  | 22        |
| 6.4. Comisión Fiscalizadora.....  | 24        |
| 6.5. Comités del Banco.....   | 24        |
| 6.6. Estructura organizacional.....   | 27        |
| <b>7. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.....</b>                                      | <b>28</b> |
| 7.1. Gestión de riesgos.....  | 28        |
| 7.2. Controles internos .....   | 34        |
| 7.3. Actividades de Auditoría Interna .....                                     | 35        |
| 7.4. Monitoreo.....   | 36        |
| 7.5. Política de Gestión del Canal de Denuncias .....                           | 39        |
| <b>8. CAPITAL FINANCIERO.....</b>   | <b>39</b> |
| 8.1. Análisis financiero y de resultados de la entidad.....                     | 39        |
| 8.2. Procedimiento para el pago de dividendos según las normas aplicables.....  | 45        |
| 8.3. Proyecto de distribución de utilidades (información en moneda histórica).. | 46        |



|   |           |
|---|-----------|
| <b>9. CAPITAL INTELLECTUAL E INDUSTRIAL</b> .....   | <b>47</b> |
| 9.1 Perfil de los clientes .....  | 47        |
| 9.2 Política comercial proyectada y aspectos relevantes de planificación<br>empresaria, financiera y de inversión ..... | 47        |
| 9.3 Negocios con Personas .....   | 47        |
| 9.4 Negocios con Empresas .....   | 49        |
| 9.5 Comercio Exterior .....   | 51        |
| 9.6 Créditos.....   | 52        |
| 9.7 Finanzas y Sector Público .....   | 54        |
| 9.8 Negocios digitales .....  | 56        |
| 9.9 Experiencia del cliente .....   | 60        |
| 9.10 Beneficios: Club Patagonia .....   | 61        |
| 9.11 Gestión de reclamos .....  | 62        |
| 9.12 La Red .....   | 62        |
| 9.13 Accesibilidad.....   | 63        |
| 9.14 Seguridad física .....   | 63        |
| 9.15 Seguridad en el manejo de datos .....  | 63        |
| <b>10. CAPITAL HUMANO</b> .....   | <b>64</b> |
| 10.1. Perfil de los colaboradores .....   | 64        |
| 10.2. Empleos y oportunidades laborales.....  | 66        |
| 10.3. Formación continua .....  | 69        |
| 10.4. Gestión del Desempeño.....  | 72        |
| 10.5. Gestión del clima: contención y cuidado de las personas .....   | 72        |
| 10.6. Diversidad e inclusión.....   | 73        |
| 10.7. Comunicación interna .....  | 76        |
| 10.8. Beneficios con foco en bienestar y salud .....  | 76        |
| <b>11. CAPITAL SOCIAL</b> .....   | <b>79</b> |
| 11.1. Compromiso con la inversión social privada .....  | 79        |
| 11.2. La inversión social en 2022 .....   | 80        |
| 11.3. Educación .....   | 80        |
| 11.4. Apoyo al emprendedurismo .....  | 83        |
| 11.5. Voluntariado .....  | 85        |
| 11.6. Diversidad e Inclusión.....   | 88        |
| 11.7. Ambiente.....   | 88        |
| 11.8. Transparencia y rendición de cuentas.....   | 88        |

|            |  |            |
|------------|--|------------|
| 11.9.      | Canales de comunicación de las acciones con comunidad .....            | 88         |
| 11.10.     | Proveedores de Banco Patagonia .....                                   | 89         |
| 11.10.1.   | Canales de comunicación .....  | 90         |
| 11.10.2.   | Proceso de selección y contratación .....                              | 90         |
| 11.10.3.   | Proceso de evaluación .....  | 91         |
| 11.10.4.   | Gestión responsable de la cadena de valor .....                        | 92         |
| <b>12.</b> | <b>CAPITAL NATURAL .....</b>   | <b>92</b>  |
| 12.1.      | Generación de valor ambiental en el negocio .....                      | 92         |
| 12.2.      | Gestión de impactos directos .....                                     | 93         |
| 12.2.1.    | Consumo de energía .....   | 93         |
| 12.2.2.    | Valor para la biodiversidad .....                                      | 94         |
| 12.2.3.    | Gestión del papel y digitalización .....                               | 94         |
| 12.2.4.    | Gestión de residuos .....  | 96         |
| 12.3.      | Concientización y capacitación .....                                   | 96         |
| <b>13.</b> | <b>CIERRE .....</b>  | <b>96</b>  |
|            | <b>ANEXO I: Índice de contenidos GRI .....</b>                         | <b>98</b>  |
|            | <b>ANEXO II: Informe de auditoría externa .....</b>                    | <b>106</b> |
|            | <b>ANEXO III: Reporte del código de Gobierno Societario 2022 .....</b> | <b>109</b> |

# MEMORIA ANUAL INTEGRADA 2022

## 1. CARTA DEL PRESIDENTE

Es un orgullo para mí presentarles nuestra Memoria Anual Integrada 2022, que detalla los hitos de gestión del período. Esta publicación que nos resulta estratégica — en nuestro vínculo con inversores, accionistas y otros grupos de interés— incluye datos sobre nuestro negocio y el impacto de nuestra actividad en la economía del país, la sociedad, las personas y el planeta.

Tuvimos un 2022 marcado por un contexto bélico internacional que desaceleró el crecimiento global, y generó escenarios desafiantes para todas las economías. En este entorno, desde Banco Patagonia seguimos avanzando. Finalizamos 2022 con un resultado integral total positivo de \$ 14.731,2 M que representa un incremento de 18,3% con respecto al ejercicio 2021. Alcanzamos un ROE de 13,1%, manteniéndonos dentro de los bancos con mejor ROE del sistema. Asimismo, participamos en la colocación de fideicomisos financieros por más de \$ 64.000 millones y obligaciones negociables por más de \$ 111.000 millones, posicionándonos en el primer lugar como colocador de fideicomisos financieros en el mercado local, y en una de las entidades líderes en el Mercado de Capitales Argentinos.

Dimos continuidad a nuestro Plan Estratégico, publicado en 2021, que tiene siete resultados corporativos con indicadores y metas de desempeño, que guían el rumbo de la Organización. Nuestro foco está puesto en brindarles la mejor experiencia de servicio a nuestros clientes, en continuar siendo unos de los bancos reconocidos del Sistema Financiero, en mantener un clima laboral que nos permita atraer y retener a los mejores talentos; con la mirada puesta en la sostenibilidad como guía para todos los proyectos que llevamos adelante en el corto, mediano y largo plazo.

Conscientes de la importancia de nuestro rol social como agente financiero, en 2022 actualizamos nuestra política de Responsabilidad Social Empresaria (RSE), migrando a una política de Sostenibilidad que integra criterios ASG (Ambiental, Social y de Gobierno). Con este paso, ampliamos el alcance de la gestión del Banco en términos de sustentabilidad y reforzamos el compromiso de las distintas áreas de la Organización, en pos del desarrollo sostenible.

Tenemos la convicción de promover entornos diversos e inclusivos, garantizando la integridad de cada persona y respeto por las diferencias e individualidades. Así, en 2022, implementamos mejoras que facilitan la accesibilidad de personas con discapacidad: ampliamos nuestra red de cajeros automáticos adaptados para el uso de personas no videntes; e incorporamos en nuestras sucursales, tecnología que permite la traducción a la lengua de señas argentinas (LSA) para una mejor comunicación con cualquier persona que se acerque a nuestro Banco.

Durante 2022, continuamos cerca de quienes más necesidades tenían. Mantuvimos nuestro compromiso social y los vínculos con nuestros aliados en los programas de inversión social privada, promoviendo la educación financiera y fortaleciendo el emprendedurismo. Asimismo, seguimos alentando el espíritu solidario y sentido de pertenencia de nuestro equipo, a través del programa Voluntarios Patagonia que tiene como propósito impulsar iniciativas que contribuyen en el bienestar de las comunidades donde tiene presencia, creciendo más de un 20% en la cantidad de voluntarios respecto a 2021.

Fuimos parte del Protocolo de Finanzas Sostenibles, en donde participamos activamente en el desarrollo de la Guía para la implementación de un SARAS —sistema de análisis de riesgos ambientales y sociales—, y una guía de adaptación al cambio climático para bancos, con el objetivo de ayudar a definir buenas prácticas e implementar estrategias en relación con el cambio climático. Respecto de la agenda climática, seguimos también trabajando en nuestro impacto directo consiguiendo desde nuestras acciones reducir 5,27% el consumo de energía y alcanzar el 20% de la energía comprada proveniente de fuentes renovables.

En Banco Patagonia nos distinguimos por nuestra vocación de servicio hacia el cliente. Priorizamos la atención: individuos, pymes, empresas, universidades y entidades del sector público que nos confían

el manejo de sus finanzas. En este sentido, contamos con un equipo profesional, talentoso y motivado que lleva adelante nuestro propósito de: “Acompañar el desarrollo de las personas”.

Para Banco Patagonia es muy importante la confianza que depositan nosotros nuestros clientes, accionistas y colaboradores. Seguiremos trabajando para acercar productos y servicios adecuados a cada necesidad, creando valor para nuestros accionistas, colaboradores y la sociedad en su conjunto.

Quiero destacar especialmente a todos los equipos que con mucha responsabilidad trabajaron para la presentación de esta Memoria Anual Integrada y cumplir nuestra rendición de cuentas de forma responsable y transparente, teniendo como referencia para su elaboración los lineamientos internacionales de vanguardia: los Estándares GRI y el Marco de Reporte Integrado de IIRC. Este compromiso y trabajo que caracteriza a Banco Patagonia nos valió el Premio al mejor Reporte Integrado de la Argentina, por el Foro Ecuménico Social por la edición anterior.

Los invito a recorrer las próximas páginas donde verán plasmados nuestros logros alcanzados y los compromisos asumidos para la construcción de una sociedad sostenible que contempla las necesidades de las personas y el ambiente.

Para finalizar, quiero agradecer a clientes y accionistas por el apoyo recibido, y especialmente a los colaboradores y al Directorio de Banco Patagonia por su esfuerzo, profesionalismo y compromiso demostrados durante el presente ejercicio.

**Oswaldo Parré dos Santos**  
**Presidente**

El Sr. Oswaldo Parré dos Santos, brasileño, nacido el 14 de diciembre de 1969, fue designado Presidente de Banco Patagonia en abril de 2021. Anteriormente, se desempeñó como Vicepresidente desde febrero de 2017 y ocupó el cargo de Director Suplente desde abril del 2016. Es Delegado Titular en la Asociación de Bancos de la Argentina (ABA) y Presidente de Grupo Brasil. Comenzó su carrera en Banco do Brasil en 1984, desempeñándose en varios cargos ejecutivos a partir del año 2000. Fue designado como Gerente General de la Agencia de Nueva York (Estados Unidos) en 2011 y anteriormente Gerente Adjunto en la Agencia de Frankfurt (Alemania) en 2008. En 2013 fue promovido a Gerente Ejecutivo de la Directoria de Créditos y en 2016 fue designado Gerente Ejecutivo de Infraestructura y Mercado de Capitales. Asimismo, se desempeñó como Presidente de GPAT Compañía Financiera SAU y Vicepresidente de Patagonia Valores S.A. y de Banco Patagonia (Uruguay) IFE. Posee el título de Licenciado en Economía de la Universidad de Sao Judas Tadeu (Brasil) y cursó estudios de posgrado en Administración en la Fundación Dom Cabral (Brasil). También realizó cursos de Extensión Universitaria de Bank Management en la Universidad de Texas, Austin (USA) y en la Universidad De Paul de Chicago (USA).

---

## 2. SOBRE ESTA MEMORIA

En cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias vigentes, el Directorio de Banco Patagonia S.A. ("Banco Patagonia" o "el Banco" o "la Entidad"), confecciona para consideración de los Señores Accionistas la presente Memoria correspondiente al ejercicio económico N° 99 finalizado el 31 de diciembre de 2022.

Esta Memoria Anual Integrada 2022 comunica el desempeño de Banco Patagonia en materia económica, social y ambiental desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2022. Así, la Entidad presenta sus acciones, programas, procesos y resultados del año con información financiera y no financiera, dando respuesta a los requerimientos de información y transparencia del mercado.

Banco Patagonia utilizó nuevamente el Marco de referencia de Reporte Integrado proporcionado por el Consejo Internacional de Reporte Integrado ("IIRC") para la elaboración de esta Memoria. Los contenidos del documento se ordenan siguiendo los capitales de dicho lineamiento: financiero, industrial, intelectual, humano, social y natural. Además, siendo que la Entidad tiene el foco en la banca digital, y en los avances tecnológicos para la evolución de sus procesos, el capital industrial y el capital intelectual se encuentran presentados en un solo capítulo, integrando ambos conceptos.

Por su parte, este documento fue elaborado en referencia con los Estándares de la Global Reporting Initiative (GRI), siguiendo los nuevos Estándares Universales GRI 2021.

Esta Memoria cuenta con un Informe de Aseguramiento Limitado emitido por la firma KMPG como auditores independientes y en cumplimiento de disposiciones legales ha sido revisada por la Comisión Fiscalizadora, tal como surge de su Informe a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022.

### Uso del lenguaje

Banco Patagonia publica esta Memoria Anual en cumplimiento con los principios de lenguaje inclusivo, utilizando principalmente un lenguaje neutro, con excepción de algunos términos en los cuales se adoptó la forma masculina genérica para agilizar la lectura.

---

## 3. INTRODUCCIÓN AL BANCO

Como líder dentro de las entidades financieras, Banco Patagonia pone su foco en el cliente y, para ello, se apalanca en el talento de los equipos de trabajo y en el conocimiento del negocio para desarrollar una estrategia competitiva y obtener altos resultados en su desempeño, priorizando el cuidado de las personas y el ambiente.

### 3.1. Introducción al Banco

Banco Patagonia es uno de los bancos líderes en el mercado argentino. Su propósito es "**Acompañar el desarrollo de las personas**" y a partir del mismo gestiona sus negocios en pos del bienestar de las comunidades, el crecimiento de organizaciones y empresas, y, particularmente, de emprendimientos y pymes.

Debido a su cultura organizacional y a los equipos talentosos que la sustentan, el Banco alinea sus acciones para estar a la vanguardia del negocio, posicionarse en el mercado, e implementar acciones y programas de impacto social y ambiental.

### Propósito

Acompañar el desarrollo de las personas

## **Mapa Estratégico**

Está conformado por los 7 Resultados Corporativos.

### **Visión**

Ser un Banco reconocido por la experiencia de servicio a sus clientes, posicionándose entre los primeros bancos privados de la Argentina.

### **Valores**

- Ética
- Pertenencia
- Sustentabilidad
- Innovación
- Potencial Humano
- Competencia
- Eficiencia
- Agilidad

## **3.2. Plan estratégico 2021-2025**

Banco Patagonia cuenta con un Plan Estratégico, con vigencia hasta 2025, en el cual se definen los Lineamientos Estratégicos alineados a su propósito y visión.

Se definió un Mapa Estratégico conformado por siete resultados corporativos, que son los objetivos que deben perseguir las áreas clave, y los indicadores y metas de desempeño.

Durante el año 2022, el Banco continuó trabajando dentro de lo establecido por el Plan, cuyos principales desafíos se basan en el clima laboral y desempeño de la actividad del Banco, con un diseño y oferta de productos, servicios y modelos de atención que aseguren una mejora permanente en el nivel de experiencia brindado a clientes, la transformación digital del banco y la cultura organizacional.

La Alta Gerencia trabajó en la definición de objetivos para el año 2023, junto a las estrategias, proyectos e iniciativas que permitan alcanzarlos. Esto contribuirá al logro de los objetivos finales de posicionamiento del Banco en el mercado, explicitados en su plan estratégico con visión 2025.

Este proceso comenzó previamente con un exhaustivo estudio de tendencias y comportamiento del mercado y consumidores, con el objetivo de considerar al cliente como el centro de las acciones a implementar.

**Banco Patagonia continuó trabajando en el Plan Estratégico 2021-2025 cumpliendo los desafíos propuestos para el año. Este plan marca la hoja de ruta y su aspiración hacia el futuro y cómo quiere posicionarse dentro del mercado local y global.**

## **3.3. Estructura accionaria**

Al 31 de diciembre de 2022:

- Banco do Brasil S.A.: 80,39 %
- Provincia de Rio Negro: 3,17 %
- ANSES FGS: 15,29%
- Mercado: 1,15%

### 3.4. Sociedades controladas<sup>1</sup>

Banco Patagonia es la Sociedad controlante de las siguientes Sociedades que brindan servicios complementarios a los desarrollados por el Banco:

- GPAT Compañía Financiera S.A.U. 100%
- Patagonia Inversora S.A. S.G.F.C.I. 99,99%
- Patagonia Valores S.A. 99,99%
- Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. (en liquidación) 100%

Los principales lineamientos para la gestión empresarial de Sociedades nombradas son incluidos en la planificación estratégica de Banco Patagonia.

- **GPAT Compañía Financiera S.A.U.:** es una Sociedad Anónima Unipersonal que desarrolla sus actividades de financiamiento mayorista y minorista dentro del sector de la industria automotriz, a través del otorgamiento de préstamos prendarios para la adquisición de vehículos nuevos y usados, comercializados principalmente por General Motors de Argentina S.R.L. a través de su red de concesionarios oficiales. Asimismo, se encarga de la prestación de servicios de administración de la cartera de créditos otorgados por Banco Patagonia a las concesionarias de General Motors de Argentina, llevando a cabo su operatoria bajo la supervisión del BCRA. Se encuentra bajo la supervisión de la CNV por estar habilitada a la emisión de Obligaciones Negociables con oferta pública.
- **PATAGONIA INVERSORA S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión:** es una Sociedad Anónima inscrita en la Comisión Nacional de Valores (CNV) como Agente de Administración de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, cuyo objeto es la promoción, administración y gerenciamiento de Fondos Comunes de Inversión. La comercialización de los Fondos es realizada exclusivamente a través del Banco, que a su vez opera como la Sociedad depositaria de los mismos.
- **PATAGONIA VALORES S.A.** es una Sociedad Anónima inscrita en la CNV como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral y como Agente de Colocación y Distribución Integral de Fondos Comunes de Inversión, tiene como objeto exclusivo intervenir en la liquidación y compensación de operaciones - colocación primaria y negociación secundaria de valores - por cuenta propia o de terceros.
- **BANCO PATAGONIA (Uruguay) S.A.I.F.E. (en Liquidación),** es una Sociedad Anónima uruguaya que desarrollaba la actividad de intermediación financiera en ese país, exclusivamente con clientes no residentes de Uruguay, llevando a cabo su operatoria comercial y administrativa bajo la supervisión del Banco Central del Uruguay. Con fecha 30 de junio de 2022, por Asamblea Extraordinaria se aprobó formalmente la disolución de la Sociedad y el nombramiento de los Liquidadores. El 15 de septiembre de 2022 la Superintendencia de Servicios Financieros del Banco Central del Uruguay emitió la Resolución RR-SSF-2022-584, que dispuso su inhabilitación para funcionar como institución de intermediación financiera. A la fecha, se encuentra pendiente la resolución del Ministerio de Economía y Finanzas de la República Oriental del Uruguay, para que se revoque la autorización para funcionar como institución de intermediación financiera externa, oportunamente otorgada por el Poder Ejecutivo.

### 3.5. Alianzas estratégicas

Banco Patagonia confía en el trabajo articulado para generar un mayor impacto positivo y responsable. Por esta razón, participa activamente en diferentes espacios empresariales con el fin de compartir

---

<sup>1</sup> .En la nota 33 de los Estados Financieros Separados, se detallan los saldos patrimoniales y de resultados con las Sociedades controladas y vinculadas.

experiencias, desarrollar profesional y personalmente a sus equipos, y trabajar colaborativamente en propuestas de valor para el sector financiero y el desarrollo sostenible.

- Asociación Argentina de Ética y Compliance.
- Asociación de Bancos de la Argentina (ABA). Banco Patagonia ejerce la Vicepresidencia 4°.
- Asociación Civil Argentina de Empresas Brasileñas (Grupo Brasil). Banco Patagonia ejerce la Presidencia.
- Asociación de Leasing de Argentina.
- Bolsas y Mercados Argentinos (BYMA)
- Cámara de Comercio Industria y Servicios de San Lorenzo y su zona.
- Cámara de Comercio, Industria y Servicios Argentino Brasileña de la República Argentina - CAMBRAS
- Cámara del Asia
- Centro de Investigación y Acción Social (CIAS).
- Instituto para el Desarrollo Empresarial de la Argentina (IDEA).
- Fundación de Investigaciones Económicas Latinoamericanas (FIEL).
- Grupo de Fundaciones y Empresas (GDFE).
- Red de Acción política (RAP).

#### **Protocolo de Finanzas Sostenibles**

Banco Patagonia fue firmante fundador del Protocolo de Finanzas Sostenibles, persiguiendo el propósito de contribuir a la promoción de prácticas sustentables en el sector financiero y brindar un marco de acción para bancos públicos y privados de la Argentina.

Durante el 2022, el foco estuvo puesto en la colaboración para la creación de una Guía para la implementación de un SARAS (Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales) para los bancos participantes del Protocolo que aún no contaban con el mismo. Como complemento al SARAS, se encuentra en la etapa final la implementación de una herramienta de monitoreo satelital que permitirá visualizar la deforestación de un área o zona geográfica, con el objetivo de evitar el financiamiento de estas actividades.

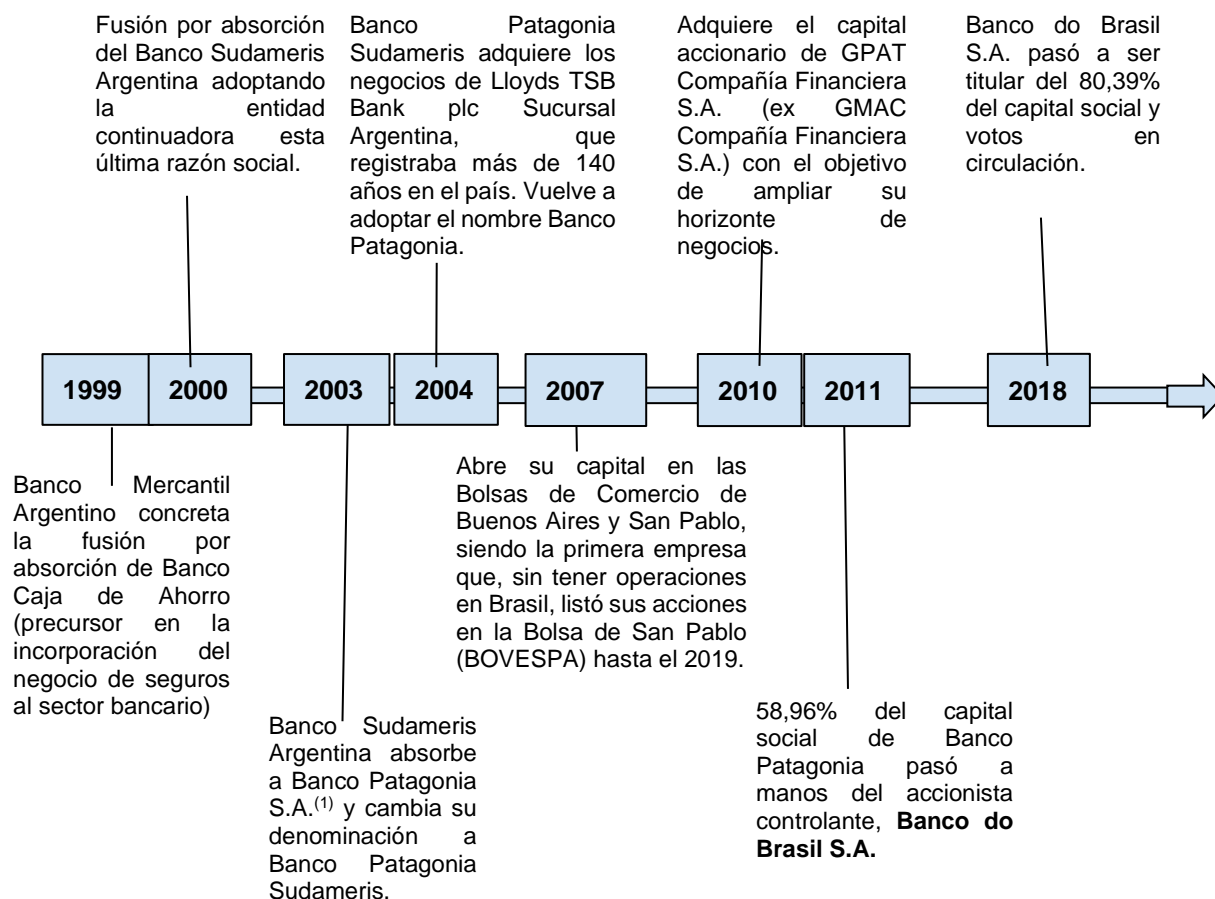
Otro de los focos estuvo puesto en el desarrollo de una Guía de Adaptación al Cambio Climático para los bancos argentinos, que tendrá como objetivo comenzar a tratar el tema y ayudar a los bancos a definir buenas prácticas para implementar estrategias alineadas con sus procesos y operaciones en relación al cambio climático.

### **3.6. HISTORIA**

Más de 90 años en el mercado financiero argentino. El valor de una extensa trayectoria.

Banco Patagonia es continuador de una serie de bancos de histórica presencia en Argentina. Entre los Bancos antecesores podemos mencionar el Banco Mercantil Argentino (pionero en el negocio de Plan Sueldo), al Banco Sudameris y al Lloyds TSB Bank.





Ese Banco Patagonia había surgido de la fusión en 1997 del Banco Mildesa y el Banco Río Negro, manteniendo el nombre de este último hasta que en el año 2000 cambia su denominación por la de Banco Patagonia (cuya disolución sin liquidación fue inscripta en septiembre de 2004).

Banco do Brasil S.A. es una de las instituciones financieras más importantes de América Latina en términos de activos totales. Tiene más de 200 años de historia en el mercado financiero brasileño con presencia en 10 países, y atiende la demanda de más de 80 millones de clientes.

**Los legados de estas instituciones y las demás que forman parte hoy de Banco Patagonia, representan un activo de gran valor para la Entidad y un elemento competitivo diferenciador.**

#### 4. CONTEXTO ECONÓMICO Y DEL SISTEMA FINANCIERO

El 2022 fue un año de ralentización del crecimiento tanto a nivel global como local. Si bien Argentina tuvo un año marcado por un primer semestre donde continuó la recuperación económica tras la pandemia producto del COVID-19 y se recuperó el nivel de actividad a los valores previos a la pandemia, el contexto internacional fue desafiante para favorecer la continuidad del crecimiento. Esto se debió principalmente a los efectos de la Guerra en Ucrania sumado a las presiones inflacionarias globales y el endurecimiento de las políticas monetarias.

##### 4.1. Panorama económico en el mundo

La economía global exhibió una ralentización de su crecimiento en 2022, como consecuencia de las presiones inflacionarias y el endurecimiento de las políticas económicas tras la salida de la pandemia. Debía absorber, además, los efectos de la guerra en Ucrania, con impacto en los precios

internacionales de los alimentos, la energía y el deterioro de la cadena de suministro a nivel mundial, complejizando el comercio internacional.

El aumento de los precios de los alimentos, de los insumos que se requieren para la producción de alimentos y de los costos de transporte en el contexto del conflicto bélico Rusia y Ucrania (un conflicto entre dos superpotencias agrícolas que representaban el 30% del comercio mundial de trigo y el 78% de las exportaciones de aceite de girasol), sumado al impacto en los precios de los energéticos, generaron mayores presiones inflacionarias a nivel global.

Así, las economías desarrolladas han tenido que enfrentar niveles de inflación que no se registraban desde hace más de 40 años. En Estados Unidos el índice de precios en noviembre fue 7,1% mayor al de un año atrás, mientras que en el Reino Unido trepó 10,7% más y en la zona euro fue del 10,1%, tras alcanzar el mayor registro desde el nacimiento de la moneda común a lo largo del año.

En este contexto, los bancos centrales de las grandes economías han optado por retirar el apoyo monetario impulsado durante la pandemia de manera más rápida de lo esperado a la par de la suba de las tasas de interés. Ello conlleva a un aumento de los costos de endeudamiento, endureciendo las condiciones financieras mundiales, con un impacto tanto en economías desarrolladas como emergentes.

La principal consecuencia del endurecimiento de la política monetaria es una expectativa de crecimiento menor en 2023. Según el Fondo Monetario Internacional (FMI), estos factores han aumentado la presión en el crecimiento de las dos principales economías, Estados Unidos y China además de la Zona Euro. En el mes de enero de 2022, el FMI tenía una estimación de crecimiento de la economía global del 4,4% no obstante, cinco meses después se redujo a 3,2%, proyección que mantuvo en su última publicación de octubre. Sin embargo, sí modificó en octubre su proyección de crecimiento para la economía mundial en 2023 a 2,7%, frente al 2,9% previsto en julio y el 3,6% de abril.

Tras el buen desempeño de 2021, América Latina y el Caribe mantendría un buen desempeño a pesar de que se vería afectada por la apreciación del dólar y la caída de los precios internacionales de las materias primas. El FMI estima que el producto regional se expandiría un 3,5% en 2022 (cuando a principio de año pronosticaba 2,5%), lo que obedece a la fuerte recuperación que se evidenció en el primer semestre del año como consecuencia de los favorables precios de la canasta exportable de la región, condiciones de financiamiento externo aún ventajosas, y la normalización de las actividades en los sectores intensivos en mano de obra que permitieron alcanzar niveles de empleo similares a los previos de la pandemia. De cara al futuro, los riesgos de nuevas restricciones a la exportación, las sequías en parte de China, Estados Unidos y nuestro país, y la repercusión del aumento de los precios de los fertilizantes le imponen un límite al crecimiento de América Latina y el Caribe, previéndose una suba de solamente 1,7% en 2023

#### **4.2. Panorama económico en la República Argentina**

Argentina continuó un sendero de recuperación durante la primera mitad del año, luego de la caída producida por la pandemia. En el inicio del año se destacó la firma de un nuevo acuerdo con el FMI que permitió renovar los vencimientos del acuerdo stand by y reduce la incertidumbre financiera que provocaron las mayores necesidades de financiamiento. No obstante, el contexto económico fue desafiante por un contexto externo menos holgado por el aumento de las necesidades energéticas, mayor incertidumbre local y la necesidad de administrar la escasez de dólares.

El crecimiento acumulado al tercer trimestre es de 6,4% y el año perfila a cerrar con un alza en torno al 5,5% anual. Así, el nivel de actividad económico superaría los valores previos a la pandemia y lentamente se va acercando a los niveles previos. No obstante, hacia adelante el crecimiento empieza a verse limitado por el incremento de la incertidumbre y por la necesidad de recomponer los equilibrios fiscales y externos, en un contexto donde la inflación se acelera. Así, se estima que la actividad habría finalizado el año 2022 con una caída de la oferta.

Desde la demanda, el mayor incremento se dio por el lado de la inversión (formación bruta de capital fijo), donde el cepo y un tipo de cambio atractivo impulsaron a las empresas a capitalizar sus ganancias

con la incorporación de bienes de capital y la construcción. Así, la tasa de inversión alcanzó a 21,2% del PIB y la mayor parte se alocó en la compra de maquinaria y equipo, particularmente que registró una suba de 25,0% en el año, donde se destaca lo importado impulsado por la brecha cambiaria. En cambio, la compra de equipo de transporte y la construcción exhibieron subas más suaves, con alzas de 6,5% y 5,5% en el acumulado al tercer trimestre del año.

Otro factor de impulso fue la mejora de los ingresos de las familias, principalmente por el incremento de los niveles de empleo y el sostenimiento de las transferencias del Gobierno. Así, el crecimiento del consumo privado se ubicó en 10,7% anual, mientras que el consumo del sector público registró un alza de 3,2% anual. Ello ha permitido una recomposición del componente de la demanda, que ya logró superar los niveles prepandemia pero aún falta para retornar a los niveles de 2018.

La mayor capacidad adquisitiva refleja principalmente la dinámica del mercado laboral. A la par de que la cantidad de personas que tenía o buscaba un trabajo se situó en niveles récord, el mercado logró absorber la mayor oferta con una fuerte creación de nuevos puestos laborales. No obstante, la mejora se ha dado principalmente en ocupaciones de mayor vulnerabilidad (cuentapropistas y asalariados informales) mientras que el empleo formal registró cierto estancamiento tras la recuperación de 2021. Este incremento obedece principalmente a la incorporación en el mercado laboral de personas que necesitaban complementar los ingresos familiares, por la pérdida de poder adquisitivo de los salarios. Este desempeño del mercado laboral ha permitido que la tasa de desocupación (TD; personas que no tienen ocupación, están disponibles para trabajar y buscan empleo activamente, como proporción de la PEA) se ubique en 6,9% al segundo trimestre de este año, el menor valor desde 2016 a la fecha.

Tras un avance promedio de 3,5% mensual en 2021, los precios se fueron acelerando en el corriente año finalizando con un IPC que exhibe un avance del 94.8%. La economía ha debido enfrentar dos fogonazos inflacionarios en marzo y julio pasado como consecuencia del impacto de variables externas y el incremento de la incertidumbre financiera local presionando sobre la brecha cambiaria. También impactó la aceleración del crawling peg (régimen de tipo de cambio que permite que la depreciación o la apreciación ocurran gradualmente) acordado con el FMI para evitar que se atrase el tipo de cambio oficial y la suba en los precios de productos regulados, como los de salud, educación (que pujan por recuperar los márgenes perdidos durante la pandemia), combustibles y más tímidamente los servicios públicos de gas y electricidad. A nivel de rubros, las mayores subas acumuladas estuvieron en indumentaria, restaurantes, hoteles, alimentos y bebidas, que se elevaron por encima del promedio.

Dentro del marco del acuerdo con el FMI, las cuentas públicas mostraron una leve reducción del déficit primario y finalizando el año en torno al 2,4% del PIB (en línea con lo acordado con el FMI), por debajo del 3,1% del PIB en 2021. Ello conjuga una caída en los niveles de gasto que superan la reducción de los ingresos, que en 2021 se habían visto beneficiados por el Aporte Extraordinario (1,4% del PIB). El incremento de la actividad, el empleo y el comercio exterior han permitido una mejora en la recaudación tributaria en el año, a lo que se le suma un alza en las rentas de la propiedad que han permitido mejorar los ingresos en 0,6% del PIB. Por su parte, el gasto primario retrocedería en términos reales, por menores desembolsos relacionados con la pandemia, menores gastos de prestaciones sociales y transferencias a las provincias.

Con respecto al frente externo, se ha registrado una situación menos holgada, como consecuencia de la reducción del saldo comercial y la mayor demanda de servicios importados. Así, 2022 culmina con un superávit de balanza comercial de USD 11.136 millones, inferior a los USD14.379 millones registrado en igual lapso de 2021. El descenso obedece a una muy fuerte demanda de importaciones, en un contexto donde las ventas externas igualmente crecen por el incremento de los precios internacionales.

Las exportaciones de bienes acumulan a diciembre envíos por USD 88.446 millones alzándose 13,5% respecto a un año atrás. El incremento está más asociado a mejoras en los precios de intercambio que por cantidades. La suba de los precios de commodities tiene una clara repercusión positiva sobre los exportables argentinos, donde el precio de la soja sube un 24%, el del maíz un 17% y el trigo un 9%. Por su parte, las importaciones de bienes acumuladas 2022 alcanzan USD81.523 millones y registran una suba de 29,0% interanual. Las importaciones más significativas están asociadas a la demanda de gas estacional, la necesidad de combustibles que no se destinan en nuestro país y principalmente se

trata de un incremento por precios (por la situación internacional antes descrita) más que por cantidades, sumado al aumento en los fletes internacionales.

El menor saldo comercial y la mayor demanda han repercutido en la posición de reservas internacionales, que llegaron a retroceder hasta USD3.600 millones con respecto a los valores de inicios de año. Ello llevó a la implementación de un programa de incremento exportador a la soja, que ha permitido que las reservas internacionales brutas vuelvan a valores cercanos a los USD44.600 millones.

El año 2022 estuvo signado en el plano internacional por una deceleración de la demanda global producto del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania y el accionar de los principales bancos centrales del mundo que endureciendo, cada cual a su ritmo, su política monetaria subiendo las tasas de interés de referencia a fin de moderar el recrudescimiento de la inflación. En tanto en el plano local luego de un primer semestre de crecimiento, la actividad económica mostró una desaceleración en un contexto de inflación y restricciones a las importaciones.

Hacia 2023 las economías desarrolladas evolucionarán conforme lo haga el trade off entre inflación y recesión, mientras Argentina en ese contexto de crecimiento global moderado se verá a la vez inmerso en la dinámica del proceso electoral dadas las elecciones presidenciales de octubre próximo.

---

## 5. ESTRATEGIA DE SUSTENTABILIDAD

“Banco Patagonia potencia el bienestar de las comunidades en las que está presente, a través de proyectos con foco en educación, emprendedurismo, diversidad e inclusión, ambiente y voluntariado. La articulación y trabajo conjunto con organizaciones de la sociedad civil y el sector público son aspectos claves del enfoque de la inversión social del Banco, regidos por la transparencia y la rendición de cuentas.”

Extracto de la Política de Sostenibilidad de Banco Patagonia

### 5.1. Foco sustentable

Durante 2022, considerando la agenda ambiental y social a nivel global y en la Argentina, el caso del Banco de Brasil – su accionista mayoritario – y buenas prácticas del sector, la entidad actualizó su Política de Responsabilidad Social Empresaria, ampliando su alcance a temas ambientales y de rendición de cuentas y modificando su nombre a “Política de Sostenibilidad”. El objetivo de esta evolución fue poder seguir mejorando y fortaleciendo la gestión y el compromiso del Banco en cuanto en el desarrollo sostenible, atendiendo al escenario interno y de mercado a nivel integral dentro de la organización.

Esta nueva política supone una ampliación de la gestión del Banco, pasando a aplicarse de forma orgánica e integral a todas las áreas clave de gestión y a sus grupos de interés, y una nueva mirada puesta no solo en lo social, sino también en el cuidado del planeta, la transparencia y el buen gobierno corporativo.

Los puntos destacados de la política son:

- Da un marco de referencia a partir del cual Banco Patagonia asume compromisos que permiten el desarrollo de su modelo de negocio considerando las dimensiones sociales, ambientales y de gobernanza.
- Identifica los objetivos de impacto con los grupos de interés
- Define los ejes estratégicos sobre los cuales se consolida nuestra estrategia
- Establece definiciones, reglas y criterios específicos para los programas y procesos.
- Remite a la Política de Riesgo Social y Ambiental y al Sistema de Análisis de Riesgos Sociales y Ambientales para operaciones de créditos.

### Pilares de la Política de Sostenibilidad

- **Educación**

**Bajo este pilar, el Banco busca agregar valor con instancias de formación, promoción de la inclusión financiera**, el otorgamiento de becas para el acceso a la educación formal, el apoyo a la educación superior por medio del Programa Universidades y el equipamiento de instituciones educativas, y las capacitaciones docentes a través del Programa de Régimen de Crédito Fiscal.

- **Emprendedurismo**

Brindando capacitación y capital semilla, apoyamos, premiamos y reconocemos a emprendimientos locales para fortalecer sus negocios, **contribuyendo** así al **desarrollo de las economías regionales**. Generamos también ecosistemas permeables para promover la innovación financiera digital.

- **Voluntariado**

Banco Patagonia facilita espacios para que los colaboradores implementen proyectos de impacto social y ambiental como agentes de cambio en las comunidades locales. Para la implementación de las diversas acciones contribuye con la coordinación, logística, insumos y el financiamiento necesario.

- **Diversidad e Inclusión**

El Banco impulsa el Programa Integral de Diversidad e Inclusión, a través del cual busca contribuir a la transformación organizacional dentro del Banco promoviendo una cultura diversa e inclusiva y en los grupos de interés externos de la entidad.

- **Ambiente**

Banco Patagonia promueve una gestión responsable con el planeta desde su rol como entidad financiera y dentro de su propio negocio. De cara a los clientes, analiza riesgos sociales y ambientales en los créditos y financiamiento de proyectos de inversión otorgados e impulsa productos alineados a los Principios de Bonos Verdes. Internamente, desarrolla capacitaciones y acciones para hacer un uso más eficiente de los recursos naturales y minimizar los impactos ambientales. Asimismo, contempla la Política de Riesgo Social y Ambiental, y del Sistema de Análisis de Riesgos Sociales y Ambientales para su aplicación en operaciones de créditos, establecido en el Manual Políticas Internas de Créditos.

- **Transparencia y rendición de cuentas**

Banco Patagonia tiene un fuerte compromiso con la ética y la transparencia que parten de la gestión de su gobierno corporativo y se distribuye por todas las áreas de la empresa, haciendo de este eje un abordaje integral para todo el accionar del Banco.

#### **Reconocimientos 2022**

- Mejor Reporte Integrado de la Argentina, por el Foro Ecuménico Social
- 2do lugar en la categoría Bancos del Premio Conciencia al Programa “Un Click de Confianza”
- Diploma Honorífico por el destacado compromiso con el desarrollo cultural de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, a través del programa Participación Cultural - Mecenazgo durante 2022.

#### **Desafíos para 2023**

Consolidar la propuesta de valor bajo el concepto de sostenibilidad según una visión estratégica que tenga como ejes lo ambiental, lo social y la gobernanza.

#### **Modelo de creación de valor**

Partiendo de los pilares de la Política de Sostenibilidad, Banco Patagonia desarrolla acciones para la creación de valor económico, social y ambiental de las personas y comunidades; alineándolo y haciendo foco en su plan estratégico para gestión de negocios. De esta forma, trabaja para generar un impacto positivo y ser actores clave en el desarrollo del país.

Bajo la lógica del Marco de Reporte Integrado, establece un modelo en donde los resultados evidencian su aporte a la agenda de sustentabilidad producto de la implementación de acciones, programas, productos y servicios con valor en la economía, las personas y el planeta.

| Pilares de la Política de Sostenibilidad    | Recursos   | Modelo de negocio para la creación de valor  | Rendimiento  | Resultados   | Temas materiales  |
|---|--|--|--|--|---|
| <b>CAPITAL FINANCIERO</b>                   |  |  |  |  |   |
| <b>Transparencia y rendición de cuentas</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Fondos propios</li> <li>Inversiones</li> <li>Capital social</li> </ul>  | <p>Propósito<br/>Visión<br/>Valores</p> <p>Política de Sostenibilidad</p> <p>Plan Estratégico 2021-2025</p> <p>Estructura organizacional:<br/>Directorio, Comisión Fiscalizadora, Comités, Superintendencias y Gerencias</p> <p>Grupos de interés:<br/>accionistas, colaboradores, clientes, proveedores y sociedad</p> <p>Códigos internos, lineamientos y normativos</p> <p>Gestión de riesgos y sistemas de control</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Rentabilidad</li> <li>Solidez financiera</li> <li>Liquidez</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>13,1% ROE (Retorno sobre el patrimonio neto)</li> <li>87,4 % ratio de liquidez</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ética y transparencia</li> <li>Gestión integral del riesgo</li> </ul>  |
| <b>CAPITAL INTELECTUAL E INDUSTRIAL</b>     |  |  |  |  |   |
| <b>Emprendedurismo</b>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Procesos y sistemas con foco en la transformación hacia una banca digital integrando canales de atención y servicios</li> <li>Productos y servicios para cada perfil</li> <li>Sistemas de seguridad y privacidad de la información</li> </ul> |  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Banca digital con foco en la experiencia del cliente</li> <li>Productos y servicios a medida</li> <li>Seguridad en el manejo de datos</li> <li>Accesibilidad y alcance federal</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>61% de los clientes operaron de manera digital</li> <li>184 sucursales en todo el país</li> <li>2,63% de incremento de cajeros automáticos adaptados para el uso de personas no videntes</li> <li>Estrategia de ciberseguridad</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Experiencia del cliente</li> <li>Innovación y tecnología</li> <li>Ciberseguridad y privacidad de la información</li> <li>Productos financieros de impacto</li> </ul> |
| <b>CAPITAL HUMANO</b>                       |  |  |  |  |   |
| <b>Diversidad e Inclusión</b>               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Colaboradores</li> <li>Formación continua y desarrollo de los equipos de trabajo</li> <li>Prácticas de Diversidad e inclusión</li> </ul>  |  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Oportunidades laborales</li> <li>Capacitación y desarrollo</li> <li>Clima laboral</li> <li>Salud y seguridad, y bienestar</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>101 colaboradores promocionados</li> <li>44.974 horas de formación a colaboradores</li> <li>84% de participación en la Encuesta de Clima</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Gestión y desarrollo del talento</li> <li>Diversidad e inclusión</li> <li>Gestión de clima organizacional</li> </ul>   |

| CAPITAL SOCIAL  |  |  |  |  |   |
|---|--|--|--|--|---|
| <b>Educación</b><br><br><b>Emprendedurismo</b><br><br><b>Voluntariado</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Programas con la comunidad</li> <li>Alianzas multisectoriales</li> <li>Relaciones con gobierno</li> <li>Cadena de valor</li> </ul>    |  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Educación</li> <li>Apoyo a las comunidades por el contexto COVID-19</li> <li>Emprendedurismo</li> <li>Voluntariado</li> <li>Desarrollo local</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>1.000 estudiantes y docentes de escuelas primarias y medias y adultos mayores de 60 años</li> <li>Más de 800 emprendedores potenciados</li> <li>Más de 800 voluntarios Patagonia.</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Inclusión y educación financiera</li> <li>Desarrollo de la comunidad local</li> <li>Desarrollo de Pymes y emprendimientos</li> <li>Gestión responsable de proveedores</li> </ul> |
| CAPITAL NATURAL   |  |  |  |  |   |
| <b>Ambiente</b>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Materiales y recursos</li> <li>Energía</li> <li>Inversión en ambiente</li> <li>Productos y servicios con impacto ambiental</li> </ul> |  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Crédito con valor ambiental</li> <li>Reciclado</li> <li>Venta sin papel</li> <li>Legajo digital</li> <li>Concientización</li> <li>Eficiencia energética</li> <li>Energías renovables</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>3.244 propuestas de crédito analizadas bajo criterios sociales y ambientales.</li> <li>+ \$ 1.050.176 millones analizados</li> <li>5,27% de ahorro energético en sucursales y áreas centrales</li> <li>20% de la energía comprada para el edificio de Av. de Mayo 701 fue a una generadora de energía sustentable</li> <li>64% de trámites cursados de paquetes se realizaron con legajo digital</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Gestión responsable de recursos</li> <li>Gestión de residuos</li> <li>Lucha contra el cambio climático</li> <li>Concientización ambiental</li> </ul>                             |

## 5.2. Identificación y relacionamiento con los grupos de interés

Para actuar y generar un impacto en los grupos de interés hay que conocerlos en profundidad para saber sobre sus intereses y expectativas. Es por eso que Banco Patagonia mapea a sus públicos clave con los siguientes criterios: responsabilidades legales, financieras y operativas, influencia en el logro de sus metas, cercanía, dependencia y representación de otras personas como es el caso de líderes de comunidades locales; e implementa canales de diálogo para relevar sus demandas particulares.



## Grupos de interés de Banco Patagonia

| ACCIONISTAS   | COLABORADORES  | SOCIEDAD  | PROVEEDORES  | CLIENTES  |
|---|--|---|--|---|
| <b>Compromiso</b>   |  |   |  |   |
| Proteger los intereses de los accionistas mediante una administración ética, transparente y respetando las regulaciones vigentes. | Promover su desarrollo integral con posibilidades de crecimiento interno y capacitación, beneficios y con una comunicación adecuada, a la vez que se promueva la diversidad e inclusión en el entorno laboral.                                       | Brindar respuestas simples y claras a las necesidades de la sociedad, garantizar la transparencia del gobierno societario, promover el voluntariado corporativo y acompañar el crecimiento de las economías regionales.             | Cumplir las relaciones contractuales, buscando relaciones éticas y de largo plazo. | Brindar productos y servicios de calidad, atención personalizada y respuestas efectivas a sus necesidades, considerando la experiencia que se brinda al cliente en cada interacción y la inclusión de personas y empresas en el mercado bancario y financiero.            |
| <b>Canales de comunicación</b>  |  |   |  |   |
| - Asambleas de Accionistas<br>- Función de Relación con Inversores  | - Workplace<br>- Carteleras digitales<br>- Visitas, contacto telefónico, por correo electrónico de la Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional<br>- Relevamiento de sugerencias por parte del área de Calidad<br>- Línea Ética | - Contacto directo con las comunidades<br>- Alianzas con organizaciones de la sociedad civil<br>- Correo electrónico<br>- Atención telefónica<br>- Sitio Web institucional<br>- Participación y articulación con el sector público. | - Correo electrónico<br>- Atención telefónica<br>- Línea Ética                     | - Atención en Sucursales<br>- Medios de Comunicación Masiva<br>- Sitio Web Institucional<br>- Asistente Virtual PADI<br>- Atención telefónica "Patagonia en línea"<br>- Redes Sociales<br>- Encuestas y estudios de mercado<br>- Email Marketing<br>- Mensajes Push y SMS |

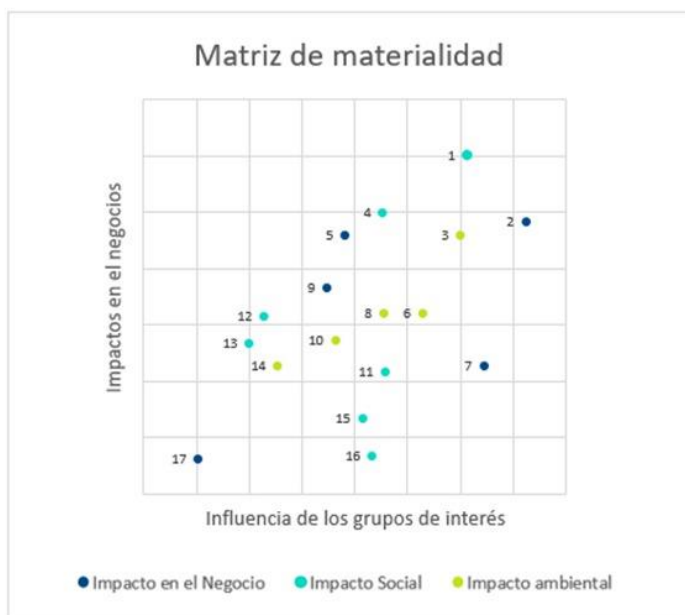
### 5.3. Análisis de materialidad

Este año la selección de los temas materiales se mantuvo vigente al ejercicio realizado a fines de 2021, ya teniendo como referencia el lanzamiento de los nuevos Estándares Universales GRI 2021, en especial el "GRI 3: Tópicos Materiales 2021".

En este análisis de materialidad, el Banco identificó y seleccionó un listado de temas relevantes actualizado a su versión anterior prepandemia y de acuerdo con los avances de la agenda global y local de sustentabilidad, principalmente la climática y de derechos humanos. Así la entidad evaluó los impactos del negocio en relación con la creación de valor, conservación y erosión de valor, y las consecuencias positivas y negativas que sus acciones tienen en la sociedad y el planeta, y además los riesgos del contexto en la continuidad de las operaciones.

Este ejercicio implicó una consulta a referentes de grupos de interés a través de una encuesta online para priorizar los temas definidos en función a los impactos del Banco en la sociedad. En total se obtuvieron 1.678 respuestas de referentes de públicos externos – entre ellos clientes, colaboradores, organismos del estado y de control, referentes de sustentabilidad, cámaras empresariales y asociaciones, inversores, proveedores, medios de comunicación – y también realizaron la encuesta los Superintendentes del Banco.

A partir de los resultados, el Banco elaboró una Matriz de materialidad que fue avalada por la alta dirección.



|    |   |
|----|---|
| 1  | Experiencia del cliente                       |
| 2  | Ética y transparencia                         |
| 3  | Gestión responsable de recursos               |
| 4  | Gestión y desarrollo del talento              |
| 5  | Innovación y tecnología                       |
| 6  | Gestión de residuos                           |
| 7  | Ciberseguridad y privacidad de la información |
| 8  | Lucha contra el cambio climático              |
| 9  | Gestión integral del riesgo                   |
| 10 | Concientización ambiental                     |
| 11 | Inclusión y educación financiera              |
| 12 | Gestión de clima organizacional               |
| 13 | Diversidad e inclusión                        |
| 14 | Productos financieros de impacto              |
| 15 | Desarrollo de PyMEs y emprendimientos         |
| 16 | Desarrollo de la comunidad local              |
| 17 | Gestión responsable de proveedores            |

En 2022 se construyó un nuevo Índice de Contenidos GRI que se encuentra al final de este documento, siguiendo el Estándar “GRI 1: Fundamentos 2021”. Los contenidos presentados en el Índice de Contenidos GRI fueron seleccionados con relación a su relevancia y alineación con el tema material, tomando como referencia inicial los Estándares GRI que se presentan en la tabla a continuación.

| Temas materiales                      | Estándares GRI <sup>2</sup>                                 | Impacto           |
|---------------------------------------|---|-------------------|
| <b>AMBIENTE</b>                       |   |                   |
| Gestión responsable de recursos       | GRI 301: Materiales 2016                                    | Interno y Externo |
| Gestión de residuos                   | GRI 306: Residuos 2020                                      | Interno y Externo |
| Lucha contra el cambio climático      | GRI 302: Energía 2016<br>GRI 305: Emisiones 2016            | Interno y Externo |
| Concientización ambiental             | Tema propio: Concientización ambiental                      | Interno y Externo |
| Productos financieros de impacto      | Tema propio: Productos financieros de impacto               | Externo           |
| <b>SOCIEDAD</b>                       |   |                   |
| Experiencia del cliente               | Tema propio: Experiencia del cliente                        | Externo           |
| Desarrollo de Pymes y emprendimientos | Tema propio: GRI 204: Prácticas de adquisición 2016         | Externo           |
| Gestión y desarrollo del talento      | GRI 401: Empleo 2016<br>GRI 404: Formación y enseñanza 2016 | Interno           |
| Gestión de clima organizacional       | Tema propio: Gestión de clima organizacional                | Interno           |
| Desarrollo de la comunidad local      | GRI 413: Comunidades Locales 2016                           | Externo           |
| Inclusión y educación financiera      | Tema propio: Inclusión y educación financiera               | Externo           |

<sup>2</sup> Estándares GRI de referencia para la selección de los contenidos GRI más representativos de la gestión del Banco, su impacto en la sustentabilidad y la rendición de cuentas.

|   |   |                   |
|---|---|-------------------|
| Diversidad e inclusión                        | GRI 405: Diversidad e Igualdad de Oportunidades 2016  | Interno y Externo |
| <b>NEGOCIOS Y GOBERNANZA</b>                  |   |                   |
| Ética y transparencia                         | GRI 205: Anticorrupción 2016  | Interno y Externo |
| Gestión integral del riesgo                   | GRI 205: Anticorrupción 2016  | Interno           |
| Ciberseguridad y privacidad de la información | GRI 416: Salud y Seguridad de los Clientes 2016<br>GRI 418: Privacidad del Cliente 2016                 | Interno y Externo |
| Innovación y tecnología                       | Tema propio: Innovación y tecnología  | Interno y Externo |
| Gestión responsable de proveedores            | GRI 308: Evaluación ambiental de proveedores 2016<br>GRI 414: Evaluación social de los proveedores 2016 | Externo           |

## 6. GOBIERNO SOCIETARIO

El Directorio y la Alta Gerencia de Banco Patagonia dirigen sus actividades y negocios, garantizando el cumplimiento de las normas, la estrategia corporativa y la mirada en la sostenibilidad de la Entidad y las comunidades, de manera ética, responsable e íntegra.

### 6.1. Buenas prácticas de gobierno societario<sup>3</sup>

En un marco adecuado de gestión de riesgos, Banco Patagonia promueve prácticas éticas y transparentes en su gestión, protegiendo los intereses de la Sociedad, de los accionistas y de los terceros interesados.

### 6.2. Directorio del Banco

#### Responsable de la Estrategia de la Sociedad

El Directorio tiene a su cargo la administración del Banco y toma todas las decisiones relacionadas con ese fin, así como aquellas decisiones expresamente establecidas en la Ley General de Sociedades N° 19.550, en el Estatuto Social del Banco y en otras regulaciones aplicables. De este modo, el Directorio es el responsable de ejecutar las decisiones asamblearias y del desarrollo de las tareas especialmente delegadas por los accionistas

#### MIEMBROS DEL DIRECTORIO<sup>4</sup>

##### Miembros del Directorio al 31 de diciembre de 2022

##### Presidente

---

Oswaldo Parré dos Santos

##### Vice Presidentes

---

Delano Valentim de Andrade  
Marvio Melo Freitas  
Juan Manuel Trejo  
Renato Luiz Bellinetti Naegele  
Jayme Pinto Junior

<sup>3</sup> Para más información sobre el gobierno societario del Banco, ver en el Anexo III de la presente Memoria Anual Integrada, el Reporte Anual 2022 del código de Gobierno Societario.

<sup>4</sup> Para más información visitar la página <https://www.bancopatagonia.com.ar/institucional/organizacion/autoridades.php>

### **Directores Titulares**

---

Francisco Augusto Lassalvia  
Ernesto Juan Cassani (Director Independiente)  
Miguel Angel Buiatti (Acciones clase "A" – Director Independiente)

### **Directores Suplentes**

---

Thompson Soares Pereira Cesar  
Felipe Guimaraes Geissler Prince  
Alejandro Damián Mella  
Luis Carlos Cerolini (Director independiente)

## **6.3. Características del Directorio**

### **Características del Directorio**

#### **Composición**

La cantidad de miembros titulares del Directorio es fijada por la Asamblea de Accionistas, entre un número mínimo de siete y un máximo de nueve miembros, siendo elegidos por períodos de tres ejercicios anuales con posibilidad de ser reelegidos indefinidamente. Dos de sus miembros titulares son independientes, representando la mayoría en la conformación del Comité de Auditoría – CNV. Ninguno de sus miembros cumple funciones ejecutivas.

#### **Nombramiento**

El BCRA define las condiciones para el nombramiento de los Directores. Deben contar con condiciones de habilidad legal, idoneidad, competencia, probidad, experiencia en la actividad financiera y posibilidad de dedicación funcional. Estas condiciones deben ser mantenidas durante todo el período de desempeño en el cargo.

#### **Responsabilidades**

El Directorio tiene a su cargo la administración del Banco y toma todas las decisiones relacionadas con ese fin, así como aquellas decisiones expresamente establecidas en la Ley General de Sociedades N° 19.550, en el Estatuto Social del Banco y en otras regulaciones aplicables.

#### **Funciones**

Determina la estrategia global del negocio, aprueba las políticas generales, vela por la liquidez y solvencia del Banco e instruye a la Alta Gerencia para que implemente los procedimientos y controles de gestión de riesgos.

#### **Reuniones**

De acuerdo con lo establecido por el Estatuto Social, el Directorio se debe reunir al menos una vez por mes. En 2022, las reuniones se celebraron tanto en forma presencial como con sus miembros conectados a distancia, de acuerdo con lo previsto en el artículo duodécimo del Estatuto Social y la normativa aplicable.

#### **Capacitación**

Los miembros del Directorio participan de actividades orientadas a la actualización y formación en las nuevas tendencias del mercado, así como conferencias de actualización económica, capacitación en temas de prevención de lavado de activos, integridad y anticorrupción, así como diversidad e inclusión. Asimismo, participan de encuentros, foros y congresos para compartir experiencias y mantenerse informados sobre el negocio, la actividad bancaria y temas relevantes como innovación, finanzas sostenibles, entre otros.

#### **Evaluación**

El Directorio expone los resultados de su gestión a través de la emisión de la Memoria Anual Integrada, el Reporte Anual de Gobierno Societario y los Estados Financieros trimestrales y anuales. Además, realiza anualmente la autoevaluación de desempeño del Directorio en su conjunto y de manera individual.

## Remuneración

Los honorarios del Directorio son determinados anualmente por la Asamblea de Accionistas, conforme a lo dispuesto en el Estatuto Social, de acuerdo con lo prescrito por el artículo 261 de la Ley General de Sociedades. No está contemplada la posibilidad de otorgar otro tipo de beneficios tales como participaciones patrimoniales.

## Gestión de conflicto de intereses

El Directorio fija las pautas para la prevención de conflictos de interés a través de normas internas que promueven la ética, la transparencia y la integridad. El conflicto de interés tiene lugar cuando una persona incumple un deber que le compete con la organización, en beneficio de otro interés que prioriza por motivaciones personales. El Directorio de Banco Patagonia ha considerado el tema “conflicto de interés” en los siguientes documentos:

|   |   |
|---|---|
| Política de celebración de actos o contratos entre Banco Patagonia y una parte relacionada por un monto relevante | Define los conceptos “parte relacionada” y “monto relevante”, y establece el procedimiento a seguir por parte de cada área involucrada para la aprobación por parte del Directorio y divulgación de una operación de este tipo, incluyendo el pronunciamiento formal del Comité de Auditoría sobre la operación y su adecuación a condiciones normales y habituales de mercado.   |
| Código de Ética   | Identifica los posibles casos de conflicto entre los intereses personales y los intereses del negocio o sus clientes que se deberán evitar. Asimismo, este Código destina un punto a la confidencialidad de la información con la que todos los integrantes del Banco se deben desenvolver. También se destina un punto específico al conflicto de intereses en los Principios para la gestión de proveedores y terceros relacionados.  |
| Código de Conducta  | Establece los deberes de lealtad con que deberán desempeñarse todas las personas en el ejercicio de sus actividades relacionadas con el rol de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, a fin de evitar posibles conflictos de interés. Asimismo, define los aspectos relacionados al uso de información privilegiada o reservada y el deber de guardar reserva.  |
| Código de Gobierno Societario   | Contempla el conflicto de interés entre los accionistas y el Banco, en oportunidad del tratamiento de un tema particular en la Asamblea de Accionistas. De verificarse el caso que algún accionista tenga un interés personal o un conflicto de intereses con el Banco, en oportunidad del tratamiento de un tema en particular en dicha Asamblea de Accionistas, el inversor debe abstenerse de formar parte del tratamiento y votación del tema en cuestión, en tanto actúe en nombre propio o de parte de un tercero. Dicha abstención y su motivo deberán quedar asentados en el Acta de Asamblea correspondiente. Adicionalmente, este Código contempla los deberes de lealtad y diligencia que deberán tener los Directores en el ámbito de la oferta pública, y prevé que los mismos deben abstenerse de tomar decisiones cuando haya conflicto de intereses, que le impidan desempeñar su cargo adecuada y objetivamente. |
| Política de Publicidad y Comunicación de la Información   | Considera el deber de guardar estricta reserva para todas las personas que, en razón de su cargo, actividad, posición o relación tengan información sobre el desenvolvimiento o negocios del Banco o sus Controladas, siempre que la misma no haya sido divulgada públicamente y que por su importancia pueda afectar la colocación de valores negociables o el curso de su negociación en los Mercados.  |

|                        |    |   |
|------------------------|----|---|
| Programa de Integridad | de | Consiste en un sistema articulado de acciones, mecanismos y procedimientos que Banco Patagonia posee, destinados a promover la integridad y a prevenir, detectar, corregir y eventualmente sancionar conductas indebidas o actos ilícitos, en particular las alcanzadas por la Ley 27.401 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que pudieran ser realizados por un funcionario o un tercero en interés o beneficio del Banco. |
|------------------------|----|---|

## SECRETARÍA DE DIRECTORIO

La Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio es el área que ejerce una función administrativa y organizativa de los aspectos societarios tanto del Banco como de sus Sociedades controladas, para asistir a los miembros del Directorio, a los Accionistas y a los integrantes de la Comisión Fiscalizadora en los aspectos formales del funcionamiento de los Órganos que integran.

### 6.4. Comisión Fiscalizadora

La Comisión Fiscalizadora está a cargo de fiscalizar la administración de la Sociedad. Para ello debe asistir con voz, pero sin voto, a las Asambleas de Accionistas y a las reuniones del Directorio; velar por el cumplimiento de las leyes y demás regulaciones aplicables a la Sociedad; y supervisar que los órganos sociales den debido cumplimiento a la Ley, Estatuto, Reglamento y decisiones asamblearias.

### MIEMBROS DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA<sup>5</sup>

#### Síndicos Titulares

Mónica María Cukar  
Alberto Mario Tenaillon  
Sebastián María Rossi

#### Síndicos Suplentes

María Cristina Tapia Sasot  
Héctor Osvaldo Rossi Camilión  
Julio Alberto Pueyrredon

### 6.5. Comités del Banco

Para garantizar una adecuada organización, control y seguimiento de las actividades inherentes a la gestión, el Directorio de Banco Patagonia creó distintos Comités, los cuales se encuentran bajo su supervisión, y en los que participan por lo menos un Director con carácter de Vicepresidente o Presidente y el máximo responsable del área correspondiente. Cada Comité cuenta con un reglamento que establece sus atribuciones, composición y funcionamiento

| Comités                           | Descripción  | Miembros   |
|-----------------------------------|--|--|
| <b>COMITÉ DE AUDITORÍA – BCRA</b> | Previsto en las normas del BCRA, tiene a su cargo principalmente, las gestiones que permitan asegurar el correcto funcionamiento de los sistemas y procedimientos de control interno de la Entidad, conforme a los lineamientos definidos por el Directorio. | Cuatro Directores titulares, dos con carácter de Vicepresidente y dos independientes, y el Gerente de Auditoría Interna de la Entidad. |

<sup>5</sup> Designados por la Asamblea de Accionistas del 28 de abril de 2022, con mandato hasta la Asamblea de Accionistas que trate los Estados Financieros anuales al 31 de diciembre de 2022.

|  |   |   |
|--|---|---|
| <b>COMITÉ DE AUDITORÍA - CNV</b>   | <p>Previsto en la Ley N° 26.831 de Mercado de Capitales y en el Estatuto Social, se ajusta a la normativa establecida por la Comisión Nacional de Valores (CNV) en cuanto a su composición y atribuciones. Los miembros de dicho Comité son designados por el Directorio, con ajuste a los requerimientos de independencia establecidos por dicho Organismo. Principalmente, este Comité es responsable de supervisar el funcionamiento de los sistemas de control interno y del administrativo-contable.</p> | <p>Director con carácter de Vicepresidente y dos Directores independientes. La Presidencia y Vicepresidencia del Comité están a cargo de Directores independientes.</p>   |
| <b>COMITÉ DE PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS</b>                       | <p>Previsto en las normas del BCRA, tiene por objeto vigilar el adecuado funcionamiento de los procesos relacionados con la protección de los usuarios de los servicios financieros, así como de contribuir a la mejora de los mismos y de sus controles.</p>   | <p>Dos Directores con carácter de Vicepresidente, uno de los cuales será el Responsable designado ante el BCRA, el Superintendente de Red de Sucursales y Negocios con Personas, el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, el Superintendente de Operaciones, el Superintendente de Tecnología y Negocios Digitales y el Gerente Ejecutivo de Asuntos Legales y como miembros sin derecho a voto, el Responsable de Atención al Usuario de Servicios Financieros, el Gerente de Auditoría Interna, el Gerente de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance y el Gerente de Soporte y Operaciones. En caso de ausencia de un Vicepresidente puede ser reemplazado por el Presidente</p> |
| <b>COMITÉ DE CONTROL Y PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO</b> | <p>Previsto en las normas de la Unidad de Información Financiera (UIF), tiene a su cargo planificar, coordinar y velar por el cumplimiento de las políticas que en la materia establezca el Directorio. Asimismo, el Comité asiste al Banco y al Oficial de Cumplimiento respecto a la detección en tiempo y forma de operaciones susceptibles de ser sospechadas como procedentes de actividades ilícitas, en el marco de las normas del BCRA, de la UIF y la CNV.</p>                                       | <p>Dos Directores, uno de los cuales es el Oficial de Cumplimiento y al menos uno tiene carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, el Superintendente de Red de Sucursales y Negocios con Personas, el Gerente Ejecutivo de Asuntos Legales y como miembro sin derecho a voto, el Gerente de Prevención del Lavado de Activos. En caso de ausencia del Director con carácter de Vicepresidente, podrá ser reemplazado por el Presidente.</p>  |
| <b>COMITÉ DE TECNOLOGÍA INFORMÁTICA</b>  | <p>Previsto en las normas del BCRA, es responsable principalmente de analizar y proponer al Directorio, la política y el Plan de Tecnología y Sistemas que soporte los objetivos estratégicos del Banco y revisar periódicamente el grado de cumplimiento de este. Además, debe asegurarse de la existencia de un Plan de Contingencia, supervisar el resultado de las pruebas periódicas del mismo y verificar su permanente actualización.</p>  | <p>Un Director con carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Tecnología y Negocios Digitales, el Superintendente de Operaciones, el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, y el Gerente de Seguridad Informática y Protección de Activos de Información, y como miembros sin derecho a voto el Gerente Ejecutivo de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas, el Gerente de Gestión de Demanda y Gobierno de TI, el Gerente de Desarrollo de Sistemas, el Gerente de Tecnología y Producción y el Gerente de Canales Electrónicos y Alternativos de Venta. En caso de ausencia del Director con carácter de Vicepresidente, podrá ser reemplazado por el Presidente.</p>                    |
| <b>COMITÉ DE FINANZAS</b>  | <p>Es responsable por las decisiones en asuntos concernientes al gerenciamiento de los activos y pasivos financieros del Banco. Asimismo, propone políticas y procedimientos respecto de la gestión de los principales riesgos financieros.</p>   | <p>Presidente del Directorio, un Director con carácter de Vicepresidente, a cargo de la supervisión de las áreas de Finanzas, Administración y Sector Público, el Superintendente de Finanzas, Administración y Sector Público y el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, y como miembro sin derecho a voto el Gerente de Gestión Financiera. En caso de ausencia del Presidente deberá ser reemplazado por un Director con carácter de Vicepresidente.</p>   |



|   |  |   |
|---|--|---|
| <b>COMITÉ DE ÉTICA</b>  | Tiene por objeto resolver sobre cuestiones relativas a la interpretación y el alcance del Código de Ética. Adicionalmente debe tomar conocimiento de los reportes que surjan de las denuncias provenientes del Canal de denuncias "Línea Ética", o de las diferentes fuentes de detección de comportamientos que afecten los principios de integridad institucional.   | Presidente del Directorio, dos Directores con carácter de Vicepresidentes, y como miembro sin derecho a voto el Gerente Ejecutivo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional.  |
| <b>COMITÉ DE RIESGO GLOBAL</b>  | Tiene como objetivo principal proponer al Directorio la estrategia para la gestión de riesgos de mercado, tasa, liquidez y crédito, así como los límites globales de exposición a dichos riesgos y sus planes de contingencia. Además, toma conocimiento de las posiciones de cada riesgo y del cumplimiento de las políticas de límites relacionadas. Propone al Directorio las políticas y procedimientos que se utilizarán para la gestión del riesgo de modelo, aprueba el plan anual de validación de modelos, y toma conocimiento y aprueba los respectivos informes elaborados con las conclusiones alcanzadas durante el proceso de validación de cada modelo.   | Presidente del Directorio, dos Directores con carácter de Vicepresidentes, el Superintendente de Finanzas, Administración y Sector Público y el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, y como miembros sin derecho a voto el Gerente de Gestión de Riesgo de Modelo y el Gerente de Riesgos Financieros. En caso de ausencia del Presidente podrá ser reemplazado por un Vicepresidente.   |
| <b>COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL</b>   | Tiene por objeto principal proponer al Directorio para su aprobación, las políticas, procedimientos, manuales y estructuras necesarias para la gestión del riesgo operacional y reputacional, y realizar el seguimiento de las actividades tendientes a asegurar una adecuada gestión de dichos riesgos. Además, realiza el seguimiento de las actividades vinculadas al esquema de prevención y combate de la corrupción.   | Un Director con carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Operaciones, el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos y el Superintendente de Tecnología y Negocios Digitales, y como miembros sin derecho a voto el Gerente de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance y el Gerente Ejecutivo de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas. En caso de ausencia de un Vicepresidente podrá ser reemplazado por el Presidente.   |
| <b>COMITÉ DE SEGURIDAD INFORMÁTICA Y PROTECCIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN</b> | Es responsable de proponer al Directorio la política en materia de seguridad informática y protección de activos de información y monitorear su cumplimiento. Asimismo, tiene a su cargo la elaboración de propuestas al Directorio respecto de medidas preventivas tendientes a minimizar los riesgos vinculados con la seguridad de la información o, en su caso, de acciones correctivas. De la misma forma, propone al Directorio la planificación estratégica de la organización en materia de la ciberseguridad y la ciber resiliencia, con la finalidad de incorporar iniciativas y actividades de concientización en la materia, incorporando prácticas orientadas a disminuir los riesgos inherentes asociados a las ciberamenazas. | Un Director con carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, el Superintendente de Tecnología y Negocios Digitales y el Gerente de Seguridad Informática y Protección de Activos de Información. Adicionalmente, como miembros sin derecho a voto lo integran el Gerente de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance y el Gerente Ejecutivo de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas. En caso de ausencia del Director con carácter de Vicepresidente podrá ser reemplazado por el Presidente. |
| <b>COMITÉ DE EXPERIENCIA DEL CLIENTE</b>                                      | Propone al Directorio las políticas y estrategias orientadas a la gestión y la mejora de la experiencia del Cliente, evaluando la estructura y recursos destinados para desarrollar dicha gestión, realizando las revisiones correspondientes de los programas, acciones y capacitaciones inherentes al Directorio.  | Dos Directores con carácter de Vicepresidentes, el Superintendente de Operaciones, el Superintendente de Red de Sucursales y Negocios con Personas, el Superintendente de Tecnología y Negocios Digitales y el Gerente Ejecutivo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional. Asimismo, como miembros sin derecho a voto participan el Gerente Ejecutivo de Planeamiento, Marca y Comunicación y el Gerente de Planeamiento y Proyectos Estratégicos. En caso de ausencia de un Director con carácter de Vicepresidente podrá ser reemplazado por el Presidente.  |



|   |   |   |
|---|---|---|
| <b>COMITÉ DE DIRECCIÓN</b>  | Tiene la función de analizar y aprobar el otorgamiento de facilidades crediticias, que excedan las atribuciones del resto de los Comités del Banco, así como analizar y proponer modificaciones en la política de créditos.                     | Miembros con derecho a voto y participación permanente: un Director con carácter de Vicepresidente, a cargo de la supervisión de las áreas de análisis de créditos y gestión de riesgos, y por el Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos. Asimismo, como miembro con derecho a voto y participación alternada: un Director con carácter de Vicepresidente y el Superintendente correspondiente a la línea de crédito del segmento que corresponda (Negocios con Empresas o Finanzas, Administración y Sector Público). Además, está integrado por tres miembros sin derecho a voto: el Gerente de Análisis de Créditos Corporate, el Gerente de Análisis de Créditos Empresas y el Gerente de Área correspondiente a la línea de crédito del segmento que corresponda. En caso de ausencia de un Vicepresidente deberá ser reemplazado por el Presidente. |
| <b>COMITÉ DE DESARROLLO HUMANO</b>                                  | Su objetivo es evaluar todos los temas referentes a los esquemas de remuneraciones, gratificaciones, escalas e incrementos salariales, ascensos del personal, movimientos internos de cargos gerenciales, y emergentes de clima organizacional. | Presidente, dos Directores con carácter de Vicepresidente, un Director independiente y como miembro sin derecho a voto el Gerente Ejecutivo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional.  |
| <b>COMITÉ DE NEGOCIOS</b>   | Se encarga de analizar diferentes propuestas comerciales, definir las estrategias comerciales que serán adoptadas por los diferentes segmentos y analizar las fortalezas y debilidades de los posibles nuevos productos.                        | Dos Directores con carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Negocios con Empresas, el Superintendente de Red de Sucursales y Negocios con Personas, el Superintendente de Tecnología y Negocios Digitales y el Superintendente de Finanzas, Administración y Sector Público. En caso de ausencia de un Director con carácter de Vicepresidente podrá ser reemplazado por el Presidente.  |
| <b>COMITÉ DE ARQUITECTURA, SEGURIDAD Y ADMINISTRACIÓN DE BIENES</b> | Se encarga de analizar los temas relacionados con la infraestructura edilicia y mobiliaria del Banco, y trata temas referidos a su seguridad física.  | Dos Directores con carácter de Vicepresidente, el Superintendente de Operaciones, el Superintendente de Finanzas, Administración y Sector Público y el Superintendente de Red de Sucursales y Negocios con Personas, todos con derecho a voto. Como miembros sin derecho a voto participan el Gerente de Procesos y Administración de Bienes Inmuebles, el Gerente de Marca y Comunicación y el Gerente de Canales Electrónicos y Alternativos de Venta. En caso de ausencia de un Director con carácter de Vicepresidente podrá ser reemplazado por el Presidente.   |

## 6.6. Estructura organizacional

La estructura organizacional aprobada por el Directorio de Banco Patagonia establece que la administración y supervisión diaria de todos los niveles gerenciales y operativos está descentralizada en la Alta Gerencia y se encuentra conformada por seis Superintendencias, cuatro Gerencias Ejecutivas y tres Gerencias que dependen directamente de dicho Órgano, a saber:

- Superintendencia de Negocios con Empresas
- Superintendencia de Red de Sucursales y Negocios con Personas
- Superintendencia de Finanzas, Administración y Sector Público
- Superintendencia de Operaciones
- Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos
- Superintendencia de Tecnología y Negocios Digitales

Siendo las Gerencias que dependen directamente del Directorio las siguientes:

- Gerencia Ejecutiva de Asuntos Legales
- Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio

- Gerencia Ejecutiva de Planeamiento, Marca y Comunicación
- Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional
- Gerencia de Auditoría Interna
- Gerencia de Prevención de Lavado de Activos.
- Gerencia de Seguridad Informática y Protección de Activos de la Información

---

## 7. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Banco Patagonia identifica tanto los riesgos inherentes a la Entidad como los de sus grupos de interés para determinar los límites de exposición. A partir de estos, gestiona eficientemente la operatoria del negocio para que este sea sólido, seguro y sostenible.

### 7.1. Gestión de riesgos

Banco Patagonia lleva adelante un proceso de gestión integral de riesgos conforme a los lineamientos establecidos por la Comunicación "A" 5398 y complementarias, y de acuerdo con las mejores prácticas recomendadas por el Comité de Basilea. A través de estos principios, se han determinado una serie de procedimientos y procesos que permiten identificar, medir y valorar los riesgos a los que está expuesta la Entidad, buscando la consistencia con su estrategia de negocio. Cuenta con políticas y procesos para manejar eficientemente la exposición a los diferentes riesgos propios de la actividad bancaria.

La Entidad se encarga de gestionar los principales riesgos de crédito, liquidez, concentración, mercado, tasa de interés, estratégico, reputacional, operacional, de modelo y de contagio. Además, también tiene en cuenta los riesgos relativos a la seguridad de la información, para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo, y los sociales y ambientales.

La Superintendencia de Créditos, Controles Internos y Gestión de Riesgos, a través de las diversas áreas especializadas que la conforman, es la responsable del monitoreo de los riesgos, y actúa de manera independiente respecto de las áreas de negocios. Asimismo, los procesos son informados a todos los equipos de trabajo del Banco y, de forma articulada, se trabaja con otros comités para la definición de objetivos y metas relacionadas al apetito y tolerancia por el riesgo.

Durante 2022, se realizaron diversos ejercicios de pruebas de estrés integrales, con foco en escenarios severos derivados de potenciales efectos climáticos (sequías) y otras situaciones de tensión adicionales. Estos escenarios, teóricos, estadística y financieramente plausibles, de baja probabilidad, pero extraordinaria severidad, pusieron a prueba la resistencia del balance de la Entidad, observando robustos niveles de solvencia, liquidez y rentabilidad.

En el escenario originado por un efecto climático, fue impactada principalmente la cartera crediticia de la entidad, mostrando niveles de solvencia y liquidez adecuados. Adicionalmente, se realizaron pruebas de estrés individuales para los principales riesgos (crédito, mercado, tasa de interés, liquidez) considerando la volatilidad del entorno macroeconómico.

Todos los temas relacionados a riesgos que son sometidos a consideración del Directorio son previamente tratados en los Comités de Riesgo Global (CRG) y de Riesgo Operacional (CRO), de modo tal, de que lleguen al Directorio acompañados de las justificaciones técnicas y metodológicas necesarias, así como de eventuales impactos económicos y/o financieros en caso de corresponder.

Durante 2022, el Directorio ajustó el apetito al riesgo de la entidad en lo referido a Riesgo de Crédito y Riesgo de Mercado de la entidad, privilegiando la solvencia y rentabilidad de la Entidad, reduciendo los riesgos asumidos. En línea con las funciones definidas por el BCRA para el Directorio, éste fue responsable de la aprobación del Informe de Autoevaluación de Capital (IAC) y las pruebas de estrés,

así como también de la aprobación del nuevo modelo de Inferencia de Ingresos para personas humanas.

En 2022, la Entidad sostuvo una sólida posición de solvencia y liquidez, presentando prudentes ratios en ambos casos, lo que permitió atravesar la volatilidad microfinanciera sin sobresaltos. La disposición de amplios márgenes de liquidez (formados por activos de alta calidad), y la gestión prudencial de estos en una sólida estructura de balance, permitieron el mantenimiento de ratios internos de apetito y tolerancia por el riesgo y también regulatorios muy ampliamente por encima de los mínimos requeridos.

Banco Patagonia finalizó el año con niveles de mora por debajo del sistema financiero, especialmente en lo referido a la Banca Comercial. En línea con el apetito al riesgo definido por el directorio, el Banco cuenta con un valor de cobertura muy por arriba del promedio del sistema.

**Banco Patagonia evolucionó hacia el concepto de Integridad Sostenible, ampliando el concepto de integridad y prevención de la corrupción a estándares vinculados con los derechos humanos, medio ambiente, géneros, diversidad e inclusión.**

**El Banco adhirió como auspiciante a la Asociación Argentina de Ética y Compliance (AAEC).**

### **Riesgo de crédito**

Se entiende riesgo de crédito como la posibilidad de sufrir pérdidas por el incumplimiento que un deudor o contraparte hace de sus obligaciones contractuales.

Con el fin de proveer un marco para la generación de negocios tendiente a lograr una relación adecuada entre el riesgo de crédito asumido y la rentabilidad esperada de las operaciones, el Directorio aprueba las políticas crediticias, estableciendo límites específicos para acotar las exposiciones dentro de márgenes de tolerancia precisos.

Banco Patagonia realiza un monitoreo constante de las concentraciones en la dicha cartera, en línea con el apetito y las políticas aprobadas por el directorio al respecto.

En este marco, durante 2022, la Entidad administró eficientemente sus carteras, monitoreando los cambios en las calificaciones crediticias y evitando el deterioro en la calidad de sus activos financieros, a fin de garantizar la recuperabilidad del portafolio en riesgo y el sostenimiento de las tasas de mora.

Los modelos de Pérdida crediticia esperada son modelos que se encuentran dentro de un marco de mejora continua. En ese marco se realizaron los siguientes avances:

- Desarrollo de nuevos modelos para medir el impacto prospectivo del entorno macroeconómico, tomando como referencia proyecciones de mora interna en lugar de mora sistémica.
- Implementación del nuevo modelo de originación desarrollado por el Banco, cuyas probabilidades de default son un input del modelo de pérdida crediticia esperada.
- Desarrollo de una nueva metodología para estimar la probabilidad de default a los segmentos donde no se cuenta con información suficiente.
- Desarrollo de una nueva metodología para la estimación del tiempo de vida promedio para los productos revolving con incremento significativo del riesgo.

### **Riesgo de liquidez**

Se define como riesgo de liquidez al riesgo de ocurrencia de descalces entre los plazos de activos y pasivos que puedan afectar la capacidad de cumplir con los compromisos financieros, presentes y futuros -dentro de diversos horizontes temporales-, tomando en consideración las diferentes monedas y plazos de liquidación de los derechos y obligaciones, sin incurrir en pérdidas significativas.

Banco Patagonia cuenta con políticas específicas en materia de liquidez, las que tienen como objetivo realizar una administración eficiente, optimizando el costo y la diversificación de las fuentes de fondeo,

y maximizando la utilidad de las colocaciones mediante un manejo prudente que asegure los fondos necesarios para la continuidad de las operaciones y el cumplimiento de las regulaciones vigentes.

Durante todo el 2022, el Banco se mantuvo con holgados índices de liquidez, sin llegar a presentar concentraciones de fondeo significativas. La asignación de recursos en activos de alta calidad y de elevada liquidez permitió mantener durante todo el año un LCR holgado, alineado al apetito al riesgo de la entidad.

### **Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado se define como la posibilidad de sufrir pérdidas por posiciones dentro y fuera de balance, a raíz de fluctuaciones adversas en precios de mercado o factores de riesgo asimilables a ellos.

Banco Patagonia cuenta con políticas para la gestión de riesgo de mercado en las que se establecen los procesos de monitoreo y control de los riesgos de variaciones en las cotizaciones de los instrumentos financieros con el objetivo de optimizar la relación riesgo-retorno.

Dada la volatilidad macroeconómica del 2022, se procedió a reducir las pérdidas potenciales de la cartera sujeta a riesgo de mercado y se trabajó principalmente en la coordinación de los equipos de Riesgo de Mercado y la Gerencia de Mercados financieros y Mercado de Capitales.

### **Riesgo de tasa de interés**

Se entiende como riesgo de tasa de interés a la posibilidad de que se produzcan cambios en la condición financiera de la Entidad como consecuencia de fluctuaciones en las tasas de interés, pudiendo afectar los ingresos financieros netos y su valor económico.

Este año, a pesar de la alta volatilidad derivada de la incertidumbre económica-financiera, la Entidad exhibió una posición favorable, observando bajos niveles de riesgo de descalce (duración entre activos y pasivos), tanto en las mediciones de sensibilidad del margen por intereses, como de variaciones del valor económico, evidenciando una idónea gestión del riesgo estructural del balance.

### **Riesgo de contagio**

Se entiende por riesgo de contagio al riesgo que asume el Banco por situaciones desafortunadas en las empresas donde tiene participaciones.

Durante 2022 se ha comenzado a medir el riesgo de contagio del Banco Patagonia a partir de un monitoreo anual de las participaciones minoritarias del Banco. Este monitoreo tiene en consideración un set de indicadores para medir la solvencia y liquidez de estas posiciones.

### **Riesgo operacional**

El riesgo operacional se define como el riesgo de pérdida resultante de la inadecuación o fallas de los procesos internos, de la actuación del personal y/o de los sistemas internos, o bien aquellas que sean producto de eventos externos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y reputacional.

Durante 2022, el Banco cumplió con la actualización de los mapas de los 70 procesos identificados para la realización de las autoevaluaciones de riesgo, que consiste en la identificación, el seguimiento y el monitoreo. A su vez, informó al Directorio sobre la implementación de mejoras en los procedimientos internos y en las herramientas utilizadas, con el objetivo de continuar robusteciendo la gestión.

### **Riesgo reputacional**

El riesgo reputacional es aquel que está asociado a una eventual percepción negativa acerca del Banco por parte de clientes, contrapartes, accionistas, inversores, tenedores de deuda, analistas de mercado

y/u otros grupos de interés. Este riesgo podría afectar la normal capacidad para mantener relaciones comerciales existentes o establecer nuevas y continuar accediendo a fuentes de fondeo en forma normal.

En 2022, el Banco gestionó este riesgo a través del monitoreo de los indicadores de riesgo vinculados a cada grupo de interés.

### **Riesgo de corrupción**

Se comprende por riesgo de corrupción aquella posibilidad de que se realicen directa o indirectamente, cualquiera de las conductas descritas en el artículo 1° de la Ley 27.401 de Responsabilidad Penal de la Persona Jurídica en nombre, interés o beneficio del Banco, haciéndolo incurrir en responsabilidad penal o administrativa.

El “Programa de Integridad” del Banco es transversal a la organización y que cuenta con la sinergia de todas las áreas involucradas y con el acompañamiento del Directorio, para consolidar la política de “tolerancia cero” frente a hechos de corrupción. Además, cuenta con un documento denominado “Principios para la Gestión de Proveedores y Terceros Relacionados”, a partir del cual disemina sus estándares en materia de Ética, Integridad y Anticorrupción frente a este grupo de interés tan relevante. Los documentos son de público acceso y se encuentran disponibles en <https://www.bancopatagonia.com.ar/institucional/banco-patagonia/etica-e-integridad.php>. Luego de la entrada en vigencia de la Ley 27.401, el Banco continuó consolidando su esquema de Prevención de la Corrupción a partir de la creación de diversos documentos y protocolos: elaboró un documento específico que determina buenas prácticas y pautas de actuación para el relacionamiento con funcionarios públicos. Asimismo, formalizó el proceso de Due Diligence que se realiza en materia de donaciones y patrocinios como así también en la vinculación con Proveedores, y formalizó los criterios de integridad seguidos en los procesos licitatorios. A partir de dichos instrumentos, Banco Patagonia robustece su Programa de Integridad, afianzando su propósito de realizar negocios en un entorno transparente y libre de corrupción.

El Banco cuenta con un plan de capacitación basado en la segmentación de sus colaboradores, considerando su nivel de exposición al riesgo de corrupción. Esto determina que las capacitaciones sobre anticorrupción se realizan de manera asertiva, considerando las interacciones que cada colaborador/a posee y optimizando así las instancias formativas. Se organizaron capacitaciones sincrónicas y asincrónicas sobre Integridad y Anticorrupción, que permitieron llegar a todos los perfiles claves y potenciar una estrategia de diseminación permanente de la temática.

Periódicamente, se realiza una evaluación en materia de gestión del riesgo de corrupción, bajo una metodología desarrollada sobre la base de mapas de procesos y referentes de riesgo definidos en la gestión de riesgo operacional. El ciclo de gestión contempla las etapas de identificación, validación, evaluación y mitigación de los riesgos con sus posteriores acciones de mitigación, monitoreo y reporte. Así, es posible sostener que el riesgo de corrupción vinculado a la ejecución de los procesos del Banco se encuentra razonablemente analizado y gestionado, extendiendo asimismo el análisis a todas las empresas controladas por la entidad.

Durante 2022, se profundizó el trabajo en la cultura de integridad y prevención de la corrupción, permeándola progresivamente en todos los procesos del Banco. Así, se evolucionó hacia el concepto de Integridad Sostenible, en donde a partir de una mirada ampliada la Entidad se encuentra abordando estándares no sólo vinculados a la lucha contra la corrupción, sino también a los derechos humanos, medio ambiente, géneros, diversidad e inclusión. Acompañando esta evolución, y en concordancia con el compromiso asumido por el Directorio en sostener una postura de tolerancia cero frente a hechos de corrupción, el Banco se sumó a la Asociación Argentina de Ética y Compliance, participando como entidad auspiciante.

### **Riesgo estratégico**

El riesgo estratégico es aquel riesgo que pudiese derivar de una estrategia de negocios inadecuada o de un cambio adverso en las previsiones, parámetros, objetivos y otras funciones que respaldan esa

estrategia. Se lo asocia a la probabilidad de incurrir en pérdidas con impacto actual o futuro en los ingresos por desvíos respecto del plan de negocios proyectado.

Este riesgo se administra llevando a cabo un seguimiento continuo de los planes estratégicos y de negocios y del cumplimiento de las metas allí establecidas, así como diversos ejercicios de pruebas de estrés, para evaluar el impacto de eventuales escenarios que pudieran derivar en impactos por riesgo estratégico y diseñar planes de mitigación contingentes. En lo particular a este último punto, se analizaron los impactos en el resultado y la solvencia de la Entidad de no cumplir con los presupuestos.

### **Riesgo de modelo**

Se define como riesgo de modelo al conjunto de posibles consecuencias adversas derivadas de decisiones basadas en resultados e informes incorrectos de modelos, o de su uso inapropiado.

En el marco para la gestión del riesgo de modelo, conocido con sus siglas en inglés como Model Risk Management (MRM), el Banco implementó un nuevo Tablero de Seguimiento de Performance de Modelos que incluye niveles de apetito y tolerancia específicos para este riesgo, el cual permite monitorear los modelos más relevantes del Banco y cuya definición es revisada con una periodicidad mínima anual en función a los límites de tolerancia establecidos por el Directorio del Banco. Además, la Gerencia de Gestión de Riesgo de Modelo actualizó el mapa de modelos del Banco y cumplió con su plan de validación anual de modelos, presentando las conclusiones alcanzadas al Comité de Riesgo Global. También veló por el cumplimiento de los lineamientos establecidos para la identificación, medición, control y mitigación del riesgo de modelo.

### **Riesgo asociado a la Seguridad Informática y la Protección de Activos de la Información (SIPAI)**

La estrategia de Banco Patagonia para prevenir, responder y mitigar la creciente variedad y cantidad de amenazas propias del ecosistema financiero. En este sentido, durante el año 2022, se mejoró la madurez de controles perimetrales y extra-perimetrales.

El sistema de gestión de seguridad de la información fue sujeto de una revisión integral por parte de la compañía internacional TÜV Rheinland, otorgando una vez más la recertificación ISO/IEC 27001. El desarrollo de estas herramientas de gestión de seguridad de la información y Ciberseguridad ayudan al Banco a:

- dar visibilidad ejecutiva a las medidas de protección implementadas;
- difundir y fomentar una cultura de seguridad de la información basada en la razonable gestión de los riesgos asociados a los activos;
- trabajar en una defensa de los ciberataques y ciber-riesgos;
- y gestionar una recuperación rápida frente a la materialización de amenazas, mejor conocida como ciber-resiliencia.

Este modelo es capaz de soportar las necesidades presentes y futuras del Banco, analizar los objetivos aprobados por la Dirección y determinar qué procesos serán necesarios instaurar en pos de la mejora continua del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI). Estas acciones son necesarias para adaptar de una manera eficaz los objetivos estratégicos del Banco, y así poder brindar soporte en materia de seguridad informática y protección de activos de información.

### **Riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo**

Para asegurar el cumplimiento de las normativas vigentes en materia de control y prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, Banco Patagonia cuenta con políticas, procedimientos y herramientas necesarias, llevando a cabo todos los cambios exigidos por la Resolución 30/2017 UIF. Estos son actualizados de manera permanente a partir de las modificaciones normativas o de contexto, y del desarrollo o modificación de los productos y servicios brindados por la Entidad.

Banco Patagonia gestiona este cumplimiento a través una estructura organizativa de Prevención y Control Interno compuesta por un Comité de Prevención de Lavados de Activos (PLA), el Oficial de Cumplimiento, la Gerencia de Prevención de Lavado de Activos y la Superintendencia de Créditos, Controles Internos y Gestión de Riesgos; siempre con el aval y seguimiento del Directorio. Además,

estos temas son de conocimiento obligatorio para todo el personal de Banco Patagonia. Por esa razón, en septiembre de 2022 se creó, dentro de la plataforma Work Place, un grupo especializado en Gestión PLA, que permite acercar información, manuales y capacitaciones de forma más amigable y sencilla a todos los miembros, entendiendo a la prevención como un eje transversal a toda la Entidad.

La Gerencia de PLA es responsable de la implementación, control, monitoreo y reporte de los estándares FATCA y OCDE-CRS, en virtud de los cuales la Entidad debe identificar a sus clientes estadounidenses y no residentes, respectivamente. Este año, se introdujeron mejoras en la Matriz de Riesgo Cliente en concordancia con lo solicitado por el organismo de contralor.

En este marco, durante 2022 el Banco continuó con el proceso de eficientización del Sistema de Prevención de lavado de activos. Por un lado, logró reducir la cantidad de alertas a analizar por parte de las áreas comerciales debido a la adición de nuevos controles para la generación de alertas que permiten asegurar la exactitud y completitud de la información de ingreso para el sistema de análisis y monitoreo de operaciones sospechosas. Por otro lado, comprendiendo la importancia de analizar las alertas, desde la Gerencia PLA se asignó un Referente para cada región de la Red de Sucursales, los Centros de Empresas y Corporate, para asistir de forma más cercana y personalizada a quienes analizan los paquetes de alertas. Actualmente, se encuentran en revisión las Políticas en materia PLA, Financiación del Terrorismo, y Corrupción en concordancia a las establecidas por la Sociedad Controlante Banco Do Brasil.

- **100% de los empleados del Banco se capacitaron sobre Prevención de Lavado de Activos, Integridad y Anticorrupción y Financiamiento al Terrorismo.**

#### **Desafíos para 2023 de Prevención de Lavado de Activos**

- Adecuar el sistema de Prevención de Lavado de Activos a los próximos cambios normativos que tendrán lugar durante el año 2023, una vez entradas en vigencia las modificaciones a la Resolución 30 de la UIF y la Ley 25.246 de Prevención de Lavado de Activos.
- Durante el año 2023 se implementarán nuevas herramientas que permitirán a la Entidad superar los buenos resultados obtenidos hasta el momento en el sistema de generación y tratamiento de alertas.
- 

#### **Capacitaciones y encuentros de concientización sobre Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

- Jornada Anual de actualización sobre la Prevención del Lavado de Activos, de Integridad y Anticorrupción, dirigida al Directorio y Alta Gerencia.
- Webinars destinadas a reforzar conceptos teóricos y prácticos, y actualizar conocimientos en la materia a Responsables Administrativos, Oficiales de todos los Segmentos y a Gerentes de Sucursal, propuesto por la gerencia de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Terrorismo.
- E-learning sobre Políticas de PLA a todos los colaboradores de la Entidad.
- 21° Conferencia Anual sobre Compliance y Prevención de Lavado de Activos 2022 – FORUM, contó con cuatro participantes de la gerencia de Prevención de Lavado de Activos.
- Diplomatura en Prevención de Lavado de Activos, Compliance y Control de Riesgos – Escuela de Economía y Negocios de la Universidad Nacional de San Martín, contó con un participante de la gerencia de Prevención de Lavado de Activos.
- Especialización Latinoamericana en prevención de riesgos de lavado de activos – Forum, contó con cuatro participantes de la gerencia de Prevención de Lavado de Activos.

**1.252 horas totales de formación en la materia**

**2.855 participantes**

## Riesgos ambientales y sociales<sup>6</sup>

Banco Patagonia realiza el análisis de Riesgos Sociales y Ambientales (RSA) sobre el universo de clientes que cumplan las siguientes dos condiciones:

- Con operaciones fondeadas a través de Organismos Multilaterales.
- Financiación de proyectos de inversión, a largo plazo, por monto igual o superior a U\$D 10 millones, en línea con los Principios de Ecuador.

Además de estas dos condiciones, antes del otorgamiento de cualquier calificación, se evalúan aspectos vinculados a RSA, tales como:

- Cumplimiento de leyes y regulaciones medioambientales, laborales y de seguridad social
- Existencia de juicios o litigios en materia socioambiental
- Sanciones/multas/penalidades que se hayan aplicado por incumplimiento de regulaciones socioambientales
- Que la actividad a financiar se encuentre incluida conforme las políticas detalladas en los manuales de políticas y procedimientos internos.

### 7.2. Controles internos

El Banco cuenta con una Política y un área específica de Controles Internos, dependiente de la Gerencia de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance. Esta área posee una metodología de evaluación del ambiente de control interno que se nutre de mapas de procesos del Banco, bases de incidentes, autoevaluaciones de Riesgos y controles, entre otras fuentes de información. La metodología está alineada con los estándares internacionales de referencia (Informe COSO) para garantizar la eficiencia y eficacia de los controles, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de leyes y normas aplicables, contribuyendo de esta manera con el robustecimiento de los controles y la mitigación de riesgos. Este método comprende la evaluación de las siguientes tres estructuras de control:

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| <b>Controles Generales</b>           | Ejecutados en el ámbito corporativo (tanto del negocio como de tecnología) con el objetivo de prevenir y detectar debilidades que pueden comprometer al ambiente de control de toda la organización: existencia y conocimiento del Código de Ética, adecuada gestión de riesgos, gestión eficiente de la tecnología, capacitaciones del personal, segregación de funciones y niveles de autorización, cumplimiento del Programa de Integridad, entre otros. Esta evaluación también incluye a sus empresas subsidiarias. |
| <b>Evaluaciones de Compliance</b>    | Controles que mitigan el riesgo de incumplimiento, sea en el ámbito regulatorio vinculado a las actividades del Banco, como así también de cualquier otra normativa o estándar al que el Banco adhiere, ya sea de manera voluntaria o por imperativo legal. De esta manera, el alcance de las evaluaciones de <i>Compliance</i> comprende a cualquier norma susceptible de impactar en las operaciones del Banco.  |
| <b>Controles a nivel de Procesos</b> | Revisión del funcionamiento y flujogramado del proceso, para luego evaluar y testear el diseño y ejecución de los controles identificados, sean estos manuales o controles embebidos en los sistemas informáticos que apoyan los procesos.   |

Durante 2022, el área de Controles Internos realizó evaluaciones de los controles tanto a nivel de Entidad y de *Compliance*, como así también sobre los procesos y la tecnología informáticas del Banco. Además, capacitó respecto a la importancia del control interno a todos los niveles de la Entidad. Estas evaluaciones forman parte de los elementos que dan sustento a los informes de opinión sobre el

<sup>6</sup> Para más información ver sección de "Análisis de riesgos sociales y ambientales" en el capítulo de "Capital Natural" de esta Memoria.



ambiente de Control Interno que el Banco realiza y presenta tanto ante la Comisión Nacional de Valores (CNV) como así también ante el Banco Central de la República Argentina (BCRA).

### 7.3. Actividades de Auditoría Interna

Durante 2022, se realizó la planificación de los trabajos considerando un enfoque plurianual, tanto para las sucursales como para los procesos críticos de la Entidad. Esto incluyó la realización de seguimientos y revisiones periódicas, en base a los resultados obtenidos a partir de la elaboración de una matriz de riesgos. Esta matriz constituye una herramienta de gestión que permite identificar los procesos, actividades y productos más importantes del Banco y la magnitud de riesgos a los cuales se encuentran expuestos.

El Plan Anual de Auditoría Interna para el ejercicio 2022, aprobado por el Comité de Auditoría – BCRA y el Directorio de la Entidad, fue elaborado de acuerdo con lo requerido por la normativa del BCRA y considerando la planificación estratégica de la Entidad, su Propósito, Visión y los objetivos institucionales. El mismo incluyó la realización de 170 trabajos de Auditoría Interna (ciclos generales, auditoría de sucursales y centros empresas y trabajos de auditoría continua) en Banco Patagonia y más de 30 trabajos en sus Subsidiarias.

Algunos trabajos relevantes incluidos en el Plan fueron:

- Canales Electrónicos.
- Ciberseguridad.
- Gestión de la Continuidad del Negocio.
- Revisión de Seguridad Lógica y Protección de Activos Informáticos.
- Protección de Usuarios de Servicios Financieros.
- Gestión Integral de Riesgos.
- Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.
- Comercio Exterior y Cambios.
- Ciclos Préstamos y Depósitos.
- Compras y Pagos a Proveedores.
- Costo de Personal.
- Evaluación de empresas subsidiarias.
- Revisión del Plan Estratégico.
- Sistema de Inversiones Front Office.
- Ciclo de Administración de Sucursales.

#### Detalle ejemplificativo de procedimientos efectuados por Auditoría Interna

| Proceso                      | Revisiones de auditoría interna  |
|------------------------------|--|
| Sucursales                   | Se mantuvo un esquema de revisión trianual, con revisiones presenciales y a distancia, complementado a través del monitoreo de una serie de indicadores y alertas implementados en el marco de las actividades correspondientes a Auditoría Continua. La revisión se basó en pruebas sustantivas y de cumplimiento relativas a la administración de efectivo, los cajeros automáticos, las operaciones por caja, cheques, controles de Prevención de Lavado de Activos y aspectos administrativos y de seguridad, entre otros. |
| Costo de Personal            | Se analizaron las gestiones vinculadas a la Responsabilidad Social Empresaria de la Entidad, a través de la verificación de las acciones definidas para el año 2022 y el análisis del proceso de control sobre los clientes cuyas operaciones de crédito requieren de la presentación de documentación vinculada al riesgo social y ambiental, entre otros.  |
| Compras y Pago a Proveedores | Se controló el cumplimiento de lo establecido por el Banco en la normativa vigente respecto a las modalidades de contratación de proveedores, la existencia e integridad de la documentación que respalda las compras, los pagos y los   |

|  |  |
|--|--|
|  | esquemas de autorización, a efectos de garantizar la transparencia de dichos procesos y los controles realizados al momento de incorporar nuevos proveedores. Asimismo, se validaron los resultados obtenidos de los indicadores y alertas implementados por Auditoría continúan vinculados al proceso de Compras y Pagos a Proveedores realizadas durante el año en curso.  |
| Protección de Usuarios de Servicios Financieros  | Se examinaron los controles y el procedimiento de atención de reclamos de la clientela y el cumplimiento de diferentes normativas emitidas por Organismos de Contralor, enfatizando en el análisis de los procesos vinculados a la experiencia del cliente, tales como: análisis de causa raíz de los reclamos y existencia de canales para recepción de estos.  |
| Prevención del Lavado de Activos, del Financiamiento al Terrorismo y otras Actividades Ilícitas, | Se efectuaron actividades de control desde todas las jefaturas que conforman la Gerencia de Auditoría Interna, entre las que se destacan las auditorías de los procedimientos de control implementados por la Entidad para la generación y monitoreo de alertas y de los sistemas informáticos involucrados en esta operatoria.  |
| Ciberseguridad   | Se verificó la existencia de medidas, políticas y procedimientos vinculados a esta temática evaluando los mecanismos de identificación de riesgos y los procedimientos de control implementados, la existencia de herramientas de monitoreo, de protocolos de respuesta a incidentes de ciberseguridad, el control de accesos y prevención de fugas de información, la realización de ciber ejercicios o simulacros de ciberataques y actividades de capacitación y concientización sobre los riesgos de ciberseguridad. |
| Plan Estratégico de la Entidad   | Se realizó una evaluación del proceso de elaboración del Plan Estratégico, el cual contiene los diferentes resultados corporativos, los objetivos y acciones para su cumplimiento, analizando además la comunicación del mismo en la Entidad y el proceso de seguimiento implementado para el acompañamiento de su ejecución a lo largo del ejercicio.   |

Durante 2022, acompañando la definición general del Banco, el equipo de Auditoría Interna desarrolló sus actividades bajo una modalidad de trabajo híbrida (esquema mixto de presencialidad y trabajo remoto) para todo el equipo.

#### **Desafíos para 2023**

- Desarrollar nuevos indicadores/automatización de procesos a través de Auditoría Continua.
- Diseñar y ejecutar el Tablero de Indicadores de la Gerencia.

#### **7.4. Monitoreo**

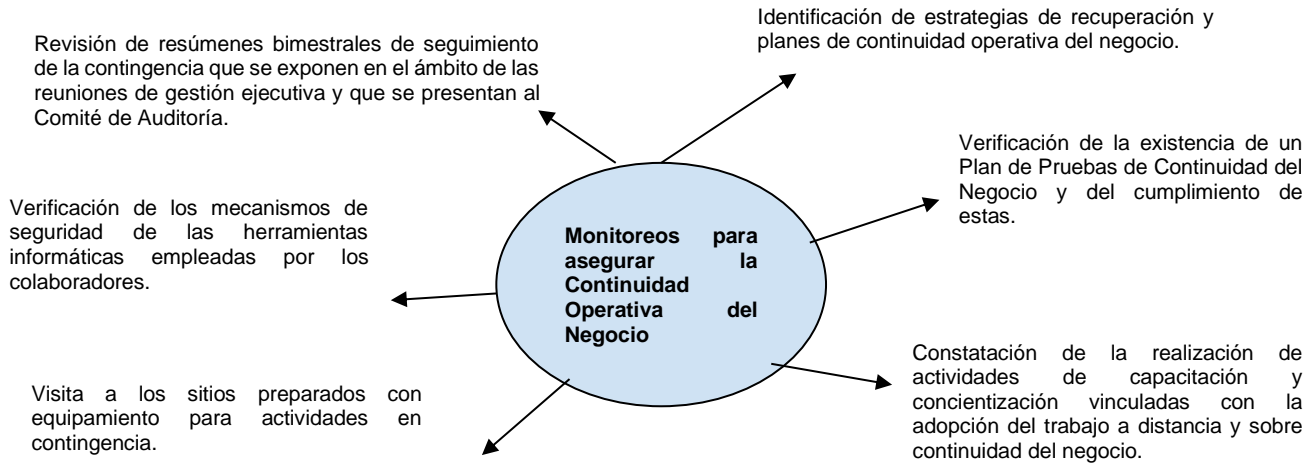
Durante 2022, la Gerencia de Auditoría Interna:

- Realizó el monitoreo de diferentes temáticas tratadas en las reuniones de Directorio y en los diferentes Comités existentes en el Banco.
- Continuó con las actividades vinculadas a seguimiento de la Estrategia de Transformación Digital en base a la cual se desarrollan diferentes proyectos en Banco Patagonia de cara a los cambios en el entorno de negocios.
- Implementó nuevos alertas e indicadores bajo la metodología de Auditoría Continua que abarcan distintas temáticas y complementan las revisiones efectuadas en sucursales, en procesos centralizados, sistemas y fraudes.

- Verificó el cumplimiento de los controles relacionados con la aplicación de las Medidas Mínimas de Seguridad en sucursales a través del Centro de Monitoreo Remoto.

**100% de Sucursales monitoreadas bajo la modalidad de Auditoría Continua.**

Respecto a las actividades orientadas a asegurar la Continuidad Operativa del Negocio de la Entidad, se realizó el monitoreo de las mismas a través de la realización de las siguientes tareas:



**Novedades y principales proyectos llevados a cabo en el año sobre Auditoría Interna.**

Durante 2022, integrantes de la Gerencia de Auditoría Interna participaron en grupos de trabajo vinculados a proyectos relevantes y otras acciones llevadas adelante en la Entidad.

Desde el Comité de Auditoría se acompañó la evolución de la Estrategia de Transformación Digital de la Entidad, tomando conocimiento de los principales lineamientos y acciones desarrolladas y a desarrollar y contando con la participación del Superintendente de Tecnología y Negocios Digitales en algunas de sus reuniones.

Por otra parte, desde la Gerencia de Auditoría Interna se participó del programa de visitas a la Red de Sucursales organizado con el fin de relevar ítems emergentes que acompañen las mejoras en el desarrollo de la operatoria/negocio, de los procesos y de la experiencia del cliente.

Algunos proyectos destacados realizados por la Gerencia de Auditoría Interna a efectos de alinear su actividad con cuestiones estratégicas del Banco:

|   |   |                        |
|---|---|------------------------|
| Aplicativo de Gestión de actividades de la Gerencia | Automatización de procedimientos de auditoría interna | Proyecto de la Entidad |
|---|---|------------------------|

Se finalizó la implementación del aplicativo de gestión integral de las actividades de auditoría interna que incluye el planeamiento anual de actividades, su ejecución, el resguardo de los papeles de trabajo, la administración de horas trabajo, la emisión y calificación de los informes, el seguimiento de observaciones y la generación de reportes, entre otros.

Con el objetivo de optimizar las tareas demandadas por distintos equipos de auditoría, se automatizaron procedimientos de auditoría interna a través de la metodología de Auditoría Continua y el uso de analítica de datos. Esto permitió redireccionar los recursos a tareas no rutinarias e incrementar la frecuencia y alcance en la ejecución de los controles.

Se participó de grupos de trabajo vinculados a proyectos relevantes y soluciones llevadas adelante por el banco tales como: MODO y Apple Pay billetera virtual, nuevo perfil de cajero comercial, virtualización de aplicaciones y escritorios, cuentas comercios, On Boarding digital, tratamiento de información referida a identidad de género, E-Cheq, Club Patagonia, Modelo de Estimación de Ingresos – Personas, Nuevo Modelo de Scoring por análisis de personalidad.

### Política para la gestión de fraudes e ilícitos

A lo largo de 2022, el Banco fue receptor de denuncias, internas y externas, de posibles fraudes. A partir de esto, se realizaron los análisis correspondientes según los procesos de la Entidad de manera profesional y objetiva, donde hubo interacción con las Gerencias y sectores del Banco correspondientes según cada caso. Todas las investigaciones fueron ejecutadas por el Sector de Investigaciones Especiales bajo los lineamientos de la Política de Gestión de Fraudes e Ilícitos y la Política para la Gestión del Canal de Denuncias (Línea Ética).

Durante el año, se continuó promoviendo y participando en diferentes acciones vinculadas a la mejora de los controles aplicados en los canales electrónicos, tales como redefiniciones de límites y actualización de diferentes parámetros, modificación de procedimientos operativos, análisis de nuevas herramientas de prevención vinculadas a la transaccionalidad en canales y acciones de recupero sobre actividades fraudulentas identificadas, entre otros, desde el Sector de Investigaciones Especiales.

### Las políticas y procedimientos anticorrupción fueron comunicadas a todos los integrantes de la Entidad.

Todas las personas que forman parte del Banco han sido informadas sobre las políticas y procedimientos de anticorrupción vigentes. Adicionalmente a la comunicación de las políticas y procedimientos anticorrupción, se sumó este año el grupo WORK-PLA de Workplace (la plataforma de comunicación interna) a los fines de mantener un encuentro cotidiano tanto con la red de sucursales como con las áreas centralizadas para la divulgación de todo lo referente a políticas y procedimientos de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

### **Desafíos para 2023**

- Profundizar las gestiones en torno a consolidar el concepto de Integridad Sostenible, apalancando sobre los ejes de difusión y concientización.
- Robustecer los procesos de debida diligencia actuales sobre la cadena de valor.
- Extender las políticas de integridad en las operaciones activas que el Banco financia (segmento grandes empresas).

## **7.5. Política de Gestión del Canal de Denuncias**

A través de la Línea Ética del Banco, los colaboradores y proveedores pueden comunicar la existencia de irregularidades que afecten los principios de integridad institucional. Estas irregularidades se realizan anónimamente o revelando la identidad del denunciante por medio de una gestión segura y confidencial.

El Comité de Auditoría es responsable de la definición de los procesos y procedimientos para la puesta en práctica y funcionamiento del marco de gestión de la Línea.

Al momento de recibir las denuncias, fueron tenidos en cuenta los siguientes principios:

- Total confidencialidad en el tratamiento.
- Presunción de inocencia y respeto por los derechos de las personas presuntamente implicadas.
- Prohibición de cualquier tipo de represalia contra denunciantes de buena fe, ejerciendo una efectiva protección de estos.
- Rigor en las investigaciones que se lleven a cabo, a través del análisis exhaustivo de los hechos denunciados, para asegurar la veracidad de las posibles irregularidades.

Se podrán denunciar hechos relacionados a: todo aquello que atente contra el Código de Ética y el Clima Organizacional; posibles situaciones de fraude y/o corrupción; conflictos de intereses; descuido o uso inapropiado de los activos de la Entidad; y *mobbing* (acoso laboral).

### **Línea Ética**

Teléfono: línea gratuita 0800-999-4636

Formulario web: [www.resguarda.com/bancopatagonia](http://www.resguarda.com/bancopatagonia)

Correo electrónico: [LineaEtica@resguarda.com](mailto:LineaEtica@resguarda.com)

### **Sistema de reclamos para grupos de interés externos**

A través del sitio institucional del Banco o del Centro de atención telefónica al cliente, los públicos externos pueden presentar cualquier queja o reclamo, que es registrado y derivado al sector correspondiente.

## **8. CAPITAL FINANCIERO**

### **8.1. Análisis financiero y de resultados de la entidad**

El presente análisis fue elaborado tomando como base los estados financieros consolidados de Banco Patagonia al 31 de diciembre de 2022 de acuerdo con el marco contable basado en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA), y por lo tanto se encuentra expresado en moneda constante del 31 de diciembre de 2022 (NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias”).

Asimismo, el Banco 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.

Al 31 de diciembre de 2022, Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación" se encuentra en proceso de retiro de las operaciones en Uruguay y su actividad está restringida a las operaciones vinculadas con la cancelación final de sus activos, pasivos y devolución de los valores en custodia remanentes, estando imposibilitada de captar nuevas operaciones.

Dicho proceso comenzó el 31 de marzo de 2022 mediante la presentación de la correspondiente 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".

Los estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con la normativa del Banco Central de la República Argentina (BCRA) que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés), salvo por las siguientes excepciones:

- a) Aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" sobre los instrumentos de deuda del sector público no financiero de acuerdo con la Comunicación "A" 6847 del BCRA.
- b) Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A., se consideraron las directrices establecidas por el BCRA, que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión. Al 31 de diciembre de 2022, la tenencia ha sido transferida en su totalidad, por lo tanto, el Banco no posee participación accionaria en la sociedad. 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 ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022.

La Entidad controlada GPAT Compañía Financiera S.A.U, en función a lo dispuesto por el BCRA en su Comunicación "A" 7181 emitida el 17 de diciembre de 2020, no aplicó el modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF N°9 "Instrumentos financieros" aplicable para las "Previsiones por Riesgo de Incobrabilidad", dado que se encontraba postergada su implementación para el 1° de enero de 2022.

Mediante la Comunicación "A" 7427 emitida por el BCRA con fecha 23 de diciembre de 2021, dispuso que determinadas entidades financieras de los grupos "B" y "C" podrían optar por postergar hasta el 1° de enero de 2023 la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9.

GPAT optó por aplicar el punto 5.5 de la NIIF 9 a partir del 1° de enero de 2022, sin que se produzcan efectos significativos en resultados acumulados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

## **Resultado del Ejercicio 2022**

(Cifras expresadas en moneda homogénea del 31 de diciembre de 2022)

El ejercicio económico 2022 finalizó con un resultado integral total positivo de \$ 14.731,7 MM que representa un incremento de 18,3% (\$ 2.278,7 M) con respecto al ejercicio anterior (\$ 12.453,0 MM). A continuación, se detallan las principales variaciones en la composición del resultado, expresadas en moneda constante:

El resultado neto por intereses alcanzó \$ 148.722,0 MM con un aumento de 39,3% (\$ 41.940,6 MM) respecto al ejercicio anterior (\$ 106.781,4 MM). A continuación se detalla su composición:

- Los ingresos por intereses totalizaron \$ 339.296,9 MM con un incremento de 45,7% (\$ 106.357,4 MM) respecto al ejercicio anterior (\$ 232.939,5 1MM).

El principal ingreso corresponde al resultado de los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI que totalizó \$ 190.241,1 MM duplicándose respecto del ejercicio anterior (\$ 95.413,3 MM). Este incremento se origina en el doble efecto tasa - volumen, como consecuencia de la suba progresiva de las tasas dispuesta por el BCRA a lo largo del año (TNA 75% versus 38% a fin de cada ejercicio), que derivó en una mayor tenencia de instrumentos del BCRA.

En lo que respecta a los intereses por préstamos otorgados al sector privado no financiero totalizaron \$ 91.808,0, incrementándose 19,6% (\$ 15.047,3 MM) con respecto al ejercicio anterior (\$ 76.760,7 M). En cuanto a su composición los principales incrementos de dieron en las líneas de adelantos por \$ 9.677,5 MM y en tarjetas de crédito por \$ 2.472,1 MM.

- Los egresos por intereses totalizaron \$ 190.574,9 MM con un incremento de 51,1% (\$ 64.416,8 MM) respecto del ejercicio anterior (\$ 126.158,1 MM), como consecuencia del crecimiento de la cartera de depósitos. Y por un mayor devengamiento de intereses por depósitos a plazo fijo por \$ 36.614,1 MM y por las cajas de ahorro remuneradas por \$ 22.082,3 MM, acompañando la suba progresiva de la tasa mínima garantizada dispuesta por el BCRA.
- El resultado neto por comisiones alcanzó \$ 16.119,4 MM con una disminución de 12,3% (\$2.264,1 MM) respecto del ejercicio anterior (\$ 18.383,5 MM). A continuación se detalla su composición:
  - Los ingresos por comisiones totalizaron \$ 24.477,0 MM, disminuyendo 6,9% (\$ 1.801,1 MM) respecto del ejercicio anterior (\$ 26.278,1 MM) debido principalmente a menores comisiones vinculadas con depósitos en \$ 555,8 MM, con seguros por \$ 361,9 MM y con paquetes de productos por \$ 361,1MM.
  - Los egresos por comisiones totalizaron \$ 8.357,6 MM, aumentando 5,9% (\$ 463 MM) con respecto al ejercicio anterior (\$ 7.894,6 MM).

El resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados fue de \$ 5.350,7MM incrementándose 24,7% (\$1.061,1 MM) respecto del ejercicio anterior (\$ 4.289,6 MM) producto de mayores resultados vinculados con la cartera de títulos por \$ 2.724,3 MM, compensados parcialmente por la disminución de los resultados por las operaciones a término de moneda extranjera por \$ 1.663,2 MM.

La diferencia de cotización de oro y moneda extranjera fue de \$ 6.030,0 MM frente a \$ 3.281,5 MM del ejercicio anterior, como consecuencia de una aceleración en el ritmo devaluatorio del tipo de cambio durante el ejercicio 2022.

El resultado por otros ingresos operativos fue de \$ 17.236,7 MM incrementándose 67,0% (\$ 6.912,8 MM) respecto del ejercicio anterior (\$ 10.323,9 MM). La variación más significativa corresponde a la desafectación de provisiones por pérdidas esperadas de las financiaciones, y en particular, la previsión desafectada por la financiación otorgada a Al Zenith Netherlands B.V. en oportunidad de la venta del 51% de la participación accionaria en Prisma Medios de Pago S.A.

El cargo por incobrabilidad fue de \$ 5.494,2 MM frente a \$ 1.968,5 MM del ejercicio anterior, incrementándose 179,1%. En cuanto a los indicadores de calidad de cartera, el indicador que compara la cartera irregular con el total de las financiaciones (calculado de acuerdo con la norma de clasificación de deudores del BCRA) fue de 0,6%, frente a 0,7% del ejercicio anterior.

Con respecto al ratio de cobertura de la cartera irregular con provisiones pasó de 295,2% a 237,6% a fines de 2022.

Los beneficios al personal alcanzaron \$ 33.874,7 MM, manteniéndose en niveles similares al ejercicio anterior (\$ 34.179,6 MM).

Los gastos de administración alcanzaron \$ 19.085,3 MM con una disminución de 8,8% (\$ 1.849,1 MM) respecto del año anterior (\$ 20.934,4). Los principales ahorros se hicieron en los gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones por \$ 824,8 MM, transporte de valores por \$ 363,0 MM y en electricidad y comunicaciones por \$ 337,3 MM.

Por su parte, los otros gastos operativos ascendieron a \$ 26.186,3 MM incrementándose 6,5% (\$ 1.604,1 MM) con respecto al ejercicio anterior (\$ 24.582,2 MM), debido a mayores impuestos pagados sobre los ingresos brutos por \$ 3.559,1 MM, compensado por menores cargos por otras provisiones por \$ 1.582,0 MM.

### **Otro resultado integral (ORI)**

El ORI del ejercicio 2022 fue una pérdida de \$ 3.766,7 MM frente a una pérdida de \$ 1.352,6 MM del ejercicio anterior. La principal variación corresponde a la pérdida por \$ 2.945,2 MM correspondiente a los instrumentos financieros a valor razonables con cambios en el ORI como consecuencia de la baja de las cotizaciones de mercado de títulos públicos, principalmente en el primer semestre del año,

### **ROE (Retorno sobre el patrimonio neto) y ROA (Retorno sobre los activos)**

El ROE y el ROA calculados sobre el resultado del ejercicio fueron de 16,4% y 2,9%, respectivamente, superando a los obtenidos en el ejercicio anterior: 11,9% y 2,1%.

Por otra parte, el ROE y el ROA calculados sobre el Otro Resultado Integral del ejercicio fueron de 13,1% y 2,3% respectivamente, frente a 10,3% y 1,6% del ejercicio 2021.

### **Estado de Situación Patrimonial**

El total de los activos de la entidad alcanzaron \$ 914.025,3 MM con un crecimiento de 0,8% (\$ 7.596,0 MM) con respecto al ejercicio anterior (\$ 906.429,3 MM), mientras que el total de pasivos alcanzó \$ 753.854,0 MM con una disminución de 0,9% (\$ 7.135,6 MM) respecto al ejercicio anterior (\$ 760.989,6 MM).

### **Evolución de préstamos y otras financiaciones**

La cartera de préstamos y otras financiaciones alcanzó \$ 261.371,5 MM representando una disminución en términos reales de 19,7% (\$ 64.322,7MM) respecto al año anterior (\$ 325.694,2 MM), traccionada principalmente por la disminución de los préstamos documentados por \$ 66.277,4 MM.

### **Evolución de depósitos**

Los depósitos totales alcanzaron \$ 659.910,1 MM manteniéndose prácticamente en los mismos niveles del año anterior (\$ 663.083,5 MM).

Los depósitos del sector privado no financiero totalizaron \$ 617.491,6 MM, incrementándose 0,9% (\$ 5.410,5MM) con respecto al año anterior (\$ 612.081,1 MM), destacándose el incremento de las inversiones a plazo fijo por \$ 44.650,9 MM, compensadas por la disminución de los depósitos en cajas de ahorro y en las cuentas corrientes por \$ 18.142,7 MM y \$ 13.496,9 MM, respectivamente.

### **Ratio de liquidez**

Los activos líquidos sobre el total de los depósitos ascendieron a 87,4% frente a 76,9% del ejercicio anterior. Los activos líquidos (Efectivo y Depósitos en Bancos, Títulos de Deuda e Inversiones en



Instrumentos de Patrimonio, neto de pases) totalizaron \$ 577.061,2 MM incrementándose 13,1%% con respecto al año anterior (\$ 510.094,9 MM). Esta mayor liquidez se corresponde principalmente con el crecimiento de la cartera de títulos por \$ 90.294,8 MM.

### Índices de Patrimonio Neto

El índice de solvencia medido en términos de patrimonio neto sobre el total del pasivo fue de 21,2 %, frente a 19,1% del año anterior.

El apalancamiento, que se obtiene del cociente entre el patrimonio neto sobre el total de activos fue de 17,5%, frente a 16,0% del año anterior.

### Inmovilización de Capital

El indicador de inmovilización de capital, entendido como los activos fijos (propiedad planta y equipo y activos intangibles) sobre el activo total fue de 22,5%, frente a 24,9% del año anterior.

### Capitalización

La Entidad posee una sólida posición de solvencia, medida en términos de capitales mínimos, mostrando al 31 de diciembre 2022, un exceso de integración de \$ 106.070,3 MM con respecto a lo exigido por la normativa del BCRA (\$ 39.162,1 MM)

### Estructura consolidada de situación financiera y de resultados.

A continuación se expone el estado consolidado situación financiera del grupo al 31 de diciembre de 2022, comparativo con los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

| Estructura financiera consolidada (en miles de \$)           | 2022             | 2021             | 2020             |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Efectivo y depósitos en bancos                               | 100.733,3        | 133.872,5        | 179.711,9        |
| Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | 4.303,5          | 4.151,7          | 4.545,8          |
| Instrumentos derivados                                       | 860,5            | 1.279,4          | 842,5            |
| Operaciones de pase  | 136.604,5        | 124.872,0        | 23.559,7         |
| Otros activos financieros                                    | 18.349,6         | 9.660,7          | 7.556,7          |
| Préstamos y otras financiaciones                             | 261.371,5        | 325.694,2        | 335.620,9        |
| Otros títulos de deuda                                       | 335.401,9        | 245.258,9        | 261.453,8        |
| Activos financieros entregados en garantía                   | 18.241,2         | 16.426,4         | 25.713,2         |
| Activos por impuestos a las ganancias corriente              | 132,9            | 1.785,3          | 54,6             |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio                    | 18,6             | 2.129,6          | 2.504,3          |
| Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos    | 1.124,0          | 1.181,0          | 1.330,1          |
| Propiedad, planta y equipo                                   | 33.686,3         | 34.992,0         | 34.743,4         |
| Activos intangibles  | 806,6            | 1.275,7          | 1.444,0          |
| Activos por impuesto a las ganancias diferido                | 146,7            | 1.007,4          | 8.995,8          |
| Otros activos no financieros                                 | 2.244,2          | 2.842,4          | 2.653,1          |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta               | -                | -                | 439,0            |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b>                                       | <b>914.025,3</b> | <b>906.429,3</b> | <b>891.168,9</b> |

| Estructura financiera consolidada (en miles de \$)                  | 2022             | 2021             | 2020             |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Depósitos   | 659.910,1        | 663.083,5        | 645.431,1        |
| Pasivos a valor razonable con cambios en resultados                 | -                | 293,00           | -                |
| Instrumentos derivados  | 40,00            | 114,50           | -                |
| Operaciones de pase   | -                | 189,90           | 13,80            |
| Otros pasivos financieros   | 35.434,5         | 32.290,8         | 29.604,8         |
| Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 19.652,6         | 14.547,0         | 12.172,7         |
| Obligaciones negociables emitidas                                   | 1.077,5          | 1.227,4          | 2.872,9          |
| Pasivo por impuestos a la ganancias corriente                       | 2.554,0          | 400,3            | 4.097,3          |
| Provisiones   | 1.296,7          | 1.948,7          | 5.565,2          |
| Pasivo por impuestos a las ganancias diferido                       | 5.849,4          | 0,0              | 0,0              |
| Otros pasivos no financieros  | 28.039,1         | 46.894,6         | 42.921,8         |
| <b>TOTAL DE PASIVO</b>  | <b>753.853,9</b> | <b>760.989,7</b> | <b>742.679,6</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>  | <b>160.171,3</b> | <b>145.439,7</b> | <b>148.489,5</b> |
| <b>TOTAL DE PASIVO M3S PATRIMONIO NETO</b>                          | <b>914.025,3</b> | <b>906.429,3</b> | <b>891.168,9</b> |

A continuaci3n se expone el Estado consolidado de resultados el grupo correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, comparativo con el ejercicio anterior.

| Estructura consolidada de resultados (en miles de \$)                              | 2022             | 2021             |
|--|------------------|------------------|
| Ingresos por intereses   | 339.296,9        | 232.939,5        |
| Egresos por intereses  | -190.574,9       | -126.158,1       |
| <b>Resultado neto por intereses</b>  | <b>148.722,0</b> | <b>106.781,4</b> |
| Ingresos por comisiones  | 24.477,0         | 26.278,1         |
| Egresos por comisiones   | -8.357,6         | -7.894,6         |
| <b>Resultado neto por comisiones</b>   | <b>16.119,4</b>  | <b>18.383,5</b>  |
| Resultado neto por med. de instrum. financ. a valor razonable c/cambios en rdos.   | 5.350,7          | 4.289,6          |
| Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR con cambios en ORI | -234,0           | 1.540,1          |
| Diferencia de cotizaci3n de oro y moneda extranjera                                | 6.030,0          | 3.281,4          |
| Otros ingresos operativos  | 17.236,7         | 10.323,9         |
| Cargo por incobrabilidad   | -5.494,2         | -1.968,5         |
| <b>Ingreso operativo neto</b>  | <b>187.730,6</b> | <b>142.631,4</b> |
| Beneficios al personal   | -33.874,7        | -34.179,6        |
| Gastos de administraci3n   | -19.085,3        | -20.934,4        |
| Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes                                       | -3.707,7         | -3.817,1         |
| Otros gastos operativos  | -26.186,3        | -24.582,2        |
| <b>Resultado operativo</b>   | <b>104.876,6</b> | <b>59.118,1</b>  |
| Resultado por asociadas y negocios conjuntos                                       | -244,0           | 98,9             |
| Resultado por la posici3n monetaria neta   | -73.122,5        | -38.384,7        |
| <b>Resultado antes de impuestos</b>  | <b>31.510,1</b>  | <b>20.832,4</b>  |
| <b>Impuesto a las ganancias</b>  | <b>-13.011,7</b> | <b>-7.026,8</b>  |
| <b>Resultado neto del ejercicio</b>  | <b>18.498,4</b>  | <b>13.805,6</b>  |

|   |                 |                 |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Otro Resultado Integral (ORI)</b>  | <b>-3.766,7</b> | <b>-1.352,6</b> |
| <b>ORI que no se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>              | -               | -               |
| Revaluación de propiedad y equipo e intangibles                             | -               | -420,9          |
| <b>ORI que se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>                 | -               | -               |
| Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros                  | -56,9           | -167,1          |
| Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI | -3.709,8        | -764,6          |
| <b>Resultado integral total</b>   | <b>14.731,7</b> | <b>12.453,0</b> |

### Estructura consolidada de flujo de efectivo.

| <b>VARIACIÓN DE EFECTIVO DEL EJERCICIO (en miles de \$)</b> | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      |
|---|------------------|------------------|
| Fondos utilizados por las actividades operativas            | -1.410,2         | -341,0           |
| Fondos utilizados en las actividades de inversión           | -688,4           | -2.755,9         |
| Fondos utilizados en las actividades de financiación        | -3.683,0         | -5.535,3         |
| Efecto de las variaciones del tipo de cambio                | 44.716,7         | 20.394,1         |
| Efecto del resultado monetario de efectivo y su equivalente | -72.074,3        | -57.601,3        |
| <b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>         | <b>-33.139,2</b> | <b>-45.839,4</b> |

## 8.2 Procedimiento para el pago de dividendos según las normas aplicables

El BCRA, establece en su normativa, un procedimiento de carácter general para que las entidades financieras puedan distribuir utilidades sin afectar su liquidez y solvencia. En este orden, establece un procedimiento específico para determinar el resultado distributable y demostrar que el pago de dividendos en efectivo no afecta la solvencia y liquidez de las Entidades.

Por su parte la CNV, dispone que 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 del pago efectivo 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.

La declaración, el monto y el pago de dividendos son determinados por el voto de la mayoría de los accionistas reunidos en Asamblea de Accionistas, generalmente sobre la base de una propuesta efectuada por el Directorio del Banco,

Se ha definido como política que el Directorio de la Entidad proponga a la Asamblea de Accionistas la distribución de hasta el 50% de las ganancias líquidas y realizadas del ejercicio en concepto de dividendos, los que se pagarán en efectivo, dependiendo de los resultados del ejercicio económico, la situación financiera del Banco, sus eventuales requerimientos de liquidez y márgenes adicionales de capital, y otros factores que considere relevantes, resguardando en todo momento la solvencia de la Entidad y teniendo en cuenta los procedimientos y limitaciones establecidos por los organismos de control.

En este sentido, según lo establecido por la Comunicación "A" 6768 del BCRA, de fecha 30 de agosto de 2019, las entidades financieras deberán contar con autorización previa del BCRA para la distribución de sus resultados.

Con fecha 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, se podrá distribuir resultados por hasta el 20% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre “Distribución de resultados”. Asimismo, estableció 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.

Finalmente, con fecha 15 de diciembre de 2022, mediante la Comunicación “A” 7659, dispuso la suspensión de la distribución de resultados con vigencia a partir del 1º de enero 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023.

### 8.3 Proyecto de distribución de utilidades (información en moneda histórica)

La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 23 de abril de 2020, aprobó la distribución de utilidades correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2019, constituyendo una Reserva Facultativa por miles de pesos 14.105.319. Adicionalmente, aprobó desafectar en forma parcial dicha reserva en miles de pesos 7.764.051 para aplicarla al pago de Dividendos en Efectivo.

La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de abril de 2021, aprobó la distribución de dividendos en efectivo correspondiente al ejercicio finalizado 31 de diciembre de 2020 por miles de pesos 5.239.945.

Posteriormente, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 28 de abril de 2022 resolvió la siguiente distribución de utilidades correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021:

| <b>Concepto</b>  | <b>Importe</b><br>(en moneda<br>histórica) |
|--|--|
| - A Reserva Legal (20% s/7.012.206)                            | 1.402.441                                  |
| - A Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades | 5.609.765                                  |
| <b>Total</b>   | <b><u>7.012.206</u></b>                    |

Con fecha 2 de junio de 2022, el BCRA autorizó el pago de dividendos en efectivo por 5.870.349 a ser abonados en doce cuotas mensuales, iguales y consecutivas de 489.196 de acuerdo con la metodología establecida por la Comunicación “A” 7421 del BCRA. Dichos dividendos, habían sido previamente aprobados por las Asambleas de Accionistas celebradas en abril de 2020 y 2021. Al 31 de diciembre de 2022, se habían desembolsado la totalidad de las cuotas.

El resultado del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 ascendió a 18.498.414, de los cuales el 20%, es decir 3.699.683, debe asignarse a la constitución de la Reserva Legal. El remanente se pone a disposición de la Asamblea de Accionistas de la entidad.

A continuación, se expone el proyecto de distribución de utilidades por el ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2022, el mismo se realiza en pesos:

| Concepto   | Importe en miles de pesos |
|--|---------------------------|
| <b>Resultados No Asignados (1)</b>                                   | <b>52.170.185</b>         |
| <b>A Reserva de Utilidades</b>                                       |                           |
| - Reserva Legal (20% s/ 18.498.414)                                  | 3.699.683                 |
| <b>Saldo distribuible del Ejercicio (2)</b>                          | 14.798.731                |
| <b>A disposición de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas</b> | 14.798.731                |

(1) Incluye "Reservas Facultativas para Futura Distribución de Resultados" por miles de pesos 33.671.771 más Resultados No Asignados por miles de pesos 18.498.414.

(2) Resultado del ejercicio por miles de pesos 18.498.414 neto de Reserva Legal por miles de pesos 3.699.683.

## 9. CAPITAL INTELECTUAL E INDUSTRIAL

La estrategia del Banco está centrada en brindar una experiencia personalizada basada en desarrollar nuevos modelos de negocio para dar respuestas ágiles y eficientes ante las necesidades de los clientes. El Banco hace foco en la aceleración de la transformación digital de sus procesos para alcanzar este objetivo.

### 9.1. Perfil de los clientes

Banco Patagonia ofrece una amplia oferta de productos y servicios que llegan a las personas, empresas, instituciones del sector público y entidades financieras de todo el país.

- Personas: jóvenes, estudiantes, profesionales, adultos mayores y jubilados, personas que trabajan en relación de dependencia o que poseen una actividad comercial.
- Empresas: Pymes, agronegocios, grandes empresas y Corporate.
- Sector público, entidades financieras e institucionales: organismos públicos de orden nacional, provincial o municipal, empresas del estado, universidades nacionales y entidades financieras bancarias y no bancarias.

### 9.2. Política comercial proyectada y aspectos relevantes de planificación empresaria, financiera y de inversión

Centrados en posicionar la marca como el principal Banco elegido por sus clientes, Banco Patagonia lleva adelante un plan estratégico con objetivos claros de cumplimiento anual que le permiten mantener una posición competitiva en el mercado financiero. Es así como trabaja para atender las demandas de cada uno de los segmentos que atiende mediante los diferentes canales digitales y presenciales.

### 9.3. Negocios con Personas

#### Propuesta de valor para los segmentos de clientes

Banco Patagonia continuó en 2022 trabajando sobre la propuesta de valor para los segmentos Singular, Plus y Clásica, focalizando la experiencia del cliente en el uso de los productos y beneficios adecuados a cada necesidad. Desde la comunicación continuamos afianzando la identidad visual, consolidando la diferenciación en cada una de las piezas desarrolladas, con los recursos, colores y tono acordes, en línea con el aspiracional de cada segmento.

## Seguros

### **Más de 185.000 seguros voluntarios vendidos en 2022**

### **Más de \$ 2.300 MM de ingresos por el Negocio integral de Seguros durante 2022**

Para facilitar la gestión de los clientes, se continuó incorporando opciones de contratación en la Plataforma Digital: este año se dispuso la opción de adquisición *online* del seguro de autos. De esta manera, el Banco amplió la oferta de Seguros en la plataforma para que los clientes de los distintos segmentos accedan a los productos de acuerdo con sus necesidades.

Además, se continuó brindando soluciones innovadoras para el segmento empresas, pymes y el segmento Agro. Para una mejor experiencia de los usuarios, se ofreció un servicio de asistencias Premium incluidas en los productos vigentes.

Como novedad, este año se lanzaron los productos de Seguros Singular con coberturas y asistencias a medida cubriendo todas y cada una de las necesidades de los clientes del Banco.

La capacitación del equipo es clave para que los clientes se encuentren bien asesorados. Para ello, se complementaron los cursos con la capacitación continua y obligatoria de la Superintendencia de Seguros de la Nación, cumpliendo con el marco normativo vigente.

### **Banco Patagonia lanzó los productos de Seguros Singular con coberturas y asistencias a medida de las necesidades de sus clientes.**

**Para una mejor experiencia de los usuarios, se ofreció un servicio de asistencias Premium incluidas en los productos vigentes.**

## Préstamos

### **76.280 operaciones de préstamos personales**

### **\$13.558 MM en préstamos personales**

Durante 2022, se continuó trabajando en la digitalización y eficiencia de los procesos. En este sentido, con el fin de brindar una mejor experiencia al cliente en los procesos de venta, se creó "Venta al Toque". Con un proceso más acotado que el tradicional, los clientes que cumplen con determinadas condiciones pueden solicitar un préstamo de forma más ágil.

Continuando con las mejoras en los procesos de venta, se incorporó -para la modalidad de "Venta Remota"- la aceptación mediante Patagonia Móvil. Además, se habilitó la venta de Préstamos Personales mediante la Plataforma Comercial para el Centro de Contacto.

## Tarjetas de Crédito

A lo largo del año, se trabajó para mejorar las alternativas de autogestión a través de los canales digitales. De esta forma, se incorporaron más opciones sin requerir la asistencia de un ejecutivo de cuenta.

- Denuncia por robo o extravío de tarjeta de crédito (Visa y Amex) desde e-bank y Mobile.
- Habilitación de tarjetas de crédito (Visa y Amex) desde e-bank y Mobile.
- Implementación de Apple Pay, contribuyendo a la transformación digital con la última tecnología disponible: pagos sin contacto a través de dispositivos.

## Tarjetas de débito

El Banco busca continuamente mejorar la experiencia del cliente, y durante el 2022 lo llevó a cabo con las siguientes acciones:

- Mejora de los procesos de modificación de datos del domicilio para perfeccionar la recepción de las tarjetas.

- Impulso de la autogestión en los canales.
- Se aumentaron los límites y se incentivó el uso de canales electrónicos para realizar compras, pagos y transferencias.
- Se siguió fomentando el uso de la aplicación MODO, la billetera virtual y el pago con QR que desarrollamos en alianza con otros bancos en el país.
- Se continuó con la digitalización de tarjetas.

#### Plazos fijos

**Crecimiento del 135% respecto de 2021 en pesos y UVA, alcanzando los \$119.045 MM  
70% de las altas se realizaron por los canales digitales.**

Con relación a los Plazos Fijos, siguiendo la línea de agilizar las transacciones, el Banco continuó incentivando el uso de los medios electrónicos como Patagonia e-bank, Patagonia Mobile y Banca Telefónica para el alta de sus tres líneas de Plazos fijos: Plazo Fijo Tradicional, Renta y UVA Precancelable, respetando las tasas mínimas garantizadas por el Banco Central de la República Argentina.

#### **Desafíos para 2023**

- Ampliar la oferta de Seguros.
- Ampliar la oferta de Cajas de Seguridad.
- Desarrollar la opción de alta online de tarjetas de crédito y débito.
- Mejorar el proceso de autorización y autenticación de compras e-commerce.
- Continuar trabajando en pagos con tecnología NFC.
- Impulsar la oferta de crédito por canales digitales.
- Innovar en la oferta y comunicación hacia el público joven

### **9.4. Negocios con Empresas**

Mantener la cercanía con los clientes e incrementar el volumen de negocios es parte fundamental de nuestra Estrategia para el Segmento Mayorista. En un contexto repleto de desafíos coyunturales tanto nacionales como globales, continuamos trabajando con el foco de acompañar el desarrollo de nuestros clientes al satisfacer sus necesidades de ahorro, inversión, crédito y servicios financieros.

#### **Corporate, Grandes Empresas, Agronegocios y Pymes**

**Premio de la Categoría Innovación** de los “Premios Integración 2022 del Grupo Brasil por el Desarrollo de **CoPICloto Empresas y PyME**, la plataforma web lanzada en el 2021.  
**+100.000 gestiones realizadas.**

Durante 2022, se consolidó el volumen de negocios y se cumplieron los objetivos de Préstamos y Depósitos correspondientes a Negocios con Empresas.

Se destacan en este sentido los Clientes Corporativos, que superaron los \$100.000 MM en la cartera de Préstamos, siendo un aporte fundamental para el crecimiento de la participación del Banco Patagonia en el Sistema Financiero. También duplicaron su participación en volumen operado en comercio exterior, lo que representa su principal hito en el año.

Con el objetivo de consolidar el acompañamiento a los clientes Empresas, se lanzó el Programa de Incentivo Comercial (PIC Empresas). Este esquema permite conocer y dar seguimiento al esquema de compensación de los colaboradores e incentiva el cumplimiento de las metas comerciales.

En línea con el objetivo de profundizar la cercanía con los clientes, también se lanzó CoPICloto Empresas, nuestra plataforma web que unifica todas las herramientas de gestión e inteligencia comercial, posibilitando una mejor gestión comercial.

También se desarrolló con éxito el Programa de Actualización Empresas, donde se capacitó a más de 50 integrantes de los Centros a través de 8 módulos y 20 expositores, lo que permitió generar un espacio de conocimiento compartido entre los/as Disertantes, los/as Oficiales y los/as Gestores/as de Negocios

En lo que respecta al segmento Agronegocios, Banco Patagonia participó nuevamente de EXPOAGRO 2022, la muestra agroindustrial más importante de la Argentina. Esta instancia es esencial para mantener y mejorar el posicionamiento de marca dentro del sector más relevante de la economía argentina. De igual modo, durante el año se participó de eventos nacionales y regionales como así también exposiciones rurales con firma de convenios y acuerdos para potenciar y acompañar el desarrollo del Segmento.

Entre los acuerdos que se lograron este año, se puso el foco en las cadenas de valor del segmento con propuestas y diseños específicos. Así es que se logró mejorar las condiciones de financiación de tarjetas Agro y se celebraron convenios que favorecieron el financiamiento al segmento Agro.

Para fortalecer la relación con este segmento, el Banco cuenta con una estrategia que abarca hasta el 2025 y que contempla diversos pilares que permiten tener una visión integral del negocio.

Todo esto, nos permite brindar más y mejores herramientas a un equipo especializado de atención a este segmento de clientes, alcanzando así sus objetivos comerciales.

Por otra parte, Banco Patagonia se posicionó dentro de los primeros bancos privados en cantidad de operaciones avaladas por las Sociedades de Garantía Recíproca.

En línea con esto, se realizó una nueva acción comercial que alcanzó a más de 45 mil prospectos, con una preaprobación de *Acindar Pyme SGR* y se desarrolló un nuevo circuito de garantía digital con *Garantías BIND SGR*, que permitió obtener una respuesta automática sobre la aprobación de una solicitud de avales. Esto nos permite acompañar el desarrollo y crecimiento de las Pymes y sus cadenas de valor industriales, motor principal de la producción del país.

Es de vital importancia para el negocio mantener lazos duraderos con los clientes. Por ello, este año se llevaron adelante diferentes acciones comerciales con clientes y socios para incrementar los vínculos del segmento Pyme, logrando potenciar y fidelizar la relación con los clientes.

#### **Desafíos para 2023**

- Consolidar una propuesta de valor diferencial para el Segmento de Pequeñas y Medianas Empresas.
- Ampliar nuestra penetración en el segmento Agropecuario mejorando nuestra propuesta crediticia y de beneficios para productores.
- Ampliar e incorporar funcionalidades a COPICLOTO para facilitar y digitalizar la gestión comercial Mayorista.
- Lanzamiento de línea de préstamo con fin sustentable.
- Mejorar la experiencia del Cliente PyME, logrando una identidad del Segmento y posicionamiento del mercado.
- Ampliar nuestra oferta de Seguros Empresas y Agro.

#### Productos Mayoristas

**+ \$20.000 millones en Echeqs descontados durante 2022**

**+ \$98.500 millones en Echeqs emitidos a través del Servicio Pagos Cash Management**



Banco Patagonia acompaña las necesidades de sus clientes facilitándoles la operatoria. Desde la implementación de los Echeqs, la operatoria continúa consolidándose año tras año, siendo la funcionalidad de descuento preferida por clientes para acceder a una financiación ágil y segura.

En cuanto a Pagos Cash Management, la emisión masiva de Echeqs representó un crecimiento del 400% respecto de 2021 y corresponde al 35% del monto total emitido por Banco Patagonia.

Este año se sumó a la posibilidad de depositar Echeqs por medio de la Plataforma *Interbanking*, las funciones de Custodia y Rescate, brindando una mejor experiencia de uso a las empresas que operan a través de la plataforma.

Por último, en el servicio de Cobro Cash Management – Cuenta Recaudadora, se incorporaron atributos como el depósito, custodia y rescate de Echeqs; recepción de pagos con transferencias (PCT) de cualquier billetera digital a través de un código QR asociados a la Cuenta Recaudadora; y la habilitación de Terminales de Autoservicio como un nuevo canal para la recepción de efectivo y cheques.

Entre todas las unidades que conforman los Segmentos Mayoristas en conjunto, la gerencia de Empresas cerró el año con un crecimiento mayor al 190% en volumen de emisión de Echeqs.

Entre las iniciativas que se implementaron durante 2022, se destaca el Descuento Facturas de Crédito Electrónicas MiPyME a través de la plataforma *Invoitrade*, concretando operaciones por \$10.000 MM.

Por otro lado, el Banco continuó promocionando diferentes líneas de financiación a nivel nacional, entre las que permanece la Línea de Inversión Productiva. En estas líneas, se incorpora un componente de impacto ambiental y social, por lo cual el cliente debe firmar una declaración jurada en donde se compromete a no incurrir en perjuicio de estos aspectos.

| Línea de financiación       | Propósito   | \$ colocados           |
|-----------------------------|---|------------------------|
| <i>FONDEP LEASING</i>       | Incentivar la adquisición de bienes nacionales      | 1000 millones de pesos |
| <i>BICE + Banco Mundial</i> | Créditos para inversión a largo plazo               | 16 millones de pesos   |
| <i>FONDEP RIO NEGRO</i>     | Exclusiva para MiPyMEs de la Provincia de Río Negro | 200 millones de pesos  |
| <i>FONDEFIN</i>             | Exclusiva para MiPyMEs de la Provincia de San Juan  | 50 millones de pesos   |

## 9.5. Comercio Exterior

El conflicto armado entre Rusia y Ucrania provocó una gran incertidumbre a nivel global. Las disrupciones en las cadenas de suministros de insumos tuvieron fuerte impacto en los precios internacionales, principalmente en los productos energéticos y alimentos. A raíz de ello, se experimentó un aumento de la inflación mundial y, consecuentemente, un incremento en las tasas de interés de referencia en las principales economías del mundo. En este contexto, durante todo el año, el BCRA continuó perfeccionando la regulación cambiaria con el fin de promover una asignación de divisas más eficiente.

Considerando el contexto actual, el Banco acompañó el negocio de los clientes mediante la asistencia crediticia con utilización de líneas de corresponsales y acciones comerciales para captación de flujos de fondos de importaciones y exportaciones.

En virtud de cumplir en tiempo y forma las normas vigentes y el control del riesgo, durante todo el año se llevaron adelante acciones de eficientización y adecuación de los servicios, adaptando las reglamentaciones internas asociadas a los procesos operativos Comex y sus mapeos de riesgos.

Adicionalmente, el Banco continuó con la actualización permanente de formularios, documentos complementarios y declaraciones juradas, con el fin de estar alineado a los requisitos normativos e instrumentales para cada una de las operaciones de Comercio Exterior y Cambios.

Para lograr una mejor experiencia del cliente, se implementaron varios servicios electrónicos, entre ellos la opción de autorización múltiple de solicitudes electrónicas de forma asincrónica, con un solo token asociado; avisos de vencimientos para importadores y exportadores de bienes; mejoras en los servicios existentes de la plataforma e-bank Empresas; y la implementación del proyecto SEPAIMPO, lo que permite optimizar los circuitos de interacción con BCRA y reducir el riesgo cambiario-operacional.

A partir de las más de 60 nuevas disposiciones que modificaron las reglas en el mercado local de cambios durante 2022, el Banco capacitó a todo el personal de las Gerencias de Operaciones Comex y de Gerencia de Soporte al negocio Comex. Las capacitaciones estuvieron orientadas a los controles y procesos que se deben ejecutar para asegurar el cumplimiento de los requerimientos normativos. Además, se mantuvieron las auditorías internas y externas que permiten detectar oportunidades de mejora para brindar un correcto asesoramiento a los clientes. Del mismo modo, se continuó trabajando en forma conjunta con la Gerencia de Prevención del Lavado de Activos para minimizar los riesgos inherentes a este negocio.

Mantener a los clientes actualizados y establecer un canal de diálogo mejora la experiencia. Por lo que a través de Trade News y el sitio institucional del Banco se comunican los cambios normativos y su impacto en la instrumentación de las operaciones.

Como miembro de la Asociación Bancaria Argentina (ABA), el Banco participó activamente en la Comisión de Operaciones con el Exterior, brindando asesoramiento continuo al resto de las áreas de la organización y al personal de Banco do Brasil. Asimismo, llevó a cabo una agenda activa de reuniones con clientes del Banco y Banco do Brasil, y participó de diferentes eventos organizados por este último a través de charlas virtuales sobre el contexto cambiario argentino actual y sus perspectivas para el año 2023.

Este año propiciando la autogestión de nuestros clientes, a través de nuestro canal e-bank Empresas, se logró que el 70% de las operaciones de transferencias al exterior y órdenes de pago recibidas del exterior se realicen de forma electrónica, en línea con lo previsto en el Plan estratégico 2021-2025.

**Banco Patagonia continuó operando con un sistema de gestión de calidad en los procesos de Comercio Exterior y Cambios, conforme las normas ISO 9001:2015.**

#### **Desafíos para 2023**

- Continuar evolucionando para lograr el crecimiento de volumen, participación de mercado y expansión de la base de clientes, a partir de oferta de productos, servicios y modelos de atención que aseguren una mejora permanente en el nivel de experiencia brindado a clientes.
- Profundizar el uso de los canales digitales para las transacciones de los clientes, con más capacidad de autogestión para los clientes y mejorar su experiencia.
- Realizar las adecuaciones de sistemas y operativas necesarias, a fin de adecuar los productos a las necesidades del negocio y requerimientos normativos. Esto permitirá ampliar la capacidad de procesos para incrementar los ingresos por servicios y asegurar el cuidado del riesgo.

#### **9.6. Créditos**

El Banco consolidó su estrategia de otorgamiento de créditos tanto en los segmentos minoristas como en el mayorista, manteniendo las prácticas de monitoreo y seguimiento de clientes con calificación crediticia activa.

En lo que respecta a los segmentos minoristas, el enfoque se basó en optimizar las calificaciones minimizando los índices de mora; eficientizando los procesos de calificación masivas de clientes, a la vez que se propiciaron las renovaciones de líneas calificadas por métodos tradicionales.

Asimismo, en los segmentos mayoristas se incrementaron las atribuciones crediticias de los distintos comités de crédito para agilizar los tiempos de respuesta a las necesidades de los clientes, como así también desconcentrar las decisiones.

- **El año se cerró con el índice más bajo de mora total en relación con las entidades consideradas del entorno competitivo, y muy por debajo del resto de entidades privadas.**
- **Con relación a la cartera comercial, Banco Patagonia se mantuvo en el primer puesto; mientras que en la cartera de consumo ocupa la tercera posición.**
- **En 2022 la base de clientes calificados se incrementó en 82.224, evidenciando un crecimiento del 11% con respecto a diciembre 2021.**

Para optimizar los procesos de análisis crediticios, se construyeron tableros con indicadores de gestión que permitieron monitorear, medir y tomar acciones correctivas sobre los perfiles de clientes con mayor probabilidad de default. Además, se propició las adaptaciones de diversas normativas internas, bajo la premisa de describir de manera ordenada y metodológica las acciones diarias vinculadas a la calificación y administración de universos de clientes integrantes.

Por otra parte, se avanzó en la elaboración y utilización de nuevos modelos predictivos que permitieron la optimización de la calificación crediticia de los clientes y la calibración en los indicadores de mora conforme al apetito de riesgo definido.

Durante el año, se avanzó con la segunda etapa del nuevo sistema de calificación crediticia de clientes en cartera comercial, lo que permitió mantener en una misma plataforma todo el legajo de crédito de los clientes y determinar el margen de calificación disponible en forma online, con apertura por producto y tipo de riesgo.

**En 2022 se categorizaron en términos ambientales y sociales 3.244 propuestas de crédito por \$ 1.050.176,8 millones de los sectores agrícola, automotriz, financiero y petróleo y gas. Todas las propuestas cumplieron con los requisitos solicitados.**

#### Recupero de Créditos

Con el propósito de desarrollar prácticas que contribuyan a reducir y mitigar el eventual impacto en mora de los clientes del Banco, se trabajó en potenciar la eficiencia del ciclo atraso del segmento Personas. Para esto, se implementó el envío de mails y/o mensajes de texto (SMS) recordatorios para cada cliente que haya pactado una promesa de pago, mejorando la tarea del oficial que tiene a cargo la gestión y agilizando la comunicación con el cliente.

En el segmento Empresas se trabajó junto a los sectores comerciales y crediticios en el asesoramiento preventivo, formando así parte de las reuniones mensuales de seguimiento con la Red de Sucursales para el segmento PyME.

Respecto a Garantías, la implementación del nuevo sistema de calificación crediticia de clientes para cartera comercial se comenzó a dar de alta a través de un nuevo proceso. De este modo, se dispondrá de información sistematizada, pública, más precisa y detallada de las distintas garantías con las que opera cada cliente. Esta información será accesible a las áreas comerciales y crediticias del Banco con fines de consulta, emisión de informes, generación de alertas de seguimiento, entre otras funcionalidades incorporadas. Esto facilita la gestión interna de las garantías, sumando seguridad y agilidad a los procesos.

Asimismo, se realizó una actualización de los manuales de procesos, los que incluyen actualmente la digitalización de todas las instancias de ABM de Garantías y establecen nuevas medidas de seguridad

para el traslado y guarda definitiva de documentación legal, de conformidad a los estándares consensuados con las áreas de control interno del Banco.

En línea con años anteriores, se continuaron brindando capacitaciones internas a colaboradores con el fin de consolidar el nivel profesional alcanzado, dirigidas principalmente a la Red de Sucursales. Entre los temas abordados se encuentran los siguientes: Instrumentación y ejecución de garantías FOGABA, Utilización de la herramienta SCACS para ABM de Garantías, Inducción a Cajeros Comerciales, Utilización de Emerix para la gestión de mora, entre otras.

#### **Desafíos para 2023**

- Generar una hoja de ruta en materia social, ambiental y de gobernanza, haciendo foco en políticas y estrategias vinculadas al cambio climático.
- Realizar las adecuaciones de sistemas y operativas necesarias, a fin de poder ampliar las funcionalidades de las garantías autoliquidables. Esto permitirá que las mismas puedan ser utilizadas para garantizar en forma simultánea varias operaciones de crédito del mismo cliente, recibiendo el tratamiento de garantías genéricas.
- Implementar la tercera etapa de la herramienta de calificaciones de cartera comercial, como así también incluir a los segmentos Pyme y Agropyme.

### **9.7. Finanzas y Sector Público**

#### **Mercado de Capitales**

Banco Patagonia fue el principal colocador de fideicomisos y la entidad que emitió más Obligaciones Negociables (ON), posicionándose en préstamos a Entidades Financieras reguladas con una participación del 45% de las colocaciones en el mercado de valores emitidas por Entidades y Tarjeteras. Este logro fue como resultado del trabajo y el desarrollo de negocios con compañías financieras, entidades financieras y tarjeteras para asistirlos tanto crediticiamente como a través del asesoramiento y colocación de sus ON. Esto permitió al Banco estar dentro de los primeros tres lugares durante la mayor parte del año,

En este sentido, Banco Patagonia participó en 63 emisiones con más de 25 emisores. Adicionalmente, el Banco continuó sumando nuevos emisores en la colocación de Obligaciones Negociables tales como: Pampa Energía, YPF Energía Eléctrica, Credicuotas, Banco de Servicios Financieros; por un monto de emisión de \$ 30.216 millones, USD 100 millones, \$ 5.390 millones y \$1.800 millones respectivamente. A su vez, fue colocador en las emisiones de Genneia S.A. y Luz de Tres Picos S.A. alineadas a los Principios de los Bonos Verdes.

En relación con los negocios fiduciarios, se renovó el acuerdo con Mercado Libre, eligiendo nuevamente al Banco como fiduciario, organizador y colocador de sus fideicomisos financieros, a través de la titulización de: a) créditos a vendedores dentro de su plataforma; y b) créditos a consumidores dentro su plataforma. Dicho acuerdo estuvo reflejado en la emisión de 14 fideicomisos financieros por un monto de \$ 44.813 millones. Así como también participó en la colocación de siete fideicomisos financieros en los cuales Cencosud S.A. era el fiduciante por un monto total de emisión de \$ 14.062 millones.

**Durante el año 2022, Banco Patagonia continuó organizando y colocando en el mercado de capitales el programa de financiamiento de la provincia de Río Negro; y colocando letras y bonos de la provincia de Neuquén, permitiendo mejorar el perfil de vencimientos de sus títulos de deuda. Adicionalmente organizó y colocó una nueva emisión de deuda del INVAP nominada en pesos y colocó letras de la provincia de Tierra del Fuego.**

**Asimismo, el Banco participó como colocador en la emisión de títulos sub soberanos de la Provincia de Tierra del Fuego, incorporándola como nuevo cliente en este tipo de operaciones.**

En el plano internacional, se mantiene el acuerdo con UBS BB Investment Bank (con sede en San Pablo, Brasil) para brindar a los clientes en la Argentina un mayor acceso a servicios líderes en banca de inversión y mercados de capitales internacionales conforme los marcos regulatorios existentes.

**A diciembre de 2022 el Banco mantuvo el primer lugar como colocador de fideicomisos financieros en el mercado local, y en el cuarto al sumar obligaciones negociables, según la metodología del Mercado Abierto Electrónico.**

### **Clientes Institucionales y Productos Estructurados**

Como parte de la estrategia para mantenerse entre las principales entidades del país, Banco Patagonia trabaja con las compañías de seguros para ofrecerles servicios a medida que cubran sus necesidades, incluyendo mejoras en la web de Custodia Global. Además, continúa relacionándose comercial y crediticiamente con las principales Sociedades de Garantías Recíprocas y Fondos de Garantías Provinciales autorizados por el BCRA. Banco Patagonia se encuentra dentro de los 7 primeros bancos con mayor volumen por montos avalados de garantías vigentes. Asimismo, este año el Banco ha aprobado su incorporación como Socio Protector en Garantizar SGR lo cual le permitirá continuar incrementando participación en dicho mercado desde distintos roles.

Por otro lado, el grupo continuó trabajando en el crecimiento de la PATAGONIA VALORES SA - AlyC y AN Integral N° 50, quien se desempeña como agente BYMA (Bolsa y Mercados Argentinos) y miembro en MAV (Mercado Argentino de Valores). Este año, se incorporó el rol de colocador de Fondos Comunes de Inversión (ACDI) permitiendo invertir en la familia de Fondos Lombard a los clientes de Patagonia Valores y a futuro la posibilidad de incrementar el abanico de opciones de Fondos de otras Sociedades Gerentes.

### **Negocios con Sector Público y Universidades**

Banco Patagonia busca mantener el liderazgo como agente financiero de las universidades nacionales. Este año, el Banco fue adjudicatario en las licitaciones las Universidades Nacionales de Chilecito y Patagonia Austral. Para fortalecer el vínculo con las universidades, desarrolló distintas actividades en los campus universitarios para acercar su oferta a los alumnos universitarios.

Considerando que el Banco se propone como desafío incrementar la cartera de universidades privadas, continuó afianzando sus relaciones con la Universidad Abierta Interamericana, Universidad del Salvador, Universidad del Siglo XXI; sumando este año a la universidad de San Andrés y la Universidad de Morón.

Teniendo en cuenta el plan de ampliar el alcance y la accesibilidad de los servicios del Banco a las poblaciones de todo el país, este año se concretó la apertura del centro de atención en Chichinales, en Río Negro. Asimismo, junto al ANSES, inició un programa de bancarización en zonas rurales, permitiendo que todo adulto mayor puede acceder a los servicios bancarios fomentando así la inclusión financiera.

### **17 entidades confían en Banco Patagonia**

**Un año más liderando el ranking como agente financiero de los bancos privados con mayor cantidad de universidades en el país.**

**Durante la mayor parte del 2022 el Banco se mantuvo dentro de los primeros 3 bancos en préstamos a otras Entidades Financieras Reguladas**

**El banco continúa estando dentro de los primeros 3 bancos custodios de Cías. de Seguros**

### **Desafíos para 2023**

- Continuar con el liderazgo de Banco Patagonia en las universidades nacionales.
- Incrementar la participación del Banco en universidades privadas.
- Seguir fortaleciendo su rol de Agente Financiero de la Provincia de Río Negro y de sus satélites, municipalidades y empresas.
- Aumentar la participación de clientes de fideicomisos financieros y obligaciones negociales.
- Mantenernos dentro de los primeros 3 bancos custodios de Compañías de Seguros.

## **9.8. Negocios digitales**

**+200 iniciativas de negocio desarrolladas para mejorar la experiencia de los clientes.  
42 procesos automatizados implementados mediante RPA (robotización).  
+60 nuevas soluciones, funcionalidades y productos implementados alineadas al Plan Estratégico del Banco para los usuarios en los canales digitales  
Nueva sección Billetera Digital en Patagonia Móvil  
Nuevo Seguro de Auto 100% online en nuestra Plataforma Digital de Seguros  
+ 61% de clientes del Banco transaccionando a través de los canales digitales  
+ 95% de las transacciones monetarias en canales electrónicos/digitales  
+ 30 millones de transferencias y pagos de servicios a través de internet y banca móvil**

Orientado el plan estratégico 2022-2025, el Banco siguió avanzando con su Plan de Transformación Digital, con el objetivo de crecer fuertemente la participación de los negocios digitales en su negocio. Las nuevas soluciones, herramientas y funcionalidades digitales tuvieron como objetivo aumentar la accesibilidad, autogestión y engagement digital de los clientes, por medio de innovación y mejora de experiencia en los canales digitales. Más de 200 iniciativas fueron desarrolladas alineadas a estos objetivos. Las principales acciones estuvieron vinculadas a: el aumento de la cantidad de transacciones por cliente, la ampliación de la oferta digital para venta de productos y autogestión, descuento de Echeq y la mayor agilidad en la venta de productos desde la plataforma de sucursales.

**El Banco trabajó en acciones direccionadas a la conversión de los clientes de todos los segmentos en usuarios digitales.**

### **Principales avances en el Plan de Transformación Digital de Banco Patagonia**

#### Más valor en los Canales Digitales

**Banco Patagonia desarrolló el primer Bot del Sistema Financiero argentino en incorporar reacciones y la posibilidad de consulta online de reclamos.**

El Banco mantuvo un proceso continuo de mejora en la capacidad de su canal de relacionamiento digital (ChatBot y Chat humano) a partir de la interacción y feedback que recibió de los usuarios. En términos de mejoras a la experiencia de los clientes, las principales iniciativas implementadas fueron:

- Desarrollo del canal de atención digital (ChatBot) para consulta de reclamos.
- Desarrollo del canal de atención digital (ChatBot) en redes sociales (Facebook Messenger) y en sitio institucional de la Entidad.
- Apple Pay desde Patagonia Móvil para pagos con tarjetas Visa.
- Opciones Web y Mobile para denuncias por robo o extravío de tarjetas de crédito y débito. Además, habilitación de tarjetas de crédito de personas, aumento de límite de crédito y actualización de domicilio.
- Modo: mejoras en la UX/UI, con destaque para rediseño que logró disminuir en 2 clicks la cantidad de pasos para pagos con QR, inclusión de la sección billetera digital en la App Patagonia Movil, creando un nuevo espacio para ampliación ofertas presentes en billeteras digitales, como visualización de promociones y feed de actividades, además de una nueva solución de cash back online llamado "reintegro al toque".
- eBank Empresas: implementación del esquema de firmas por inversiones y una nueva funcionalidad para pagos de servicios e impuestos.

Por otro lado, se atendieron requerimientos del ente regulador, entre los que se destaca la implementación de la operatoria de transferencias MEP a través de servicios web.

#### OnBoarding Digital

Se desarrollaron nuevas ofertas, una nueva solución para clientes de plan sueldo y se implementaron mejoras en la UX/UI que lograron mejorar de manera significativa las pérdidas de prospects en el proceso de biometría y la tasa de conversión del canal.

#### Agilidad en los procesos

Guiada por la metodología LEAN, la Entidad trabajó en la simplificación de los procesos y en la robotización de estos para agilizar los tiempos de respuesta y eficientizar la gestión. Algunos ejemplos de esto son:

- Ventas al Toque: nuevo proceso que reduce los pasos de la sucursal para la venta de Paquetes y Préstamos Personales, orientado a los clientes que poseen Calificación Global vigente y no requieren actualización de datos personales.
- Venta Remota: opción que permite la aceptación de productos vía Mobile. Para préstamos, se amplió esta opción a clientes con más de un titular en la cuenta.
- Eficiencia de proceso de carga de Legajos: reemplazo de la carga de datos manuales por lectura mediante código de barras.
- Anulación de cheques por plazo vencido: modificación del proceso para que el cliente reciba en menor tiempo la comunicación por Ebank de la destrucción del cheque vencido. En caso de que el cliente necesite constancia de cheque destruido, se emite una certificación. De esta forma, se logró ahorros en: tiempos operativos de sucursal, BO Cash Management, y la totalidad del uso de papel; dando mayor seguridad en los procesos al evitar el envío de documentación entre sucursal y área central.

#### Robotización de procesos

Con el foco puesto en la digitalización de procesos y la eficiencia operativa, el Banco continuó apostando a la automatización de los procesos claves. Este año, se desarrollaron 42 nuevos procesos, sumando un total de 95 procesos productivos. De este modo, el impacto se refleja en las 27.916hs generadas que fueron devueltas al negocio para dedicarlas a otros proyectos.

#### Virtualización de escritorios

En cumplimiento del cronograma previsto, y luego de haberse finalizado la etapa de pruebas y capacitación de usuarios, se habilitaron los accesos y se disponibilizaron las aplicaciones virtualizadas.

#### **Desafíos para 2023:**

Continuar evolucionando en los canales digitales con más capacidades de autogestión para los clientes y mejorar su experiencia con la renovación de las apps y sitios, en conjunto con una modernización tecnológica. Algunas de las mejoras contemplarán:

- Robustecer la Billtera Digital mediante la incorporación de nuevos features de pagos, la integración con actuales y nuevos productos, y la mejora de la experiencia de pagos desde la App.
- Open Finance: sentar las bases tecnológicas y disponibilizar las primeras soluciones financieras y no financieras para los usuarios.
- Ampliar el alcance de la herramienta de OnBoarding Digital a nuevos segmentos y tipos de clientes.
- Desarrollar modelos analíticos e integrarlos al canal de atención digital del Banco para incrementar el engagement de los usuarios.
- Desarrollar un nuevo canal de atención digital para empresas.
- Ampliar el servicio vía Chatbot a nuevos canales, a partir del uso intensivo de la tecnología de AI (Inteligencia Artificial).
- Mejorar la experiencia del cliente en los canales digitales, poniendo foco en el canal móvil.
- Profundizar el uso de los canales digitales para las transacciones de los clientes.
- Potenciar los canales digitales en su rol de venta de los productos del Banco.

## Centro de Contacto con Clientes

- **+1200 altas gestionadas a través de la campaña OnBoarding.**
- **+8500 clientes activos a partir de la implementación del Equipo de Activación y Fidelización con la gestión de llamadas salientes ofreciendo distintos beneficios de anclaje.**

El Banco centra sus esfuerzos en la adecuada atención de los clientes, motivo por el cual trabaja constantemente en mejorar los canales de contacto con tecnología de vanguardia y capacitar a sus empleados para brindar un correcto asesoramiento. Bajo este marco, desarrolló iniciativas que impactaron en el nivel de satisfacción de los clientes según los resultados que arroja el NPS (Net Promoter Score).

Uno de los principales objetivos del Banco Patagonia en esta materia es convertir el Centro de Contacto con Clientes en un Centro de Experiencias Digitales. Así, en 2022, se continuaron aplicaron mejoras en el ChatBot PADI, en el modelo de atención digital, y en el call back al IVR, agilizando así los tiempos de respuesta. Asimismo, se amplió las funcionalidades de la App Patagonia Móvil y de la plataforma comercial, que este año sumó la opción de venta de paquetes.

Para 2023, el desafío es seguir trabajando en la digitalización de los canales de atención mediante la incorporación de nuevas funcionalidades que permitan brindar un mejor servicio a los clientes.

### El Centro de Contacto con Clientes en números

- **4.940.235 llamadas totales por Autogestión (IVR)**
- **487.178 llamadas atendidas por operador del segmento Personas**
- **127.215 correos electrónicos**
- **11.301 seguros vendidos**

## Comunicación digital con clientes

Con el objetivo de mantener una comunicación cercana y fluida con sus clientes, a lo largo del año, la Entidad continuó informando sobre beneficios y promociones vigentes, información importante para operar, contenido educativo, sorteos, novedades, entre otros temas.

Como novedad, este año el Banco incorporó nuevos medios del ecosistema digital: Radio Online, TV Online, plataforma de streaming (Spotify) y mobile Apps de Gaming. Para ello, utilizó formatos nativos, propios de cada sistema, lo que permitió llegar con la marca a nuevos segmentos prospectos del Banco.

Además, a partir de nuevas funcionalidades de Instagram, como las historias interactivas y el formato reel, se reforzó el desarrollo de contenidos interactivos basados en los intereses de los clientes y se continuó concientizando sobre los cuidados preventivos ante el incremento de las estafas. Por último, se implementó una campaña de atracción de seguidores en Instagram, que permitió duplicar la cantidad de seguidores de la plataforma en un año.

| <b>Presencia en redes sociales</b> | <b>Descripción</b>  | <b>Cantidad de seguidores en 2022</b> | <b>Cantidad de seguidores en 2021</b> |
|------------------------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Facebook                           | Plataforma más consumida por la audiencia del Banco. Funciona como vía bidireccional y se comunican campañas, shows, beneficios y tutoriales.   | 190.514                               | 185.365                               |
| Twitter                            | Canal dinámico que posee un contenido efímero que presenta constantes oportunidades de participar de temas coyunturales. Esta plataforma se utiliza principalmente para resolver consultas realizadas directamente al perfil del Banco. | 20.173                                | 19.220                                |
| LinkedIn                           | Red social orientada a relaciones comerciales y profesionales. Su objetivo es promocionar la imagen del Banco como un lugar de trabajo que satisface las necesidades de sus empleados   | 168.632                               | 137.180                               |



|           |  |        |        |
|-----------|--|--------|--------|
|           | actuales y futuros. Actualmente se publican contenidos institucionales y comerciales.  |        |        |
| YouTube   | Como principal plataforma de contenidos audiovisuales, se utiliza como depositario de los materiales generados en tal formato de manera unidireccional. Los principales temas que se comunican son tutoriales y comerciales del Banco. | 7.160  | 6.750  |
| Instagram | Principal plataforma donde se comunican los contenidos de shows y entretenimiento y beneficios. Funciona como un canal bidireccional que redirecciona las conversaciones a mensajes privados para resolución de reclamos.              | 50.407 | 24.786 |

### **Principales campañas digitales de branding y de performance:**

#### Campaña Yo Viviré.

Alineado con su nuevo propósito “Acompañar el desarrollo de las personas”, el Banco continuó el camino recorrido el año anterior con la campaña “Vos y lo que querés”, profundizando y potenciando este concepto con una nueva campaña 360°. La campaña se difundió masivamente a nivel federal a través de TV abierta, TV cable, PNTs (publicidad no tradicional) y se incorporó nuevos touchpoints: TV digital, Cines y Spotify. Además, se alcanzaron radios online y medios digitales como Facebook, Instagram, YouTube, Compra Programática y los principales diarios online nacionales y del Interior. Adicionalmente, se implementaron campañas digitales de branding y performance que apalancan el proceso de transformación digital.

#### Banco Patagonia al toque

El Banco continuó fomentando la campaña de captación de nuevos clientes en redes sociales y otros canales digitales siendo el alta 100% online a través de la plataforma Onboarding Digital.

#### MODO

Considerando las nuevas preferencias de los clientes que buscan la agilidad en la transaccionalidad, se desarrollaron diferentes campañas con promociones y beneficios por el uso de la billetera virtual y el pago con QR. En 2022, se incorporó una nueva estrategia digital con el objetivo de recuperar a clientes que ya usaron MODO, pero por algún motivo no continuaron operando en un determinado período de tiempo.

#### Club Patagonia

Con el propósito de incentivar la suscripción de clientes, se reforzó la campaña publicitaria de Club Patagonia, poniendo foco principalmente en la comunicación de la tienda (Marketplace) para fomentar los canjes/compras. Para el cumplimiento de este objetivo, se difundieron las promociones y beneficios vigentes del Club, acompañando también las fechas especiales (Cyber Monday, Black Friday, Hot Sale, Navidad, Día de la madre, etc.).

#### Patagonia Móvil

Este año, se lanzó una campaña de descarga de Patagonia móvil, segmentada por base de datos a clientes que aún no descargaron la APP. A través de Google, se comunicaron los beneficios de operar a través de Patagonia Móvil, con un llamado a la acción concreto que deriva directamente al store para instalar la APP.

A estas campañas se les sumaron campañas digitales orientadas a diversos segmentos de clientes, cada una respondiendo a un objetivo presente en el Plan Estratégico del Banco: digitalización de clientes, aumento de transacciones y adhesión a Token Patagonia.

### **Nueva Plataforma de Ahorros y Beneficios**

Banco Patagonia comenzó a desarrollar una nueva plataforma para comunicar ahorros y beneficios, con opciones de filtros para mejorar la experiencia de su uso.

### **Encuentros con clientes**

**En 2022 volvimos a la música como sponsor exclusivo de los 46 shows de Abel Pintos en Argentina! Lo acompañamos en sus recitales en CABA Mar del Plata, Rosario, Córdoba,**

**Mendoza y La Plata, con más de 130.000 espectadores y más de 2.500 clientes que vivieron junto a nosotros su #ExperienciaBP.**

En 2022, el Banco retomó la realización de eventos presenciales que se sumaron a los encuentros virtuales iniciados en contexto de pandemia que permiten acciones de fidelización con nuestros clientes.

A su vez, para acompañar el posicionamiento de la marca, se reanudaron los sponsoreos en eventos y actividades deportivas y culturales. En cada caso se realizaron activaciones de marca para el público general y se destinaron espacios exclusivos para los clientes del Banco. Durante la temporada de verano estuvimos presentes en Las Grutas y Mar del Plata, mientras que en invierno hicimos lo propio en el Cerro Catedral en Bariloche en invierno. En éste último se instaló el “Refugio Patagonia”, espacio exclusivo para atención de nuestros clientes en la base del cerro.

Asimismo, se realizaron las siguientes acciones:

- Participación de Expoagro 2022.
- Realización de desayunos y almuerzos con referentes de economía/política con clientes.
- Desarrollo del “Ciclo de charlas económico-financieras” en forma virtual a través una plataforma exclusiva.
- Acompañamiento a la provincia de Río Negro en las Fiestas regionales y Aniversarios.

#### **Desafíos para 2023**

- Continuar posicionando la marca a través de una pauta publicitaria 360° en medios masivos y digitales, y de los canales del Banco de manera orgánica.
- Fortalecer el awareness del Banco a través de una consolidada estrategia digital de redes sociales, con foco en captación de nuevos seguidores y comunicación de productos y servicios.
- Lanzar nuevas tarjetas de crédito y débito con diseño renovado y materiales disruptivos.

### **9.9. Experiencia del cliente**

A efectos de honrar su Visión de ser un Banco reconocido por la experiencia de servicio a sus clientes, Banco Patagonia realiza mediciones de la experiencia del cliente a través de reconocidas consultoras de mercado como así también mediciones internas. Estos estudios le permiten contar con la percepción de los clientes con relación a su experiencia integral con Banco Patagonia y en la interacción con los siguientes canales: sucursales, E-bank, Patagonia Móvil, Centro de Contacto con Clientes y el Canal de Relacionamento Digital (Padi). La información obtenida es compartida con las áreas de negocio y los canales a efectos de que los distintos equipos puedan trabajar en la mejora continua, de modo tal de asegurar cada día una mejora que lleve al Banco a ser una entidad reconocida por su experiencia de servicio.

Durante 2022, se continuó trabajando en acercar la voz del cliente a los distintos canales y áreas involucradas en la experiencia con cada punto de contacto. Asimismo, durante este año se migró la totalidad de las mediciones que son realizadas por Banco Patagonia vinculadas a *Customer Experience* a la nueva herramienta y se incorporó Club Patagonia a la medición.

En pos de seguir trabajando por la excelencia, durante 2023 el Banco continuará generando los estudios e investigaciones que permitan mantenerlo actualizado en cuanto a las expectativas de los clientes.

#### **Certificaciones de calidad**

- **ISO 9001 – SISTEMA DE GESTIÓN DE LA CALIDAD (SGC)**

Nuevamente, Banco Patagonia realizó la renovación anual de la certificación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI), alineada a la norma ISO 27001. La auditoría fue efectuada sobre las actividades de control de acceso lógico a los activos de información, monitoreo y

mantenimiento de los controles necesarios para la adecuada prestación de servicios de confidencialidad e integridad a clientes internos y externos.

Asimismo, se llevó a cabo el programa de auditorías del Sistema de Gestión de Calidad (SGC) alineado a la norma ISO 9001 sobre el seguimiento y recertificación de Plan Sueldos, Cash Management Pagos, Custodia de Títulos y Comercio Exterior.

#### **9.10. Beneficios: Club Patagonia**

**+155000 clientes suscriptos al programa Club Patagonia**  
**3.500 comercios adheridos al programa de beneficios**

Durante 2022, Banco Patagonia se enfocó en consolidar su estrategia orientada a la digitalización de beneficios y promociones. En ese sentido, continuó incentivando la utilización de canales virtuales para interactuar con los clientes, ya sea para la comunicación, atención o adquisición de productos con el objetivo de mejorar la experiencia de todos los usuarios.

El programa Club Patagonia, una marketplace donde los clientes pueden canjear sus puntos y utilizar sus tarjetas de crédito y débito para acceder a una amplia oferta de productos, millas y ahorros, logró posicionarse durante 2022 dentro del mercado financiero como uno de los programas más valorados por los clientes. En la plataforma, los clientes pueden encontrar productos y premios vinculados a la sustentabilidad. En 2022, más de 155.000 clientes estuvieron suscriptos al programa y se realizaron más de 92.000 transacciones.

Además, la Entidad continuó fomentando dentro de este programa el rubro “Sostenible” que reúne productos de bajo impacto ambiental, alimentos orgánicos, productos artesanales y reciclables, entre otros.

Por otra parte, se siguió desarrollando beneficios exclusivos con el pago a través del código QR de la aplicación para fomentar el uso de los canales digitales Patagonia Móvil y la billetera de MODO.

La plataforma cuenta en la actualidad con más de 3.500 comercios adheridos de todo el país, con una gran variedad de marcas en los rubros retail, gastronomía, entretenimiento, indumentaria y alimentación saludable.

#### **Desafíos 2023**

Uno de los desafíos más importantes será el desarrollo e implementación de una nueva propuesta de valor pensada para el segmento joven.

El Banco prevé también desarrollar alianzas de largo plazo, que le permitan satisfacer todas las necesidades de los clientes y generar atributos diferenciadores para todos los productos, que sean innovadores y disruptivos.

A su vez, seguirá ampliando y potenciando el programa de beneficios Club Patagonia, con el objetivo de mejorar y maximizar la experiencia de todos los clientes.

#### **Beneficios en tarjetas de crédito y débito**

El banco ofrece descuentos con todas sus tarjetas de crédito y débito en los principales rubros, como por ejemplo en supermercados, combustibles y restaurantes. Además, realiza shots de beneficios semanales, orientados a satisfacer las necesidades de todos los segmentos del Banco, intentando llegar a cada uno, con una propuesta única y diferencial.

Todos los meses, genera también campañas de beneficios relacionadas a diferentes temáticas, como, por ejemplo, vuelta al cole, día de los enamorados, día del padre o día de la madre entre otros.

A su vez, cuenta con una estrategia enfocada a ofrecer descuentos en plataformas digitales y en las principales plataformas gastronómicas, las cuales otorgan un diferencial muy importante frente a la competencia, y permiten contar con atributos muy valorados por todos los clientes del Banco.

### 9.11. Gestión de reclamos

Con el objetivo de mejorar la experiencia del cliente, Banco Patagonia cuenta con un sistema propio de registro, solución y seguimiento de los reclamos. A través de este, el Banco centraliza los reclamos para integrar los datos cuantitativos y ofrecer reportes para la toma de acciones y la mejora de los procesos.

En 2022, continuó trabajando en la mejora de los procesos para agilizar los tiempos de respuesta y soluciones ante las demandas de los clientes.

#### Desafíos para 2023:

- Implementación de *Middle Back Office*, un nuevo sistema de gestión con foco en mejorar la experiencia del cliente al momento de realizar un reclamo, mejorando los plazos y resolución y permitiendo la autogestión.

### 9.12. La Red

Con el objetivo de aumentar la eficiencia en la gestión de sucursales, se reestructuró la red y se determinaron 10 regiones que engloban a sus 184 sucursales. Esta reestructuración forma parte de la adaptación del negocio a los nuevos hábitos de consumo de los clientes, quienes incrementaron el uso de canales digitales.

En la búsqueda permanente de mejoras en el servicio al cliente, durante este año se puso foco en planes de eficiencia, entre los que se destacan:

- **Protocolo de atención:** se desarrolló e implementó el protocolo de atención, unificando el mensaje y la manera de contactar a los clientes en todo el país.
- **Eficiencia de puestos:** se analizaron y eficientizaron todos los puestos de la Red de Sucursales, lo que se llevó a la rotación de colaboradores de acuerdo con la necesidad comercial u operativa de las distintas plazas.
- **Nuevo puesto comercial:** se generó un nuevo puesto mixto denominado cajero comercial. Este puesto permite a los puestos de cajeros con perfil comercial rotar hacia una función de ventas en los momentos del mes en el que el mercado o los objetivos de ventas lo necesitan. Este nuevo puesto dispone de presupuestos de ventas y herramientas para ejecutar las mismas.

#### La Red en números

- **184 sucursales.**
- **21 centros de Atención.**
- **581 cajeros automáticos (ATM). En sucursales y centros de atención 535 y en Neutrales 46.**
- **402 Terminales de Autoservicio (TAS) instaladas en Sucursales.**
- **151.693 seguros, 216.226 Tarjetas y 209.490 paquetes dados de alta.**
- **1.718 colaboradores entre gerentes de Sucursal, colaboradores del área comercial y del sector operativo.**

- **1.393,34 m<sup>2</sup> intervenidos por obras.**

Como parte del plan estratégico el Banco realizó una gran inversión en tecnología, equipamiento e infraestructura. En este sentido, se recambiaron 76 equipos entre cajeros automáticos y terminales de autoservicio en 35 sucursales por reformas en los lobbies. Además, se instaló un Ordenador Digital en Sucursal Martínez y se inició el proyecto y licitación para la reforma de la Sucursal Barracas para su modificación de ingreso. Además, se comenzó con la obra de adecuación en Sucursal Godoy Cruz y la remodelación del Centro de Promoción Cerro Catedral, Bariloche. Asimismo, se agregaron puestos comerciales en algunas sucursales y se acondicionó la cartelería externa.

### **9.13. Accesibilidad**

#### **390 cajeros automáticos adaptados para el uso de personas con discapacidad visual.**

Ser un Banco inclusivo es una de las aspiraciones de Banco Patagonia; es por lo que cada año trabaja en mejoras que facilitan la accesibilidad a las personas con discapacidad.

Este año, se realizaron las siguientes iniciativas:

- Instalación de 10 cajeros automáticos adaptados para el uso de personas con discapacidad visual.
- Implementación en sucursales de un software que permite la traducción a la lengua de señas argentinas (LSA) para mejorar la experiencia de los clientes con discapacidades auditivas o del habla.
- Adaptación de los canales Patagonia ebank y Patagonia Móvil para facilitar la navegación a personas con discapacidad visual.
- Desarrollo de distintas actividades de capacitación a todo el Banco sobre accesibilidad.

### **9.14. Seguridad física**

El Banco procura garantizar la salud y seguridad de todas las personas que asisten a sus instalaciones mediante el control del respeto de los protocolos y de las normativas y la realización de las adaptaciones necesarias para incrementar la seguridad física.

En este marco, se destaca la implementación de un sistema de cobertura con Central de Monitoreo Remoto del 100% de la Red de Sucursales. A partir de este año, todas las Sucursales cuentan con monitoreo remoto, lo cual permitió reducir la cantidad de vigiladores y policías requeridos para su cobertura.

#### **100% de sucursales con monitoreo remoto.**

El Banco realizó también evaluaciones en materia de salud y seguridad en sucursales sobre el Plan de Evacuación (100 %), iluminación (5,5 %), ergonomía (100 %), simulacros de evacuación (87,1%) y PAT -puesta a la tierra- (100 %).

Apalancando estas iniciativas, el Banco brindó capacitaciones, cursos e-learning y comunicaciones en WorkPlace (plataforma de comunicación interna) sobre temas vinculados a la seguridad física y seguridad e higiene. Adicionalmente, se dispuso de material que contribuye a afrontar las inspecciones de los distintos entes de control del país.

Por otra parte, el Banco capacitó al 100 % de los guardias de empresas de seguridad que trabajan para el Banco en seguridad y vigilancia, temas legales, derechos humanos y primeros auxilios.

### **9.15. Seguridad en el manejo de datos**

La estrategia de Banco Patagonia se focaliza en prevenir, responder y mitigar la creciente variedad y cantidad de amenazas propias del ecosistema financiero. En este sentido, durante el año 2022 se mejoró la madurez de controles perimetrales y extra-perimetrales.

El sistema de gestión de seguridad de la información fue sujeto de una revisión integral por parte de la compañía internacional TÜV Rheinland, otorgando una vez más la re-certificación ISO/IEC 27001.

Gestionar la seguridad de la información y Ciberseguridad bajo estas herramientas, contribuyen a la visibilidad de las medidas de protección adoptadas, como así también a fomentar una cultura de seguridad de la información basada en la razonable gestión de los riesgos asociados a los activos. De la misma manera, permite reforzar el trabajo en defensa de los ciberataques y ciber riesgos y gestionar una recuperación rápida frente a la materialización de amenazas, mejor conocida como ciber-resiliencia.

En una cultura de transformación digital, el uso de la tecnología se vuelve indispensable para la gestión del negocio. De modo que contar con sistemas de ciberseguridad que prevengan y mitiguen los ataques se vuelve esencial para el Banco.

El principal objetivo del área de Seguridad Informática y Protección de los Activos de Información (SIPAI) es acompañar el crecimiento del negocio digital con la seguridad necesaria. Y el desarrollo de capacitaciones y campañas de concientización para clientes internos y externos es imprescindible para la disminución de los riesgos.

En este sentido, las campañas de concientización de Seguridad de la Información tuvieron como hashtag **#LaSeguridadLaHacemosEntreTodos** como una demostración del compromiso tanto del área como del resto de las áreas del banco por salvaguardar la información de nuestros clientes. Estas campañas de difusión interna estuvieron enfocadas en los sitios fraudulentos y en las compras online.

Para mantenerse actualizados, la Gerencia de Seguridad informática y Protección de Activos realiza frecuentemente revisiones de sus políticas, manuales y procedimientos en pos de incorporar nuevos dominios, procesos y controles.

#### **Desafíos para 2023**

Se continuará con el plan estratégico que contempla:

- Continuar trabajando en línea con la habilitación de los negocios del Banco de la manera más segura, garantizando a los clientes la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los sistemas y transacciones. Asimismo, reforzar el proceso de ciber-resiliencia y ciberseguridad con una visión preventiva de la mano de la estrategia corporativa.
- Incorporar nuevas tecnologías al sistema de monitoreo de eventos de seguridad, que tiene un impacto en la salvaguarda de la información interna y externa, ya que significa tener disponible información preventiva y reactiva frente a un potencial incidente surgido en la entidad.

## **10. CAPITAL HUMANO**

Banco Patagonia fomenta un ambiente laboral humano donde priman el diálogo, el encuentro y la contención de los equipos. El Banco promueve acciones de mejora de la comunicación interna y lleva adelante proyectos de capacitación y formación adaptados a las necesidades del nuevo contexto para que los colaboradores puedan afianzar su sentido de pertenencia.

### **10.1. Perfil de los colaboradores**

| <b>COLABORADORES EN CIFRAS</b>   | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Cantidad de colaboradores</b> | <b>2.958</b> | <b>3.112</b> |
| Por género:                      |              |              |
| Mujeres                          | 1.468        | 1.534        |
| Hombres                          | 1.490        | 1.578        |
| Por categoría:                   |              |              |

|  |         |        |
|--|---------|--------|
| Superintendentes                               | 6       | 6      |
| Alta Gerencia                                  | 65      | 69     |
| Mandos Medios                                  | 274     | 287    |
| Colaboradores                                  | 2.613   | 2.750  |
| Por edad:                                      |         |        |
| Hasta 30 años                                  | 296     | 305    |
| De 30 a 50 años                                | 2.029   | 2.157  |
| Más de 50 años                                 | 633     | 650    |
| Por región:                                    |         |        |
| Áreas centrales                                | 1.139   | 1.168  |
| Sucursales CABA y Bs. As.                      | 810     | 877    |
| Sucursales del Interior                        | 1.009   | 1.067  |
| Por tipo de contrato:                          |         |        |
| Plazo fijo                                     | 8       | 7      |
| Efectivos                                      | 2.950   | 3.105  |
| Antigüedad promedio (en años):                 |         |        |
| Superintendentes                               | 16      | 17     |
| Alta Gerencia                                  | 19      | 18     |
| Mandos Medios                                  | 18      | 17     |
| Colaboradores                                  | 14      | 13     |
| Edad promedio:                                 |         |        |
| Superintendentes                               | 51      | 51     |
| Alta Gerencia                                  | 50      | 49     |
| Mandos Medios                                  | 48      | 47     |
| Colaboradores                                  | 42      | 41     |
| Índice de rotación:                            |         |        |
| Índice de rotación total                       | 0,96 %  | 0,85 % |
| Índice de rotación no deseada                  | 0,67 %  | 0,53 % |
| Otros indicadores:                             |         |        |
| Personal alcanzado por los acuerdos paritarios | 97,37 % | 97,4 % |

| COLABORADORES EN CIFRAS<br>POR GÉNERO   | 2022    |         | 2021    |         |
|---|---------|---------|---------|---------|
|   | Mujeres | Hombres | Mujeres | Hombres |
| Por tipo de contrato:   |         |         |         |         |
| Contrato laboral permanente (1)   | 1.464   | 1.486   | 1.534   | 1.578   |
| Contrato laboral temporal   | 4       | 4       | 0       | 0       |
| Por categoría   |         |         |         |         |
| Superintendentes  | 1       | 5       | 1       | 5       |
| Alta Gerencia   | 15      | 50      | 15      | 54      |
| Mandos Medios   | 94      | 180     | 97      | 190     |
| Colaboradores   | 1.358   | 1.255   | 1.421   | 1.329   |
| Por región  |         |         |         |         |
| Áreas centrales   | 547     | 592     | 554     | 614     |
| Sucursales CABA y Bs. As.   | 484     | 326     | 516     | 361     |
| Sucursales del Interior   | 437     | 572     | 464     | 603     |
| Por tipo de contrato laboral  |         |         |         |         |
| Jornada completa  | 1.468   | 1.490   | 1.534   | 1.578   |
| Media jornada   | 0       | 0       | 0       | 0       |
| (1) Su desglose por región es el siguiente: 1.949 colaboradores en CABA y Bs. As., y 1.009 colaboradores en el interior del país. |         |         |         |         |

| COLABORADORES EN CIFRAS<br>POR GÉNERO Y REGIÓN | 2022    |         |
|--|---------|---------|
|  | Mujeres | Hombres |
| Colaboradores permanentes por género y región  |         |         |

|  |     |     |
|--|-----|-----|
| Áreas centrales  | 543 | 588 |
| Sucursales CABA y Bs. As.  | 484 | 326 |
| Sucursales del interior  | 437 | 572 |
| <b>Colaboradores temporales por género y región</b>                |     |     |
| Áreas centrales  | 4   | 4   |
| Sucursales CABA y Bs. As.  | 0   | 0   |
| Sucursales del interior  | 0   | 0   |
| <b>Colaboradores por horas no garantizadas por género y región</b> |     |     |
| Áreas centrales  | 0   | 0   |
| Sucursales CABA y Bs. As.  | 0   | 0   |
| Sucursales del interior  | 0   | 0   |
| <b>Colaboradores de jornada completa por género y región</b>       |     |     |
| Áreas centrales  | 547 | 592 |
| Sucursales CABA y Bs. As.  | 484 | 326 |
| Sucursales del interior  | 437 | 572 |
| <b>Colaboradores de media jornada por género y región</b>          |     |     |
| Áreas centrales  | 0   | 0   |
| Sucursales CABA y Bs. As.  | 0   | 0   |
| Sucursales del interior  | 0   | 0   |

| <b>COLABORADORES EN CIFRAS POR CATEGORÍA LABORAL Y EDAD</b> |                           |                        |                           | <b>2022</b>                  |
|---|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------------|
|   | <b>Menores de 30 años</b> | <b>De 31 a 50 años</b> | <b>Mayores de 51 años</b> | <b>Totales por categoría</b> |
| Superintendencia  | 0                         | 3                      | 3                         | <b>6</b>                     |
| Alta Gerencia   | 0                         | 40                     | 25                        | <b>65</b>                    |
| Mandos Medios   | 3                         | 183                    | 88                        | <b>274</b>                   |
| Colaboradores   | 293                       | 1.803                  | 517                       | <b>2.613</b>                 |
| <b>Totales por edad</b>                                     | <b>296</b>                | <b>2.029</b>           | <b>633</b>                | <b>2.958</b>                 |

## 10.2. Empleos y oportunidades laborales

Durante 2022, el Banco continuó desarrollando el proceso de selección de manera mixta, con instancias tanto virtuales como presenciales. Se destaca la incorporación al proceso de selección herramientas digitales para detectar el desarrollo de las competencias en los diferentes candidatos. Por otro lado, se continuó con los talleres de Marca Personal, brindando así nuevas herramientas para futuras búsquedas internas llamadas #OportunidadesBP. De modo opcional, también se les ofreció participar de los espacios de feedback para trabajar en el fortalecimiento de sus habilidades y en la construcción de su recorrido de carrera organizacional. Este año, también se sumaron nuevos proyectos como "Experiencia de Verano" orientado a brindar una primera oportunidad a hijos/as, sobrinos/as y nietos/as de colaboradores de Banco Patagonia.

**101 incorporaciones**

**101 promociones**



## Proceso de incorporaciones

Proceso de reclutamiento

Recibimiento del nuevo colaborador

Publicación de vacante + información requerida

Entrevistas

Bienvenida BP

Búsqueda interna

Búsqueda externa

Modalidad

Evaluación

Banco Patagonia prioriza las búsquedas internas.

Publicaciones de búsquedas en la red colaborativa Workplace para toda la organización.

Envío de placas dirigidas a determinados segmentos de posiciones para búsquedas específicas.

Publicaciones de búsquedas en diferentes plataformas digitales, página web del Banco, LinkedIn, bolsas de trabajo de Universidades y portales de trabajo web a través de Hiring Room.

Con los candidatos que se les genera un informe de NOSIS, de World Check, estudios preocupacionales.

Realización de entrevistas de manera mixta: virtuales a través de las plataformas digitales (Teams y Workplace) y de modo presencial. Assesment

Se utilizan herramientas digitales para el desarrollo de competencias Para casos de promociones a jefaturas o gerencias psicotécnicos con potencial.

El programa se compone de una parte virtual y otra presencial:

**Virtual:** Se trata de un proceso 100% virtual que va desde la confirmación de la contratación hasta cumplir el periodo de prueba para mejorar la experiencia de las personas que ingresan al Banco.

**Presencial / Híbrido:** En 2022 se realizaron una vez por mes encuentros presenciales donde participaron sectores claves del Banco junto con miembros del Directorio, Superintendentes y el equipo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional.

El objetivo de estos encuentros apunta a que las personas ingresantes conozcan a los equipos y se vinculen entre sí, generando una experiencia cálida y el acercamiento a la historia, cultura y valores de la organización. En caso de que haya ingresos del interior del país, los mismos participan del encuentro con la utilización de tecnología inteligente.

## Nuevos programas

### Programa de Reskilling **Hackeando tu Perfil:**

El proyecto de Reskilling tiene como propósito trabajar en el rediseño profesional de los colaboradores del Banco, para reciclar habilidades y conocimientos a fin de adquirir nuevas competencias que les permitan desempeñarse en áreas linkeadas a la tecnología y transformación digital que está transitando Banco Patagonia.

### Programa de Hijos y Sobrinos de colaboradores **Experiencia de Verano**

Este proyecto está orientado a brindar una primera experiencia laboral a hijos/as, sobrinos/as y nietos/as de colaboradores de Banco Patagonia.

### Programa de **Mentores BP**

## #OportunidadesBP

Es una iniciativa que el Banco fomenta para promover el desarrollo de los colaboradores priorizando la cobertura interna de las vacantes que se vayan generando dentro de la organización.

Complementamos esta iniciativa con talleres de Marca Personal que brindan al colaborador interno herramientas y tips para mejorar sus habilidades en instancias de entrevistas tanto individuales como grupales.

## Talentos BP

Desde la Gerencia de Clima Organizacional de Banco Patagonia se creó el programa de Talentos BP para fomentar el desarrollo del potencial de jóvenes a partir de prácticas en áreas relacionadas con la transformación digital, especialmente en Sistemas y Negocios Digitales. Diez integrantes forman parte del programa y rotan por distintos sectores, mientras se capacitan con conocimientos técnicos específicos contando con el apoyo de un mentor. Asimismo, también toman capacitaciones a partir de cursos *e-learning*.

Al finalizar el programa, está previsto que quienes participaron ocupen vacantes reales dentro de la organización. Además, con el objetivo de seguir acompañando el desarrollo de estos jóvenes talentos, la Entidad brindó capacitaciones de diversas temáticas a través de la plataforma on line para cada uno de ellos.

## Mentorías para Programa Talentos BP

En 2022, el Banco decidió sumar mentorías al Programa Talentos BP en pos de fortalecer el acompañamiento a los nuevos participantes. Las personas seleccionadas para las mentorías fueron referentes de ediciones anteriores del programa Talentos BP, quienes recibieron capacitaciones para fortalecer su rol. De esta manera, los mentores acompañaron a cada joven en su proceso de aprendizaje, tanto desde lo técnico como en la importancia del desarrollo de habilidades blandas.

En simultáneo, el programa de Talentos BP también incluyó la participación de los mentees en espacios de formación facilitados por una consultora en diversos temas, entre los que se incluyeron: Metodologías Ágiles, Administración del Tiempo e Influencia.

**15 jóvenes contratados de mercado y 5 candidatos internos en el marco del programa Talentos BP 2021/2022.**

**30 participantes en el programa de hijos y sobrinos de colaboradores, Experiencia de Verano**

| Altas y rotación  | 2022  |       |              |                                   | 2021  |       |              |                                   |
|---|-------|-------|--------------|-----------------------------------|-------|-------|--------------|-----------------------------------|
|   | Altas | Bajas | Rotación (1) | Tasa de nuevas contrataciones (2) | Altas | Bajas | Rotación (1) | Tasa de nuevas contrataciones (2) |
| <b>TOTAL</b>  | 101   | 250   | -5,04%       | 3,41%                             | 117   | 205   | -2,82 %      | 3,75%                             |
| Hasta 30 años   | 59    | 60    | -0,03%       | 1,99%                             | 73    | 47    | 0,8 %        | 2,3%                              |
| De 30 a 50 años   | 38    | 161   | -4,16%       | 1,28%                             | 42    | 116   | -2,73 %      | 1,3%                              |
| Más de 50 años  | 4     | 29    | -0,85%       | 0,14%                             | 2     | 42    | -0,12 %      | 0,6%                              |
| Áreas centrales   | 99    | 64    | 1,18%        | 3,35%                             | 112   | 119   | -0,2 %       | 3,5%                              |
| Sucursales CABA y Bs. As.                               | 0     | 128   | -4,33%       | 0%                                | 0     | 40    | -1,2 %       | 1,2%                              |
| Sucursales del Interior                                 | 2     | 58    | -1,89%       | 0,07%                             | 5     | 46    | -1,3 %       | 0,16%                             |
| Femenino  | 42    | 107   | -2,20%       | 1,42%                             | 43    | 88    | -1,4 %       | 1,3%                              |
| Masculino   | 59    | 143   | -2,84%       | 1,99%                             | 74    | 117   | -1,3 %       | 2,3%                              |
| (1) Fórmula = (Altas - Bajas) / Total de colaboradores. |       |       |              |                                   |       |       |              |                                   |
| (2) Fórmula = Altas / Total de colaboradores.           |       |       |              |                                   |       |       |              |                                   |

### 10.3. Formación continua

Banco Patagonia actualiza la oferta de formación constantemente para que sus colaboradores tengan la oportunidad de desarrollarse profesionalmente en la organización.

**44.974 horas de formación**

**El Banco cuenta con Campus Patagonia, su propia plataforma de aprendizaje, donde se encuentran a disposición capacitaciones y programas que son abiertos para todos los colaboradores, así como programas específicos para determinados roles.**

#### Estrategia de formación y desarrollo

Durante el 2022, la estrategia de formación y desarrollo se diseñó siguiendo los objetivos del plan estratégico 2021-2025. Los pilares del mismo son, por un lado, el proceso de transformación digital y cultural y, por el otro, el trabajo con los líderes para fortalecer el desarrollo de las competencias y el

clima laboral. En base a estos pilares, se realizaron distintos programas de formación como la “Academia de Liderazgo BP”, dirigido a Gerentes y mandos medios con el fin de desarrollar sus habilidades de liderazgo y visión de negocio.

### **3.288 horas de formación 304 participantes**

Por otro lado, se continuó trabajando en crear una oferta de formación diversa y que sea accesible para todos los colaboradores del Banco en pos de afianzar el desarrollo profesional interno. Durante 2022, Banco Patagonia siguió apostando a la modalidad de formación virtual, tanto sincrónica como asincrónica, lo que permitió llegar a todos los colaboradores del Banco.

Asimismo, en línea con la transformación cultural, se desarrollaron distintos cursos asociados a la temática de Diversidad e Inclusión, enfocados tanto en la atención de clientes, como en fomentar una cultura de respeto a la diversidad dentro de Banco Patagonia.

Respecto al Desarrollo Interno de los colaboradores, se comenzó a implementar un Programa de Gestión del Talento, a fin de detectar colaboradores con alto desempeño sostenido y una alta agilidad para aprender, asociada a habilidades blandas.

**Durante 2022, los mentores del programa de Talento BP también acompañaron a los participantes del programa de Reskilling, a través de varios encuentros en los que se abordaron temas asociados al proceso de mentoring, las habilidades del mentor, la gestión emocional, entre otras temáticas.**

### **Formación para cada especialización**

#### Transformación digital

Dentro de la estrategia de transformación digital, el Banco apuesta por capacitaciones que sigan fomentando el mindset ágil. Durante 2022, se desarrollaron cursos como Programación para no programadores, fundamentos del análisis de datos, programa de Data Analytics, entre otros, orientados a que las personas puedan adquirir nuevas herramientas y habilidades.

Se realizaron 7 cursos y programas:

- Programa de Data Analytics con Excel BI
- Fundamentos del Análisis de Datos
- Programación para no programadores
- Programa de Marketing Digital, desarrollando las principales características de esta disciplina para ser implementada como parte de las estrategias de comunicación.
- Academia UX/UI
- Habilidades de Negociación 3.0, dirigido a adquirir los conocimientos y habilidades necesarios para negociar en entornos virtuales.
- Programa Data Science

El programa de Reskilling forma parte de la estrategia de Transformación digital, dado que persigue el objetivo de que colaboradores con perfiles diversos puedan reconvertirse a través de diversas capacitaciones y se desempeñen en áreas de tecnología, innovación, modelos de riesgo o datamining. Con el objetivo de fomentar el desarrollo interno y apoyar la cultura de aprendizaje continuo, el programa incluye una capacitación acorde al perfil durante 6 meses, y posteriormente un período de práctica en las áreas mencionadas. En esta instancia, se seleccionaron 29 perfiles internos para avanzar.

#### Atención al cliente

La mejora en la atención al cliente es uno de los pilares fundamentales en el plan estratégico de Banco Patagonia. Durante 2022, se brindaron 2 encuentros de capacitación interna con el objetivo de estandarizar el servicio de atención. Por otro lado, también se co-creó junto con la Superintendencia

de Operaciones una “Guía de Pautas de Atención” para rediseñar y mejorar también la respuesta al cliente interno. En esta línea, se realizaron capacitaciones de “Atención Inclusiva” a los colaboradores que desarrollan tareas de atención al público, focalizadas en la adaptación a las necesidades de los clientes del Banco. Estas prácticas se sumaron también a la “Guía de pautas de Atención” de la red de sucursales.

Para diferentes equipos, se llevó adelante la Academia UX|UI para promover el aprendizaje de herramientas y metodologías claves para crear soluciones centradas en los clientes que permitirán alcanzar los ejes corporativos del Plan Estratégico 2021-2025.

#### Agronegocios

Los oficiales del sector Agro participaron del Programa de Actualización de Empresas 2022, que fue facilitado por colaboradores internos de cada una de las áreas involucradas.

#### Negocios financieros

El Banco desarrolló los programas de actualización de empresas, orientados a oficiales Empresas, Agro, y Gestores de Negocios, así como también el Programa de Capacitación Pyme 2022 cuyo objetivo fue brindar un abordaje integral de todos los conceptos y herramientas que requieren para la gestión diaria. Además, se brindaron distintos cursos sobre productos y servicios del Banco, facilitados por especialistas internos, tales como el Programa de Integridad y Anticorrupción.

#### Conociendo La Red

Se continuó con este programa donde se recorren contenidos relacionados a nuevos clientes, *Cross Selling*, créditos, experiencia de los clientes, mejoras en procesos, estructura, aspectos edilicios y tecnológicos.

#### **Programa de Becas**

Durante 2022, el Banco continuó apoyando a sus colaboradores con becas de grado, posgrado, especializaciones y programas técnicos. Se brindó acompañamiento económico a 34 colaboradores dentro de este programa.

| <b>Cantidad de horas de formación</b>   | <b>2022</b>   | <b>2021 (1)</b> |
|---|---------------|-----------------|
| <b>Capacitación interna</b>   | <b>43.247</b> | <b>42.676</b>   |
| - Idiomas   | 528           | 759             |
| - Presencial y aula virtual   | 23.828        | 26.559          |
| - <i>Online</i>   | 18.891        | 15.358          |
| <b>Capacitación externa</b>   | <b>1.727</b>  | <b>3.602</b>    |
| <b>Total de horas</b>   | <b>44.974</b> | <b>46.278</b>   |
| (1) Se modificaron los datos informados en la Memoria 2021 debido a un error en los cálculos. |               |                 |

| <b>Cantidad de horas de formación/colaborador (1)</b>   | <b>2022</b> | <b>2021</b> |
|---|-------------|-------------|
| <b>Horas/colaborador por género</b>   |             |             |
| Horas de formación/mujeres  | 14,25       | 14,44       |
| Horas de formación/hombres  | 16,05       | 15,19       |
| <b>Horas/colaborador por categoría</b>  |             |             |
| Alta Gerencia   | 30,28       | 34,12       |
| Mandos Medios   | 38,30       | 32,06       |
| Otros Colaboradores   | 12,44       | 12,63       |
| (1) Se modifica la unidad de presentación de los datos informados al 2021 ya que se venía exponiendo el total de horas, y no horas/colaborador. |             |             |

| <b>Cantidad de colaboradores capacitados</b> | <b>2022</b> | <b>2021</b> |
|--|-------------|-------------|
| <b>Total</b>                                 | <b>2880</b> | <b>3031</b> |
| <b>Por género</b>                            |             |             |
| Femenino                                     | 1468        | 1504        |
| Masculino                                    | 1490        | 1527        |
| <b>Por edad</b>                              |             |             |

|                           |      |      |
|---------------------------|------|------|
| Hasta 30 años             | 290  | 386  |
| De 31 a 50 años           | 1989 | 2075 |
| Más de 51 años            | 601  | 570  |
| <b>Por región</b>         |      |      |
| Áreas centrales           | 1131 | 1136 |
| Sucursales CABA y Bs. As. | 744  | 861  |
| Sucursales del Interior   | 1005 | 1034 |

#### 10.4. Gestión del Desempeño<sup>7</sup>

En lo que respecta a la Gestión de Desempeño alineada con los objetivos del Plan Estratégico Organizacional, se continuó implementando la metodología OKR. Para alcanzar la efectividad del Plan de Desarrollo Individual, todos los líderes de la organización deben plasmar en una herramienta el plan de desarrollo conversado con las personas que tienen a cargo. Asimismo, se plantearon dos instancias de revisión formal, una a mitad de año y otra a fin de año, y se fomentó que haya conversaciones frecuentes sobre el desempeño de los colaboradores.

#### 10.5. Gestión del clima: contención y cuidado de las personas

##### 60 visitas presenciales a sucursales

##### 37 encuentros con los equipos de la red de sucursales y con los líderes

##### Encuesta de Clima

El Banco llevo adelante la encuesta de clima laboral bajo la metodología *Great Place to Work* (GPTW). La participación fue del 84% del total de colaboradores y permitió conocer su percepción sobre su lugar de trabajo.

##### 84% de participación

##### Fortalezas identificadas:

- “La equidad en el trato”
- “La conducción honesta y ética del negocio”
- “El orgullo por lo que logramos”

##### Oportunidades de mejora encontradas

- “Seguir fortaleciendo nuestra propuesta de valor”
- “Fortalecer la cultura innovadora y la experiencia de cliente”
- “Generar más instancias de celebración”

El Banco realizó acciones concretas con el objetivo de aprovechar las oportunidades de mejoras detectadas:

- Se realizaron visitas a aquellas sucursales con mejor promedio en la encuesta de GPTW, con el objetivo de celebrar la construcción del buen clima en los equipos. Se llevaron a cabo almuerzos en las sucursales donde se compartieron además las buenas prácticas.
- Se hicieron desayunos con el Directorio a fin de reconocer a las áreas destacadas en la encuesta de NPS interno.
- Se realizó un evento para reconocer a los colaboradores que se destacaron comercialmente. Entre los participantes estuvieron miembros del Directorio de Banco Patagonia y Banco do Brasil. Participaron además diversos speakers quienes compartieron sus experiencias.
- Se desarrolló la Campaña interna Crack BP, como instancia de reconocimiento para fortalecer el vínculo entre colaboradores. La misma se realizó de manera virtual mediante la plataforma de Workplace, en la cual participaron más de 300 colaboradores reconociendo el trabajo de más de 700 pares. En este marco, se realizó un desayuno junto al Directorio para reconocer a los colaboradores con mayor cantidad de menciones.

<sup>7</sup> Los resultados de las evaluaciones de desempeño del 2022 van a estar disponibles durante marzo del 2023, por lo cual los mismos van a ser informados en el reporte del siguiente año.

Asimismo, se realizaron visitas a la Red de Sucursales con el objetivo de acompañar a los líderes en la lectura y análisis de resultados de la encuesta de clima. Esta dinámica fue replicada en diferentes equipos de la Sede, y se brindaron dos talleres dictados con el objetivo de explorar la plataforma, conocer todo su potencial y, de esta manera, lograr una lectura integral de los resultados de la encuesta.

### **Actividades para fomentar la cercanía**

El Banco volvió a celebrar “Un día Distinto” a lo largo de todo el país, en el marco de los encuentros de integración que se promovieron en 2022, con el objetivo de fidelizar e integrar a los colaboradores y sus familias a la Cultura de Banco Patagonia. En la Sede, más de 140 niños y niñas pudieron acompañar a sus padres a sus lugares de trabajo mientras disfrutaron de una tarde de juegos y sorpresas. El evento siguió una temática mundialista que incluyó estaciones de juego rotativas, plaza blanda, show de cierre, entre otras actividades.

La iniciativa “Un día distinto” también se festejó en el interior del país. Los hijos de colaboradores de la Red de Sucursales pudieron asistir a los lugares de trabajo de sus padres y compartir con ellos una tarde distinta. Además, en el interior del país, los colaboradores pudieron disfrutar eventos fuera de la sucursal en los cuales participaron más de 1900 personas, entre colaboradores y niños. Por último, más de 800 familias pudieron disfrutar del beneficio de la visita al BioParque de Temaiken para vivir un día en contacto con la naturaleza. En 2022, esta propuesta fue extensiva a aquellos colaboradores que no tienen hijos para que pudieran disfrutar del beneficio con un acompañante.

En el contexto de la Copa del Mundo 2022, nuestros edificios se vistieron del mundial. Se acompañó el entusiasmo de este evento deportivo, lanzando un Prode (pronóstico deportivo) corporativo para todos los colaboradores, en el cual se brindaron distintos premios a los ganadores. Además, se sortearon camisetas de la Selección Argentina y pelotas oficiales del mundial a los primeros resultados de cada fase.

Para cerrar el 2022, se llevaron adelante festejos de fin de año a lo largo de todo el país. Así, los colaboradores tuvieron la posibilidad de encontrarse para compartir un momento distendido y celebrar el año de trabajo en equipo.

### **10.6. Diversidad e inclusión**

Banco Patagonia entiende que una cultura inclusiva y respetuosa es tarea de todas las personas que forman parte de la Entidad. Por eso, decidió profundizar su compromiso y responsabilidad en la temática de Derechos Humanos, impulsando un plan de acción que impacta en todo el ecosistema del Banco: colaboradores, clientes, partners y la comunidad a la cual pertenece.

En marzo 2022, el Comité de Desarrollo Humano y Clima Organizacional aprobó la creación de una Célula Interdisciplinaria de Diversidad e Inclusión, con el propósito de fortalecer la transformación cultural iniciada en 2021. La misma está compuesta por integrantes de las Gerencias de Clima Organizacional, Gerencia de Gestión y Desarrollo de Personas, Gerencia de Innovación, Gerencia de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance y Gerencia de Marca y Comunicación. Además, las iniciativas generadas por la Célula son validadas por la Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional.

**Se creó la Célula Interdisciplinaria de Diversidad e Inclusión, con el propósito de fortalecer la transformación cultural inclusiva.**

En este marco de trabajo presentado y aprobado por el Directorio, se propuso transversalizar la agenda de Diversidad, Equidad e Inclusión, impulsando una integración progresiva a la cultura organizacional de Banco Patagonia. En esta línea se plantearon los siguientes objetivos:

- Incorporar la perspectiva de Género y Discapacidad en la generación de las comunicaciones internas y externas.
- Promover la generación de entornos laborales libres de violencia.
- Incorporar la perspectiva de Género y Discapacidad en las áreas de productos y negocios digitales, a fin de crear productos, servicios y soluciones inclusivas desde su origen/diseño.
- Promover el desarrollo de mujeres líderes emergentes, sentando bases que permitan lograr equidad de género en posiciones de decisión.
- Fomentar y promover la perspectiva de Diversidad e Inclusión (DEI) en la organización.

Para poder alcanzar estos objetivos, el Banco impulsó acciones segmentadas que fomentan la incorporación de la perspectiva de diversidad, accesibilidad e inclusión en áreas estratégicas de la organización. En esta línea, se continuó profundizando el trabajo de formación y concientización permanente a toda la organización. Los resultados de las acciones realizadas se pueden ver en los siguientes cuadros.

### Programas para líderes

| Programa   | Descripción programa  | Resultados   |
|--|---|--|
| <b>Programa de Liderazgo</b>                                       | Se incluyó dentro de la “Academia de Liderazgo”, un módulo sobre “ <b>Gestionar en la diversidad</b> ”, donde se abordaron temáticas como trabajo diverso, inclusivo, libre de violencia. | Duración del módulo: 6hs - 4 ediciones - 63 líderes participantes. |
| <b>Mujeres que lideran</b>   | Se convocó a las líderes de la organización a reflexionar, compartir experiencias y proyectar el liderazgo de mujeres en el mercado laboral.  | Duración del encuentro: 2hs – 96 mujeres líderes participantes.    |
| <b>Podcast Violencia Laboral   Nuevas concepciones y abordajes</b> | Este podcast fue obligatorio para las y los líderes de equipos. En él se buscó profundizar la reflexión sobre la violencia simbólica y cómo fomentar espacios de trabajo respetuosos.     | 243 reproducciones.  |

### Concientización sobre Diversidad e Inclusión

Apuntando a la transformación cultural se realizaron las siguientes instancias de formación para todos los colaboradores:

| Formación   | Descripción  |
|---|--|
| <b>Formación en atención inclusiva y accesible</b>                  | Se impulsó una formación a partir de módulos sincrónicos dirigidos a todas las personas que atienden clientes para brindar una atención más inclusiva y accesible. |
| <b>eLearning Enfoque inclusivo y accesible centrado en clientes</b> | Se desarrolló un curso que profundiza los principios de atención accesible e inclusiva. El mismo es obligatorio para todas las personas de la organización.        |



|   |  |
|---|--|
| <b>eLearning Entornos laborales respetuosos</b> | Se creó un curso obligatorio para toda la organización con el objetivo de fomentar espacios de trabajos saludables y capacitar sobre las implicancias del Convenio 190 y las diferentes formas de violencia.   |
| <b>Talleres abiertos</b>                        | Se brindaron talleres en fechas conmemorativas como Día Internacional de las Mujeres, el Día del Orgullo LGBTIQ+, el Día de los Derechos Políticos de la Mujer.<br><br>Además, se llevó adelante la semana de la reflexión en conmemoración al Día Internacional de la Eliminación de la violencia contra las Mujeres. |

### Programas y formaciones por equipos y áreas

| Equipos   | Programa   | Descripción   | Duración del programa   |
|---|--|---|---|
| Comunicación interna y externa y partners estratégicos  | Programa de capacitación en comunicación accesible e inclusiva | Se realizaron jornadas con ejercicios con el fin de actualizar la perspectiva de una comunicación accesible e inclusiva en todas las comunicaciones que realiza el Banco. A partir de las mismas, se diseñó un cronograma de fechas de la agenda de diversidad e inclusión que dio la oportunidad de generar reflexión y diálogo sobre diferentes abordajes de DEI. | 3 jornadas de 1:30hs + actividades asincrónicas.                        |
| Empleos y Oportunidades laborales   Célula de Diversidad    Gerencia de DHO   | Programa de Formación en Selección Inclusiva                   | Se dio un taller sobre la perspectiva de diversidad, género y discapacidad en los entornos laborales con el objetivo de incorporar este criterio en los procesos de selección y promoción, teniendo en consideración así mismo los aspectos mencionados en el Convenio 190.   | Duración del programa: 3 jornadas de 1:30hs + actividades asincrónicas. |
| Negocios: Gerencia Ejecutiva de Productos, Gerencia de Canales Electrónicos y Alternativos de ventas y la Gerencia de Innovación. | Formación de productos y experiencias digitales accesibles     | Se creó un workshop para fomentar la inclusión de perspectiva de diversidad y género a la hora de diseñar productos y experiencias digitales, profundizando sobre el diferencial que este criterio presenta.  | Duración: 1 encuentro de 1:30h.   |

## 10.7. Comunicación interna

El área de Comunicación Interna brinda soporte a los distintos equipos de todas las áreas del Banco, desarrollando la Identidad Visual y contribuyendo con las publicaciones de los equipos que lideran este tipo de iniciativas.

Durante 2022, desde el área de comunicación interna del Banco, se realizaron y difundieron diferentes campañas de comunicación relacionadas con la cultura de Banco Patagonia, el desarrollo profesional y personal de sus equipos, información sobre canales de diálogo y nuevas herramientas de gestión, y temas de educación financiera.

Dada la importancia del diálogo permanente entre líderes y colaboradores, se retomaron las rutinas de comunicación entre los Gerentes y sus equipos de trabajo, para que todos conozcan los objetivos que más impactan en su día a día; de esta manera se reforzó el sentido del concepto de la campaña “Vos sos una pieza fundamental”.

Asimismo, se desarrolló en Workplace un nuevo grupo “Comunidad de líderes” para promover un espacio de diálogo con el objetivo de acompañar a los líderes y, luego, al resto de los colaboradores en la implementación de rutinas de comunicación y actualización de la información a los equipos.

**+ 18.000 publicaciones en Workplace**  
**+ 3.300.000 mensajes por Workplace Chat**  
**543 piezas de comunicación creadas**

Banco Patagonia continuó utilizando la herramienta Workplace que le permite difundir, en tiempo real, información importante para todos los colaboradores. Esta conexión permanente e instantánea siguió siendo necesaria, sobre todo en un marco de un esquema de trabajo híbrido al permitir construir el sentido de pertenencia que el Banco fomenta. Workplace acompañó a todas las áreas del Banco en sus respectivas campañas.

Además de Workplace, se utilizaron otros medios de comunicación interna para mantener informados a todos los colaboradores sobre novedades de normativas, disposiciones oficiales, campañas de negocios y el plan estratégico.

Para mejorar la performance de Workplace, se elaboraron diversos reportes mensuales sobre su adopción y utilización, y se incorporó el análisis de las campañas de comunicación más relevantes para conocer su impacto.

### Principales campañas:

- “Selección Banco Patagonia”. En un año marcado por el espíritu mundialista se planificó una campaña paraguas para fomentar el trabajo colaborativo, con el foco puesto en los resultados corporativos y en el esfuerzo de todo el equipo.
- Café virtual. Ciclo de charlas entre el presidente del Banco y personas que se destacan por su labor en la organización con el objetivo de crear conversaciones más cercanas y humanas. Se abordaron temas como liderazgo, hobbies, actualidad, etc.
- Desarrollo de Identidad visual para la Célula de Diversidad e Inclusión. Se revisaron los canales de comunicación con el objetivo de adaptar y mejorar la accesibilidad a todas las personas, se trabajó en desarrollar material para comunicar internamente y se sumaron piezas para que los referentes compartan en las sucursales.

**Se llevó adelante la encuesta de Rutinas de Comunicación con el objetivo de el conocimiento del Plan Estratégico entre los equipos de Banco Patagonia.**

## 10.8. Beneficios con foco en bienestar y salud

Banco Patagonia desarrolla su estrategia de beneficios centrada en el bienestar de sus colaboradores y sus familias para acompañarlos en cada etapa de la vida.

Durante 2022, se realizó una revisión sobre las propuestas vigentes para fortalecer la Propuesta de Valor al Colaborador. El análisis estuvo centrado en impulsar aquellos beneficios más valorados para los colaboradores del Banco.

A partir de esta revisión, se relanzaron las acciones de Mes de la niñez y Día Distinto, la iniciativa que durante el evento del día de la familia permite que todos los colaboradores tengan la posibilidad de incorporar un invitado a la celebración. A su vez, se incorporaron nuevas iniciativas que se implementarán a partir de enero 2023 como la Licencia en el mes del cumpleaños, la Licencia por paternidad extendida y Experiencia de verano. Esta última facilitará una primera experiencia laboral a familiares de colaboradores por un plazo de 30 días.

Por otro lado, en lo que respecta a la continuidad de las acciones para fortalecer la Semana de la Salud, se brindaron dos semanas al año a lo largo del país que contenían las siguientes actividades:

- Charlas de discapacidad, fertilidad y servicios y prestaciones de Swiss Medical Group.
- Consultorios dermatológicos, cardiológicos, ginecológicos y de nutrición.
- Chequeo oftalmológico in company.
- Taller de la Risa.
- Jornada de hemodonación.
- Taller de Mindfulness.

#### **465 colaboradores a lo largo de todo el país participaron de la Semana de la Salud.**

En términos de Salud y bienestar, el Banco ofrece a sus colaboradores la cobertura de medicina prepaga mediante un sistema de pool de aportes y contribuciones, siempre que éstos voluntariamente opten por tener la misma. La medicina prepaga es corporativa y se extiende a cónyuge e hijos de hasta 21 años o 25 años de edad que estén estudiando y no trabajen.

Principales indicadores de salud y seguridad laboral:

- Horas de licencia por enfermedad: 29262 horas.
- Promedio anual de horas de licencia por enfermedad/colaborador: 3,85%
- Tasa de enfermedad: 0,65%
- Cantidad de denuncias por accidente a la ART: 100 denuncias de colaboradores.

#### **Detalles de beneficios a colaboradores en 2022**

| <b>EJE</b>    | <b>BENEFICIO</b>  | <b>ACCIONES</b>   |
|---------------|---|---|
| Para vos      | Convenios de descuento  | Más de 30 convenios en distintos rubros a lo largo de todo el país.   |
|               | Productos para colaboradores                                    | Paquete Singular para todos los colaboradores. Acceso a productos crediticios con condiciones preferenciales.   |
| Tu desarrollo | Obsequio por graduación   | Con el objetivo de reconocer el crecimiento profesional, el Banco otorga un regalo especial a los recién graduados de carreras universitarias. Este año, se alcanzó a 33 colaboradores con dicha acción.  |
|               | Convenios de descuento con universidades y centros de formación | Banco Patagonia cuenta con más de 20 convenios que fomentan el estudio de carreras de grado y posgrado, cursos de idiomas, entre otros, con instituciones como ITBA, UADE, UCEMA, Universidad de San Andrés, CoderHouse, Digital House y Nulinga.   |
| Familia       | Regalos   | Banco Patagonia acompaña con un presente a los colaboradores en acontecimientos importantes de su vida. Este año, se celebraron 99 nacimientos, se entregaron 1922 kit escolares para acompañar a los hijos de los colaboradores en su vuelta a la escuela y se dieron 107 kits de bienvenida a los colaboradores que se incorporaron al Banco. |
|               | Subsidios especiales  | El Banco otorga un subsidio a todos los colaboradores con hijos de hasta 11 años para la colonia de vacaciones. También les brinda un   |

|                   |                                   |   |
|-------------------|-----------------------------------|---|
|                   |                                   | subsidio a quienes tienen hijos con capacidades especiales y en caso de fallecimiento de familiares directos.   |
|                   | Día Distinto                      | Durante el evento del día de la familia se brinda a todos los colaboradores la posibilidad de incorporar un invitado a la celebración.  |
|                   | Experiencia de verano             | A partir de enero 2023, se facilitará una primera experiencia laboral a familiares de colaboradores por un plazo de 30 días.  |
| Flexibilidad      | Licencia en el mes del cumpleaños | El Banco otorgará a partir de enero 2023 un día de licencia para gozar durante el mes del cumpleaños.   |
|                   | Licencia por paternidad extendida | El Banco otorgará a partir de enero 2023 a los colaboradores una licencia de 15 días a gozar a partir de su paternidad (5 días de licencia por encima de la ley a partir de enero 2023).          |
| Salud y bienestar | Medicina Prepaga y Seguro de Vida | El Banco brinda cobertura de medicina prepaga y un seguro de vida adicional para el colaborador y su grupo familiar a través de un convenio corporativo.  |
|                   | Convenios con Gimnasio            | Más de 294 colaboradores acceden a un gimnasio con cuota preferencial, además de contar con descuentos en otras actividades recreativas y centros de estética y salud a lo largo de todo el país. |
|                   | Programa de Crianza Saludable     | Continúan las acciones de acompañamiento en formato virtual, tanto en licencias por maternidad como en asesoramiento en discapacidad.   |
| Salud y Bienestar | Jubilaciones                      | 31 colaboradores fueron acompañados con asesoramiento previsional en el marco del proceso jubilatorio.  |

| Indicadores sobre licencias y reincorporaciones   | 2022    |         | 2021    |         |
|---|---------|---------|---------|---------|
|   | Mujeres | Hombres | Mujeres | Hombres |
| Cantidad de empleados que se tomaron una licencia por maternidad/paternidad   | 60      | 50      | 65      | 56      |
| Cantidad de empleados que se reincorporaron al trabajo después de que finalizara su baja por maternidad o paternidad  | 60      | 50      | 64      | 54      |
| Cantidad de empleados que se tomaron una licencia por maternidad/paternidad en el año anterior al período del Informe   | 65      | 56      | 95      | 64      |
| Cantidad de empleados que se tomaron una licencia por maternidad/paternidad en el año anterior al período del Informe, y conservaron su empleo pasados doce meses desde su reincorporación  | 62      | 45      | 83      | 59      |
| Tasa de regreso (1)   | 100%    | 100%    | 98,46%  | 96,42%  |
| Tasa de retención (2)   | 95,38%  | 80,36%  | 87,36%  | 92,18%  |
| <p>(1) Fórmula= Empleados que se reincorporaron al trabajo después de que finalizase su baja en 2022 / Empleados que se tomaron una licencia en 2022 *100</p> <p>(2) Fórmula = Empleados que se tomaron una licencia en 2021, y conservaron su empleo pasados doce meses desde su reincorporación/ Empleados que se tomaron una licencia en 2021 *100</p> |         |         |         |         |

### **Desafíos para 2023**

- Continuar consolidando y ampliando la propuesta de valor al colaborador con iniciativas que favorezcan su experiencia dentro del Banco.

---

## **11. CAPITAL SOCIAL**

Banco Patagonia asume el compromiso de contribuir con el desarrollo social creando valor compartido junto a sus grupos de interés en pos de una sociedad más justa y equitativa. Pone foco en las economías locales, el acompañamiento a empresas y el bienestar de las personas y las comunidades.

### **11.1. Compromiso con la inversión social privada**

Durante 2022, se realizó la revisión anual y actualización de la Política de Sostenibilidad, en la cual se migró del concepto de “Responsabilidad Social Empresaria” a “Sostenibilidad”. Esta Política integra los lineamientos de la inversión social privada del Banco.

Así, en el marco del plan estratégico global de Banco Patagonia, se contempla la inversión social privada como un pilar fundamental de creación de valor social para la comunidad donde se está presente. En este sentido, es partícipe de diferentes alianzas con el sector público, instituciones académicas, y organizaciones sociales para llevar adelante iniciativas con foco en la educación, el emprendedurismo, el voluntariado, la diversidad e inclusión, el ambiente y la transparencia y rendición de cuentas.

**Banco Patagonia aprobó su nueva Política de Sostenibilidad, la cual redefine sus ejes de la inversión social privada: Educación, Emprendedurismo, Voluntariado, Diversidad e Inclusión, Ambiente y Transparencia y rendición de cuentas.**

### **Diagnóstico y evaluación del impacto social**

El Banco impulsa proyectos alineados a los pilares definidos en la Política de Sostenibilidad bajo tres modalidades de implementación. En cada caso cuenta con un proceso en la que cada etapa es fundamental para una gestión responsable, transparente y ordenada. Medir el impacto social es fundamental para retroalimentar el proceso, por eso el Banco mide el impacto en términos de cantidad y tipo de beneficiario, alcance territorial (local, provincial, regional o nacional) y alianzas potenciales con el Sector Público.

Las modalidades de gestión son:

- Iniciativas o programas diseñados por el Banco en conjunto con especialistas para abordar temas que considera de interés para la sociedad.
- Identificación de proyectos desde las sucursales, ya que desde allí se pueden detectar las necesidades y las organizaciones locales que brindan respuestas a problemáticas sociales dentro de los ámbitos de inversión social de la entidad.
- Contacto desde organizaciones de la sociedad civil y distintas instituciones para la solicitud de alianzas o generación de acciones conjuntas.

Una vez definido el objetivo de un proyecto, el Banco diseña en conjunto con la organización aliada una metodología para su evaluación que permita identificar sus resultados y las transformaciones concretas en la sociedad. Estos resultados son difundidos interna y externamente con el objeto de generar compromiso y sentido de pertenencia en el público interno, como también para potenciar los proyectos y dar a conocer el trabajo realizado a los públicos relevantes.

### **Ciclo de implementación de proyectos**

Los proyectos se seleccionan a partir de una evaluación integral donde se priorizan las necesidades de la comunidad, se define a que pilar de la estrategia responde y la capacidad de respuesta del Banco. Esta etapa es el puntapié inicial para definir objetivos y celebrar alianzas con organizaciones sociales especialistas en la temática para el diseño e implementación de manera conjunta. Luego, se definen las variables que permiten medir los resultados de los impactos. Por último y no menos importante, para retroalimentar este ciclo y los proyectos, es necesario identificar aprendizajes y oportunidades de mejora.



## 11.2. La inversión social en 2022

Durante 2022, fortalecimos nuestra flexibilidad y adaptación a los nuevos escenarios y continuamos cerca de quienes más necesidades tenían. Banco Patagonia mantuvo su compromiso social y los vínculos con sus aliados en los programas de inversión social privada, basados en la tecnología y el trabajo en red.

## 11.3. Educación

Las iniciativas de Banco Patagonia continuaron teniendo su foco en la educación financiera, el acceso a la educación formal, la educación superior y la capacitación y formación para el futuro.

Bajo este eje, el Banco impulsa iniciativas en alianza con organizaciones sociales que contribuyen con la inclusión financiera, con el acompañamiento a la educación formal, el acceso a la educación superior y la formación para el futuro.

### Educación financiera

#### Programa de Economía Personal

El Programa de Economía Personal está destinado a estudiantes de escuelas secundarias, y tiene como objetivo trabajar herramientas de economía que sean útiles y prácticas para la vida cotidiana. Se desarrolla desde hace seis años, en alianza con Fundación Junior Achievement Argentina (JAA) y el Ministerio de Educación y Derechos Humanos de la provincia de Río Negro.

Por segundo año consecutivo, la propuesta se implementó 100% en modalidad *online* a partir de los contenidos propuestos y del diálogo con invitados especiales, el programa apunta a que los asistentes realicen actividades de introspección, incorporen conocimientos prácticos sobre economía, formulen un presupuesto personal y familiar, y reflexionen acerca de la importancia del ahorro. Además, brinda conocimientos sobre los distintos tipos de publicidad y los criterios para una compra inteligente.

En 2022 el Programa se llevó a cabo durante seis semanas de trabajo a través del campus virtual, se realizaron cinco capacitaciones a docentes, tres encuentros de lanzamiento y cinco encuentros de cierre para los más de 400 estudiantes de escuelas de la provincia. En el último encuentro de cierre

participaron voluntarios del Banco, la Ministra de Educación y DD. HH. y la Directora General de Educación de la provincia de Río Negro, quienes compartieron experiencias sobre sus profesiones y aportaron su mirada sobre la administración de la propia economía.

### Programa “Un click de confianza”

Con este programa, Banco Patagonia busca acompañar a adultos mayores de 60 años ofreciéndoles herramientas que les permitan familiarizarse con los medios digitales y gestionar sus operaciones con autonomía, seguridad y eficacia, asumiendo así el desafío de multiplicar el alcance de la banca electrónica y difundir sus beneficios.

El programa, que se lleva a cabo desde hace siete años, consiste en:

- Generar alianzas con instituciones de referencia y en distintos puntos del país para acercar los contenidos a los adultos de una forma coordinada y transparente.
- Desarrollar contenidos educativos que sean breves, sencillos y adaptados a las necesidades de los adultos, como videos y simuladores de cajeros.
- Realizar capacitaciones virtuales y presenciales grupales enfocadas en la seguridad bancaria, con la participación de duplas de Voluntarios Patagonia (*phishing*, compras *online*, token, entre otros temas).

Durante 2022, Banco Patagonia coordinó talleres tanto presenciales como virtuales en centros de jubilados de CABA dependientes del Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires, como así también en otros espacios donde construyó un vínculo con diferentes organizaciones aliadas, como AMIA, Poder Judicial de la Nación, Universidad Maimónides, UTN Sede Buenos Aires, Centros Culturales y Hogares de Ancianos de distintos puntos del país. Se realizaron 19 talleres presenciales en los que participaron 366 adultos mayores, con el acompañamiento de nuestros Voluntarios Patagonia, en los que se difundieron contenidos sobre seguridad bancaria, cómo prevenir estafas y sobre canales electrónicos. Además, se llevó a cabo un concurso online para residentes de la provincia de Río Negro, donde 337 personas respondieron una trivía sobre la banca digital y participaron de un sorteo por celulares.

A través de este programa, Banco Patagonia logra compartir con los adultos mayores un entorno de aprendizaje seguro para ellos, y brindarles un espacio en el que saben que no están solos.

### Taller “Vos y aprender a ahorrar”

**26 encuentros**  
**1.040 jóvenes**

El Banco busca concientizar a los jóvenes entre 12 y 18 años la importancia de una buena administración de las finanzas y el ahorro para una economía personal sana. Es consciente que si se instala este hábito en los más jóvenes estarán preparados para manejar sus finanzas personales al momento de su inserción laboral. Para ello, los Voluntarios Patagonia desarrollan talleres de introducción al sistema financiero, compartiendo así sus conocimientos y consejos para promover el ahorro en jóvenes de escuelas secundarias.

Durante 2022, se llevaron a cabo 26 encuentros en forma online y presencial, respetando las medidas sanitarias, que alcanzaron a más de 1000 estudiantes de distintos puntos del país.

### **Apoyo a la educación formal**

En 2022, el Banco continuó con su acompañamiento a jóvenes estudiantes de nivel medio, a través de programas enfocados en el fortalecimiento de la educación formal.

### Becas y padrinazgo para la continuidad escolar

Banco Patagonia acompaña la terminalidad escolar a través del otorgamiento de becas que responden a los Programas de las Fundaciones Cimientos y Cruzada Patagónica. Ambos programas están orientados a solucionar problemas relacionados con la conectividad y, en conjunto con tutores y

docentes, se generan estrategias que facilitan a los alumnos organizar sus tiempos y realizar sus tareas de manera más autónoma. Los resultados logrados por los alumnos los motiva para continuar sus estudios.

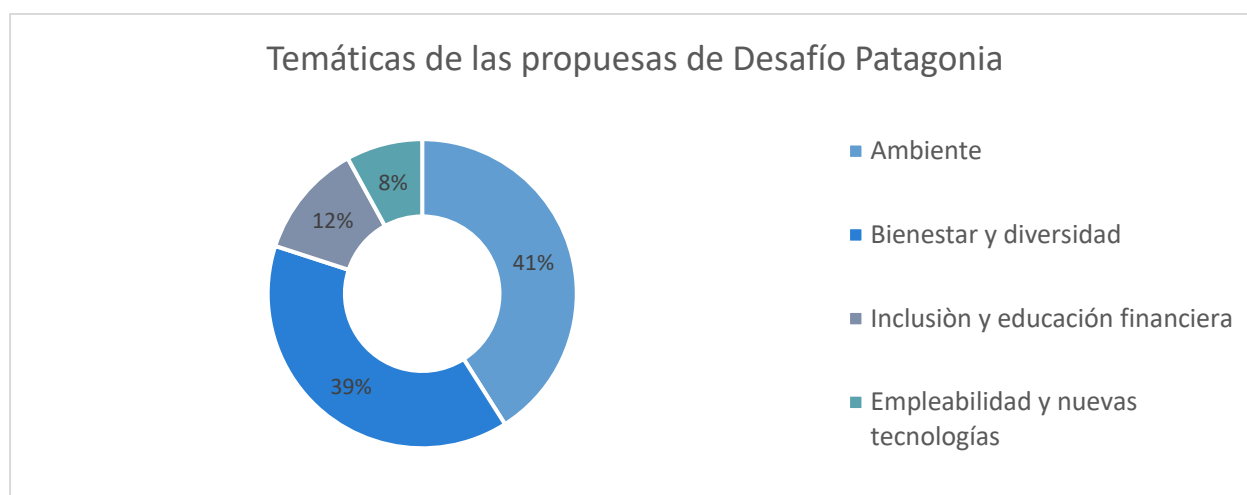
### Desafío Banco Patagonia

**620 alumnos participantes**  
**147 proyectos presentados**

Cada año, el Banco impulsa un certamen nacional, que involucra a jóvenes y docentes de los últimos tres años de la educación media. Este programa de alcance nacional tiene por objetivo propiciar espacios de creatividad, innovación e ideación a través de talleres de pitch, para buscar soluciones posibles a problemáticas locales que los impacta.

En 2022, la convocatoria giró en torno a cuatro ejes: inclusión financiera y educación, bienestar y diversidad, empleabilidad y nuevas tecnologías y cuidado del ambiente. En esta edición con formato híbrido participaron más de 620 alumnos que presentaron 147 proyectos.

**Es notable la preocupación de los jóvenes por el cuidado del ambiente y por generar acciones antes la crisis climática, ya que más del 40% de las propuestas respondieron a esta temática.**



A partir de los puntajes obtenidos de la evaluación realizada sobre los proyectos, se seleccionaron 10 finalistas que participaron en un Taller de Pitch y oratoria para potenciar la comunicación de sus proyectos y prepararse para el evento final del Desafío.

Durante el evento final se transmitieron los Video Pitch y se generó un intercambio con el jurado que les permitió obtener más información para votar el proyecto ganador. El jurado está compuesto por Personal del Banco y miembros de universidades y referentes de organizaciones sociales.

Finalmente, se comunicó la decisión del equipo ganador y se sumaron las menciones especiales para 2 equipos que también habían presentado y desarrollado sus proyectos de manera avanzada.

El equipo ganador de este año estuvo integrado por alumnos de una escuela de Rio Negro quienes presentaron un proyecto sobre Aerogenerador tipo Savonius. Como premio, la escuela a la que pertenecen los alumnos recibió un Kit Creativo Digital compuesto por una Pizarra Digital, un Lápiz 3D, Lentes VR, Ladrillos de Encastre de Realidad Aumentada y Cubo PleiQ Digital. Además los alumnos miembros del equipo ganador recibieron una tablet cada uno. Mientras que los 10 equipos finalistas fueron premiados con un cuaderno digital reutilizable.

### Apoyo a escuelas técnicas



A través del Régimen de Crédito Fiscal del Instituto Nacional de Educación Tecnológica (INET), Ley N° 22317, Resolución General 547/99 de AFIP, el Banco acompaña proyectos de equipamiento a escuelas técnicas y capacitación docente. Durante este año, se acompañaron 7 proyectos.

#### **11.4. Apoyo al emprendedurismo**

Con el fin de generar valor al desarrollo local, el Banco apoya proyectos de impacto social que aporten al crecimiento económico sustentable del país. Durante 2022, avanzó en el desarrollo de distintas iniciativas a través de alianzas multisectoriales.

##### Programa de Emprendedores de Río Negro

#### **760 emprendimientos inscriptos**

Con una trayectoria de siete años, el Banco continuó desarrollando el Programa Emprendedores de Río Negro. Para ello, ha celebrado diferentes alianzas que hacen posible el éxito del programa. Con el apoyo de la Fundación Nobleza Obliga, se implementó esta iniciativa que busca fortalecer a los emprendedores de toda la provincia y divulgar sus trabajos en la región. Además, se articuló con entidades gubernamentales, cámaras y organizaciones sociales, entre ellas el CREAM - Agencia de Desarrollo Económico provincial.

Este programa sin costo está destinado a emprendedores, tanto de productos como de servicios, con el objetivo de facilitar conocimientos y herramientas que ayuden a potenciar sus negocios con una mirada sustentable.

En la edición de este año, se inscribieron más de 760 emprendedores procedentes de 35 localidades de la Provincia. Entre todos los emprendimientos que finalizaron la etapa de capacitación y de autoevaluaciones, se seleccionaron a los 35 más destacados para incluirlos en un catálogo virtual e interactivo en el que pusieron en práctica lo aprendido para visibilizar sus productos o servicios y así sumar más de 5400 votos del público.

En una última etapa, se seleccionaron los 9 emprendimientos que pasaron a la final donde un jurado compuesto por funcionarios gubernamentales, gerentes regionales del Banco, gerentes de agencias locales del Crear y la participación especial del ministro de Producción de la Provincia, escucharon las presentaciones e intercambiaron consultas con los participantes. Los 3 emprendimientos más votados resultaron ganadores de los premios en efectivo que otorgó Banco Patagonia.

Los emprendimientos ganadores fueron:

- **HYDROPLUS – Localidad Fernández Oro – Río Negro**

*“Somos una empresa en busca de soluciones a las problemáticas y necesidades vinculadas a la escasez de agua, que nos aquejan como sociedad. Con esta innovadora tecnología pretendemos hacer un gran aporte y combatir la escasez con precios accesibles para todos, en todas partes. Nuestra misión es ser parte de una revolución transformadora en el uso del agua, y difundir la utilidad de Hydroplus para Jardines, Horticultura, Floricultura, Hidroponía, Áreas Forestales, Pastos y Pastizales, dando importancia a su uso en la recuperación y conservación de los ecosistemas.”*

- **FUSIÓN FUNGA – Localidad Fernández Oro – Río Negro**

*“Somos Lucia y Ariel, nos dedicamos a la producción agroecológica, comercialización y divulgación de hongos comestibles y de uso medicinal. “Fusión Funga” comenzó en el año 2019 como un emprendimiento familiar, con intención de incorporar una alternativa alimentaria, que luego fue creciendo por vocación y a su vez movilizó por una demanda creciente y continua de consumidores que fueron probando nuestros productos. Actualmente, es un proyecto en progreso, con objetivos de expansión en escala de producción, incorporación de tecnología y agregado de valor.”*

- **RARAKÜN WHISKY – Villa Regina – Río Negro**

*“En el valle de la Patagonia y como microemprendimiento familiar, elaboramos este whisky single malt que es único en la zona, con un proceso totalmente artesanal, partiendo de sus tres ingredientes: cebada malteada, agua y levadura, obtenemos los más preciados alcoholes y congéneres que luego de su añejamiento se convertirán en esta bebida ancestral, totalmente natural sin aditivos ni colorantes, que llamamos Rarakün.”*

BP Innova

### **78 propuestas de innovación financiera digital 3 ganadores**

#BPInnova es un programa educativo que, a través de un concurso de ideas, busca promover el espíritu emprendedor de estudiantes y graduados recientes de las universidades que tienen convenio con Banco Patagonia.

A través del certamen, Banco Patagonia busca acompañar el desarrollo de las personas, y contribuir a la formación de estudiantes universitarios, aportándoles nuevas experiencias y conocimientos que les permitan desarrollar sus proyectos de innovación financiera digital.

Este año, se postularon 78 estudiantes de 13 universidades de todo el país. Un equipo de profesionales evaluó los proyectos seleccionando los 10 mejores para participar de capacitaciones sobre propuesta de valor, Pitch y presentaciones efectivas. Además de contar con mentores del ecosistema emprendedor y financiero.

Por último, se llevó a cabo de manera presencial en la Ciudad Autónoma de Bs As el Evento Final, donde los equipos expusieron sus proyectos ante un jurado de expertos en el Pitch Competition. A partir de las exposiciones y del intercambio de preguntas el jurado determinó los tres ganadores del Programa.

*Equipos ganadores*

#### **Cooperativa Activate, Universidad Nacional de Lomas de Zamora.**

Son una red de agentes de venta que de forma colaborativa distribuye alimentos a granel, frutas y verduras agroecológicas, cosmética natural y productos artesanales. A través del trabajo coordinado entre todos los actores de la cadena de valor, y dos Apps integradas, facilitan la distribución y consumo de productos sustentables.

#### **Colegar, Universidad Nacional del Sur.**

Se trata de una aplicación que, a través de un algoritmo de emparejamiento, une dos o más perfiles que tengan los mismos intereses y metas para el desarrollo de proyectos educativos, profesionales, investigaciones y voluntariados.

#### **Ciwi, Universidad Nacional de Cuyo.**

Es una App para obtener estacionamiento público y gratuito en tiempo real. A través de imágenes satelitales e inteligencia artificial, el sistema detecta espacios desocupados no alcanzados por parquímetros, permitiendo al usuario reducir los tiempos de búsqueda, energías renovables y movilidad eléctrica. Para potenciar el nicho de renovables y movilidad eléctrica en la región y aportar a la generación de nuevos empleos y más interesados/as.

Además de los tres ganadores hubo menciones especiales para:

#### **Soluciones en data, Universidad Nacional de Tierra del Fuego**

La característica principal del proyecto es la utilización de la tecnología innovadora de Big Data para anticiparse a la decisión de los estudiantes de irse de las Universidades. Por lo tanto, reducirán los costos de retención del estudiante, debido a que requiere menos esfuerzo retener a alguien que aún no sabe que se está por ir.

#### **Conectando Máquinas, Universidad Tecnológica Nacional (Facultad Regional Bs As).**

Se desarrolló una página para que las personas que trabajan en costura puedan conectarse con las fábricas comerciantes. Tiene como objetivo dar soluciones a la empleabilidad de estos trabajadores y dejar en el pasado la conexión por avisos en las paredes. Así poder pasar a una conexión más digital.

### 11.5. Voluntariado

El Banco promueve el espíritu solidario de sus colaboradores a través del programa Voluntarios Patagonia que tiene como propósito impulsar iniciativas que contribuyen en el bienestar de las comunidades donde tiene presencia.

El programa funciona bajo un esquema de responsabilidad compartida donde el Banco aporta la coordinación, la logística, los insumos y el financiamiento para cada uno de los proyectos mientras que los voluntarios aportan, su tiempo y sus ganas de ayudar.

| Voluntariado en cifras    | 2022 | 2021 |
|---------------------------|------|------|
| Cantidad de voluntarios   | 849  | 794  |
| Horas de voluntariado (1) | 653  | 526  |

(1) Se contabilizan horas de voluntariado por acción y por voluntario. Algunas iniciativas se realizan en simultáneo, en un único horario compartido y en otras, donde la participación es individual se multiplican por la cantidad de horas por participantes.

### Principales acciones de Voluntarios Patagonia durante 2022

| Organización aliada            | Iniciativa  | Detalle de beneficiarios directos                                 | Localidad y provincia de los beneficiarios   |
|--------------------------------|---|---|--|
| Mensajeros de la Paz Argentina | <b>Tus KM más útiles</b><br>Más de 190 colaboradores de distintos puntos del país corrieron para apoyar la educación de 350 niños y niñas que participaban de los proyectos educativos de Mensajeros de la Paz Argentina. Cada voluntario pudo seleccionar la cantidad de KM que deseaba recorrer y hacerlo desde su propia localidad. En total, se sumaron 1000 km y por cada KM recorrido, el Banco realizó un aporte económico que garantizó que los jóvenes cuenten con sus útiles escolares y apoyo educativo durante todo el año. | 350 niños y niñas   | CABA, San Martín, Barrio 31, Longchamps (Buenos Aires)   |
| Fundación Nobleza Obliga       | <b>Concurso "Con Ganas de Ayudar"</b><br>Se invitó a todos los colaboradores a que propongan proyectos de impacto social, en alianza con una organización de la sociedad civil, con el fin de ayudar a la comunidad en la que se encuentra. Los 11 postulados recibieron un premio económico que les permitió implementar sus proyectos.  | 2020 niños, adolescentes, adultos mayores y animales en refugios. | Godoy Cruz (Mendoza), Ingeniero Jacobacci, Río Negro, Villa la Florida (Buenos Aires), González Catán (Buenos Aires), Pigüé (Buenos Aires), Necochea (Buenos Aires), José León Suarez (Buenos Aires), Moreno (Buenos Aires), Salta (Salta), Córdoba (Córdoba), CABA. |

|  |   |   |                                    |
|--|---|---|------------------------------------|
| Bentejuego y Banco de Bosques          | <p><b>¡Protejamos el medioambiente!</b><br/>A través de una webapp y junto a sus familiares y amigos, más de 90 voluntarios resolvieron consignas del Desafío lúdico ¡Protejamos el medioambiente! Con este juego <i>online</i>, cada uno pudo aprender de forma divertida sobre las 3R del consumo consciente y sobre cómo hacer un uso responsable de los recursos en su hogar. Por cada desafío superado, Banco Patagonia realizó una donación para proteger 10 m<sup>2</sup> de fauna y flora nativa junto a Fundación Banco de Bosques. Se superó el objetivo inicial de 1000 m<sup>2</sup>, alcanzando 1119 m<sup>2</sup> de bosque nativo Las Araucarias salvado, contiguo a la Reserva Natural Estricta de Parques Nacionales en San Antonio, Misiones.</p> | Acción con impacto ambiental positivo para la comunidad.                      | Misiones                           |
| Banco Patagonia - Programa propio      | <p><b>Talleres Un Click de Confianza</b><br/>Talleres sobre banca electrónica para adultos mayores. Los voluntarios recibieron una capacitación previa sobre cómo abordar los conceptos de la mejor manera y lograr una comunicación efectiva con el público. Para facilitar el intercambio y el espacio de consultas, los talleres se dictaron en duplas de voluntarios con grupos reducidos de participantes.</p>   | 366 adultos mayores   | Río Negro, Córdoba y Buenos Aires. |
| Banco Patagonia – Programa propio      | <p><b>Taller "Vos y aprender a ahorrar"</b><br/>Banco Patagonia promueve el aprendizaje sobre el ahorro y las finanzas eficientes en jóvenes entre 12 y 18 años. A través los Voluntarios Patagonia pudieron compartir sus conocimientos y consejos para promover el ahorro en jóvenes de escuelas secundarias.</p>   | 1000 alumnos y alumnas de escuelas media                                      | Alcance nacional                   |
| Organizaciones varias                  | <p><b>Campaña solidaria por el Día de las infancias</b><br/>Con el fin de promover el derecho de los niños y las niñas a jugar, el Banco invitó a los colaboradores a pintar juguetes de madera que luego fueron entregados a instituciones a las que asisten los jóvenes. Cada voluntario tuvo la oportunidad de seleccionar a dónde llevar los juguetes y aportar su creatividad y color en los mismos.</p>   | 482 niños que asisten a organizaciones sociales de distintos puntos del país. | Alcance nacional                   |
| Fundación Junior Achievement Argentina | <p><b>Socios por un Día</b><br/>Los voluntarios Patagonia realizaron simulacros de entrevistas grupales en formato online, conversaron sobre las diferentes profesionales y desafiaron a los jóvenes a conocer más sobre el mundo laboral. En espacios virtuales pudieron despejar dudas sobre las carreras de su interés y compartieron sus saberes, experiencias y recomendaciones para alentar a los jóvenes a seguir estudiando e impulsar su desarrollo profesional.</p>   | 1816 jóvenes estudiantes del último año de escuelas medias.                   | CABA y GBA                         |
| Asociación Civil Un Árbol              | <p><b>Plantación de árboles</b><br/>Los voluntarios junto a sus familiares plantaron 60 árboles de especies nativas en la Reserva Costanera Sur, con el fin de contribuir a la biodiversidad del entorno.</p>   | Acción con impacto ambiental positivo para la comunidad.                      | Ciudad Autónoma de Buenos Aires    |
| Mensajeros de la Paz Argentina         | <p><b>Nochebuena para Compartir</b><br/>La Campaña invitó a los colaboradores a armar una caja con alimentos no perecederos y regalos, decorarla y entregarla a las instituciones y familias definidas por cada equipo. El Banco igualó las cajas donadas por los colaboradores para entregarlas a "Mensajeros de la Paz".</p>  | 246 familias  | Alcance nacional                   |
| Vivienda Digna                         | <p><b>Construcción de veredas</b><br/>Se invitó a los colaboradores a una jornada para la construcción de una vereda para vecinos de un barrio en Pte. Derqui.</p>  | 90 familias   | Pte. Derqui, Buenos Aires          |

## Concurso de proyectos solidarios 2022 ¡Con ganas de ayudar!

### 2020 beneficiarios del Concurso

Con la participación de 11 colaboradores de 11 localidades del país, se implementó una nueva edición de este concurso que ya lleva 8 años consecutivos con el fin de incentivar la presentación de proyectos de voluntariado de impacto social o ambiental.

De esta manera, los voluntarios se convirtieron en protagonistas de los proyectos dando visibilidad a las organizaciones beneficiarias y dejando una capacidad instalada a través de la mejora implementada.

Los proyectos se postularon en una plataforma *online* para que el resto de los colaboradores pudieran votar por el de mayor impacto en la comunidad.

Este año, se presentaron 10 proyectos que fueron acompañados según el siguiente detalle:

| Organización  | Objetivo del proyecto   | Tipo de beneficiarios  | Cantidad de beneficiarios | Localidad           | Provincia    |
|---|---|------------------------|---------------------------|---------------------|--------------|
| Asociación Civil Club Atlético lo Primos                            | Comprar equipamiento para las clases.   | Niños y niñas          | 40                        | Godoy Cruz          | Mendoza      |
| Asociación Civil Deportivo Jacobacci                                | Adquirir elementos para entrenamiento de futbol.  | Niños y niñas          | 50                        | Ingeniero Jacobacci | Río Negro    |
| Asociación Civil Sueños y Sonrisas                                  | Construir un refugio en el Impenetrable Chaqueño.   | Niños y sus familias   | 500                       | Villa la Florida    | Buenos Aires |
| Don Arte Argentina  | Comprar material didáctico y artístico para abastecer los talleres y la sala de primera infancia. | Niños y niñas          | 70                        | González Catán      | Buenos Aires |
| Equinoterapia Pigüé   | Pintar, reparar y poner en condiciones el salón de usos múltiples.                                | Niños y jóvenes        | 60                        | Pigüé               | Buenos Aires |
| Escuela Primaria Nº 10 Dolores L. Rom                               | Renovar ocho pizarrones.  | Estudiantes y docentes | 220                       | Necochea            | Buenos Aires |
| Escuela Secundaria Técnica de la Universidad Nacional de San Martín | Comprar computadoras, herramientas y equipamiento audiovisual, y arreglar el edificio.            | Estudiantes y docentes | 500                       | José León Suarez    | Buenos Aires |
| Fundación Franciscana   | Otorgar créditos grupales para hacer mejoras en casas o nuevos emprendimientos.                   | Jóvenes y sus familias | 370                       | Moreno              | Buenos Aires |
| Fundación H.O.Pe. de Ayuda al Niño con Cáncer                       | Ampliar y refaccionar las instalaciones.  | Niños y familiares     | 40                        | Salta ciudad        | Salta        |

|                             |   |                        |     |         |              |
|-----------------------------|---|------------------------|-----|---------|--------------|
| Los Callejeritos de Flores  | Brindar asistencia a animales en tránsito.  | Animales rescatados    | 50  | CABA    | Buenos Aires |
| Personas Voluntarias Unidas | Brindar alimento y acompañamiento a jóvenes y adultos en contexto de vulnerabilidad | Jóvenes y sus familias | 120 | Córdoba | Córdoba      |

## 11.6. Diversidad e Inclusión<sup>8</sup>

### Derechos Humanos

Durante 2022, Banco Patagonia adhirió al Programa de Empresas Comprometidas con los Derechos Humanos del Gobierno de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y estableció una serie de compromisos de acción y buenas prácticas en esta materia. A través de esta adhesión, se busca promover la igualdad y diversidad dentro del ambiente de trabajo, obtener mayor conocimiento sobre la temática, conocer la situación de la empresa en esta materia e identificar posibles áreas de oportunidad para mejorar el desempeño, fomentar la adopción de buenas prácticas y generar un espacio de intercambio y vinculación con otras empresas.

En el marco de este programa, integrantes de la Célula de Diversidad e Inclusión participaron de una capacitación brindada por la Subsecretaría de Derechos Humanos y Pluralismo Cultural, en acompañamiento con la Organización Internacional del Trabajo (OIT), la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), Naciones Unidas, la Unión Europea, la Red Argentina de Pacto Global y Conducta Empresarial Responsable en América Latina y el Caribe (CERALC). Esta capacitación de 10 horas estableció los lineamientos básicos sobre la temática, marco normativo, estándares y principales instrumentos internacionales en materia de derechos humanos, conducta empresarial responsable y debida diligencia.

## 11.7. Ambiente<sup>9</sup>

Banco Patagonia trabaja para reducir los impactos negativos de su gestión interna, buscando reducir los consumos de recursos y gestionar los residuos de una manera responsable, así como de la actividad realizada con su cadena de valor. En este sentido, el Banco analiza los riesgos ambientales asociados a los créditos y financiamientos otorgados e impulsa productos alineados a los Principios de Bonos Verdes.

## 11.8. Transparencia y rendición de cuentas<sup>10</sup>

El compromiso de Banco Patagonia con la ética y la transparencia se promueve de forma transversal en la organización, partiendo desde la gestión de su gobierno corporativo hasta las relaciones con cada grupo de interés con los cuales se vincula.

## 11.9. Canales de comunicación de las acciones con comunidad

Para visibilizar las acciones del Banco y mantener un diálogo abierto con la comunidad, se comunicaron las acciones llevadas adelante a través de los canales institucionales, priorizando algunos por sobre otros de acuerdo con la iniciativa y al público de interés al que se destinó el mensaje.

Este año, para las siguientes iniciativas se usó Instagram, LinkedIn y Facebook.

<sup>8</sup> Para más información sobre este eje ver el Capítulo 10 – Capital Humano.

<sup>9</sup> Para más información sobre este eje ver el Capítulo 11 – Capital Natural.

<sup>10</sup> Para más información sobre este eje ver el Capítulo 7 – Gestión Integral de Riegos

- BP Innova: se realizó la convocatoria a través de Instagram, se amplificó la acción por LinkedIn y se anunciaron a los ganadores una vez finalizado el programa.
- Un click de confianza: se diseñó un nuevo key visual para el programa de 2022 y se acompañó con comunicación vía mail y Facebook.
- Emprendedores de Río Negro: se amplificó el programa a través de comunicación en LinkedIn con los ganadores y colaboradores del Programa.

## 11.10. Proveedores de Banco Patagonia

### 1.801 proveedores activos

#### 97,61% de pagos realizados a proveedores locales

Establecer relaciones duraderas basadas en la ética y la transparencia es prioridad para el Banco en la gestión con la cadena de valor. Para ello, cuenta con procesos, normativas y principios que garantizan el nivel de calidad.

Para acompañar el desarrollo local, Banco Patagonia trabaja con proveedores locales -en su mayoría Pymes- contribuyendo así con el crecimiento de este segmento y la economía local.

Por la esencia del negocio el Banco contrata proveedores principalmente de los siguientes rubros: Tecnología

- Constructoras
- Marketing y merchandising
- Gráficas
- Consultoras
- Limpieza
- Seguridad.

Durante 2022, el foco de gestión estuvo en intensificar la implementación de la normativa interna del área de Compras (MNP069). En este sentido, la gestión se centró en:

- Continuar ofreciendo la apertura de una cuenta gratuita de proveedores.
- Utilizar el formulario RFI (pedido de información de primera vez) para el análisis y la evaluación de los proveedores en forma previa a la realización de cualquier tipo de operaciones.
- Mantener en el formulario RFI puntos relacionados con la sustentabilidad, la responsabilidad social y los procesos de anticorrupción, considerados un elemento de relevancia más al momento de iniciar una relación con un proveedor.
- Consolidar el circuito de aprobación de propuestas técnicas que van a directores en modalidad 100 % online, vía mail. Las compras por montos inferiores, que no requieren intervención, también se canalizan a través de la web de forma digital.

Además, se implementaron iniciativas que fortalecen los procesos de gestión sustentable destacándose las siguientes:

Se consolidó el circuito sin papel en las aprobaciones de Compras que requieren intervención de Directores. El circuito actual es 100% *on line* vía mail o para compras de montos menores se canalizan vía web con un proceso 100% digital.

Se implementó la comunicación de los Principios Éticos para la contratación de proveedores incluyéndose en los contratos y órdenes de compra para que los proveedores tomen conocimiento y firmen la aceptación de estos.

Se automatizó el proceso de rendición de gastos de la red de sucursales y se inició la implementación de la automatización del proceso de captura de Facturas.

Se eliminó el uso de papel en todos los procesos de Compras y Pagos.

Se continuó participando activamente como fiduciarios del Fideicomiso Plan Castello con la Provincia de Río Negro (USD 580.000.000) como alianza con la Provincia y en apoyo a los planes de infraestructura del país.

Se incorporaron criterios sustentables en la selección de nuevos proveedores.

Se comenzó a adquirir insumos confeccionados a partir de materia prima reciclada.

Se mantuvo la cláusula de responsabilidad ambiental para los contratos con proveedores.

| <b>Perfil de proveedores</b>                        | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
| Proveedores activos                                 | 1.801                | 1.936                |
| % de proveedores locales                            | 97,61%               | 97,83%               |
| Pago a proveedores                                  | \$ 18.852.349.621,59 | \$ 12.134.559.380,52 |
| Porcentaje de pagos efectuados al exterior del país | 2,39%                | 2,17%                |

### **Beneficios a proveedores**

El Banco ofrece beneficios que impactan en el desarrollo y crecimiento de su cartera de proveedores.

- ✓ Revisión de precios y tarifas en forma periódica sobre todo en contextos inflacionarios e incorporación de cláusulas de revisión vía IPC.
- ✓ Apertura de cuentas gratuitas y paquetes de productos en el Banco.
- ✓ Referencias a otras entidades financieras para ampliar la venta de sus servicios o productos.
- ✓ Asesoramiento en cuanto a la elaboración de propuestas de servicios o contratos para operar con el Banco.

**Para mantener actualizados a los integrantes de la Gerencia de Compras y asegurar el cumplimiento de normativas y procesos, el Banco desarrolla en forma continua capacitaciones en temas relacionados con Integridad y Procedimientos Anticorrupción.**

#### **11.10.1. Canales de comunicación**

El Banco mantiene contacto permanente con sus proveedores a través de diferentes canales de comunicación: llamadas telefónicas, correo electrónico, plataformas digitales de videollamadas y encuentros presenciales.

En el marco del Programa de Integridad del Banco, todos los grupos de interés que interactúan con el Banco, incluyendo los proveedores, disponen de un canal confidencial de Línea Ética para denunciar posibles irregularidades. Este número se encuentra publicado en el sitio web institucional como así también en cada orden de compra generada.

#### **11.10.2. Proceso de selección y contratación**

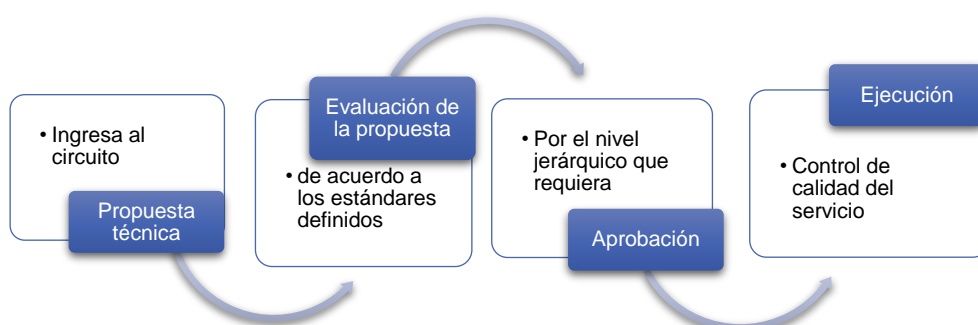
La política de selección y contratación de proveedores del Banco permite asegurar una gestión con reglas claras y transparentes para todos por igual. Desde el área de Compras, se controla que los proveedores cumplan con los estándares y valores corporativos.



El proceso normado en el MNP069 comienza con la propuesta técnica que ingresa al circuito a través del formulario de requerimiento inicial que incluye aspectos sociales, ambientales y de integridad.

Se continuó incluyendo la cláusula de responsabilidad ambiental en los contratos con proveedores, relativa al manejo, traslado, acopio, uso o desecho de materiales o residuos peligrosos.

### Proceso de selección y contratación de proveedores



### Información solicitada a proveedores en el formulario de requerimiento inicial

- Situación contable, financiera, legal e impositiva
- Capacidad de la organización
- Cinco principales clientes
- Aspectos laborales
- Certificaciones de calidad
- Medidas implementadas para la Prevención del Lavado de dinero proveniente de actividades ilícitas
- Aspectos ambientales relacionados con la gestión de residuos
- Planes anticorrupción y vinculación o no de los mismos con el Estado

El área de compras es la responsable de verificar que entre el área solicitante y el proveedor haya independencia para evitar así cualquier situación relacionada a conflicto de intereses.

#### 11.10.3. Proceso de evaluación

El Banco cuenta con un Manual de Compras y Contrataciones alineado con los requerimientos Sistema de Gestión de la Calidad y la Norma ISO 9001 que guía el circuito de evaluación de proveedores.

Entre los aspectos que se tienen en cuenta en la evaluación, se examina la situación contable, financiera, legal e impositiva; además, se realiza un control de la documentación laboral correspondiente al art. 30 de la Ley de Contrato de Trabajo.

Adicionalmente, para asegurar que los proveedores cumplan con las normativas de facturación, se verificó a través de las bases provistas por la AFIP, que no se estuvieran incluidos entre los proveedores con facturas apócrifas. Asimismo, este año se intensificaron los controles que efectúa la consultora especializada en analizar el cumplimiento de las obligaciones previsionales por parte de los proveedores.

En 2022, se evaluaron 50 proveedores, cumpliendo con todos los requerimientos solicitados. No se identificaron proveedores con impactos sociales negativos significativos potenciales y reales

#### **11.10.4. Gestión responsable de la cadena de valor**

En la permanente búsqueda del alcanzar altos estándares de integridad, el Banco cuenta con un Código de Ética que guía la conducta de los proveedores al momento de celebrar contratos de negocios.

##### **Principios Éticos para la Gestión de Proveedores**

Banco Patagonia implementó e incluyó en la normativa de compras los Principios Éticos para la Gestión de Proveedores. A efectos de que todos los proveedores tomen conocimiento de los Principios Éticos, el Banco definió que la mención de dichos principios en todos los documentos que formalizan contrataciones (ya sea órdenes de Compra o Contratos) para lograr que la totalidad de los miembros de su cadena de suministros tomen conocimiento. Son comunicados al momento de cada renovación o nueva contratación. Con ese fin, se modificaron los modelos de contratos para las distintas operaciones de compras de bienes y contrataciones de servicios y los modelos de orden de compra.

Con relación al personal de seguridad, el Banco exige que cumpla con normas operativas y obligatorias propias. De esta manera, se delimitan las funciones, responsabilidades y prohibiciones de los guardias en las sucursales.

Las instrucciones incluyen normas de carácter general, el procedimiento para la recarga y el balanceo de los cajeros, y de ingreso a sucursales, el horario de inicio y finalización del servicio, y las vías de comunicación vigentes. Además, las empresas proveedoras del servicio de seguridad deben cumplir con todos los requisitos enumerados en el Decreto 1002/99. Entre ellos, la obligación de que los guardias completen un curso básico de capacitación, en el cual se interiorizan en temas de seguridad y vigilancia, aspectos legales, derechos humanos y primeros auxilios.

---

## **12. CAPITAL NATURAL**

Banco Patagonia reafirma su compromiso con el cuidado del medio ambiente y trabaja tanto para mejorar el impacto ambiental de su propia gestión, como así también asume una visión ambientalmente responsable en los productos y servicios que ofrece a sus clientes. En esta línea, la Entidad analiza los riesgos de los créditos que otorga y alinea su oferta a los Principios de Bonos Verdes.

A su vez, si bien como entidad financiera no detecta altos riesgos de impacto ambiental directo, el Banco cuenta con una serie de acciones previstas con el objetivo de eficientizar el uso de los recursos naturales que utiliza, y también minimizar los residuos que genera.

### **12.1. Generación de valor ambiental en el negocio**

#### **Análisis de riesgos sociales y ambientales<sup>11</sup>**

**3.244 propuestas de crédito analizadas bajo criterios sociales y ambientales.  
\$1.050.176 millones analizados**

---

<sup>11</sup> Para más información ver sección de "Riesgos ambientales y sociales" en el capítulo de "Gestión integral de riesgos" en esta Memoria.

Como parte de su estrategia ambiental, Banco Patagonia realiza un análisis de riesgos sociales y ambientales entre los clientes que cuentan con operaciones que fueron financiadas a través de organismos multilaterales y que tienen una financiación a largo plazo igual o superior a 10 millones de dólares. Para esto, el Banco cuenta con una Política de Riesgo Social y Ambiental y un Sistema de Análisis de Riesgos Sociales y Ambientales que enmarcan esta tarea.

En el transcurso del 2022, se categorizaron 3.244 propuestas de crédito equivalentes a \$1.050.176 millones. Esto ocurrió siguiendo los lineamientos del Código de Clasificación Industrial Uniforme (CCIU) provisto por Naciones Unidas en términos ambientales y sociales. Todas las propuestas cumplieron con los requisitos solicitados. Los sectores económicos más analizados bajo este sistema fueron: agrícola y automotriz.

**Banco Patagonia continuó colaborando con la Guía para la implementación del SARAS y colaboró en el desarrollo de la Guía de Adaptación al Cambio Climático para los bancos argentinos, en el marco de su participación en la Comisión Social y Ambiental del Protocolo de Finanzas Sostenibles.**

Con respecto al plan de trabajo para 2023, se generará una hoja de ruta en materia social, ambiental y de gobernanza, haciendo foco en políticas y estrategias vinculadas al cambio climático, siendo un eje transversal a toda la organización.

## **Bonos Verdes**

Un año más, se participó como colocador en las emisiones de obligaciones negociables (ON) de Genneia SA y Luz de Tres Picos S.A. alineadas a los Principios de los Bonos Verdes. El monto total emitido entre ambas compañías es de USD 130.801.537.

### **12.2. Gestión de impactos directos**

**5,27% de ahorro energético en sucursales y áreas centrales.  
20% de la energía comprada para el edificio de Av. de Mayo 701 fue a una generadora de energía sustentable.**

#### **12.2.1. Consumo de energía**

Como entidad de servicios financieros, uno de los recursos más utilizados es la energía. Asimismo, una de las prioridades del área es continuar con el proceso de migración a tecnología de iluminación LED en sucursales y áreas centrales. Por ende, para minimizar el impacto de su uso, Banco Patagonia continuó con el impulso de estas acciones en materia energética:

- Utilización de los aires acondicionados a 24° C.
- Colocación de los servicios de iluminación y aires acondicionados en modo “a demanda” en algunos de sus edificios.
- Uso racional de la energía en publicidades luminosas y sucursales.
- Iluminación con LED en nueva cartelería y control del apagado en horarios no necesarios.
- Migración a tecnología LED de las marquesinas de sucursales.
- Migración integral a tecnología de iluminación LED en sucursales.
- Renovación de equipos termomecánicos obsoletos en las sucursales.
- Compra mensual del 20 % de la energía eléctrica que alimenta el edificio de Av. de Mayo 701 a una generadora de energía sustentable.
- Baja los servicios de gas natural en sucursales.

Además, dado el cierre del edificio de Perón 466 y de 6 pisos del edificio de Av. de Mayo 701, se incurrió en la reducción de consumo de energía en edificios centrales a partir de septiembre de 2022. De esta forma, el último trimestre de 2022 reportó una disminución del 12,8% en el consumo energético de edificios centrales respecto del mismo período de 2019<sup>12</sup>.

<sup>12</sup> Último registro con áreas centrales al 100% de ocupación, previo a la pandemia.

Pero la reducción de energía no sólo se vinculó a la continuidad de múltiples acciones o al cierre de algunos espacios, sino que también se redujo el consumo de energía eléctrica a través de acciones de operación, gestión técnica y administrativa. Como resultado, se obtuvo un ahorro energético de 5,27% del consumo interno total del Banco con respecto al 2021.

Para 2023, el Banco se propone alcanzar la reducción de al menos 5% del consumo de energía entre edificios centrales y sucursales

| Consumo energético interno en MWh | 2022   | 2021   | 2020   |
|-----------------------------------|--------|--------|--------|
| Energía eléctrica                 | 17.545 | 18.522 | 18.829 |

| Intensidad energética en KWh/m2 | 2022  | 2021  | 2020  |
|---------------------------------|-------|-------|-------|
| Sucursales                      | 12,76 | 15,54 | 15,27 |
| Áreas centrales                 | 17,09 | 15,59 | 17,03 |

**8 sucursales ahorraron un 25% en el consumo energético con la migración a tecnología de iluminación LED.**

### 12.2.2. Valor para la biodiversidad

Algunas de las sucursales de Banco Patagonia están ubicadas en terrenos con alto valor de biodiversidad:

- Sucursal Chilecito, La Rioja
- Sucursal Calafate, Santa Cruz
- Sucursal Ushuaia, Tierra del Fuego
- Sucursal San Martín de los Andes, Neuquén
- Sucursal Villa La Angostura, Neuquén
- Sucursal El Bolsón, Río Negro
- Sucursal Ingeniero Jacobacci, Río Negro
- Sucursal Beltrán, Río Negro
- Sucursal Campo Grande, Río Negro
- Sucursal Los Menucos, Río Negro
- Sucursal Fernández Oro, Río Negro
- Sucursal Enrique Godoy, Río Negro
- Centro de Atención Dina Huapi, Río Negro
- Cajero Automático Playas Doradas, Río Negro
- Centro de Atención Comercial Las Grutas, Río Negro
- Cajero Automático Municipalidad de Ñorquincó, Río Negro

### 12.2.3. Gestión del papel y digitalización

**23.823.522 documentos digitalizados.**

**64% de trámites cursados de paquetes que se realizaron con legajo digital.**

Como institución financiera, el papel es un recurso que aún presenta oportunidades en la disminución de su uso. De esta forma, Banco Patagonia continuó con la digitalización de procesos, operatorias y su reemplazo por la gestión a través de canales digitales.

En concreto, para reducir el consumo de papel, se desarrollaron las siguientes acciones:



Ya no se imprimen documentos anexos y se incluyó firma digital.



Impresión doble faz de documentos que requieren comprobante físico, logrando reducir 50% del uso de papel.



Firma digital de documentación de clientes y certificaciones notariales digitales en la jurisdicción CABA.



Oferta de Préstamos Personales desde el centro de contacto con clientes sin asistir a sucursales.



Digitalización de documentación involucrada en el proceso de fallecidos.



Registro de visitas a las cajas de seguridad desde la Posición Consolidada de Clientes para que se pueda realizar online.



Nueva gestión de venta remota de productos y servicios para segmentos mayoristas.



Envío de documentación digital para el análisis, control y liquidación/alta en el Banco de paquetes, préstamos personales, alta de productos y adicionales de tarjetas de créditos y alta de servicios mayoristas (para clientes vigentes).



Alta de cuenta corriente para personas jurídicas en proceso.



Digitalización de documentación de las operatorias "Alta de Cuentas / Paquetes / Préstamos Comerciales" en origen.



Modificación de carátula (formulario 03.0003) reemplazando la carga de datos manuales por lectura mediante código de barras en legajos.



Fin de la impresión de listados y envío de cheques destruidos de sucursal a BO Cash Management. Ahora se informa la novedad de destrucción de cheques por sistema SAT para que lo reciba el cliente mediante ebank. En caso de que el cliente necesite constancia de cheque destruido, se emite una certificación. Así se ahorra un 100% en el uso de papel.

| <b>Consumo de papel (en toneladas) <sup>(1)</sup></b>      | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  | <b>2020</b>  |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Resmas de papel carta                                      | 84,16        | 80,00        | 86,90        |
| Resmas de papel A4   | 0,60         | 0,40         | 0,67         |
| Resmas de papel oficio                                     | 0,08         | 0,14         | 0,20         |
| <b>Total</b>   | <b>84,84</b> | <b>80,54</b> | <b>87,77</b> |
| (1) Se toma como referencia que cada resma pesa 2,5 kilos. |              |              |              |

| <b>Cantidad de trámites cursados de paquetes Modalidad</b> | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Con formularios impresos                                   | 47.054         | 49.390         | 63.001         |
| Legajo digital-firma digital                               | 126.096        | 106.821        | 75.762         |
| Legajo digital-firma en papel                              | 39.828         | 41.084         | 25.134         |
| Legajo digital-firma remota                                | 29.444         | 33.807         | -              |
| <b>Total</b>   | <b>242.422</b> | <b>231.102</b> | <b>163.897</b> |

| <b>RESUMEN DIGITAL</b>          | <b>2022</b> |
|---------------------------------|-------------|
| Cajas de ahorro mensuales (1)   | 4.980.000   |
| Cajas de ahorro cuatrimestrales | 2.070.000   |

|  |           |
|--|-----------|
| Totales  | 7.050.000 |
| (1) Se modificó de "caja de ahorro" a "cuentas a la vista" ya que están incluidas tanto las cajas de ahorro como cuentas corrientes. |           |

#### 12.2.4. Gestión de residuos

En línea con su compromiso con la gestión de sus impactos ambientales directos, Banco Patagonia implementó un servicio de retiro de residuos húmedos y reciclables en todas las sucursales de CABA.

Ya desde 2021, en todas las sucursales de CABA se procede al retiro de residuos diferenciados, por parte de un proveedor validado para dicha tarea. Como parte del proceso, el personal de limpieza acopia las bolsas con los residuos diferenciados para su posterior retiro. La empresa proveedora mide su volumen y entrega un remito indicando la cantidad de residuos húmedos y reciclables.

Para lograr el retiro diferenciado, todas las sucursales de CABA y oficinas de áreas centrales cuentan con contenedores diferenciados para separar los residuos.

La incorporación de este proceso de separación y retiro diferenciado en 41 edificios permitió, durante 2022, realizar la deposición final de 33.977 kg de residuos húmedos, y 2.010 kg de materiales reciclables que fueron trasladados por separado al CEAMSE para su tratamiento por parte de las cooperativas de gestión de residuos.

Además, en el marco de cumplimiento de la Ley 1854 de Basura Cero de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, durante el 2022 se entregaron a la Asociación Civil Basura Cero un total de 107 equipos electrónicos en desuso, como PC y monitores. Esta asociación se encarga de efectuar un tratamiento responsable de los RAEEES (residuos de aparatos eléctricos y electrónicos) a través de la recuperación y reutilización del equipo completo, de sus materiales y/o componentes.

#### 12.3. Concientización y capacitación

En 2022, buscamos continuar las capacitaciones sobre ambiente de manera amena y entretenida para los colaboradores, alentándolos a reducir, reutilizar y reciclar los materiales que luego pueden ser entregados a una cooperativa para su reciclado. Estas se dieron con información para utilizar dentro de los espacios de trabajo como en sus hogares.

Durante el Mes del Medioambiente, que tuvo como referencia el Día del Reciclaje (17 de mayo) y el Día mundial del Medio Ambiente (5 de junio), se llevaron adelante las siguientes acciones:

- A través de una web app y junto a sus familiares y amigos, más de 90 voluntarios resolvieron consignas del "Desafío lúdico ¡Protejamos el medioambiente!". Con este juego online, cada uno pudo aprender de forma divertida sobre las 3R del consumo consciente y sobre cómo hacer un uso responsable de los recursos en su hogar. Por cada desafío superado, Banco Patagonia realizó una donación para proteger 10 mt2 de fauna y flora nativa junto a Fundación Banco de Bosques. Se superó el objetivo inicial de 1000 m2 y salvamos 1119 m2 del bosque nativo Las Araucarias, contiguo a la Reserva Natural Estricta de Parques Nacionales en San Antonio, Misiones.
- Los voluntarios junto a sus familiares plantaron 60 árboles de especies nativas en la Reserva Costanera Sur, con el fin de contribuir a la biodiversidad del entorno.

---

### 13. CIERRE

El Directorio hace llegar su agradecimiento a clientes, proveedores, instituciones financieras, organismos de control y accionistas por el apoyo recibido, y especialmente al personal de la Entidad por su esfuerzo, profesionalismo y compromiso demostrados durante el presente ejercicio.

23 de febrero de 2023.

## ANEXO I: Índice de contenidos GRI

Esta Memoria fue elaborado en referencia con los Estándares GRI. En esta sección se presenta el Índice de Contenidos de GRI con sus respectivas páginas y notas para aquellos tópicos materiales definidos en el Análisis de materialidad descrito en este documento.

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Declaración de uso</b> | Banco Patagonia ha elaborado el informe conforme a los Estándares GRI para el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2022 y el 31 de diciembre de 2022. |
| <b>GRI 1 usado</b>        | GRI 1: Fundamentos 2021   |

| Estándar GRI                      | Contenido  | Ubicación   | Omisión | Verificación |
|-----------------------------------|--|---|---------|--------------|
| <b>Contenidos Generales</b>       |  |   |         |              |
| GRI 2:<br>contenidos<br>generales | 2-1 Detalles organizacionales  | 2, 3.3-3.4<br>Buenos Aires, Argentina   |         |              |
|                                   | 2-2 Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad               | 2   |         |              |
|                                   | 2-3 Período objeto del informe, frecuencia y punto de contacto                         | Coordinación general:<br>Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional<br>rse@bancopatagonia.com.ar<br>(011) 4323 - 5517<br>Av. de Mayo 701, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.<br><a href="http://www.bancopatagonia.com.ar">www.bancopatagonia.com.ar</a><br><br>Año 2022, frecuencia anual  |         |              |
|                                   | 2-4 Actualización de la información  | La información presentada en el informe no afecta la comparabilidad con informes anteriores.  |         |              |
|                                   | 2-5 Verificación externa   | Anexo II  |         |              |
|                                   | 2-6 Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales                        | 3.1, 3.3-3.4, 9.1-9.8, 9.12, 10.1, 11.10  |         |              |
|                                   | 2-7 Empleados  | 10.1, Nota 1  |         | #            |
|                                   | 2-8 Trabajadores que no son empleados  | 10.1, Nota 1  |         |              |
|                                   | 2-9 Estructura de gobernanza y composición   | 6.2, 6.4-6.6<br>Ningún miembro titular del Directorio cumple una función ejecutiva dentro de la Entidad. La antigüedad de cada miembro en el Directorio, sus edades, así como sus currículos, donde se detallan las competencias relacionadas con temas económicos, ambientales y sociales, se encuentran publicados en el sitio institucional del Banco <a href="http://www.bancopatagonia.com">www.bancopatagonia.com</a> |         | #            |
|                                   | 2-10 Designación y selección del máximo órgano de gobierno                             | 6.3   |         |              |
|                                   | 2-11 Presidente del máximo órgano de gobierno  | El Presidente de Banco Patagonia no ocupa un cargo ejecutivo.   |         |              |
|                                   | 2-12 Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de impactos | 5.2, 6.3, 7.1-7.5, 12.1<br>Los grupos de interés están representados a través de los miembros de las Superintendencias y Gerencias Ejecutivas que dependen directamente del Directorio, y responden a sus expectativas y necesidades.   |         |              |



|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
|   | La frecuencia de los análisis y estudios sobre riesgos económicos, sociales y ambientales varía según la herramienta utilizada. Se realizan evaluaciones anuales y también periódicas en el marco de las reuniones de Directorio y de Superintendentes.  |   |  |
| 2-13 Delegación de la responsabilidad de gestión de impactos                                | 6.2<br>Banco Patagonia cuenta con un área de RSE que depende de la Gerencia de Clima Organizacional, dependiente de la Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional, que es la responsable de la coordinación de los programas de inversión social y de las acciones relacionadas con la gestión de sustentabilidad desarrolladas en conjunto con otras áreas del Banco. |   |  |
| 2-14 Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad | El Directorio del Banco es quien revisa y aprueba la Memoria Anual Integrada.  |   |  |
| 2-15 Conflictos de interés  | 6.3  |   |  |
| 2-16 Comunicación de inquietudes críticas   | 5.3<br>El Directorio conoce las opiniones y expectativas significativas de los grupos de interés a través de las presentaciones de los estudios de mercado, encuestas de satisfacción, análisis del clima laboral, evaluación de los programas sociales, entre otros. Entre las preocupaciones importantes se incluyen los temas seleccionados en el Análisis de Materialidad.             |   |  |
| 2-17 Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno                                 | 6.3  |   |  |
| 2-18 Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno                                 | 6.3  |   |  |
| 2-19 Políticas de remuneración  | 6.3, Anexo III   |   |  |
| 2-20 Proceso para determinar la remuneración  | 6.3, Anexo III<br>No se tienen en cuenta a los grupos de interés para la determinación de la remuneración del gobierno corporativo.  |   |  |
| 2-21 Ratio de compensación total anual  |  | Problemas de confidencialidad. La totalidad de este estándar no se reporta. Dado el contexto local en el que se desarrollan las actividades de Banco Patagonia, esta información resulta confidencial para salvaguardar la seguridad personal de nuestros colaboradores y los altos mandos de la entidad. |  |
| 2-22 Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible                               | 1  |   |  |

|   |  |   |  |  |
|---|--|---|--|--|
|   | 2-23 Compromisos y políticas   | 3.1-3.2, 5.1-5.2, 7.1, 7.4, 9.15, 12.1  |  |  |
|   | 2-24 Incorporación de los compromisos y políticas                                    | 3.1-3.2, 5.1-5.3, 6.3   |  |  |
|   | 2-25 Procesos para remediar los impactos negativos                                   | 5.2   |  |  |
|   | 2-26 Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes                  | 7.5   |  |  |
|   | 2-27 Cumplimiento de la legislación y las normativas                                 | No se registraron casos de incumplimiento de la legislación y las normativas.   |  |  |
|   | 2-28 Afiliación a asociaciones   | 3.5   |  |  |
|   | 2-29 Enfoque para la participación de los grupos de interés                          | 5.2-5.3, 7.5, 9.9, 10.5, 10.7, 11.9, 11.10.1, 12.3  |  |  |
|   | 2-30 Convenios de negociación colectiva  | 10.1  |  |  |
| <b>TEMAS MATERIALES</b>                 |  |   |  |  |
| GRI 3: Temas Materiales 2021            | 3-1 Procesos para determinar los temas materiales                                    | 5.3   |  |  |
|   | 3-2 Listado de temas materiales  | 5.3   |  |  |
| <b>Gestión responsable de recursos</b>  |  |   |  |  |
| GRI 3: Temas Materiales 2021            | 3-3 Gestión de los temas materiales  | 5.1-5.3, 12.2   |  |  |
| GRI 301: Materiales 2016                | 301-1 Materiales por peso o volumen  | 12.2.3  |  |  |
|   | 301-2 Insumos reciclados utilizados  | El Banco no utiliza elementos reciclados para realizar productos y servicios primarios. Sin embargo, utiliza papel sustentable fabricado a partir de fibra de caña de azúcar. |  |  |
| <b>Gestión de residuos</b>              |  |   |  |  |
| GRI 3: Temas Materiales 2021            | 3-3 Gestión de los temas materiales  | 5.1-5.3, 12.2   |  |  |
| GRI 306: Residuos 2020                  | 306-1 Generación de residuos e impactos significativos relacionados con los residuos | 12.2.4  |  |  |
|   | 306-2 Gestión de impactos significativos relacionados con los residuos               | 12.2.4  |  |  |
|   | 306-4 Residuos no destinados a eliminación   | 12.2.4  |  |  |
| <b>Lucha contra el cambio climático</b> |  |   |  |  |
| GRI 3: Temas Materiales 2021            | 3-3 Gestión de los temas materiales  | 5.1-5.3, 12.2.1   |  |  |
| GRI 302: Energía 2016                   | 302-1 Consumo energético dentro de la organización                                   | 12.2.1  |  |  |
|   | 302-3 Intensidad energética  | 12.2.1  |  |  |
|   | 302-4 Reducción del consumo energético   | 12.2.1  |  |  |
|   | 302-5 Reducciones de los requisitos  | 12.1, 12.2.1  |  |  |

|  |   |  |  |   |
|--|---|--|--|---|
|  | energéticos de los productos y servicios  |  |  |   |
| GRI 305: Emisiones 2016                      | 305-2: Emisiones directas de GEI (alcance 2)  | 12.2.1   |  |   |
| Indicador propio                             | Ahorro energético en sucursales y áreas centrales   | 1.2  |  |   |
| Indicador propio                             | Energía comprada para el edificio de Avenida de Mayo 701 a una generadora de energía sustentable                  | 1.2  |  |   |
| <b>Concientización ambiental</b>             |   |  |  |   |
| GRI 3: Temas Materiales 2021                 | 3-3 Gestión de los temas materiales   | 5.1-5.3, 12.3  |  |   |
| Indicador propio                             | Acciones y campañas de concientización ambiental  | 12.3   |  |   |
| <b>Productos financieros de impacto</b>      |   |  |  |   |
| GRI 3: Temas Materiales 2021                 | 3-3 Gestión de los temas materiales   | 5.1-5.3, 12.1  |  |   |
| Indicador propio                             | Propuestas de crédito analizadas bajo criterios sociales y ambientales  | 12.1   |  |   |
| <b>Experiencia del cliente</b>               |   |  |  |   |
| GRI 3: Temas Materiales 2021                 | 3-3 Gestión de los temas materiales   | 5.1-5.3, 9.9   |  |   |
| Indicador propio                             | Medición de satisfacción de clientes  | 9.9  |  |   |
| <b>Desarrollo de PyMEs y emprendimientos</b> |   |  |  |   |
| GRI 3: Temas Materiales 2021                 | 3-3 Gestión de los temas materiales   | 5.1-5.3, 11.10   |  |   |
| GRI 204: Prácticas de adquisición 2016       | 204-1 Proporción de gasto en proveedores locales  | 11.10<br>Se considera por local a todos aquellos proveedores ubicados dentro del territorio de la República Argentina. |  | # |
| <b>Gestión y desarrollo del talento</b>      |   |  |  |   |
| GRI 3: Temas Materiales 2021                 | 3-3 Gestión de los temas materiales   | 5.1-5.3, 10.1-10.4   |  |   |
| GRI 401: Empleo 2016                         | 401-1 Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal   | 10.1-10.2  |  | # |
|  | 401-2 Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales | 10.8   |  |   |
| GRI 404: Formación y enseñanza 2016          | 404-1 Media de horas de formación al año por empleado   | 10.3   |  | # |
|  | 404-2 Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición                  | 10.3   |  |   |

|   |   |   |  |  |
|---|---|---|--|--|
|   | 404-3 Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional      | 10.4  |  |  |
| Indicador propio                        | Horas de formación a colaboradores  | 10.4  |  |  |
| <b>Gestión de clima organizacional</b>  |   |   |  |  |
| GRI 3: Temas Materiales 2021            | 3-3 Gestión de los temas materiales   | 5.1-5.3, 10.5   |  |  |
| Indicador propio                        | Resultados de la encuesta de clima  | 10.5  |  |  |
| <b>Desarrollo de la comunidad local</b> |   |   |  |  |
| GRI 3: Temas Materiales 2021            | 3-3 Gestión de los temas materiales   | 5.1-5.3, 11.1, 11.3-11.5  |  |  |
| GRI 413: Comunidades locales 2016       | 413-1 Operaciones con participación de la comunidad local, evaluaciones del impacto y programas de desarrollo | 11.1  |  |  |
|   | 413-2 Operaciones con impactos negativos significativos – reales o potenciales– en las comunidades locales    | No se registraron impactos negativos en las comunidades locales por el desarrollo de las operaciones del Banco. |  |  |
| Indicador propio                        | Cantidad de inscriptos del programa Emprendedores de Río Negro  | 11.4  |  |  |
| Indicador propio                        | Cantidad de beneficiarios de los programas de Inversión Social en educación                                   | 11.3  |  |  |
| Indicador propio                        | Beneficiarios directos del programa voluntariado corporativo  | 11.5  |  |  |
| <b>Inclusión y educación financiera</b> |   |   |  |  |
| GRI 3: Temas Materiales 2021            | 3-3 Gestión de los temas materiales   | 5.1-5.3, 9.13, 11.2-11.3  |  |  |
| Indicador propio                        | Iniciativas realizadas sobre educación financiera para grupos de interés                                      | 11.3  |  |  |
| Indicador propio                        | Iniciativas realizadas para mejorar el acceso de personas desfavorecidas a los servicios financieros          | 11.2-11.3   |  |  |
| Indicador propio                        | Incremento de cajeros automáticos adaptados para el uso de personas no videntes                               | 9.13  |  |  |
| <b>Diversidad e inclusión</b>           |   |   |  |  |

|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
| GRI 3: Temas Materiales 2021                         | 3-3 Gestión de los temas materiales  | 5.1-5.3, 6.2, 10.1, 10.6, 10.8   |  |   |
| GRI 401: Empleo 2016                                 | 401-3 Permiso parental   | 10.8   |  | # |
| GRI 405: Diversidad e Igualdad de Oportunidades 2016 | 405-1: Diversidad en órganos de gobierno y empleados   | 6.2, 10.1, 10.6, Nota 1  |  | # |
| <b>Ética y transparencia</b>                         |  |  |  |   |
| GRI 3: Temas Materiales 2021                         | 3-3 Gestión de los temas materiales  | 5.1-5.3, 7.1-7.5   |  |   |
| GRI 205: Anticorrupción 2016                         | 205-2 Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción   | 7.1-7.5  |  |   |
|  | 205-3 Casos de corrupción confirmados y medidas tomadas  | No se registraron casos de corrupción.   |  | # |
| <b>Gestión integral del riesgo</b>                   |  |  |  |   |
| GRI 3: Temas Materiales 2021                         | 3-3 Gestión de los temas materiales  | 5.1-5.3, 7.1-7.5   |  |   |
| GRI 205: Anticorrupción 2016                         | 205-1 Operaciones evaluadas para riesgos relacionados con la corrupción  | 7.1-7.5  |  |   |
| <b>Ciberseguridad y privacidad de la información</b> |  |  |  |   |
| GRI 3: Temas Materiales 2021                         | 3-3 Gestión de los temas materiales  | 5.1-5.3, 9.14-9.15   |  |   |
| GRI 416: Salud y seguridad de los clientes 2016      | 416-1 Evaluación de los impactos de las categorías de productos y servicios en la salud y la Seguridad                       | 9.14-9.15  |  |   |
|  | 416-2 Casos de incumplimiento relativos a los impactos de las categorías de productos y servicios en la salud y la seguridad | No se han registrado casos derivados del incumplimiento de la normativa descripta. |  | # |
| GRI 418: Privacidad del cliente 2016                 | 418-1 Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente        | No se han registrado reclamaciones en este sentido.                                |  | # |
| <b>Innovación y tecnología</b>                       |  |  |  |   |
| GRI 3: Temas Materiales 2021                         | 3-3 Gestión de los temas materiales  | 5.1-5.3, 9.8, 12.2.3   |  |   |
| Indicador propio                                     | Cantidad de clientes que operaron de manera digital  | 9.8, 12.2.3  |  |   |
| <b>Gestión responsable de proveedores</b>            |  |  |  |   |
| GRI 3: Temas Materiales 2021                         | 3-3 Gestión de los temas materiales  | 5.1-5.3, 11.10.2-11.10.3   |  |   |

|   |   |   |  |  |
|---|---|---|--|--|
| GRI 308:<br>Evaluación ambiental de proveedores 2016  | 308-2 Impactos ambientales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas | Actualmente, Banco Patagonia no tiene conocimiento de la existencia de impactos negativos significativos en la cadena de suministros por este concepto. No obstante lo mencionado, se efectúan controles respecto del cumplimiento de las obligaciones previsionales de ciertos proveedores definidos como "críticos" por tener personal trabajando en sus edificios. |  |  |
| GRI 414:<br>Evaluación social de los proveedores 2016 | 414-2 Impactos sociales negativos en la cadena de suministro y medidas tomadas    | Actualmente, Banco Patagonia no tiene conocimiento de la existencia de impactos negativos significativos en la cadena de suministros por este concepto. No obstante lo mencionado, se efectúan controles respecto del cumplimiento de las obligaciones previsionales de ciertos proveedores definidos como "críticos" por tener personal trabajando en sus edificios. |  |  |

## Notas a la tabla GRI

### Nota 1

| COLABORADORES EN CIFRAS<br>POR GÉNERO   | 2022    |         | 2021    |         |
|---|---------|---------|---------|---------|
|   | Mujeres | Hombres | Mujeres | Hombres |
| Por tipo de contrato:   |         |         |         |         |
| Contrato laboral permanente (1)   | 1.464   | 1.486   | 1.534   | 1.578   |
| Contrato laboral temporal   | 4       | 4       | 0       | 0       |
| Por categoría   |         |         |         |         |
| Superintendentes  | 1       | 5       | 1       | 5       |
| Alta Gerencia   | 15      | 50      | 15      | 54      |
| Mandos Medios   | 94      | 180     | 97      | 190     |
| Colaboradores   | 1.358   | 1.255   | 1.421   | 1.329   |
| Por región  |         |         |         |         |
| Áreas centrales   | 547     | 592     | 554     | 614     |
| Sucursales CABA y Bs. As.   | 484     | 326     | 516     | 361     |
| Sucursales del Interior   | 437     | 572     | 464     | 603     |
| Por tipo de contrato laboral  |         |         |         |         |
| Jornada completa  | 1.468   | 1.490   | 1.534   | 1.578   |
| Media jornada   | 0       | 0       | 0       | 0       |
| (1) Su desglose por región es el siguiente: 1.949 colaboradores en CABA y Bs. As., y 1.009 colaboradores en el interior del país. |         |         |         |         |

| COLABORADORES EN CIFRAS<br>POR GÉNERO Y REGIÓN              | 2022    |         |
|---|---------|---------|
|   | Mujeres | Hombres |
| Colaboradores permanentes por género y región               |         |         |
| Áreas centrales   | 543     | 588     |
| Sucursales CABA y Bs. As.                                   | 484     | 326     |
| Sucursales del interior                                     | 437     | 572     |
| Colaboradores temporales por género y región                |         |         |
| Áreas centrales   | 4       | 4       |
| Sucursales CABA y Bs. As.                                   | 0       | 0       |
| Sucursales del interior                                     | 0       | 0       |
| Colaboradores por horas no garantizadas por género y región |         |         |
| Áreas centrales   | 0       | 0       |
| Sucursales CABA y Bs. As.                                   | 0       | 0       |
| Sucursales del interior                                     | 0       | 0       |
| Colaboradores de jornada completa por género y región       |         |         |

|   |     |     |
|---|-----|-----|
| Áreas centrales   | 547 | 592 |
| Sucursales CABA y Bs. As.                                 | 484 | 326 |
| Sucursales del interior                                   | 437 | 572 |
| <b>Colaboradores de media jornada por género y región</b> |     |     |
| Áreas centrales   | 0   | 0   |
| Sucursales CABA y Bs. As.                                 | 0   | 0   |
| Sucursales del interior                                   | 0   | 0   |

| <b>COLABORADORES EN CIFRAS POR CATEGORÍA LABORAL Y EDAD</b> |                           |                        |                           | <b>2022</b>                  |
|---|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------------|
|   | <b>Menores de 30 años</b> | <b>De 31 a 50 años</b> | <b>Mayores de 51 años</b> | <b>Totales por categoría</b> |
| Superintendencia  | 0                         | 3                      | 3                         | <b>6</b>                     |
| Alta Gerencia   | 0                         | 40                     | 25                        | <b>65</b>                    |
| Mandos Medios   | 3                         | 183                    | 88                        | <b>274</b>                   |
| Colaboradores   | 293                       | 1.803                  | 517                       | <b>2.613</b>                 |
| <b>Totales por edad</b>                                     | <b>296</b>                | <b>2.029</b>           | <b>633</b>                | <b>2.958</b>                 |

## ANEXO II: Informe de auditoría externa



KPMG  
Bouchard 710 - 1º piso - C1106ABL  
Buenos Aires, Argentina

+54 11 4316 5700  
www.kpmg.com.ar

### INFORME DE ASEGURAMIENTO LIMITADO DE CONTADORES INDEPENDIENTES SOBRE LA MEMORIA ANUAL INTEGRADA

A los señores Presidente y Directores de  
Banco Patagonia S.A.  
Av. de Mayo 701, Piso 24  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires  
CUIT: 30-5000661-3

#### Información objeto de análisis

Hemos sido contratados por la Dirección del Banco Patagonia S.A. (en adelante, "el Banco") para realizar un encargo de aseguramiento limitado sobre los indicadores de sustentabilidad informados en la sección "Objeto del encargo" de este informe, que se encuentran incluidos en la Memoria Anual Integrada del Banco correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 (en adelante, "la Memoria").

#### Objeto del encargo

Los indicadores de sustentabilidad objeto del encargo de aseguramiento limitado se detallan a continuación:

- Clientes
- Colaboradores
- Sociedad
- Proveedores
- Ambiente

#### Responsabilidad de la Dirección

La Dirección del Banco es responsable por la preparación y presentación de la Memoria de acuerdo con las directrices de reportes de sustentabilidad versión standard del "Global Reporting Initiative" (en adelante "GRI Standards").

Asimismo, la Dirección del Banco es responsable por:

- a. la información y las afirmaciones contenidas en la Memoria;
- b. la determinación de los objetivos del Banco, en relación con el desarrollo sustentable de resultados y de reporte, incluyendo la identificación de las partes interesadas y los asuntos significativos;
- c. el diseño, la implementación y el mantenimiento de un control interno apropiado de manera que la Memoria no contenga distorsiones significativas debidas a errores o irregularidades, y
- d. mantener registros adecuados que respaldan el proceso de información.

© 2023 KPMG, una sociedad argentina y firma miembro de la red de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Limited, una entidad privada inglesa limitada por garantía que no presta servicios a clientes. Derechos reservados.





#### **Responsabilidad de los auditores**

Nuestra responsabilidad consiste en llevar a cabo el encargo de aseguramiento limitado y expresar una conclusión en base al trabajo realizado, de acuerdo con las instrucciones recibidas del Banco. No aceptamos ni asumimos responsabilidad hacia terceros distintos del Banco por nuestro trabajo, o por las conclusiones a las cuales arribamos en el informe de aseguramiento limitado. Hemos llevado a cabo nuestro trabajo de acuerdo con la Resolución Técnica N° 35 "Adopción de las Normas Internacionales de Encargos de Aseguramiento y Servicios Relacionados" emitida por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (en adelante, "FACPCE"), en lo que respecta a la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3000 "Compromisos de Aseguramiento Diferentes de Auditoría o Revisión de Información Financiera Histórica".

Dichas normas exigen que cumplamos con los requerimientos de ética, incluyendo los requerimientos de independencia, y que planifiquemos y realicemos nuestros procedimientos para obtener una seguridad limitada sobre si la Memoria no contiene errores significativos.

#### **Procedimientos realizados**

Un encargo de aseguramiento limitado sobre un informe de sustentabilidad consiste en hacer indagaciones, principalmente a los funcionarios responsables de la preparación de la información presentada en el informe, en realizar procedimientos analíticos y en obtener evidencia mediante otros procedimientos, según se considere apropiado. Estos procedimientos incluyeron:

- indagaciones a la Dirección para obtener un conocimiento sobre los procesos del Banco, con el objeto de determinar los asuntos relevantes para los grupos de interés del Banco.
- entrevistas con la Dirección en relación a la estrategia de sustentabilidad, las políticas sobre asuntos significativos y su implementación.
- entrevistas con el personal responsable de preparar la información incluida en la Memoria.
- con relación a la información financiera incluida en el Índice de contenidos GRI del Reporte, identificada con (#), verificación de que surjan de los estados contables auditados de la Sociedad al 31 de diciembre de 2022 y por el ejercicio finalizado en esa fecha, e
- inspección, sobre bases selectivas, de documentación para corroborar ciertas manifestaciones de la Dirección.

Un encargo de aseguramiento limitado es sustancialmente menor en alcance que un encargo de aseguramiento razonable o de auditoría realizado de acuerdo con las Resoluciones Técnicas N° 35 y 32 de la FACPCE respectivamente, y por lo tanto no nos permite obtener la seguridad de que tomaremos conocimiento de todos los asuntos significativos que podrían ser identificados en una auditoría o un encargo de aseguramiento razonable. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría o una conclusión de aseguramiento razonable.

Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra conclusión.

Este informe de aseguramiento limitado ha sido preparado para uso del Banco con el propósito de asistir a la Dirección en determinar si el Banco ha cumplido con los criterios de GRI Standards para un nivel de aplicación esencial en la preparación del Informe, y para ningún otro propósito.

**Independencia**

Al llevar a cabo nuestro encargo, hemos cumplido con los requerimientos de independencia de la Resolución Técnica N° 35 de la FACPCE.

**Conclusión**

Del trabajo profesional descrito en la sección "Procedimientos realizados" del presente informe, no surgieron indicios que nos lleven a pensar que los indicadores de sustentabilidad informados en la sección "Objeto del encargo", incluidos en la Memoria del Banco correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, no han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con los criterios de GRI Standards y con los registros y archivos que sirvieron de base para su preparación.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 23 de febrero de 2023

KPMG  
Reg. de Asoc. Prof. CPCECABA T° 2 F° 6

Mabel F. Casillas  
Socia  
Contadora Pública (UBA)  
CPCECABA T° 195 F° 103

## ANEXO III: Reporte del código de Gobierno Societario 2022

### REPORTE DEL CÓDIGO DE GOBIERNO SOCIETARIO 2022

#### A) LA FUNCIÓN DEL DIRECTORIO

##### Principios

- I. La compañía debe ser liderada por un Directorio profesional y capacitado que será el encargado de sentar las bases necesarias para asegurar el éxito sostenible de la compañía. El Directorio es el guardián de la compañía y de los derechos de todos sus Accionistas.
- II. El Directorio deberá ser el encargado de determinar y promover la cultura y valores corporativos. En su actuación, el Directorio deberá garantizar la observancia de los más altos estándares de ética e integridad en función del mejor interés de la compañía.
- III. El Directorio deberá ser el encargado de asegurar una estrategia inspirada en la visión y misión de la compañía, que se encuentre alineada a los valores y la cultura de la misma. El Directorio deberá involucrarse constructivamente con la gerencia para asegurar el correcto desarrollo, ejecución, monitoreo y modificación de la estrategia de la compañía.
- IV. El Directorio ejercerá control y supervisión permanente de la gestión de la compañía, asegurando que la gerencia tome acciones dirigidas a la implementación de la estrategia y al plan de negocios aprobado por el directorio.
- V. El Directorio deberá contar con mecanismos y políticas necesarias para ejercer su función y la de cada uno de sus miembros de forma eficiente y efectiva.

#### 1. El Directorio genera una cultura ética de trabajo y establece la visión, misión y valores de la compañía.

Se aplica la práctica recomendada.

El Directorio de Banco Patagonia (en adelante "Banco Patagonia", el "Banco" o la "Entidad") ha aprobado un Código de Ética, que traduce los valores que dicho Directorio pretende que se observen y pregonen en todos los niveles de la organización, en la interacción con los clientes, con compañeros de trabajo, proveedores o la comunidad en la que se opera.

El Código de Ética se ha establecido con el objeto de facilitar el conocimiento y comprensión de los principios éticos y de conducta que cada uno de los integrantes de Banco Patagonia debe cumplir en su desempeño, con eficiencia, calidad y transparencia, respetando la ley, las buenas prácticas y las más altas normas de conducta, promoviendo y protegiendo los derechos humanos en todo nuestro ecosistema de negocios.

Mediante este Código, el Directorio declara el propósito, la visión de futuro y los valores del Banco, definiendo que "la ética es la inspiración y condición de nuestro comportamiento personal e institucional."

Los miembros del Banco que ocupan roles de liderazgo deben velar por hacer cumplir estos principios, promoviendo una cultura de respeto y condenando enérgicamente cualquier manifestación de violencia.

Adicionalmente, Banco Patagonia cuenta con un Código de Conducta, aplicable a todos los empleados en el ejercicio de sus actividades relacionadas con el rol de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, que define los deberes de lealtad con que deberán desempeñarse todas las personas alcanzadas y establece la política y los procedimientos correspondientes a las normas legales y éticas.

El Comité de Ética del Banco, dependiente del Directorio, es el Órgano que posee la atribución de resolver las cuestiones interpretativas relativas al alcance del Código de Ética, tomar conocimiento de los reportes que surjan de las denuncias provenientes del Canal de denuncias "Línea Ética", o de las diferentes fuentes de detección de comportamientos que afecten los principios de integridad institucional. Asimismo, es el Órgano encargado de revisar anualmente el Código de Ética y elevarlo al Directorio para su aprobación.

Asimismo, el Directorio de Banco Patagonia aprobó una Política y un Programa de Integridad, el cual surge como resultado de su compromiso indeclinable con la prevención y lucha contra la corrupción; un compromiso que se asume expresa y públicamente manifestando su postura de "tolerancia cero" frente a cualquier acto de corrupción cometido por algún miembro del Banco. Alineado al Código de Ética y a las políticas específicas vigentes en materia de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, como así también a las políticas de integridad de nuestra Sociedad controlante, el Programa consagra los valores éticos rectores del Banco y provee las directrices necesarias para que todo miembro oriente sus conductas cotidianas hacia la ética y la integridad.

Inspirados en los valores sostenidos en el Código de Ética, los Principios para la gestión de proveedores y terceros relacionados, integran los factores éticos, sociales y medioambientales a nuestras prácticas de contratación.

El Código de Ética, los Principios para la gestión de proveedores y terceros relacionados, así como la Política y el Programa de Integridad, se encuentran publicados en nuestro sitio web ([www.bancopatagonia.com.ar/institucional/banco-patagonia/etica-e-integridad.php](http://www.bancopatagonia.com.ar/institucional/banco-patagonia/etica-e-integridad.php)).

**2. El Directorio fija la estrategia general de la compañía y aprueba el plan estratégico que desarrolla la gerencia. Al hacerlo, el Directorio tiene en consideración factores ambientales, sociales y de gobierno societario. El Directorio supervisa su implementación mediante la utilización de indicadores clave de desempeño y teniendo en consideración el mejor interés de la compañía y todos sus accionistas.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal como surge del Código de Gobierno Societario, el Directorio es responsable de establecer la estrategia global del negocio y en ese marco aprueba el Plan Estratégico. El mismo es elaborado con la participación de todas las Superintendencias, la Gerencia Ejecutiva de Planeamiento, Marca y Comunicación, la Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional y la Gerencia Ejecutiva de Tecnología, Comunicaciones y Sistemas, considerando las variables del contexto macroeconómico, socio-político y regulatorio, así como también las capacidades del Banco en relación a su entorno competitivo, determinando como resultante un nuevo lineamiento estratégico conformado por un propósito, una visión de futuro, valores y un mapa estratégico compuesto por resultados corporativos basados en el crecimiento y la transformación digital, los objetivos de negocios y de desarrollo humano. El Plan Estratégico vigente fue aprobado por el Directorio el 16-12-20 por el período 2021-2025.

El Directorio monitorea la ejecución del Plan Estratégico, verifica la implementación de estrategias y políticas, el cumplimiento del presupuesto y controla el desempeño de las gerencias en relación con los objetivos fijados y las utilidades previstas. Mensualmente se comparte y se analiza con los Directores y gerentes de primera línea, diversos tableros de gestión que resumen la evolución de las principales variables, líneas de negocios e índices, comparándolos con los parámetros presupuestarios.

Banco Patagonia es signatario, en carácter de Banco fundador, del Protocolo de Finanzas Sostenibles suscripto en el año 2019, inicialmente junto a otras 17 Entidades Financieras argentinas (en la actualidad cuenta con una adhesión de 28 Entidades que concentran el 90% de la cuota de préstamos del Sistema Financiero argentino).

Dicho Protocolo tiene como principal objetivo promover prácticas de inversión sostenible e institucionalizar el criterio de la sostenibilidad como principio rector de la actividad financiera. El Protocolo busca fomentar la implementación de las mejores prácticas y políticas internacionales que promueven una efectiva integración entre los factores económicos, sociales y ambientales, instando a que esta triple mirada integre la estrategia de negocio de cada Entidad Financiera.

Bajo este marco Banco Patagonia se encuentra profundizando su estrategia de sostenibilidad a partir de distintos abordajes: integrando el análisis de criterios ASG (ambientales, sociales y de gobierno societario) en el otorgamiento de créditos, desarrollando herramientas vinculadas a la gestión del riesgo climático, analizando la viabilidad de desarrollar productos financieros "verdes", robusteciendo su estrategia de diversidad e inclusión internamente, a partir de la creación de una Célula Interdisciplinaria.

Asimismo, cuenta con una larga tradición en apoyar inversiones sociales y de microempresariado, como así también en la difusión interna de buenas prácticas de protección del ambiente. Finalmente, Banco Patagonia promueve activamente estándares de transparencia e integridad entre todos sus grupos de interés, poniendo especial atención en sus colaboradores/as y terceros relacionados, entre quienes difunde periódicamente los principios de ética, integridad y anticorrupción que rigen el accionar diario.

### **3. El Directorio supervisa a la gerencia y asegura que ésta desarrolle, implemente y mantenga un sistema adecuado de control interno con líneas de reporte claras.**

Se aplica la práctica recomendada.

La Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, que depende del Directorio, tiene a su cargo la Gerencia de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance. De dicha gerencia depende la Jefatura de Controles Internos, cuya misión es establecer y ejecutar los procedimientos tendientes a monitorear los controles internos a fin de asegurar la eficiencia, eficacia y calidad de los diferentes procesos del Banco y sus Subsidiarias.

El Directorio es el responsable de asegurar que la Alta Gerencia realiza un seguimiento apropiado y consistente de la implementación de sus políticas, estrategias, el cumplimiento del presupuesto y desempeño de las mismas con los objetivos fijados y las utilidades previstas. A tales fines se han establecido controles e indicadores que permiten detectar desvíos, variaciones y controlar la gestión, cuyo seguimiento está a cargo del Comité de Riesgo Operacional.

Por su parte, los miembros de la Alta Gerencia, son los máximos responsables operativos de la implementación, administración y seguimiento de las normas mínimas de control interno. Siguiendo las mejores prácticas del Marco COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), el Directorio estableció un esquema de tres Líneas de Defensa por la cual, la primera línea (Dueños de Procesos) es propietaria de los riesgos, de su gestión y de la implementación de acciones correctivas para hacer frente a deficiencias de proceso y control, mantener un control interno efectivo ejecutando los procedimientos de control sobre los riesgos de manera constante en el día a día. Una segunda línea en la que se establecen diversas funciones de gestión de riesgos y cumplimiento para ayudar a crear y/o monitorear los controles de la primera línea de defensa (ej.: Controles Internos); y por último una tercera línea que se encuentra constituida por la Auditoría Interna, que proporciona a la alta dirección un aseguramiento comprensivo basado en un alto nivel de independencia y objetividad dentro de la Organización.

### **4. El Directorio diseña las estructuras y prácticas de gobierno societario, designa al responsable de su implementación, monitorea la efectividad de las mismas y sugiere cambios en caso de ser necesarios.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal lo definido por la Resolución General N° 797 de la CNV el Gobierno Societario es el conjunto de prácticas, procesos y estructuras por el cual se dirigen y controlan las Compañías, aclarando que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) agrega que el gobierno societario "involucra una serie de relaciones entre la gerencia de la Compañía, su Directorio, accionistas y otras partes interesadas."

El Directorio de Banco Patagonia tiene a su cargo la administración del Banco y tal como surge de las actas de Directorio resultantes de sus reuniones, toma todas las decisiones relacionadas con ese fin, pudiendo afirmar que como parte de ese proceso, diseña las estructuras y prácticas de gobierno societario y a los responsables de su implementación (aprueba la macroestructura organizacional, la composición y atribuciones de los Comités, las políticas generales, designa a los miembros de la Alta Gerencia, etc ).

El Directorio aprobó un Código de Gobierno Societario, el cual es revisado anualmente evaluando si es adecuado al perfil, complejidad e importancia económica del Banco. Del mismo surgen las funciones del Directorio, la Alta Gerencia, los Comités, las Auditorías, el Control Interno y las principales políticas de la Entidad.

Tal lo detallado en la Práctica 9, la Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio, es el área dependiente del Directorio que ejerce una función administrativa y organizativa de los aspectos societarios tanto del Banco como de sus Sociedades controladas, asistiendo a los miembros del Directorio, a los Accionistas y a los integrantes de la Comisión Fiscalizadora en los aspectos formales del funcionamiento de los Órganos que integran. De dicha Gerencia depende la Jefatura de "Gobierno Corporativo y Asesoramiento al Directorio", cuya misión es asesorar y asistir al Directorio en su función de velar por el cumplimiento de la política de Gobierno Societario.

Desde el área de Controles Internos se realiza periódicamente un procedimiento de revisión del presente Reporte

**5. Los miembros del Directorio tienen suficiente tiempo para ejercer sus funciones de forma profesional y eficiente. El Directorio y sus comités tienen reglas claras y formalizadas para su funcionamiento y organización, las cuales son divulgadas a través de la página web de la compañía.**

Se aplica la práctica recomendada.

Los miembros del Directorio de la emisora cuentan con suficiente tiempo para ejercer sus funciones de forma profesional y eficiente.

Cada uno de ellos ha sido evaluado y autorizado por el Banco Central de la República Argentina, quien ha considerado las condiciones de habilidad legal, idoneidad, competencia, probidad, experiencia en la actividad financiera y posibilidad de dedicación funcional. Adicionalmente, el Directorio del Banco aprobó un procedimiento de control aplicable a sí mismo y a sus Sociedades controladas, para que anualmente se puedan verificar dichas condiciones. Dicho procedimiento, se aplica de manera previa a la Asamblea de Accionistas en el caso de las nuevas autoridades a ser designadas.

Sin perjuicio de lo estipulado en leyes y normas de Organismos de contralor aplicables, las reglas que gobiernan el accionar del Directorio están establecidas en el Estatuto Social y en el Reglamento interno de funcionamiento. Dichos documentos detallan claramente: integración, duración de los mandatos, inhabilidades e incompatibilidades, designación del Presidente y los Vicepresidentes, convocatoria a las reuniones, periodicidad de las mismas, quórum y votos, reuniones a distancia, funciones y atribuciones, representación legal, rol de la Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio, etc.

Durante el ejercicio 2022 se celebraron las reuniones de Directorio cumpliendo con la periodicidad reglamentada, las que contaron con una alta participación de sus miembros. Las reuniones comenzaron realizándose a distancia para luego pasar a una modalidad mixta, en la que los participantes podían participar en forma presencial o comunicados a través de medios de transmisión simultánea de sonido, imágenes y palabras de acuerdo a lo previsto en el artículo duodécimo del Estatuto Social y la normativa aplicable.

Con respecto a los Comités creados por el Directorio del Banco con el objetivo de mantener una adecuada organización, control y seguimiento de las actividades inherentes a la gestión, cada uno de ellos, cuyo detalle se encuentra publicado en la página web del Banco (Comité de: Auditoría CNV; Auditoría BCRA; Control y Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo; Protección de los Usuarios de Servicios Financieros; Tecnología Informática; Seguridad Informática y Protección de Activos de Información; Finanzas, Riesgo Operacional; Riesgo Global; Desarrollo Humano; Negocios; Ética; Experiencia del Cliente; Dirección; Seguridad, Arquitectura y Administración de Bienes) (<https://www.bancopatagonia.com.ar/institucional/organizacion/comites.php>), cuenta con un Reglamento que

establece sus atribuciones, composición y reglas de funcionamiento. Dichas reglas establecen, entre otras cuestiones, la periodicidad de las reuniones, la anticipación para realizar las convocatorias y así contar con tiempo suficiente para disponer de la información a tratar, el quórum necesario -que requiere para cada Comité la participación de al menos un Director con carácter de Vicepresidente o Presidente-, la posibilidad de reuniones a distancia. Dichos Reglamentos se encuentran publicados en el sistema de normas internas del Banco.

## **B) LA PRESIDENCIA EN EL DIRECTORIO Y LA SECRETARÍA CORPORATIVA**

### **Principios**

VI.El Presidente del Directorio es el encargado de velar por el cumplimiento efectivo de las funciones del Directorio y de liderar a sus miembros. Deberá generar una dinámica positiva de trabajo y promover la participación constructiva de sus miembros, así como garantizar que los miembros cuenten con los elementos e información necesaria para la toma de decisiones. Ello también aplica a los Presidentes de cada comité del Directorio en cuanto a la labor que les corresponde.

VII.El Presidente del Directorio deberá liderar procesos y establecer estructuras buscando el compromiso, objetividad y competencia de los miembros del Directorio, así como el mejor funcionamiento del órgano en su conjunto y su evolución conforme a las necesidades de la compañía.

VIII.El Presidente del Directorio deberá velar por que el Directorio en su totalidad esté involucrado y sea responsable por la sucesión del gerente general.

**6. El Presidente del Directorio es responsable de la buena organización de las reuniones del Directorio, prepara el orden del día asegurando la colaboración de los demás miembros y asegura que estos reciban los materiales necesarios con tiempo suficiente para participar de manera eficiente e informada en las reuniones. Los Presidentes de los comités tienen las mismas responsabilidades para sus reuniones.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal como surge del Código de Gobierno Societario del Banco, el Presidente del Directorio es el responsable de asegurar el buen funcionamiento del Directorio. Como parte de dicha responsabilidad debe garantizar la buena organización de las reuniones de Directorio y para ello

es asistido por la Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio, como se explica en la Práctica 9 del presente Reporte.

El Reglamento interno de funcionamiento del Directorio establece que dicha área será la encargada de administrar y archivar la información a incluir en las reuniones de Directorio, organizar las mismas y transmitir las decisiones en ellas tratadas al resto de la Organización. Es decir que con su asistencia se establece el orden del día de las reuniones que se celebran en cada ciclo anual, incluyendo los asuntos pertinentes cuya consideración haya sido solicitada por alguno de los Vicepresidentes o por los responsables de cada uno de los Comités, y se garantiza que los miembros del Directorio reciban información completa y suficiente para la toma de decisiones, lo que implica asegurar una vía de consulta entre el Directorio y la Alta Gerencia, en caso de ser necesario. Es misión del Presidente, estimular el debate y determinar la información que resulte necesaria en cada momento para asegurar que los Directores podrán formarse una opinión y mantenerse informados sobre las materias de su competencia.

La convocatoria a las reuniones de Directorio se hace por escrito con al menos dos (2) días hábiles de anticipación, tal como está estipulado en el Estatuto Social.

Con respecto a los Comités creados por el Directorio del Banco, cada uno de ellos cuenta con un Reglamento interno de funcionamiento, por medio de los cuales se designa a un "Coordinador" quien tiene a su cargo, entre otras tareas, la de convocar y presidir las reuniones, autorizar la inclusión de temas que exijan decisión fuera del plazo previsto para la elaboración de la pauta de reunión, evaluar y definir los temas que se discutirán en las reuniones, y autorizar la participación de invitados. Asimismo, cada Reglamento especifica el plazo a cumplir para las correspondientes convocatorias.

#### **7. El Presidente del Directorio vela por el correcto funcionamiento interno del Directorio mediante la implementación de procesos formales de evaluación anual.**

Se aplica la práctica recomendada.

Anualmente, de manera previa a la Asamblea de Accionistas, bajo la coordinación de la Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio, se realiza una autoevaluación del desempeño del Directorio, el cual contiene un cuestionario para que cada miembro del Directorio pueda realizar una evaluación de desempeño del Directorio en su conjunto - de los aspectos formales de las reuniones de Directorio, de sus responsabilidades y el desempeño de su gestión, de la relación con la Organización - y una autoevaluación individual. De dichas encuestas se confecciona un informe de resultados, del que posteriormente se toma formal conocimiento en una reunión de Directorio.

Por otra parte, la Auditoría Interna en su ciclo de revisión de gobierno societario realiza la evaluación de las tareas relacionadas con la aplicación del Código de Gobierno Societario, entre las que se evalúa el funcionamiento de los Comités.

Desde el área de Controles Internos se realiza periódicamente un procedimiento de revisión del presente Reporte.

#### **8. El Presidente genera un espacio de trabajo positivo y constructivo para todos los miembros del Directorio y asegura que reciban capacitación continua para mantenerse actualizados y poder cumplir correctamente sus funciones.**

Se aplica la práctica recomendada.

Es función del Presidente generar un espacio de trabajo positivo y constructivo para todos los miembros del Directorio y asegurar que reciban capacitación continua para mantenerse actualizados y poder cumplir correctamente sus funciones.

Con respecto a la capacitación, existe un plan anual dirigido a Directores, Superintendentes y Gerentes. Se ha adoptado para todos los integrantes del Banco como enfoque de aprendizaje organizacional, la Teoría del Aprendizaje 70/20/10 que plantea que el 70 % de lo que los adultos aprenden es a través de desafíos y experiencias, el 20% de los otros que los rodean (líderes, pares) y sólo un 10% en cursos y lecturas. Desde el área de Capacitación y Desarrollo se proponen actividades pensadas para favorecer esta modalidad de aprendizaje bajo la premisa de fomentar el autodesarrollo y el crecimiento de todos los colaboradores.

En particular, para Directores, Superintendentes y Gerentes, dichas actividades están orientadas a la actualización y formación en las nuevas tendencias del mercado. Durante el 2022 se realizaron las siguientes actividades:

- Conferencias de actualización económica con periodicidad mensual a cargo de consultoras externas.
- Capacitación en temas de Prevención de Lavado de Activos e Integridad y Anticorrupción.
- Programa sobre Diversidad e Inclusión en las organizaciones: e-Learning sobre aplicación del convenio 190 de la OIT.
- Programa de capacitación en Idiomas: inglés, portugués y español.
- Reuniones de Comisiones especialistas en la Asociación de Bancos de la Argentina (ABA).



**9. La Secretaría Corporativa apoya al Presidente del Directorio en la administración efectiva del Directorio y colabora en la comunicación entre accionistas, Directorio y gerencia.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal lo explicado en la Práctica 4, el Banco cuenta en su estructura con un área que depende directamente del Directorio denominada Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio. La misma ejerce una función administrativa y organizativa de los aspectos societarios tanto del Banco como de sus Sociedades controladas, asistiendo a los miembros del Directorio, a los Accionistas y a los integrantes de la Comisión Fiscalizadora en los aspectos formales del funcionamiento de los Órganos que integran.

De dicha Gerencia Ejecutiva dependen tres Jefaturas: “Secretaría de Directorio”, con la misión de asistir a los miembros del Directorio y a la Entidad en los asuntos de sus competencias, a efectos de acompañar el proceso de toma de decisiones y velar por el cumplimiento normativo de las decisiones adoptadas; “Gobierno Corporativo y Asesoramiento al Directorio”, cuya misión es asesorar y asistir al Directorio en su función de velar por el cumplimiento de la política de Gobierno Societario; “Atención a Empresas Subsidiarias”, con la misión de asistir a los Accionistas, miembros del Directorio y de la Comisión Fiscalizadora de las empresas controladas del Banco, a efectos de cumplimentar los aspectos formales requeridos para el funcionamiento de las mismas e intervenir en todos sus aspectos societarios.

Entre otras funciones a cargo del área se incluyen: organizar las Asambleas de Accionistas, reuniones de Directorio y reuniones de Comisión Fiscalizadora, analizar y preparar el temario de dichas reuniones y confección de las Actas resultantes, atender las necesidades de los accionistas, relacionadas con temas societarios y demás temas de su interés, analizar la normativa emitida por los distintos Organismos de control, focalizando la atención en aquellas que impactan en temas de Gobierno, manteniendo la actualización del Código de Gobierno Societario, participar y acompañar a la Organización en todos los temas relacionados con la información que involucra a los miembros del Directorio, realizar todas las presentaciones de información ante los organismos de control referidas a temas societarios del Banco, velar por el cumplimiento de los procedimientos societarios en general y aquellos relacionados con los miembros del Directorio del Banco ante los diferentes organismos de control, articular los asuntos relacionados con las Sociedades en las que el Banco posee una participación minoritaria.

**10. El Presidente del Directorio asegura la participación de todos sus miembros en el desarrollo y aprobación de un plan de sucesión para el gerente general de la compañía.**

Se aplica la práctica recomendada.

El Directorio de Banco Patagonia ha aprobado una macroestructura organizacional, en la que la administración y supervisión diaria de todos los niveles gerenciales y operativos está descentralizada en la Alta Gerencia, la que se encuentra conformada por las siguientes áreas:

- Superintendencia de Negocios con Empresas
- Superintendencia de Red de Sucursales y Negocios con Personas
- Superintendencia de Finanzas, Administración y Sector Público
- Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos
- Superintendencia de Operaciones
- Superintendencia de Tecnología y Negocios Digitales
- Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional
- Gerencia Ejecutiva de Planeamiento, Marca y Comunicación
- Gerencia Ejecutiva de Asuntos Legales
- Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio
- Gerencia de Prevención de Lavado de Activos
- Gerencia de Seguridad Informática y Protección de Activos de Información
- Gerencia de Auditoría Interna

Con el objetivo de fortalecer y desarrollar las habilidades de sus líderes y prepararlos para cubrir eventuales vacancias, a través de la Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional se llevan adelante acciones específicas para identificar a potenciales candidatos.

Los integrantes de la Alta Gerencia deben tener la idoneidad y experiencia necesarias para gestionar el negocio bajo su supervisión, así como el control apropiado de su personal a cargo.

Durante el año 2022 se organizó la Academia de Liderazgo para niveles Gerenciales y de Jefatura, y desde hace años se cuenta con reportes completos de potencial realizados por una consultora externa a Gerentes Ejecutivos y Superintendentes, de los que surge información concreta a considerar en un plan de sucesión.

## C) COMPOSICIÓN, NOMINACIÓN Y SUCESIÓN DEL DIRECTORIO

### Principios

IX.El Directorio deberá contar con niveles adecuados de independencia y diversidad que le permitan tomar decisiones en pos del mejor interés de la compañía, evitando el pensamiento de grupo y la toma de decisiones por individuos o grupos dominantes dentro del Directorio.

X.El Directorio deberá asegurar que la compañía cuenta con procedimientos formales para la propuesta y nominación de candidatos para ocupar cargos en el Directorio en el marco de un plan de sucesión.

### 11. El Directorio tiene al menos dos miembros que poseen el carácter de independientes de acuerdo con los criterios vigentes establecidos por la Comisión Nacional de Valores.

Se aplica la práctica recomendada.

El Directorio del Banco posee dos miembros independientes, de acuerdo con los criterios vigentes establecidos por la Comisión Nacional de Valores, de un total de nueve miembros titulares.

Cabe aclarar que los Directores del Banco no cumplen funciones ejecutivas en la Entidad, de acuerdo a lo establecido en la Comunicación "A" 7143 y 7651 del BCRA.

### 12. La compañía cuenta con un Comité de Nominaciones que está compuesto por al menos tres (3) miembros y es presidido por un director independiente. De presidir el Comité de Nominaciones, el Presidente del Directorio se abstendrá de participar frente al tratamiento de la designación de su propio sucesor.

Banco Patagonia cuenta con mecanismos formales para la propuesta y nominación de candidatos para ocupar un cargo en el Directorio, tal lo mencionado en el principio que inspira esta práctica. Las designaciones y remociones del Directorio son resueltas por la Asamblea Ordinaria de Accionistas, según lo previsto en el art. 234 de la Ley General de Sociedades N° 19.550, cumpliéndose con dicha Ley, la Ley de Entidades Financieras, las normas del BCRA sobre Autoridades de Entidades Financieras, las normas de la CNV y el Estatuto Social, en cuanto a las prohibiciones e incompatibilidades para ejercer el cargo de Director.

Cabe aclarar que el BCRA, como órgano de contralor de las Entidades Financieras, evalúa las condiciones de habilidad legal, idoneidad, competencia, probidad, experiencia en la actividad financiera y posibilidad de dedicación funcional de los miembros del Directorio propuestos. Estas condiciones deberán ser mantenidas durante todo el período de desempeño en el cargo. Los correspondientes antecedentes son presentados ante el BCRA para su aprobación, con una antelación de por lo menos 60 días a la fecha prevista para la celebración de la Asamblea que tratará su designación, o dentro de los 30 días corridos posteriores a su designación.

Cuando no se disponga de una nueva evaluación por parte del BCRA, las Entidades Financieras deberán certificar anualmente que sus Directores mantienen las condiciones exigidas por dicho Organismo para el desempeño del cargo. Para ello el Directorio aprobó un procedimiento aplicable a sí mismo y a sus Sociedades Controladas para que todos los años se puedan verificar dichas condiciones.

**13. El Directorio, a través del Comité de Nominaciones, desarrolla un plan de sucesión para sus miembros que guía el proceso de preselección de candidatos para ocupar vacantes y tiene en consideración las recomendaciones no vinculantes realizadas por sus miembros, el Gerente General y los Accionistas.**

Tal lo detallado en la Práctica 12, las designaciones y remociones del Directorio son resueltas por la Asamblea Ordinaria de Accionistas.

Los miembros del Directorio de Banco Patagonia, conforman un grupo diverso, con una combinación de experiencia profesional, edad y origen geográfico, alineados a las necesidades del Banco, que le permiten tomar decisiones en pos del mejor interés de la compañía, evitando el pensamiento de grupo y la toma de decisiones por individuos o grupos dominantes.

Al 31 de diciembre de 2022, el Directorio estaba compuesto por nueve miembros titulares, de los cuales tres son argentinos y seis son extranjeros; sus edades se encuentran entre los 43 y 70 años, y lo más destacado es la diversidad de experiencia profesional con la que cuenta cada uno de ellos. Asimismo, a dicha fecha el Directorio contaba con cuatro miembros suplentes, que son los sucesores en caso de renuncia, muerte o incapacidad de los titulares.

**14. El Directorio implementa un programa de orientación para sus nuevos miembros electos.**

Se aplica la práctica recomendada.

Se ha implementado un Programa de Orientación a cargo de la Gerencia Ejecutiva de Secretaría de Directorio, que es el área a cargo de asistir a los miembros del Directorio y de la Comisión Fiscalizadora, desde el momento en que se toma conocimiento de su posible designación o efectiva asunción. A partir de ese momento se los contacta, no solo para requerirles la documentación exigida por los Organismos de contralor, sino para apoyarlo en su incorporación, presentando los aspectos relevantes del Banco y sus órganos de gobierno, temas administrativos, presentaciones, explicaciones, organización de reuniones, visita a las instalaciones, y toda aquella necesidad que manifieste, antes y durante el ejercicio de su cargo.

## **D) REMUNERACIÓN**

### **Principios**

XI.El Directorio deberá generar incentivos a través de la remuneración para alinear a la gerencia – liderada por el gerente general- y al mismo Directorio con los intereses de largo plazo de la compañía de manera tal que todos los directores cumplan con sus obligaciones respecto a todos sus accionistas de forma equitativa.

**15. La compañía cuenta con un Comité de Remuneraciones que está compuesto por al menos tres (3) miembros. Los miembros son en su totalidad independientes o no ejecutivos.**

Se aplica la práctica recomendada.

La Entidad cuenta con un Comité de Desarrollo Humano, integrado por: el Presidente del Directorio, dos Directores con carácter de Vicepresidentes y un Director independiente, todos con derecho a voto, y por el Gerente Ejecutivo de Desarrollo Humano y Clima Organizacional como miembro sin derecho a voto.

Tal lo explicado en la Práctica 11, de acuerdo a la Comunicación "A" 7143 y 7651 del BCRA, Banco Patagonia no puede tener Directores que cumplan funciones ejecutivas en la Entidad, con lo cual de los cuatro miembros con derecho a voto todos son no ejecutivos y uno de ellos además es independiente.

Según la política de compensación, es práctica del Banco Patagonia administrar la compensación integral de sus colaboradores basándose en los principios de equidad interna y competitividad externa, dentro del marco de la normativa legal vigente. En este sentido, el sistema de retribución incluye la compensación que por todo concepto percibe el colaborador como contraprestación por su aporte a la organización en términos de función y resultados.

El Banco desea que la retribución de su personal sea competitiva a través de una compensación adecuada, promoviendo de esta manera la motivación, atracción y retención del talento.

La Gerencia Ejecutiva de Desarrollo Humano y Clima Organizacional brinda al Comité de Desarrollo Humano, por lo menos una vez al año, la información necesaria para establecer las bandas salariales y que a consecuencia de ellas se determinen los montos de las remuneraciones de la Alta Gerencia, teniendo en cuenta los valores correspondientes a compañías comparables y la situación frente al mercado que se propone alcanzar.

Los temas tratados en las reuniones del Comité, son formalizados en actas que se elevan mensualmente al Directorio para su toma de conocimiento.

#### **16. El Directorio, a través del Comité de Remuneraciones, establece una política de remuneración para el gerente general y miembros del Directorio.**

Se aplica la práctica recomendada.

El Directorio del Banco ha aprobado una política de compensaciones que se ha establecido de manera tal de:

- cumplir con la legislación vigente,
- preservar la equidad interna,
- adoptar una posición competitiva respecto al mercado comparable,
- contar con personal capacitado y motivado.

La misma incluye una remuneración fija, establecida de acuerdo al nivel de responsabilidad y trayectoria profesional de cada colaborador, ajustada por negociaciones paritarias convencionales, y adicionalmente puede incluir una compensación variable, en concepto de incentivo comercial o comisión para las Áreas comerciales, o en concepto de gratificación.

El Comité de Desarrollo Humano tiene la atribución de revisar y proponer al Directorio la aprobación de toda política relacionada con compensaciones.

Con el fin de mitigar potenciales riesgos, el Banco no promueve esquemas generales de incentivos económicos de naturaleza remuneratoria de corto plazo, vinculados a ingresos futuros de incierta efectivización.

Con respecto a las remuneraciones (honorarios) al Directorio, se ha aprobado una política, estableciendo la responsabilidad de fijar dichos honorarios a la Asamblea de Accionistas, de acuerdo con lo prescripto por el artículo 261 de la Ley General de Sociedades N° 19.550. En la determinación de dichas remuneraciones se debe tener en cuenta las responsabilidades, el tiempo dedicado a las funciones, la experiencia y la reputación profesional. Este criterio se basa en que el nivel de remuneración debería ser el que se considere necesario para atraer, retener y motivar a Directores que reúnan las condiciones requeridas para ejercer dicha función.

No está contemplada la posibilidad de otorgar otro tipo de beneficios tales como participaciones patrimoniales.

## E) AMBIENTE DE CONTROL

### Principios

- XII.El Directorio debe asegurar la existencia de un ambiente de control, compuesto por controles internos desarrollados por la gerencia, la auditoría interna, la gestión de riesgos, el cumplimiento regulatorio y la auditoría externa, que establezca las líneas de defensa necesarias para asegurar la integridad en las operaciones de la compañía y de sus reportes financieros.
- XIII.El Directorio deberá asegurar la existencia de un sistema de gestión integral de riesgos que permita a la gerencia y al Directorio dirigir eficientemente a la compañía hacia sus objetivos estratégicos.
- XIV.El Directorio deberá asegurar la existencia de una persona o departamento (según el tamaño y complejidad del negocio, la naturaleza de sus operaciones y los riesgos a los cuales se enfrenta) encargado de la auditoría interna de la compañía. Esta auditoría, para evaluar y auditar los controles internos, los procesos de gobierno societario y la gestión de riesgo de la compañía, debe ser independiente y objetiva y tener sus líneas de reporte claramente establecidas.
- XV.El Comité de Auditoría del Directorio estará compuesto por miembros calificados y experimentados, y deberá cumplir con sus funciones de forma transparente e independiente.
- XVI.El Directorio deberá establecer procedimientos adecuados para velar por la actuación independiente y efectiva de los Auditores Externos.

**17. El Directorio determina el apetito de riesgo de la compañía y además supervisa y garantiza la existencia de un sistema integral de gestión de riesgos que identifique, evalúe, decida el curso de acción y monitoree los riesgos a los que se enfrenta la compañía, incluyendo -entre otros- los riesgos medioambientales, sociales y aquellos inherentes al negocio en el corto y largo plazo.**

Se aplica la práctica recomendada.

La Entidad posee políticas y procesos para manejar la exposición a los diferentes riesgos propios de su actividad, sobre la base de las definiciones estratégicas que emanan del Directorio, especialmente en lo relativo a apetito y tolerancia por el riesgo.

El Banco y sus subsidiarias han implementado un proceso de gestión integral de riesgos conforme a los lineamientos establecidos por la Comunicación "A" 5398 y complementarias. A través de estos principios, se han definido una serie de procedimientos y procesos que permiten identificar, medir y valorar los riesgos a los que está expuesta la Entidad, buscando la consistencia con su estrategia de negocio.

Los riesgos de crédito, liquidez, mercado, tasa de interés, estratégico, reputacional, operacional, de tecnología y de modelo, son los principales riesgos a los que está expuesta la Entidad y el consolidado. Además, se evalúa y da seguimiento a los riesgos relativos a la seguridad de la información y a la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo. También son evaluados en los procesos de análisis de las operaciones de créditos los riesgos ambientales y sociales.

El Directorio define el apetito por el riesgo y los límites de tolerancia asociados. Con el apoyo de los Comités el Directorio supervisa el Sistema Integral de Riesgos, define los objetivos globales expresados en metas, alertas y límites para las unidades de negocio en el marco del proceso de fijación y control del apetito de riesgo. Entre los distintos Comités relacionados con la gestión de riesgos, podemos mencionar al: Comité de Riesgo Global, Comité de Riesgo Operacional, Comité de Seguridad Informática y Protección de Activos de Información y Comité de Control y Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo.

Por último, la Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos junto a las Gerencias y Áreas que la integran, es responsable por la gestión y monitoreo integral de los diversos riesgos asumidos por Banco Patagonia y el consolidado.

**18. El Directorio monitorea y revisa la efectividad de la auditoría interna independiente y garantiza los recursos para la implementación de un plan anual de auditoría en base a riesgos y una línea de reporte directa al Comité de Auditoría.**

Se aplica la práctica recomendada.

La Gerencia de Auditoría Interna de Banco Patagonia es independiente de las áreas de gestión y reporta en forma directa al Comité de Auditoría. Cuenta con una estructura permanente y calificada y con un presupuesto independiente.

El plan de Auditoría Interna es presentado en forma anual al Comité de Auditoría para su revisión y aprobación. Las directrices para ejercer su función se hallan contenidas en el Manual de Auditoría, el cual es aprobado por el Comité y el Directorio y es actualizado periódicamente.

El Directorio, entre otras funciones enunciadas en el Código de Gobierno Societario, promueve reuniones periódicas con la Auditoría Interna, a través del Comité de Auditoría BCRA y CNV, para revisar los resultados que surjan del monitoreo del control interno.

Dichos Comités se hallan compuestos de la siguiente manera:

Comité de Auditoría BCRA:

Integrado por cinco (5) miembros con derecho a voto, a saber:

- Dos Directores con carácter de Vicepresidente.
- Dos Directores independientes.
- El Gerente de Auditoría Interna.

Comité de Auditoría – CNV:

Integrado por (3) miembros con derecho a voto, a saber:

- Dos Directores independientes.
- Un Director con carácter de Vicepresidente.

**19. El auditor interno o los miembros del departamento de auditoría interna son independientes y altamente capacitados.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal lo mencionado en la práctica 18, la Gerencia de Auditoría Interna de Banco Patagonia es independiente de las áreas de gestión y reporta en forma directa al Comité de Auditoría. Los integrantes de dicha Gerencia cuentan con una amplia experiencia en la materia y un importante nivel de capacitación acorde a los requisitos de la función que ejercen.

Adicionalmente, el Manual de Auditoría Interna contempla la capacitación permanente de los integrantes de la misma, considerando que el estudio de nuevas técnicas y la constante actualización profesional y general es uno de los requisitos indispensables para mantener la calidad del trabajo de Auditoría.

En tal sentido, el Directorio fomenta la capacitación permanente, mediante la autorización de cursos y seminarios de actualización y perfeccionamiento. El Gerente de Auditoría Interna establecerá los cronogramas, cupos, materias y destinatarios más convenientes para realizar las capacitaciones.

**20. El Directorio tiene un Comité de Auditoría que actúa en base a un reglamento. El comité está compuesto en su mayoría y presidido por directores independientes y no incluye al gerente general. La mayoría de sus miembros tiene experiencia profesional en áreas financieras y contables.**

Se aplica la práctica recomendada.

Banco Patagonia posee dos Comités de Auditoría, el Comité de Auditoría CNV, bajo las normas de la Comisión Nacional de Valores, y el Comité de Auditoría BCRA, bajo las normas del Banco Central de la República Argentina. Ambos Comités se rigen por las normas de dichos Organismos de contralor según corresponda, y por sus Reglamentos Internos de funcionamiento.

El Comité de Auditoría CNV se encuentra integrado por tres Directores, de los cuales dos revisten el carácter de independientes y dichos Directores ejercen la Presidencia y la Vicepresidencia del Comité.

El Comité de Auditoría BCRA se encuentra integrado por cinco miembros: dos Directores con carácter de Vicepresidente, dos Directores independientes y el Gerente de Auditoría Interna

Cabe aclarar que la mayoría de los miembros de ambos Comités tienen experiencia profesional en áreas financieras y contables. Uno de sus miembros está designado ante el BCRA como Experto Contable y Financiero.

**21. El Directorio, con opinión del Comité de Auditoría, aprueba una política de selección y monitoreo de auditores externos en la que se determinan los indicadores que se deben considerar al realizar la recomendación a la asamblea de Accionistas sobre la conservación o sustitución del auditor externo.**

El Directorio ha establecido procedimientos específicos para velar por la actuación independiente y efectiva de los Auditores Externos, tal lo establecido en el Principio que inspira esta Práctica y en las exigencias establecidas al respecto por la normativa del BCRA vigente. El Directorio de Banco Patagonia tiene asignada, entre otras funciones, la de ejercer la debida diligencia en el proceso de contratación y seguimiento de la labor de los auditores externos.

De acuerdo al Reglamento interno de funcionamiento del Comité de Auditoría CNV, este Comité opina respecto de la propuesta del Directorio para la designación de los auditores externos a contratar por el Banco y vela por su independencia, revisa sus planes y evalúa su desempeño, emite una opinión al respecto en ocasión de la presentación y publicación de los estados financieros anuales, y analiza los diferentes servicios prestados por los mismos y su relación con la independencia conforme a las normas vigentes.

Adicionalmente, según surge de su Reglamento interno de funcionamiento del Comité de Auditoría BCRA, este Comité revisa periódicamente el cumplimiento de las normas de independencia de los auditores externos, recomienda al Directorio los candidatos para desempeñarse como auditor externo de la Entidad, así como las condiciones de contratación, detallando la opinión del Comité de Auditoría en relación con la propuesta de designación o remoción de los auditores externos, la cual deberá contener como mínimo una evaluación de los antecedentes considerados y las razones que fundamentan la designación del contador público en el cargo, verifica periódicamente que lleven a cabo su labor de acuerdo con las condiciones contratadas, analizando su desempeño y comprobando el cumplimiento de los requerimientos del Directorio y del BCRA, analiza y opina, previamente a su contratación, respecto de los diferentes servicios prestados en la Entidad y su relación con la independencia, de acuerdo con las normas de auditoría establecidas por la FACPCE y en toda otra reglamentación que, al respecto, dicten las autoridades que llevan el contralor de la matrícula profesional.

## F) ÉTICA, INTEGRIDAD Y CUMPLIMIENTO

### Principios

XVII.El Directorio debe diseñar y establecer estructuras y prácticas apropiadas para promover una cultura de ética, integridad y cumplimiento de normas que prevenga, detecte y aborde faltas corporativas o personales serias.

XVIII.El Directorio asegurará el establecimiento de mecanismos formales para prevenir y en su defecto lidiar con los conflictos de interés que puedan surgir en la administración y dirección de la compañía. Deberá contar con procedimientos formales que busquen asegurar que las transacciones entre partes relacionadas se realicen en miras del mejor interés de la compañía y el tratamiento equitativo de todos sus accionistas.

**22. El Directorio aprueba un Código de Ética y Conducta que refleja los valores y principios éticos y de integridad, así como también la cultura de la compañía. El Código de Ética y Conducta es comunicado y aplicable a todos los directores, gerentes y empleados de la compañía.**

Se aplica la práctica recomendada.

Tal lo mencionado en la práctica 1, el Directorio de Banco Patagonia ha aprobado un Código de Ética, comunicado a toda la Organización, con el objeto de facilitar el conocimiento y comprensión de los principios éticos y de conducta que cada integrante del Banco debe observar en su desempeño, con eficiencia, calidad y transparencia, respetando la ley, las buenas prácticas y las más altas normas de conducta, promoviendo y protegiendo los derechos humanos en todo nuestro ecosistema de negocios, siendo la base para un comportamiento ético con clientes, proveedores, organismos de control y la comunidad en la que se opera.

Los miembros del Banco que ocupan roles de liderazgo deben velar por hacer cumplir estos principios, promoviendo una cultura de respeto y condenando enérgicamente cualquier manifestación de violencia.

Asimismo, el Directorio ha aprobado la creación de un Comité de Ética, que tiene por objeto resolver cuestiones relativas a la interpretación y el alcance del Código de Ética, y revisarlo anualmente con el objetivo de que refleje año tras año la cultura ética del Banco. Adicionalmente, este Comité toma conocimiento de los reportes que surgen del Canal de denuncias "Línea Ética" o de las diferentes fuentes de detección de comportamientos que afecten los principios de integridad institucional.

De manera complementaria Banco Patagonia cuenta con un Código de Conducta, aplicable a todos los empleados en el ejercicio de sus actividades relacionadas con el rol de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, que establece la política y los procedimientos correspondientes a las normas legales y éticas aplicables.

El Directorio de Banco Patagonia aprobó además una Política y un Programa de Integridad, el cual surge como resultado de su compromiso indeclinable con la prevención y lucha contra la corrupción; un compromiso que se asume expresa y públicamente manifestando su postura de "tolerancia cero" frente a cualquier acto de corrupción cometido por algún miembro del Banco. Alineado al Código de Ética y a las políticas específicas vigentes en materia de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, como así también a las políticas de integridad de nuestra Sociedad controlante, el Programa consagra los valores éticos rectores del Banco y provee las directrices necesarias para que todo miembro oriente sus conductas cotidianas hacia la ética y la integridad.



Inspirados en los valores sostenidos en el Código de Ética, los Principios para la gestión de proveedores y terceros relacionados, integran los factores éticos, sociales y medioambientales a nuestras prácticas de contratación.

El Código de Ética, los Principios para la gestión de proveedores y terceros relacionados, así como la Política y el Programa de Integridad, se encuentran publicados en nuestro sitio web ([www.bancopatagonia.com.ar/institucional/banco-patagonia/etica-e-integridad.php](http://www.bancopatagonia.com.ar/institucional/banco-patagonia/etica-e-integridad.php))

**23. El Directorio establece y revisa periódicamente, en base a los riesgos, dimensión y capacidad económica un Programa de Ética e Integridad. El plan es apoyado visible e inequívocamente por la gerencia quien designa un responsable interno para que desarrolle, coordine, supervise y evalúe periódicamente el programa en cuanto a su eficacia. El programa dispone: (i) capacitaciones periódicas a directores, administradores y empleados sobre temas de ética, integridad y cumplimiento; (ii) canales internos de denuncia de irregularidades, abiertos a terceros y adecuadamente difundidos; (iii) una política de protección de denunciantes contra represalias; y un sistema de investigación interna que respete los derechos de los investigados e imponga sanciones efectivas a las violaciones del Código de Ética y Conducta; (iv) políticas de integridad en procedimientos licitatorios; (v) mecanismos para análisis periódico de riesgos, monitoreo y evaluación del Programa; y (vi) procedimientos que comprueben la integridad y trayectoria de terceros o socios de negocios (incluyendo la debida diligencia para la verificación de irregularidades, de hechos ilícitos o de la existencia de vulnerabilidades durante los procesos de transformación societaria y adquisiciones), incluyendo proveedores, distribuidores, prestadores de servicios, agentes e intermediarios.**

Se aplica la práctica recomendada.

El Directorio del Banco ha aprobado en el año 2019 el Programa de Integridad (PDI), elaborado a partir de los principios éticos plasmados en el Código de Ética. La confección del PDI fue encomendada por el Directorio a un equipo interdisciplinario liderado por el área de Compliance y compuesto por distintas Gerencias involucradas tangencialmente en la temática de Integridad. En esto se manifiesta el apoyo e involucramiento inequívoco del Directorio con el PDI. Este documento recogió, en gran parte, políticas y prácticas ya existentes en la Entidad, e impulsó la creación de nuevos mecanismos de prevención frente a posibles hechos de corrupción. Se designó como Responsable Interno del PDI a la figura de Superintendente de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos quien, en base a un monitoreo y evaluación permanente del Programa, reporta en forma directa al Directorio sobre las novedades y avances del mismo. Este documento es revisado en forma anual por el Directorio, reflejando su compromiso con la mejora y revisión continua del esquema de prevención de la corrupción.

El PDI aborda en forma integral los distintos elementos previstos en la normativa de responsabilidad penal de la persona jurídica. Al respecto, contiene previsiones sobre:

- i) Capacitaciones periódicas a todos los miembros de la Entidad.
- ii) Línea Ética, un canal de denuncia provisto por BP tanto para colaboradores como para proveedores.
- iii) Protocolos de actuación vinculados a la protección de los denunciantes de buena fe, y procedimientos para la investigación de ilícitos y fraudes. Por otro lado, y conforme fuera definido en el Código de Ética, el régimen disciplinario/ sancionatorio es abiertamente comunicado.
- iv) Manual de procedimiento para Procesos Licitatorios.
- v) Previsión de un monitoreo periódico del PDI, a cargo de la Gerencia de Riesgo Operacional, Controles Internos y Compliance.
- vi) Procedimiento de due diligence para proveedores, en donde se detalla la evaluación previa de requisitos de integridad que debe atravesar todo proveedor o tercero relacionado.
- vii) Previsiones vinculadas al due diligence necesario en procesos de fusiones y adquisiciones.
- viii) Protocolos de interacción con la administración pública.
- ix) Procedimiento de due diligence vinculado a las donaciones, patrocinios y mecenazgos.

Cada persona que integra los distintos grupos de interés del Banco ha sido sensibilizada sobre los estándares de Integridad y Transparencia que rigen en la Entidad, utilizando un criterio de segmentación y criticidad basado en el grado de exposición al riesgo de corrupción. Se ha institucionalizado la difusión de contenido vinculado a

la Integridad, siendo parte de las comunicaciones periódicas que se difunden en la herramienta oficial de comunicación. El Directorio y la Alta Gerencia del Banco reciben con una periodicidad anual una capacitación sobre temas de Integridad y Anticorrupción, impartida por consultores externos que mantienen actualizados los conocimientos sobre la temática de cada miembro del top management. Asimismo, el Banco ha institucionalizado un encuentro anual vinculado a la promoción de buenas prácticas sobre Compliance, contando con la presencia de notables referentes y expertos/as en la materia.

La cultura de Integridad y prevención de la corrupción ha ido permeando progresivamente en todos los procesos del Banco, evolucionando paulatinamente hacia el concepto de Integridad sostenible, en donde a partir de una mirada ampliada la Entidad se encuentra abordando estándares no sólo vinculados a la lucha contra la corrupción, sino también a los derechos humanos, medio ambiente, géneros, diversidad e inclusión.

Acompañando esta evolución, y en concordancia con el compromiso asumido por el Directorio en sostener una postura de tolerancia cero frente a hechos de corrupción, el Banco se ha sumado a la Asociación Argentina de Ética y Compliance, participando como entidad auspiciante.

Asimismo, los referentes del área de Compliance de la Entidad participan activamente en distintos espacios académicos, promoviendo y divulgando en distintos espacios conocimientos y buenas prácticas de Integridad y Transparencia.

**24. El Directorio asegura la existencia de mecanismos formales para prevenir y tratar conflictos de interés. En el caso de transacciones entre partes relacionadas, el Directorio aprueba una política que establece el rol de cada órgano societario y define cómo se identifican, administran y divulgan aquellas transacciones perjudiciales a la compañía o sólo a ciertos inversores.**

Se aplica la práctica recomendada.

El conflicto de interés tiene lugar cuando una persona incumple un deber que le compete con la organización, en beneficio de otro interés que prioriza por motivaciones personales.

Adicionalmente a lo descripto en las Prácticas 3, 17, 18 y 23, el Directorio de Banco Patagonia ha considerado el tema “conflicto de interés” en los siguientes documentos:

- Política de celebración de actos o contratos entre Banco Patagonia y una parte relacionada por un monto relevante: define los conceptos “parte relacionada” y “monto relevante”, y establece el procedimiento a seguir por parte de cada área involucrada para la aprobación y divulgación de una operación de este tipo, incluyendo el pronunciamiento formal del Comité de Auditoría sobre la operación y su adecuación a condiciones normales y habituales de mercado.
- Código de Ética: se identifican los posibles casos de conflicto entre los intereses personales y los intereses del negocio o sus clientes que se deberán evitar. Asimismo, este Código destina un punto a la confidencialidad de la información con la que todos los integrantes del Banco se deben desenvolver. También se destina un punto específico al conflicto de intereses en los Principios para la gestión de proveedores y terceros relacionados, mencionado en la Práctica 1.
- Código de Conducta: define los deberes de lealtad con que deberán desempeñarse todas las personas en el ejercicio de sus actividades relacionadas con el rol de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, a fin de evitar posibles conflictos de interés. Asimismo, define los aspectos relacionados al uso de información privilegiada o reservada y el deber de guardar reserva.
- Código de Gobierno Societario: contempla el conflicto de interés entre los accionistas y el Banco, en oportunidad del tratamiento de un tema particular en la Asamblea de Accionistas. Adicionalmente, este Código contempla los deberes de lealtad y diligencia que deberán tener los Directores en el ámbito de la oferta pública, y prevé que los mismos deben abstenerse de tomar decisiones cuando haya conflicto de intereses, que le impidan desempeñar su cargo adecuada y objetivamente.
- Política de Publicidad y Comunicación de la Información: contempla el deber de guardar estricta reserva para todas las personas que, en razón de su cargo, actividad, posición o relación tengan información sobre el desenvolvimiento o negocios del Banco o sus Controladas, siempre que la misma no haya sido divulgada públicamente y que por su importancia pueda afectar la colocación de valores negociables o el curso de su negociación en los Mercados.

- Programa de Integridad: consiste en un sistema articulado de acciones, mecanismos y procedimientos que Banco Patagonia posee, destinados a promover la integridad y a prevenir, detectar, corregir y eventualmente sancionar conductas indebidas o actos ilícitos, en particular las alcanzadas por la Ley 27.401 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que pudieran ser realizados por un funcionario o un tercero en interés o beneficio del Banco.

## G) PARTICIPACIÓN DE LOS ACCIONISTAS Y PARTES INTERESADAS

### Principios

XIX.La compañía deberá tratar a todos los Accionistas de forma equitativa. Deberá garantizar el acceso igualitario a la información no confidencial y relevante para la toma de decisiones asamblearias de la compañía.

XX.La compañía deberá promover la participación activa y con información adecuada de todos los Accionistas en especial en la conformación del Directorio.

XXI.La compañía deberá contar con una Política de Distribución de Dividendos transparente que se encuentre alineada a la estrategia.

XXII.La compañía deberá tener en cuenta los intereses de sus partes interesadas.

### **25. El sitio web de la compañía divulga información financiera y no financiera, proporcionando acceso oportuno e igual a todos los Inversores. El sitio web cuenta con un área especializada para la atención de consultas por los Inversores.**

Se aplica la práctica recomendada.

Banco Patagonia posee un sitio web de acceso público ([www.bancopatagonia.com.ar](http://www.bancopatagonia.com.ar)), en el cual publica y mantiene actualizada su información financiera, institucional y de disciplina de mercado.

En dicho sitio, se puede encontrar información acerca de la historia del Banco, Estatuto, composición accionaria, información financiera trimestral y anual, autoridades, comités, presentaciones institucionales, responsabilidad social, políticas de prevención del lavado de activos, Código de Ética, Política y Programa de Integridad, Principios para la gestión de proveedores, Memoria anual integrada y reporte del Código de Gobierno Societario, etc.

El Banco ha previsto la función Relación con Inversores, cuya misión es garantizar al público inversor el acceso a la visión estratégica e información del Banco. Sus funciones son:

- Mantener fluido contacto con inversores actuales o potenciales, locales y extranjeros para comunicar la situación actual del Banco y su estrategia futura.
- Tener reuniones con inversores actuales o potenciales que permitan incrementar la relación con éstos y mejorar la gestión.
- Llevar la relación con las agencias calificadoras de riesgo, informándolos de los planes de acción del Banco.
- Cumplir con las demás funciones que en materia de su competencia le sean asignadas para el logro de los objetivos del Banco.

El contacto con el Responsable de Relación con Inversores puede realizarse en forma telefónica o por correo electrónico a la dirección [investors@bancopatagonia.com.ar](mailto:investors@bancopatagonia.com.ar).

**26. El Directorio debe asegurar que exista un procedimiento de identificación y clasificación de sus partes interesadas y un canal de comunicación para las mismas.**

Se aplica la práctica recomendada.

Según el Glosario del Anexo III de la Resolución de la CNV N° 797/2019, se define como “Parte interesada” a una parte que tiene un interés en las operaciones y resultados de la Compañía, como por ejemplo, los consumidores, empleados, ONG’S, la comunidad, el Estado, proveedores, entre otros. Adicionalmente, debemos considerar a los accionistas y a las Sociedades controladas.

Conocer las Partes interesadas o Grupos de interés o Públicos clave y sus perfiles y expectativas, es clave para crear valor en la sociedad. Es por eso que Banco Patagonia realiza un mapeo de los mismos con los siguientes criterios: responsabilidades legales, financieras y operativas, influencia en el logro de sus metas, cercanía, dependencia y representación de otras personas, como es el caso de líderes de comunidades locales, implementando canales de diálogo para relevar sus demandas particulares, tal como está detallado en el punto 5.2 de la Memoria anual integrada.

**27. El Directorio remite a los Accionistas, previo a la celebración de la Asamblea, un “paquete de información provisorio” que permite a los Accionistas -a través de un canal de comunicación formal realizar comentarios no vinculantes y compartir opiniones discrepantes con las recomendaciones realizadas por el Directorio, teniendo este último que, al enviar el paquete definitivo de información, expedirse expresamente sobre los comentarios recibidos que crea necesario.**

Se aplica la práctica recomendada.

Anualmente, el Directorio expone los resultados de su gestión con la emisión de los Estados Financieros auditados y la Memoria anual integrada (Memoria más Informe de Responsabilidad Social Empresaria) los que están disponibles para los accionistas en forma previa a la Asamblea que los debe considerar, considerando que son formalmente aprobados por el Directorio y divulgados públicamente, aproximadamente dos meses antes de la celebración de la Asamblea de Accionistas. Este último documento incluye, información financiera y no financiera del Banco, datos relativos a la estructura de gobierno, autoridades, responsables de las distintas áreas de negocio, información sobre gobierno societario y de responsabilidad social empresaria, aspectos de la gestión más importantes ocurridos en el año, razones sobre el estado actual de los negocios, proyecciones futuras y razones de las variaciones significativas del activo, pasivo y resultados, entre otros.

Tal lo manifestado en la Práctica 28, hay un alto porcentaje de participación de accionistas en las Asambleas del Banco. No solo podemos afirmar que no hay restricción alguna para que los mismos participen como así tampoco para que tengan voz y voto. La documentación de respaldo de los temas incluidos en la Convocatoria, según el caso, se encuentra publicada en la página web del Banco y en la Autopista de la Información Financiera de la CNV, así como las propuestas del Directorio para cada punto. El canal habilitado para cualquier tipo de aclaración o pedido adicional puede ser canalizado a través del Responsable de Relación con Inversores, tal como se explica en la Práctica 25, o a la dirección de correo electrónico informado en la Convocatoria a Asamblea.

La Ley N° 26.831 de Mercado de Capitales dispone en su art. 70 que hasta cinco (5) días corridos antes de la fecha para la celebración de la asamblea ordinaria que deba considerar la documentación del ejercicio, los accionistas que representen por lo menos el dos por ciento (2%) del capital social podrán entregar en la sede social comentarios o propuestas relativas a la marcha de los negocios sociales correspondientes al ejercicio. Además del accionista controlante Banco do Brasil, Banco Patagonia posee dos accionistas que superan dicho porcentaje, ANSES FGS y Provincia de Río Negro, con quienes existe un canal de comunicación habitual.

**28. El estatuto de la compañía considera que los Accionistas puedan recibir los paquetes de información para la Asamblea de Accionistas a través de medios virtuales y participar en las Asambleas a través del uso de medios electrónicos de comunicación que permitan la transmisión simultánea de sonido, imágenes y palabras, asegurando el principio de igualdad de trato de los participantes.**

Se aplica la práctica recomendada.

El Estatuto Social prevé la posibilidad de realizar las Asambleas de Accionistas con sus participantes presentes o a distancia, siempre y cuando se garanticen los recaudos dispuestos por la normativa aplicable, entre otros: a) deberá establecerse un canal de comunicación que permita la transmisión simultánea de sonido, imágenes y palabras, asegurando el principio de igualdad de trato de los participantes; b) se dejará constancia en el acta de los sujetos y el carácter en que participaron en el acto a distancia, el lugar donde se encontraban, y de los mecanismos técnicos utilizados.

Con respecto a la documentación de respaldo de los temas incluidos en la Convocatoria, toda la información relacionada con la aprobación de Estados Financieros, se encuentra publicada en la página web del Banco y en la Autopista de la Información Financiera de la CNV, así como las propuestas del Directorio para cada punto. El canal habilitado para cualquier tipo de aclaración o pedido adicional puede ser canalizado a través del Responsable de Relación con Inversores, tal como se explica en la Práctica 25 o a la dirección de correo electrónico informado en la Convocatoria a Asamblea como se explica en la Práctica 27.

**29. La Política de Distribución de Dividendos está alineada a la estrategia y establece claramente los criterios, frecuencia y condiciones bajo las cuales se realizará la distribución de dividendos.**

Se aplica la práctica recomendada.

El artículo vigésimo del Estatuto Social de Banco Patagonia establece el destino que se deberá dar a las ganancias realizadas y liquidas.

A los efectos de establecer los lineamientos a seguir para la distribución de Dividendos, el Directorio del Banco ha aprobado una Política, cuyo objetivo es establecer el marco regulatorio para dicha distribución, manteniendo un adecuado equilibrio entre los montos a distribuir y las políticas de inversión y expansión del Banco.

La normativa del BCRA establece un procedimiento especial para determinar el resultado distribuible y demostrar que la distribución de dividendos no afecta la solvencia y liquidez de las Entidades, así como también establece que será necesaria la previa autorización de dicho Organismo para proceder al efectivo pago de dividendos. Este procedimiento establece que las Entidades Financieras podrán distribuir resultados, en la medida que en la Entidad no se verifiquen determinadas situaciones expresamente detalladas en su normativa, disponiendo la metodología de cálculo del importe a distribuir, y los límites que no debe superar.

Considerando la normativa del BCRA y la política interna del Banco, el Directorio propondrá a la Asamblea Ordinaria de Accionistas, - siempre que sea posible en virtud del cumplimiento de los requisitos de la normativa vigente - la distribución de hasta el 50% de las ganancias líquidas y realizadas del ejercicio en concepto de dividendos, a pagar en efectivo.

Una vez llevada a cabo la Asamblea de Accionistas y de no mediar prohibiciones a la distribución de dividendos por parte del BCRA, y habiendo obtenido la autorización previa, se pondrá a disposición de los accionistas en el menor tiempo posible, considerando los plazos máximos establecidos por las normas de la Comisión Nacional de Valores (Texto Ordenado 2013) y el Reglamento de Listado de Bolsas y Mercados Argentinos S.A. (BYMA).

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 23 de febrero de 2023

El Directorio