

BANCO PATAGONIA S.A.

ACTA DE COMISIÓN FISCALIZADORA N° 915 (12-01-23)

A los 12 días del mes de enero de 2023, siendo las 14:00 horas, se reúnen los miembros titulares de la Comisión Fiscalizadora de Banco Patagonia S.A., Dra. Mónica María Cukar y Dr. Alberto Mario Tenaillon, quienes se encuentran comunicados a distancia a través de la aplicación "MS TEAMS", que permite la transmisión simultánea de sonido, imágenes y palabras de acuerdo a lo previsto en el artículo décimo quinto del Estatuto Social. Habiendo quórum suficiente, se declara abierto el acto que se celebra a los efectos de considerar los siguientes temas:

1) **INFORMES SOBRE FIDEICOMISOS REQUERIDOS POR LA RESOLUCIÓN GENERAL 622/2013 DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV) CORRESPONDIENTES AL 30-11-2022**

Toma la palabra la Dra. Mónica María Cukar y manifiesta que tal como se procede mensualmente y con similar criterio a lo resuelto en la reunión del 14-09-07, formalizado por Acta N° 609, se proponen dos modelos de informes a efectos de cumplimentar lo requerido por el inciso vii), Artículo 37, Sección XV, Capítulo IV, Título V de las Normas CNV (N.T. 2013 - antes RG 507/07), según las condiciones de cada fideicomiso:

- I) Con informe de revisión de Estados Contables fiduciarios al 30-09-22, con observación de libros mencionada en nota a dichos Estados Contables.
- II) Sin informe de auditor, con observación por cronología entre fecha de rúbrica y fecha de la primera registración.

Continúa con la palabra la Dra. Mónica María Cukar y manifiesta que habiendo sido finalizadas las tareas de revisión correspondientes, propone que se aprueben los modelos de informes en consideración que se transcribirán a continuación, y se le solicite a Banco Patagonia S.A., que presente ante la CNV, a través de su transmisión por la Autopista de la Información Financiera, los informes mensuales de la Comisión Fiscalizadora correspondientes al 30-11-22, de dieciséis (16) fideicomisos en los que Banco Patagonia S.A. actúa como fiduciario y la parte pertinente de la presente Acta.

Al respecto informa, que de la misma manera que se procedió para similares informes a los emitidos desde el mes de julio de 2007 a la fecha de la presente, los modelos de informe se completarán con el nombre de cada Fideicomiso, Estudio de Auditoría correspondiente que tiene a cargo la misma y la fecha en la cual emitieron su informe.

Seguidamente el Dr. Alberto M. Tenaillon propone que conste que los informes serán firmados por la Dra. Mónica María Cukar en representación de esta Comisión Fiscalizadora, archivándose una copia de cada uno como respaldo del acta de esta Comisión que los aprueba.

Luego de un amplio intercambio de ideas, se resuelve por unanimidad aprobar la propuesta del Dr. Alberto M. Tenaillon y los informes correspondientes al período noviembre 2022 conforme al texto que se transcribe a continuación.

MODELO I)

"Informe Mensual de la Comisión Fiscalizadora de Banco Patagonia en relación con el Fideicomiso Financiero XXX

*Al Directorio de
Banco Patagonia S.A.*

Presente

1. *En el marco de lo establecido por la Resolución General 622/2013 de la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.), y en nuestro carácter de Síndicos de Banco Patagonia S.A. como Fiduciario del Fideicomiso Financiero XXX (el Fideicomiso), emitimos el presente informe en relación con las obligaciones establecidas en el artículo 294, incisos 1) y 2) de la Ley N° 19.550, por el mes de noviembre de 2022.*
2. *Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes, adicionalmente, hemos aplicado aquellos procedimientos que consideramos necesarios y factibles de acuerdo con las circunstancias, previstos en la Resolución Técnica N° 15 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, que consistieron básicamente en:*
 - a) *verificar que los libros contables cumplan con las disposiciones del Código Civil y Comercial de la Nación en todos sus aspectos formales;*
 - b) *revisar, en base a muestras, las conciliaciones bancarias y de títulos valores, de corresponder;*
 - c) *efectuar un análisis selectivo de saldos, a fin de verificar el cumplimiento de las actividades de financiación;*
 - d) *analizar las variaciones de significación en las cuentas patrimoniales y de resultados, en particular aquellos aspectos de significación que se consideren atípicos o excepcionales en la marcha del Fideicomiso y cualquier incumplimiento de obligaciones y relaciones no esperadas o inusuales.*
3. *Adicionalmente, nuestro trabajo ha tenido en cuenta la revisión de los estados contables fiduciarios de situación patrimonial, de resultados, de evolución de patrimonio neto y de flujo/s de efectivo al 30 de septiembre de 2022, efectuada por XXXX, en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha XXXX, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires aplicables a la revisión de estados contables de períodos intermedios.*

4. En la realización de los trabajos mencionados precedentemente, no hemos efectuado ningún control de gestión y, por lo tanto, no hemos evaluado los criterios y decisiones empresarias de administración, financiación y comercialización, dado que estas cuestiones son responsabilidad exclusiva del Directorio del Fiduciario.
5. Del trabajo realizado, cuyo alcance se describe en los párrafos 2 y 3 precedentes, no han surgido observaciones que formular al respecto, considerando lo expuesto en la nota 2.1 a los estados contables fiduciarios al 30 de septiembre de 2022.
6. Este informe ha sido preparado exclusivamente para su presentación ante la C.N.V., habiendo sido aprobado en la reunión de Comisión Fiscalizadora de Banco Patagonia S.A. celebrada el día 12 de enero de 2023, según consta en Acta N°915.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 12 de enero de 2023. Por Comisión Fiscalizadora Mónica Cukar - Síndico Titular”.

Se transcribe a continuación la nómina de los trece (13) fideicomisos alcanzados por el precedente informe (Modelo I), el nombre del auditor externo correspondiente y la fecha de sus informes:

FIDEICOMISO	AUDITOR	INFORME DE FECHA
Mercado Crédito Consumo VI	Deloitte & Co. S.A.	10/11/22
Mercado Crédito Consumo VII	Deloitte & Co. S.A.	10/11/22
Mercado Crédito Consumo VIII	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst & Young	10/11/22
Mercado Crédito Consumo IX	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst & Young	10/11/22
Mercado Crédito Consumo X	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst & Young	10/11/22
Mercado Crédito Consumo XI	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst & Young	10/11/22
Mercado Crédito Consumo XII	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst & Young	10/11/22
Mercado Crédito Consumo XIII	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst & Young	10/11/22
Mercado Crédito XI	Deloitte & Co. S.A.	10/11/22
Mercado Crédito XII	Deloitte & Co. S.A.	10/11/22
Mercado Crédito XIII	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst & Young	10/11/22
Mercado Crédito XIV	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst & Young	10/11/22
Mercado Crédito XV	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst & Young	10/11/22

Con respecto al texto de la nota 2.1., a los estados fiduciarios al 30-9-22, auditados por Deloitte & Co. S.A y P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst & Young, a la que hace referencia el punto 5. del presente modelo, dicen lo siguiente:

Nota 2.1. de los estados fiduciarios al 30-9-22, auditados por Deloitte & Co. S.A:

“... Asimismo, de acuerdo con las características particulares de la operatoria del Fideicomiso, el inicio de las operaciones es anterior a la fecha de rúbrica del libro Diario que fue realizado con fecha XX, consecuentemente existen registros de operaciones anteriores a esta última fecha.”

Nota 2.1. de los estados fiduciarios al 30-9-22, auditados P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst & Young:

“.... A la fecha de emisión de los presentes estados contables el libro Inventario y Balances y los asientos correspondientes al mes de septiembre de 2022 del Fideicomiso se encuentra en proceso de transcripción.

Asimismo, de acuerdo con las características particulares de la operatoria del Fideicomiso, desde su constitución existen operaciones. Por lo tanto, teniendo en cuenta lo mencionado en el párrafo anterior, los mismos se registrarán en los libros con posterioridad a su rúbrica.”

Cabe aclarar que al día de la fecha los libros Inventario y Balances de los Fideicomisos antes detallados se encuentran transcritos.

MODELO II)

“Informe Mensual de la Comisión Fiscalizadora de Banco Patagonia en relación con el Fideicomiso Financiero XXX

Al Directorio de
Banco Patagonia S.A.
Presente

1. En el marco de lo establecido por la Resolución General 622/2013 de la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.), y en nuestro carácter de Síndicos de Banco Patagonia S.A. como Fiduciario del Fideicomiso Financiero XXX (el Fideicomiso), emitimos el presente informe en relación con las obligaciones establecidas en el artículo 294, incisos 1) y 2) de la Ley N° 19.550, por el mes de noviembre de 2022.
2. Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes, adicionalmente, hemos aplicado aquellos procedimientos que consideramos necesarios y factibles de acuerdo con las circunstancias, previstos en la Resolución Técnica N° 15 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, que consistieron básicamente en:
 - a) verificar que los libros contables cumplan con las disposiciones del Código Civil y Comercial de la Nación en todos sus aspectos formales;
 - b) revisar, en base a muestras, las conciliaciones bancarias y de títulos valores, de corresponder;
 - c) efectuar un análisis selectivo de saldos, a fin de verificar el cumplimiento de las actividades de financiación;
 - d) analizar las variaciones de significación en las cuentas patrimoniales y de resultados, en particular aquellos aspectos de significación que se consideren atípicos o excepcionales en la marcha del Fideicomiso y cualquier incumplimiento de obligaciones y relaciones no esperadas o inusuales.
3. En la realización de los trabajos mencionados precedentemente, no hemos efectuado ningún control de gestión y, por lo tanto, no hemos evaluado los criterios y decisiones empresarias de administración, financiación y comercialización, dado que estas cuestiones son responsabilidad exclusiva del Directorio del Fiduciario.
4. La fecha de rúbrica del libro Diario es posterior al inicio de las operaciones del fideicomiso, razón por la cual existen registros de operaciones anteriores a la fecha de rúbrica antes citada.
5. Del trabajo realizado, cuyo alcance se describe en el párrafo 2 precedente, no han surgido observaciones que formular al respecto, considerando lo mencionado en el párrafo 4 precedente.
6. Este informe ha sido preparado exclusivamente para su presentación ante la C.N.V., habiendo sido aprobado en la reunión de Comisión Fiscalizadora de Banco Patagonia S.A. celebrada el día 12 de enero de 2023, según consta en Acta N°915.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 12 de enero de 2023. Por Comisión Fiscalizadora Mónica Cukar - Síndico Titular”.

Se transcribe a continuación la nómina de los tres (3) fideicomisos alcanzados por el precedente informe (Modelo II) y el nombre del auditor externo correspondiente.

FIDEICOMISO	AUDITOR
Mercado Crédito Consumo XIV	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst &Young
Mercado Crédito XVI	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst &Young
Mercado Crédito XVII	P.H.M y Asoc S.R.L.- Ernst &Young

.....
No habiendo más asuntos que tratar, siendo las 14:30 horas se da por finalizada la reunión.-----

Alberto Mario Tenaillon

Síndico Titular

Mónica María Cukar

Síndico Titular