

# BANCOPATAGONIA

**Estados Financieros Consolidados Condensados  
Intermedios al 31 de marzo de 2023**

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

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**

**ÍNDICE**

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

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**

**ÍNDICE**

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

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**

**ÍNDICE**

Nota 52 – Requerimiento de la CNV - Guarda de la documentación del Grupo	
Nota 53 – Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738	
Nota 54 – Situación macroeconómica	
Nota 55 – Hechos Posteriores	
Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas .....	64
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	67
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	68
Anexo H - Concentración de los Depósitos.....	69
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes .....	70
Anexo J - Movimiento de Provisiones.....	71
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad....	72
Estados Financieros Separados Condensados Intermedios.....	73
Reseña Informativa	
Informe de Revisión de la Comisión Fiscalizadora sobre Estados Financieros de Período Intermedio Condensados	

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

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

### **Informe sobre los estados financieros de períodos intermedios**

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

Hemos revisado los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera intermedio consolidado condensado al 31 de marzo de 2023, los estados intermedios consolidados condensados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en dicha fecha, así como la información explicativa seleccionada incluida en las notas 1 a 55 y los anexos B, C, D, H, I, J y R.

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

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) y, en particular, con la Norma Internacional de Contabilidad 34, "Información financiera intermedia" (NIC 34). Tal como se indica en la nota 2.1.1 a los estados financieros adjuntos, dicho marco de información financiera se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés). Las NIIF fueron adoptadas por el BCRA con las excepciones descritas en la citada nota. Asimismo, el Directorio de la Entidad es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

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

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos llevado a cabo nuestra revisión de conformidad con las normas de revisión de estados financieros de períodos intermedios establecidas en la sección IV de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética.

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

#### **4. Conclusión**

Sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA y, en particular, con la NIC 34.

#### **5. Párrafo de énfasis**

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

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

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

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

- a) Los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad.
- c) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la CNV, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 50 a los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.
- d) Como parte de nuestro trabajo, cuyo alcance se describe en la sección 3 de este informe, hemos revisado la Reseña informativa requerida por las normas de la CNV preparada por el Directorio y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 31 de marzo de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$591.301.486,55 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 24 de mayo 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 REVISIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODOS INTERMEDIOS**

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

### **Informe sobre los estados financieros de períodos intermedios**

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

Hemos revisado los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera intermedio separado condensado al 31 de marzo de 2023, los estados intermedios separados condensados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en dicha fecha, así como la información explicativa seleccionada incluida en las notas 1 a 34 y los anexos A, B, C, D, H, I, J, L, O y R.

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

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) y, en particular, con la Norma Internacional de Contabilidad 34, "Información financiera intermedia" (NIC 34). Tal como se indica en la nota 2.1 a los estados financieros adjuntos, dicho marco de información financiera se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés). Las NIIF fueron adoptadas por el BCRA con las excepciones descritas en la citada nota. Asimismo, el Directorio de la Entidad es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

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

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos llevado a cabo nuestra revisión de conformidad con las normas de revisión de estados financieros de períodos intermedios establecidas en la sección IV de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética.

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

#### **4. Conclusión**

Sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA y, en particular, con la NIC 34.

#### **5. Párrafo de énfasis**

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

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

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

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

- a) Los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad.
- c) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la CNV, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 34 a los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.
- d) Como parte de nuestro trabajo, cuyo alcance se describe en la sección 3 de este informe, hemos revisado la Reseña informativa requerida por las normas de la CNV preparada por el Directorio y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 31 de marzo de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$583.979.644,15 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 24 de mayo de 2023

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

(Registro de Sociedades Comerciales

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. Tomo 218 - Folio 224

<b>BANCO PATAGONIA S.A.</b>		
<b>Domicilio Legal:</b>		
Avenida de Mayo 701- Piso 24 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires - República Argentina		
<b>Actividad Principal:</b> Banco Comercial	<b>C.U.I.T.:</b> 30 - 50000661 – 3	
<b>Fecha de Constitución:</b> 4 de mayo de 1928		
<b>Datos de Inscripción en el Registro Público de Comercio de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires</b>	<b>Fecha</b>	<b>Del instrumento constitutivo:</b> 18/09/1928
		<b>De la última modificación:</b> 01/09/2021
	<b>Libro</b>	<b>Libro de Sociedades por Acciones:</b> 104
		<b>Número:</b> 13.818
<b>Fecha de vencimiento del contrato social:</b> 29 de agosto de 2038		
<b>Ejercicio Económico N° 100</b>		
<b>Fecha de inicio:</b> 1° de enero de 2023	<b>Fecha de cierre:</b> 31 de diciembre de 2023	
<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 período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2023	8 - (Cierre trimestral - Conclusión 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31/03/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/03/23	31/12/22
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	7	<b>118.351.657</b>	<b>121.078.172</b>
Efectivo		27.374.867	32.230.755
Entidades Financieras y corresponsales		87.003.872	87.570.002
BCRA		84.622.069	84.836.329
Otras del país y del exterior		2.381.803	2.733.673
Otros		3.972.918	1.277.415
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	8	<b>6.101.995</b>	<b>5.172.659</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>141.908</b>	<b>1.034.293</b>
<b>Operaciones de pase</b>	10	<b>66.898.125</b>	<b>164.194.149</b>
<b>Otros activos financieros</b>	11	<b>23.561.921</b>	<b>22.055.628</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>	12	<b>284.809.582</b>	<b>314.160.021</b>
Sector Público no Financiero		490.114	509.770
Otras Entidades financieras		15.923.825	21.574.968
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		268.395.643	292.075.283
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	13	<b>564.855.309</b>	<b>403.142.077</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	14	<b>36.877.497</b>	<b>21.925.282</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>130.705</b>	<b>159.717</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	16	<b>22.546</b>	<b>22.365</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	17	<b>1.151.094</b>	<b>1.350.992</b>
<b>Propiedad y equipo</b>	18	<b>39.907.187</b>	<b>40.489.800</b>
<b>Activos intangibles</b>	19	<b>809.903</b>	<b>969.498</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>123.614</b>	<b>176.279</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	20	<b>2.797.006</b>	<b>2.697.564</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.146.540.049</b>	<b>1.098.628.496</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31/03/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/03/23	31/12/22
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexos H)</b>		<b>829.816.700</b>	<b>793.190.354</b>
Sector público no Financiero		41.382.058	47.962.690
Sector Financiero		1.058.486	3.022.961
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	21	787.376.156	742.204.703
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>167.149</b>	<b>48.127</b>
<b>Operaciones de pase</b>	10	<b>3.002.419</b>	<b>-</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	22	<b>50.737.595</b>	<b>42.591.146</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	23	<b>17.584.531</b>	<b>23.621.774</b>
<b>Obligaciones negociables emitidas</b>	24	<b>1.070.284</b>	<b>1.295.161</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>4.081.506</b>	<b>3.069.876</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>		<b>1.386.278</b>	<b>1.558.643</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>8.142.553</b>	<b>7.030.758</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	26	<b>32.585.899</b>	<b>33.701.978</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>948.574.914</b>	<b>906.107.817</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social	27	719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		69.286.394	69.286.394
Ganancias reservadas		98.773.355	98.773.355
Resultados no asignados		22.234.489	-
Otros Resultados Integrales acumulados		790.339	1.290.105
Resultado del período / ejercicio		5.944.222	22.234.489
<b>Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>197.965.135</b>	<b>192.520.679</b>
<b>Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras (*)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>197.965.135</b>	<b>192.520.679</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>1.146.540.049</b>	<b>1.098.628.496</b>

(\*) Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 194,29 y \$ 469,17, 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 31/03/23 Y 31/03/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
		31/03/23	31/03/22
Ingresos por intereses	28	143.398.040	73.260.904
Egresos por intereses	29	(88.833.474)	(38.085.853)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>54.564.566</b>	<b>35.175.051</b>
Ingresos por comisiones	30	7.217.613	7.552.662
Egresos por comisiones	31	(2.542.642)	(2.544.707)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>4.674.971</b>	<b>5.007.955</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	32	1.182.576	3.129.746
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI		270.181	567.939
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		2.833.491	1.481.235
Otros ingresos operativos	33	3.081.597	6.179.853
Cargo por incobrabilidad		(620.505)	(3.421.232)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>65.986.877</b>	<b>48.120.547</b>
Beneficios al personal	34	(11.032.154)	(10.374.965)
Gastos de administración	35	(6.106.647)	(5.871.652)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.081.877)	(1.135.488)
Otros gastos operativos	36	(10.463.315)	(6.391.321)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>37.302.884</b>	<b>24.347.121</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		(202.904)	(132.088)
Resultado por la posición monetaria neta		(26.848.593)	(17.403.075)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>10.251.387</b>	<b>6.811.958</b>
Impuesto a las ganancias	15 b)	(4.307.165)	(2.313.908)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>5.944.222</b>	<b>4.498.050</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>5.944.222</b>	<b>4.498.050</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 31/03/23 Y 31/03/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

RESULTADO NETO DEL PERÍODO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
	31/03/23	31/03/22
Resultado neto del período atribuible a los propietarios de la controladora	5.944.222	4.498.050
Resultado neto del período atribuible a participaciones no controladoras (*)	-	-

(\*) Al 31 de marzo de 2023 y 2022 el Resultado Neto del período de tres meses atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 104,62 y \$ 94,24, mientras que el correspondiente al período de tres meses fue de \$ 32,52 y \$ 43,94, respectivamente.

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
	31/03/23	31/03/22
<b>NUMERADOR</b>		
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora	5.944.222	4.498.050
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	5.944.222	4.498.050
<b>DENOMINADOR</b>		
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145
<b>Ganancia por acción Básica</b>	<b>8,266</b>	<b>6,255</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>8,266</b>	<b>6,255</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE OTROS DE RESULTADOS INTEGRALES AL 31/03/23 Y 31/03/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
	31/03/23	31/03/22
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>	<b>5.944.222</b>	<b>4.498.050</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del período</b>		
<b>Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros</b>	<b>(2.781)</b>	<b>(35.013)</b>
Diferencia de cambio	(4.276)	(52.136)
Impuesto a las ganancias	1.495	17.123
<b>Pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>	<b>(496.985)</b>	<b>(219.306)</b>
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(794.702)	(311.064)
Impuesto a las ganancias	297.717	91.758
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>(499.766)</b>	<b>(254.319)</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>(499.766)</b>	<b>(254.319)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>5.444.456</b>	<b>4.243.731</b>
Atribuible a los propietarios de la controladora	5.444.456	4.243.731

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31/03/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social (1)	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Otros Resultados Integrales			Reserva de Utilidades		Resultados no Asignados	Total PN atribuible a la participación controladora	Total patrimonio neto al 31/03/23
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de estados financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por instrumentos financieros a VR c/cambios en ORI	Legal	Otras			
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)</b>	719.145	217.191	69.286.394	395.819	4.465.328	(3.571.042)	58.300.987	40.472.368	22.234.489	192.520.679	192.520.679
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	5.944.222	5.944.222	5.944.222
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(2.781)	-	(496.985)	-	-	-	(499.766)	(499.766)
<b>Saldos al cierre del período</b>	719.145	217.191	69.286.394	393.038	4.465.328	(4.068.027)	58.300.987	40.472.368	28.178.711	197.965.135	197.965.135

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2022 reexpresados al 31 de marzo de 2023.

(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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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

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

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social (1)	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Otros Resultados Integrales			Reserva de Utilidades		Resultados no Asignados	Total PN atribuible a la participación controladora	Total patrimonio neto al 31/03/22
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de estados financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por instrumentos financieros a VR c/cambios en ORI	Legal	Otras			
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)</b>	719.145	217.191	69.286.394	464.228	4.467.782	885.587	54.982.225	27.197.311	16.593.820	174.813.683	174.813.683
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	4.498.050	4.498.050	4.498.050
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(35.013)	-	(219.306)	-	-	-	(254.319)	(254.319)
<b>Saldos al cierre del período</b>	719.145	217.191	69.286.394	429.215	4.467.782	666.281	54.982.225	27.197.311	21.091.870	179.057.414	179.057.414

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 31 de marzo de 2023.

(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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31/03/23 Y 31/03/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/03/23	31/03/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>10.251.387</b>	<b>6.811.958</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>	<b>26.848.593</b>	<b>17.403.075</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>(77.162.443)</b>	<b>(2.418.428)</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	1.081.877	1.135.488
Cargo por incobrabilidad	620.505	3.421.232
Otros ajustes	(78.864.825)	(6.975.148)
<b>Aumentos netos provenientes de activos operativos:</b>	<b>58.550.143</b>	<b>47.021.346</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	(463.919)	(1.552.371)
Instrumentos derivados	892.385	1.316.826
Operaciones de pase	97.296.024	143.308.753
Préstamos y otras financiaciones	139.937.510	91.943.197
Sector Público no Financiero	218.007	70.647
Otras Entidades Financieras	7.083.052	6.182.034
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	132.636.451	85.690.516
Otros Títulos de Deuda	(160.983.255)	(166.687.519)
Activos financieros entregados en garantía	(14.952.215)	999.004
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	(181)	2.533.640
Otros activos	(3.176.206)	(24.840.184)
<b>Disminuciones netas provenientes de pasivos operativos:</b>	<b>(7.287.353)</b>	<b>(65.899.277)</b>
Depósitos	(15.517.160)	(52.666.641)
Sector Público no Financiero	179.040	(3.742.237)
Sector Financiero	21.579	(31.109)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(15.717.779)	(48.893.295)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	210.625
Instrumentos derivados	119.022	(38.542)
Operaciones de pase	3.002.419	(228.222)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(9.818.437)	(8.010.571)
Otros pasivos	14.926.803	(5.165.926)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(23.764)</b>	<b>(118.928)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>11.176.563</b>	<b>2.799.746</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31/03/23 Y 31/03/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/03/23	31/03/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(55.499)	(287.947)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	38.473	2.184
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(17.026)</b>	<b>(285.763)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Obligaciones negociables no subordinadas	(514.058)	(1.483.201)
Financiaciones de entidades financieras locales	(4.139.656)	(738.650)
Pagos por arrendamientos	(267.097)	(353.250)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(4.920.811)</b>	<b>(2.575.101)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>13.058.466</b>	<b>7.035.302</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(22.023.707)</b>	<b>(20.431.162)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(2.726.515)</b>	<b>(13.456.978)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>121.078.172</b>	<b>160.910.400</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	<b>118.351.657</b>	<b>147.453.422</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

Banco Patagonia S.A. (el "Banco") es una sociedad anónima constituida en la República Argentina, que opera como banco universal y cuenta con una red de distribución de alcance nacional. El Banco es controlado por Banco do Brasil S.A.

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

Los presentes estados financieros comprenden al Banco y sus subsidiarias (colectivamente, el "Grupo"). Las subsidiarias del Banco son:

- GPAT Compañía Financiera S.A.U. (GPAT): es una sociedad autorizada a funcionar como entidad financiera, especializada en el financiamiento mayorista y minorista, para la adquisición de automotores nuevos, tanto a concesionarios -en especial de la red General Motors de Argentina S.A.- como a clientes particulares.
- Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión: es la sociedad que canaliza el negocio de administración de fondos comunes de inversión. La comercialización de los fondos es realizada exclusivamente a través del Banco, que a su vez opera como sociedad depositaria de los mismos.
- Patagonia Valores S.A.: es una sociedad autorizada para la negociación de títulos valores públicos y/o privados en el mercado bursátil.
- Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación": es una sociedad anónima en proceso de liquidación, que se dedicaba a la actividad de intermediación financiera en Uruguay entre no residentes exclusivamente.

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 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 Banco Central del Uruguay le revocó la autorización para actuar como entidad financiera.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(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: autorizado mediante Disposición N° 946 de la CNV de fecha 23 de junio de 2022 e inscripto bajo el N° de agente 172.

Los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios han sido aprobados por el Directorio de la Entidad en su reunión de fecha 24 de mayo de 2023.

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

### **2.1 Bases de presentación**

- 2.1.1 Los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 han sido preparados de acuerdo con la normativa del BCRA, (en adelante “Marco de información contable establecido por el BCRA”), que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), salvo por las siguientes excepciones:

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- 2.1.1.1 La aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” sobre los instrumentos de deuda del sector público no financiero, de acuerdo con la Comunicación “A” 6847 del BCRA.
- 2.1.1.2 Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A. se consideran las directrices establecidas por el BCRA que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en dicha sociedad, registrada en “Inversiones en Instrumentos de Patrimonio” al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de marzo de 2022, la inversión ha sido transferida, por lo tanto, la Entidad no tiene participación accionaria a esta fecha. De haberse aplicado el criterio previsto bajo NIIF 9, al 31 de diciembre de 2021 se hubiera registrado un mayor activo con contrapartida en resultados y, por lo tanto, un menor resultado en el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022.
- 2.1.2 Por tratarse de un período intermedio, el Banco optó por presentar información condensada, de acuerdo con los lineamientos de la NIC 34 Información Financiera Intermedia, por lo cual no se incluye toda la información requerida en la preparación de estados financieros completos bajo NIIF. En consecuencia, los presentes estados financieros deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022. Sin embargo, se incluyen notas que explican los eventos y transacciones que son significativas para el entendimiento de los cambios en la situación financiera desde el 31 de diciembre de 2022.
- 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 y “A” 6324, y sus modificatorias y complementarias.

**2.2 Estacionalidad de las operaciones**

La actividad del Grupo no es considerada estacional.

**2.3 Información comparativa**

El Estado Consolidado Condensado Intermedio de Situación Financiera al 31 de marzo de 2023 se presenta en forma comparativa con datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los Estados Consolidados Condensados Intermedios de Resultados, de Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujo de Efectivo y las Notas relacionadas por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, se presentan en forma comparativa con los saldos del mismo período del ejercicio anterior.

A los efectos de la presentación comparativa, las cifras al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de marzo de 2022 han sido reexpresadas en moneda de cierre del presente período, conforme a lo señalado en la nota 3, a fin de permitir su comparabilidad y sin que tal reexpresión modifique las decisiones tomadas con base en la información contable correspondiente al ejercicio anterior.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

Por lo tanto, los presentes estados financieros, han sido preparados en moneda constante al 31 de marzo de 2023, incluyendo la información comparativa de períodos o ejercicios anteriores, según corresponda.

**NOTA 4 – JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES**

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

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

Las estimaciones significativas han sido realizadas por la Dirección del Banco aplicando las mismas políticas contables del Grupo y premisas subyacentes que las aplicadas para los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022 ajustadas al contexto macroeconómico descrito en la nota 54.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 5 - CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS CONTABLES**

El Grupo ha aplicado de manera consistente las políticas contables descritas en los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022.

Las nuevas NIIF y NIC revisadas con vigencia obligatoria a partir del 1° de enero de 2023 no tuvieron efectos en los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

**NOTA 6 – BASES DE CONSOLIDACIÓN**

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre 2022 el Banco ha consolidado sus estados financieros con los estados financieros de las siguientes sociedades:

Sociedad	Acciones		31/03/23		31/12/22	
			Porcentual sobre		Porcentual sobre	
	Tipo	Cantidad	Capital Total	Derechos a voto	Capital Total	Derechos a voto
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	Ordinaria	86.837.083	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente Fondos Comunes de Inversión	Ordinaria	13.317.237	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Patagonia Valores S.A.	Ordinaria	13.862.667	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación" (*)	Ordinaria	50.000	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(\*) Ver Nota 1.

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Las participaciones no controladoras representan la porción del resultado y del patrimonio neto que no pertenece al Grupo y se exponen como una línea separada en los Estados Consolidados Condensados Intermedios de Situación Financiera, de Resultados, de Otros Resultados Integrales y de Cambios en el Patrimonio Neto.

El Directorio del Banco considera que no existen otras sociedades ni entidades de cometido específico que deban ser incluidas en los estados financieros consolidados condensados al 31 de marzo de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
BCRA - Cuenta Corriente	84.622.069	84.836.329
Efectivo	27.374.867	32.230.755
Entidades Financieras del País y del Exterior	2.381.803	2.733.673
Otros	3.972.918	1.277.415
<b>Total</b>	<b><u>118.351.657</u></b>	<b><u>121.078.172</u></b>

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

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	5.343.986	4.169.389
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	756.838	1.001.232
Títulos Privados del país	1.171	2.038
<b>Total</b>	<b><u>6.101.995</u></b>	<b><u>5.172.659</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS**

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

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

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Valores efectivos</b>	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	104.467	1.034.293
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	37.441	-
<b>Total</b>	<b><u>141.908</u></b>	<b><u>1.034.293</u></b>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	77.551	32.007
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	89.598	16.120
<b>Total</b>	<b><u>167.149</u></b>	<b><u>48.127</u></b>
 <b>Valores no cionales</b>	 <b><u>31/03/23</u></b>	 <b><u>31/12/22</u></b>
Activos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	40.231	57.416
Forwards de Moneda Extranjera	3.544	7.719
<b>Total</b>	<b><u>43.775</u></b>	<b><u>65.135</u></b>
Pasivos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	61.324	30.127
Forwards de Moneda Extranjera	39.250	88.721
<b>Total</b>	<b><u>100.574</u></b>	<b><u>118.848</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	65.163.548	164.133.616
Títulos públicos	1.734.577	60.533
<b>Total</b>	<b><u>66.898.125</u></b>	<b><u>164.194.149</u></b>
Pasivos		
Títulos públicos	3.002.419	-
<b>Total</b>	<b><u>3.002.419</u></b>	<b><u>-</u></b>

**NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios	8.431.755	4.383.092
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A. Nota 16)	6.260.724	6.390.423
Deudores por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	3.005.249	3.450.143
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	2.108.863	4.489.996
<b>Subtotal</b>	<b><u>19.806.591</u></b>	<b><u>18.713.654</u></b>
Medidos a valor razonable con cambios en resultados		
Cuotapartes de fondos comunes de inversión	3.951.125	3.542.233
<b>Subtotal</b>	<b><u>3.951.125</u></b>	<b><u>3.542.233</u></b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(195.795)	(200.259)
<b>Total</b>	<b><u>23.561.921</u></b>	<b><u>22.055.628</u></b>

**NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado	288.786.383	318.559.718
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.976.801)	(4.399.697)
<b>Total</b>	<b><u>284.809.582</u></b>	<b><u>314.160.021</u></b>

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Sector Público</b>	<b>490.114</b>	<b>509.770</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>15.925.196</b>	<b>21.577.038</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>272.371.073</b>	<b>296.472.910</b>
Adelantos	76.633.512	80.992.876
Documentos	55.556.197	57.624.351
Tarjetas de crédito	64.683.871	70.882.153
Personales	25.734.291	24.826.321
Prendarios	7.590.357	8.538.420
Hipotecarios	7.225.106	7.492.184
Arrendamientos financieros	3.403.103	3.185.377
Otros	27.735.692	38.138.693
Intereses y conceptos asimilables	3.808.944	4.792.535
<b>Sub - Total</b>	<b><u>288.786.383</u></b>	<b><u>318.559.718</u></b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.976.801)	(4.399.697)
<b>Total</b>	<b><u>284.809.582</u></b>	<b><u>314.160.021</u></b>

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Arrendamientos financieros

El Grupo otorga financiamientos bajo la forma de arrendamientos financieros.

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

Plazo	31/03/23		31/12/22	
	Inversión Total	Valor actual de los pagos mínimos	Inversión Total	Valor actual de los pagos mínimos
Hasta un año	1.474.632	598.677	1.772.459	719.590
1 a 5 años	2.994.268	2.091.624	3.599.012	2.514.064
<b>Totales</b>	<b>4.468.900</b>	<b>2.690.301</b>	<b>5.371.471</b>	<b>3.233.654</b>

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

	31/03/23	31/12/22
Capital	2.650.136	3.185.377
Interés devengado	40.165	48.277
<b>Total</b>	<b>2.690.301</b>	<b>3.233.654</b>

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiamientos

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 13 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA**

La composición del rubro es la siguiente:

**Medidos a valor razonable con cambios en ORI (1)**

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Instrumentos del BCRA	426.053.222	265.129.639
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	52.868.214	49.495.875
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	19.362.341	1.716.449
Títulos Privados del país	15.584.912	9.856.822
Títulos Públicos de Gobiernos Provinciales	2.732.227	2.531.075
<b>Subtotal</b>	<b><u>516.600.916</u></b>	<b><u>328.729.860</u></b>

**Medidos a costo amortizado (1)**

Títulos Públicos del Tesoro Nacional	48.242.630	74.400.245
Instrumentos del BCRA	11.763	11.972
<b>Subtotal</b>	<b><u>48.254.393</u></b>	<b><u>74.412.217</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>564.855.309</u></b>	<b><u>403.142.077</u></b>

- (1) Durante el mes de marzo 2023, la Entidad participó de un canje de deuda en pesos definido por el Ministerio de Economía, que abarcó títulos públicos del tesoro nacional y del gobierno nacional con vencimiento en el segundo trimestre de 2023 por un valor total de 54.050.539, que fueron canjeados por dos grupos de bonos, uno que incluye exclusivamente títulos ajustados por inflación (CER), y otro con una combinación de 70% ajustados por CER y 30% de bonos duales -que ajustan por inflación o tipo de cambio-, con vencimientos en 2024 y 2025.

Adicionalmente, por los bonos adquiridos, la Entidad suscribió contratos de opciones de venta con el BCRA, que permiten la venta del activo subyacente a un precio determinado por la normativa de dicho organismo. El valor nocional de los instrumentos asciende a 54.604.058 al 31 de marzo de 2023. (ver Anexo O a los estados financieros separados condensados intermedios).

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(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>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>8.814.422</b>	<b>8.937.970</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>6.755.777</b>	<b>11.164.655</b>
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	4.697.402	7.625.592
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	2.058.375	3.539.063
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.502.178</b>	<b>1.494.691</b>
<b>Depósitos en Garantía - Caucciones Bursátiles</b>	<b>19.509.738</b>	<b>-</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>237.912</b>	<b>267.221</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	221.979	249.156
- Pesos en Garantía	10.000	12.020
- Dólares en Garantía	5.933	6.045
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>57.470</b>	<b>60.745</b>
<b>Total</b>	<b><u>36.877.497</u></b>	<b><u>21.925.282</u></b>

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

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

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Activo por impuesto a las ganancias corriente</b>		
Anticipos	127.736	153.533
Retención Impuesto	2.969	6.184
<b>Total</b>	<b><u>130.705</u></b>	<b><u>159.717</u></b>
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>		
Provisión Impuesto	4.238.400	3.419.562
Anticipos	(156.894)	(349.686)
<b>Total</b>	<b><u>4.081.506</u></b>	<b><u>3.069.876</u></b>

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al respecto, la ley N° 27.468 estableció que la aplicación del ajuste por inflación impositivo de la Ley de Impuesto a las Ganancias, 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.

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, criterio que se aplicó para los períodos fiscales 2019 y 2020. Posteriormente, para los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2021, la imputación del ajuste por inflación se realiza en su totalidad en el correspondiente período fiscal, sin aplicarse diferimiento alguno.

El efecto de los diferimientos correspondientes a los ejercicios 2019 y 2020 son considerados en el activo por impuesto diferido al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Con fecha 16 de junio de 2021, la Ley N° 27.630 estableció la alícuota del impuesto a las ganancias según una escala en función de la ganancia neta imponible acumulada, con 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.

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/03/22</u>
Impuesto corriente	1.477.202	125.099
Impuesto diferido	2.829.963	2.188.809
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b><u>4.307.165</u></b>	<b><u>2.313.908</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

**Información al 31 de marzo de 2023**

<b>Descripción</b>	<b>Nivel de Valor Razonable</b>	<b>Saldo de Libros al 31/03/23</b>
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	18.279
- Matba Rofex S.A.	2	3.042
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	666
- 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	2
<b>Total</b>		<b>22.546</b>

**Información al 31 de diciembre de 2022**

<b>Descripción</b>	<b>Nivel de Valor Razonable</b>	<b>Saldo de Libros al 31/12/22</b>
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	17.369
- Matba Rofex S.A.	2	3.656
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	669
- Seguros de depósitos S.A.	2	591
- Argencontrol S.A.	2	64
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	14
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	2
<b>Total</b>		<b>22.365</b>

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

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

	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
Interbanking S.A.	717.403	862.295
Mercado Abierto Electrónico S.A.	259.606	222.382
Play Digital S.A. (*)	120.340	198.963
Compensadora Electrónica S.A.	44.238	53.173
Provincanaje S.A.	9.507	14.179
<b>Total</b>	<b>1.151.094</b>	<b>1.350.992</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

(\*) Con fecha 24 de abril de 2023, la Entidad efectuó un aporte de capital a la sociedad de 120.671.

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

Al 31 de marzo de 2023, la Entidad posee 164.107.410 acciones ordinarias, representativas del 4,2725% del capital social.

**NOTA 18 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

Como se ha mencionado en la Nota 5.6 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022, el Grupo adopta el método de la revaluación como política contable para la medición de sus Inmuebles.

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

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

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

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

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

	<b>Inmuebles Método de Revaluación</b>	<b>Derecho de uso</b>	<b>Resto de activos</b>	<b>Total</b>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2023</b>	<b>33.123.311</b>	<b>1.745.058</b>	<b>5.621.431</b>	<b>40.489.800</b>
Altas	-	287.636	55.499	343.135
Bajas	-	-	(3.947)	(3.947)
Cargo por depreciación	(127.905)	(348.442)	(445.454)	(921.801)
<b>Valor residual al 31 de marzo de 2023</b>	<b>32.995.406</b>	<b>1.684.252</b>	<b>5.227.529</b>	<b>39.907.187</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 19 – ACTIVOS INTANGIBLES**

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

	<b>Total</b>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2023</b>	<b>969.498</b>
Altas	-
Cargo por depreciación	(159.595)
<b>Valor residual al 31 de marzo de 2023</b>	<b>809.903</b>

**NOTA 20 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
Pagos efectuados por adelantado	1.908.391	1.830.690
Obras de arte	214.525	214.525
Otros Bienes diversos	185.013	186.965
Propiedades de Inversión	109.006	109.006
Otros	380.071	356.378
<b>Total</b>	<b>2.797.006</b>	<b>2.697.564</b>

**NOTA 21 – DEPÓSITOS**

La información del rubro al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se presenta en el Anexo "H" - Concentración de los Depósitos, que acompaña a los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

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

	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
Plazo fijo e inversiones a plazo	399.436.598	331.606.755
Cajas de ahorro	279.949.716	291.513.207
Cuentas corrientes	64.364.414	62.598.936
Cuentas de Inversiones	7.684.305	22.081.809
Otros	14.881.930	15.644.347
Intereses y ajustes	21.059.193	18.759.649
<b>Total</b>	<b>787.376.156</b>	<b>742.204.703</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de AdministraciónDiego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector PúblicoOswaldo Parré Dos Santos  
PresidenteFirmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 22 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	20.091.563	23.948.262
Acreedores varios	11.802.673	10.911.872
Acreedores por Cauciones Bursátiles	10.000.000	-
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	3.278.156	3.783.088
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	2.707.392	2.072.653
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	1.898.200	1.293.798
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	959.611	581.473
<b>Total</b>	<b><u>50.737.595</u></b>	<b><u>42.591.146</u></b>

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

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	17.211.184	22.879.720
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	346.420	701.270
BCRA	26.927	40.784
<b>Total</b>	<b><u>17.584.531</u></b>	<b><u>23.621.774</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\$ 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.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

En virtud del vencimiento del Programa, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 28 de abril de 2022 aprobó la prórroga de dicho programa por 5 años más y la disminución del monto en circulación hasta USD 50.000.000 en circulación en cualquier momento o su equivalente en otras monedas.

Los fondos a obtenerse 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.

Al 31 de marzo de 2023 y 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 18 de marzo de 2022 la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas dispuso la ampliación del Programa Global de Obligaciones Negociables simples vigentes de 3.000.000 a 10.000.000 (o su equivalente en otras monedas) y extendió la vigencia por un plazo adicional de 5 años.

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

A continuación, se detallan las emisiones vigentes:

Emisión	Valor emitido	Tasa Nominal Anual	Fecha de emisión	Fecha de Vto.	Saldo al 31/03/23	Saldo al 31/12/22
<b>GPAT</b>						
Serie XXXVII Clase A	1.000.000	Badlar	18/08/22	18/08/23	1.070.284	1.295.161
		<b>Total</b>			<b>1.070.284</b>	<b>1.295.161</b>

#### NOTA 25 – PROVISIONES

Comprende los importes estimados para hacer frente a riesgos de probable concreción que, en caso de producirse, darán origen a una pérdida para el Grupo. El movimiento de dichas provisiones por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 se expone en el Anexo J “Movimiento de Provisiones” integrante de los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

En Nota 48 se incluye, a requerimiento del BCRA, la totalidad de sanciones administrativas, disciplinarias y penales con sentencia judicial de primera instancia o no, que fueron aplicadas o iniciadas por el BCRA, Unidad de Información Financiera, CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación, con independencia de si las mismas son probables, posibles o remotas.

La Gerencia del Grupo y sus asesores legales consideran que no son materiales los casos en los cuales es posible que impliquen desembolsos de efectivo, y que no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

#### **NOTA 26 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Dividendos a pagar en efectivo	7.133.647	8.574.410
Cobranzas efectuadas por adelantado	5.065.766	5.347.226
Otros Beneficios a corto plazo a pagar	4.726.987	6.287.253
Retenciones y percepciones	4.454.971	4.568.455
Otros Impuestos a pagar	4.221.835	3.938.393
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	3.483.680	2.093.667
Acreedores Varios	1.129.618	977.565
Órdenes de pago previsionales	1.048.690	381.057
Por pasivos del contrato con cliente	441.324	475.944
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	461.440	694.268
Otros	417.941	363.740
<b>Total</b>	<b><u>32.585.899</u></b>	<b><u>33.701.978</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.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

**NOTA 28 – INGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Títulos Públicos	77.515.724	37.429.481
Primas por Pases Activos con el sector financiero	29.861.245	6.751.153
Adelantos	12.559.110	5.702.799
Documentos	7.069.935	10.094.167
Tarjetas de Crédito	5.185.252	2.938.979
Préstamos Personales	3.800.453	4.102.310
Otros Préstamos	1.595.819	639.846
Ajuste U.V.A.	1.345.052	1.227.088
Préstamos al Sector Financiero	1.443.354	1.987.567
Préstamos Prendarios	1.067.740	1.061.311
Arrendamientos Financieros (Leasing)	288.986	229.112
Otros	1.665.370	1.097.091
<b>Total</b>	<b>143.398.040</b>	<b>73.260.904</b>

**NOTA 29 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Depósitos a Plazo Fijo	62.017.595	27.913.258
Depósitos en Caja de Ahorros	23.844.660	8.177.687
Obligaciones Negociables	188.023	16.198
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	93.034	102.011
Otros	2.690.162	1.876.699
<b>Total</b>	<b>88.833.474</b>	<b>38.085.853</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 30 – INGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/03/22</u>
<b>Ingresos por Comisiones</b>		
Tarjetas de Débito y Crédito	2.188.208	2.164.125
Depósitos	1.112.438	1.212.244
Paquetes de Productos	1.611.030	1.744.955
Seguros	985.260	1.072.436
Recaudaciones	586.761	773.722
Comercio Exterior	459.232	263.388
Títulos Valores	79.876	69.547
Préstamos	64.753	122.254
Otros	130.055	129.991
<b>Total</b>	<b><u>7.217.613</u></b>	<b><u>7.552.662</u></b>

**NOTA 31 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/03/22</u>
<b>Egresos por Comisiones</b>		
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	1.490.903	1.508.557
Sector Público	552.247	532.987
Recaudaciones	79.115	132.933
Transferencias	42.829	62.145
Vinculadas con Títulos	40.090	110.658
Otros	337.458	197.427
<b>Total</b>	<b><u>2.542.642</u></b>	<b><u>2.544.707</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:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/03/22</u>
<b>Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados</b>		
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	500.089	272.284
Operaciones a término de moneda extranjera	431.943	223.158
Resultado por venta o baja de activos financieros	249.749	2.966.194
Títulos privados	795	(331.890)
<b>Total</b>	<b><u>1.182.576</u></b>	<b><u>3.129.746</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de AdministraciónDiego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector PúblicoOswaldo Parré Dos Santos  
PresidenteFirmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 33 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Ingresos Operativos</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	816.425	350.724
Honorarios de Gestión (Sociedad Gerente FCI)	633.528	510.143
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	418.357	458.482
Vinculados a mercado de capitales y títulos	308.420	206.099
Créditos recuperados	131.375	201.089
Intereses punitivos	62.860	36.081
Previsiones desafectadas	7.508	3.673.532
Otros	703.124	743.703
<b>Total</b>	<b>3.081.597</b>	<b>6.179.853</b>

**NOTA 34 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Sueldos	8.561.155	8.097.858
Cargas Sociales	1.650.222	1.709.243
Otros beneficios	603.390	331.469
Indemnizaciones	217.387	236.395
<b>Total</b>	<b>11.032.154</b>	<b>10.374.965</b>

**NOTA 35 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Gastos de Administración</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.437.448	1.364.104
Impuestos	1.292.571	1.067.006
Honorarios	791.140	865.709
Transporte de valores diversos	658.565	646.464
Electricidad y comunicaciones	363.166	359.931
Servicios de seguridad	348.158	381.434
Propaganda y publicidad	173.824	131.877
Papelería y útiles	162.534	100.577
Otros	879.241	954.550
<b>Total</b>	<b>6.106.647</b>	<b>5.871.652</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de AdministraciónDiego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector PúblicoOswaldo Parré Dos Santos  
PresidenteFirmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 36 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Gastos Operativos</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	8.722.131	4.655.244
Vinculados con Cajeros Automáticos	595.960	682.895
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	296.994	323.549
Cargo por otras provisiones	125.981	73.097
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	112.901	138.660
Otros	609.348	517.876
<b>Total</b>	<b>10.463.315</b>	<b>6.391.321</b>

**NOTA 37 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

a) Activos y pasivos medidos a valor razonable

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de marzo de 2023 se detalla a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo en libros</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	6.101.995	-	6.101.995
Instrumentos derivados	141.908	-	141.908
Otros títulos de deuda	516.600.916	516.600.916	-
Activos financieros entregados en garantía	24.950.667	24.950.667	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	22.546	-	22.546
<b>Total</b>	<b>547.818.032</b>	<b>541.551.583</b>	<b>6.266.449</b>
<b>Pasivos Financieros</b>			
Instrumentos derivados	167.149	-	167.149
<b>Total</b>	<b>167.149</b>	<b>-</b>	<b>167.149</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de AdministraciónDiego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector PúblicoOswaldo Parré Dos Santos  
PresidenteFirmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	6.101.583	412	-	6.101.995
Instrumentos derivados	-	141.908	-	141.908
Otros títulos de deuda	444.084.166	72.516.750	-	516.600.916
Activos financieros entregados en garantía	-	24.950.667	-	24.950.667
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	22.546	-	22.546
<b>Total</b>	<b>450.185.749</b>	<b>97.632.283</b>	<b>-</b>	<b>547.818.032</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Instrumentos derivados	-	167.149	-	167.149
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>167.149</b>	<b>-</b>	<b>167.149</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	Saldo en libros	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
<b>Activos Financieros</b>			
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	5.172.659	-	5.172.659
Instrumentos derivados	1.034.293	-	1.034.293
Otros títulos de deuda	328.729.860	328.729.860	-
Activos financieros entregados en garantía	9.166.585	9.166.585	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	22.365	-	22.365
<b>Total</b>	<b>344.125.762</b>	<b>337.896.445</b>	<b>6.229.317</b>
<b>Pasivos Financieros</b>			
Instrumentos derivados	48.127	-	48.127
<b>Total</b>	<b>48.127</b>	<b>-</b>	<b>48.127</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	5.150.112	22.547	-	5.172.659
Instrumentos derivados	-	1.034.293	-	1.034.293
Otros títulos de deuda	315.503.164	13.226.696	-	328.729.860
Activos financieros entregados en garantía	9.166.585	-	-	9.166.585
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	22.365	-	22.365
<b>Total</b>	<b>329.819.861</b>	<b>14.305.901</b>	<b>-</b>	<b>344.125.762</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Instrumentos derivados	-	48.127	-	48.127
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>48.127</b>	<b>-</b>	<b>48.127</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Transferencias entre niveles de jerarquía y técnicas de valuación

b.1) Transferencias desde Nivel 2 a Nivel 1

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 56	1.800.838	-
<b>Total</b>	<b><u>1.800.838</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

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

- *Activos y Pasivos financieros valuados a valor razonable:* incluye principalmente Títulos del Tesoro Nacional, Letras de liquidez del BCRA, Títulos de deuda provinciales y Obligaciones negociables que son registrados a valor razonable utilizando curvas de rendimiento de especies correspondientes al mismo tipo de instrumento, con cotización normal y habitual y de similar duración.
- *Instrumentos financieros derivados:* incluye el valor razonable de los contratos de operaciones a término con liquidación al vencimiento de la operación que es determinado como la diferencia entre los valores concertados y los de mercado, descontados a la fecha de la medición.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(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 marzo de 2023 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 31/03/23	VR Total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	118.351.657	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	66.898.125	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	23.561.921	(1)	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	284.809.582	281.802.669	-	-	281.802.669
Otros Títulos de Deuda	48.254.393	48.511.859	48.511.859	-	-
Activos financieros entregados en garantía	11.926.830	11.877.176	11.877.176	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	829.816.700	827.285.280	-	827.285.280	-
Otros pasivos financieros	50.737.595	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	17.584.531	17.326.830	-	-	17.326.830
Obligaciones negociables emitidas	1.070.284	1.073.718	-	-	1.073.718

(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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 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	121.078.172	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	164.194.149	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	22.055.628	21.690.862	-	-	21.690.862
Préstamos y otras financiaciones	314.160.021	310.449.033	-	-	310.449.033
Otros Títulos de Deuda	74.412.217	74.339.660	33.698.028	40.641.632	-
Activos financieros entregados en garantía	12.758.697	12.707.465	12.707.465	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	793.190.354	790.147.671	-	790.147.671	-
Otros pasivos financieros	42.591.146	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	23.621.774	23.275.691	-	-	23.275.691
Obligaciones negociables emitidas	1.295.161	1.051.287	-	-	1.051.287

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

**NOTA 38 – TRANSFERENCIA DE ACTIVOS FINANCIEROS**

En el curso ordinario de los negocios, el Grupo realiza transacciones que resultan en la transferencia de activos financieros, principalmente préstamos y títulos públicos.

De acuerdo con la política contable descrita en la Nota 5.4 d) a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022, tal como surge de las condiciones de la transacción, el activo financiero continúa siendo reconocido completamente o es dado de baja.

Un activo transferido que no es dado de baja surge de las transacciones correspondientes a operaciones de pase que representan acuerdo de venta con recompra posterior.

En dichas transacciones el Grupo vende instrumentos financieros (generalmente títulos públicos) y simultáneamente acuerda recomprarlos por un precio fijo a una fecha determinada.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 le instrumento.

Los activos financieros que han sido transferidos, pero que no han sido dados de baja, juntamente con los pasivos financieros relacionados al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se informan a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Especies a recibir por pasivos de títulos públicos</b>		
Títulos Públicos medidos a VR con cambios en ORI	3.381.430	-
<b>Total</b>	<b>3.381.430</b>	<b>-</b>
<b>Acreeedores Varios por pasivos de títulos públicos</b>		
Títulos Públicos	3.002.419	-
<b>Total</b>	<b>3.002.419</b>	<b>-</b>

**NOTA 39 - INFORMACION POR SEGMENTOS**

El Grupo presenta información a la máxima autoridad en la toma de decisiones operativas en base a los siguientes segmentos de operación.

- Personas: agrupa las operaciones de los clientes individuales. Los productos más utilizados por éstos incluyen préstamos personales, tarjetas de crédito, depósitos a plazo fijo y cuentas a la vista.
- Empresas: agrupa las operaciones de asistencia crediticia, servicios transaccionales y depósitos otorgadas a grandes, medianas, micro y pequeñas empresas, y las operaciones que realizan con el Banco los diferentes organismos de la administración pública nacional, provincial y municipal.
- Tesorería y Otros: agrupa las operaciones de clientes del sector financiero, actividades de inversión, derivados, otras operaciones de fondeo y subsidiarias.

A efectos de información de gestión, los saldos patrimoniales corresponden al promedio del mes y no a los saldos del cierre y los resultados de cada segmento fueron determinados utilizando la tasa de transferencia interna de la Entidad.

Por los períodos de tres meses finalizados al 31 de marzo de 2023 y 2022, no existen transacciones con clientes individuales que representen el 10% o más de los ingresos totales del Banco, ni explotaciones en zonas geográficas que sean significativamente diferentes al país de residencia principal de la Entidad (Argentina).

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

- Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 para la información relacionada con la situación patrimonial del Banco;
- Por los períodos de tres meses finalizados al 31 de marzo de 2023 y 2022 para la información relacionada con los resultados del Banco.

**Información al 31 de marzo de 2023**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/03/23</u>
Préstamos	90.757.839	136.988.976	25.119.262	252.866.077
Otros activos	10.647.389	3.825.531	726.636.623	741.109.543
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>101.405.228</u></b>	<b><u>140.814.507</u></b>	<b><u>751.755.885</u></b>	<b><u>993.975.620</u></b>
Depósitos	292.673.554	294.162.727	205.094.002	791.930.283
Otros pasivos	-	-	71.486.219	71.486.219
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b><u>292.673.554</u></b>	<b><u>294.162.727</u></b>	<b><u>276.580.221</u></b>	<b><u>863.416.502</u></b>

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera**

<b>Activo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>1.146.540.049</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	(31.943.505)
- Otros Activos	(120.620.924)
<b>Activo informado en Segmentos</b>	<b>993.975.620</b>
<b>Pasivo informado en Estado de Situación Financiera</b>	<b>948.574.914</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(37.886.417)
- Otros Pasivos	(47.271.995)
<b>Pasivo informado en Segmentos</b>	<b>863.416.502</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de AdministraciónDiego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector PúblicoOswaldo Parré Dos Santos  
PresidenteFirmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66Gustavo Carballal (Socio)  
Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de marzo de 2023**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/03/23</u>
Resultado neto por intereses	1.537.823	9.179.650	44.117.311	54.834.784
Resultado neto por comisiones	1.691.714	2.301.537	680.814	4.674.065
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	48.210	1.134.547	1.182.757
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	164.455	70.927	2.598.076	2.833.458
Otros ingresos operativos netos	219.627	128.751	2.732.575	3.080.953
Cargo por incobrabilidad	(613.832)	(158.478)	151.805	(620.505)
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b><u>2.999.787</u></b>	<b><u>11.570.597</u></b>	<b><u>51.415.128</u></b>	<b><u>65.985.512</u></b>
Gastos operativos y de administración				(28.683.993)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				(202.904)
Resultado por la posición monetaria neta				(26.848.593)
Impuesto a las ganancias				(4.307.165)
<b>RESULTADO NETO</b>				<b><u>5.942.857</u></b>

**Reconciliación con el Estado de Resultados**

<b>Resultado Neto informado en el Estado de Resultados</b>	<b>5.944.222</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	(1.365)
<b>Total Resultado neto informado en Segmentos</b>	<b>5.942.857</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de diciembre de 2022**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/12/22</u>
Préstamos	93.664.541	183.625.973	36.888.865	314.179.379
Otros activos	11.222.546	4.188.729	545.537.882	560.949.157
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>104.887.087</b>	<b>187.814.702</b>	<b>582.426.747</b>	<b>875.128.536</b>
Depósitos	297.791.874	276.116.396	42.348.460	616.256.730
Otros pasivos	-	-	53.429.834	53.429.834
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>297.791.874</b>	<b>276.116.396</b>	<b>95.778.294</b>	<b>669.686.564</b>

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera**

<b>Activo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>1.098.628.496</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	19.358
- Otros Activos	(223.519.318)
<b>Activo informado en Segmentos</b>	<b>875.128.536</b>
<b>Pasivo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>906.107.817</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(176.933.624)
- Otros Pasivos	(59.487.629)
<b>Pasivo informado en Segmentos</b>	<b>669.686.564</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de marzo de 2022**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/03/22</u>
Resultado neto por intereses	3.904.649	5.832.853	26.015.617	35.753.119
Resultado neto por comisiones	1.837.987	2.096.841	1.110.251	5.045.079
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-	3.087.376	3.087.376
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	244.459	88.771	1.121.131	1.454.361
Otros ingresos operativos netos	97.607	171.951	5.927.906	6.197.464
Cargo por incobrabilidad	<u>(576.279)</u>	<u>438.990</u>	<u>(3.283.943)</u>	<u>(3.421.232)</u>
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b><u>5.508.423</u></b>	<b><u>8.629.406</u></b>	<b><u>33.978.338</u></b>	<b><u>48.116.167</u></b>
Gastos operativos y de administración				(23.773.426)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				(132.088)
Resultado por la posición monetaria neta				(17.403.075)
Impuesto a las ganancias				(2.313.908)
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>				<b><u>4.493.670</u></b>

**Reconciliación con el Estado de Resultados**

<b>Resultado Neto informado en el Estado de Resultados</b>	<b>4.498.050</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	(4.380)
<b>Total Resultado neto informado en Segmentos</b>	<b>4.493.670</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### **NOTA 40 - SUBSIDIARIAS**

A continuación, se provee información sobre las subsidiarias del Banco al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Sociedad	Acciones		Porcentual sobre	
	Tipo	Cantidad	Capital Total	Votos Posibles
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	Ordinaria	86.837.083	100,00%	100,00%
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente Fondos Comunes de Inversión	Ordinaria	13.317.237	99,99%	99,99%
Patagonia Valores S.A.	Ordinaria	13.862.667	99,99%	99,99%
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación" (*)	Ordinaria	50.000	100,00%	100,00%

(\*) Ver Nota 1.

#### *Entidades estructuradas no consolidadas*

El Banco ha firmado una serie de contratos con otras sociedades, mediante los cuales ha sido designada fiduciario de ciertos fideicomisos financieros. En los mismos, se recibieron principalmente créditos como activo fideicomitado. Dichos créditos no se contabilizan en los Estados Financieros, ya que no son activos del Banco y, por lo tanto, no se consolidan.

#### **NOTA 41 – PARTES RELACIONADAS**

Se detallan a continuación las operaciones con las partes relacionadas (personas físicas y jurídicas) vinculadas con el Grupo.

#### *Personal clave de la Dirección*

De acuerdo con la NIC 24 el personal clave de la Dirección son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades del Banco, ya sea directa o indirectamente. De acuerdo con dicha definición, la Entidad considera como personal clave a los miembros del Directorio.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La cantidad de miembros del Directorio es fijada por la Asamblea de Accionistas, entre un número mínimo de siete y un máximo de nueve miembros siendo elegidos por períodos de tres ejercicios anuales con posibilidad de ser reelegidos indefinidamente. Actualmente el Directorio del Banco está integrado por nueve miembros.

Conforme a lo dispuesto por el artículo 9° del Estatuto, los honorarios del Directorio son determinados por la Asamblea General de Accionistas y se tiene en cuenta las responsabilidades, el tiempo dedicado a las funciones, la experiencia y reputación profesional y el valor de los servicios prestados por los Directores en el accionar de la Entidad en el mercado. Asimismo, no existen miembros del Directorio que ejerzan cargos ejecutivos en la Entidad, por lo cual no obtienen otro tipo de remuneración y no es política de la Entidad otorgar participaciones patrimoniales en la sociedad en concepto de remuneración, ni otros tipos de beneficios.

A continuación, se detallan las operaciones con el personal clave de la Dirección, incluyendo sus familiares cercanos y las entidades vinculadas a los mismos:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	31/03/23	31/12/22	31/03/23	31/12/22
Préstamos – Préstamos personales	100	138	116	166
Préstamos – Adelantos en cuenta corriente	13	13	60.017	36.492
Préstamos – Tarjetas de crédito	13.001	21.664	22.509	40.636
Préstamos – Otros adelantos	-	-	-	48
Préstamos - Otros préstamos	-	-	-	167
Depósitos recibidos	260.718	284.216	260.718	338.210

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

Los préstamos y depósitos fueron otorgados de acuerdo con las condiciones de mercado para el resto de los clientes del Banco. Los préstamos se encuentran clasificados en situación normal de acuerdo con las normas de clasificación de deudores del BCRA. El total de honorarios al Directorio del Banco por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascendió a 138.942 y 101.150, respectivamente.

**Banco do Brasil S.A.**

Es una entidad financiera constituida según las leyes de Brasil, que posee el control accionario del Banco.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detallan los saldos patrimoniales con Banco do Brasil S.A. al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	31/03/23	31/12/22	31/03/23	31/12/22
Efectivo y equivalentes de efectivo - Saldos en otras entidades financieras	62.820	85.164	599.196	270.938
Otros Créditos	-	-	-	3.051
Préstamos y Otras financiaciones - Otros préstamos (2)	852.079	859.408	852.079	859.408
Depósitos - Plazo Fijo	5.803.223	5.946.481	5.803.223	5.946.481
Depósitos - Otros depósitos (3)	79.942	92.976	81.313	112.140
Financiaciones recibidas de entidades financieras	8.093.947	13.376.275	8.093.947	18.359.712
Garantías recibidas (4)	-	-	3.298.718	4.161.746
Valores en custodia (5)	25.713	17.022	25.713	17.022

- (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 cartas de crédito otorgadas por Banco do Brasil S.A. a clientes del Banco.
- (5) Corresponde a valores en custodia de Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.

Las transacciones realizadas con el Banco do Brasil S.A. se realizan en condiciones de mercado.

Los resultados para los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 fueron los siguientes:

Concepto	Período de tres meses finalizado el	
	31/03/23	31/03/22
Ingresos por intereses	8.231	1.444
Egresos por intereses	143.220	75.134
Ingresos por comisiones	33	-
Otros ingresos operativos (1)	480	555

- (1) Corresponde a ingresos operativos con Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*Provincia de Río Negro*

La provincia de Río Negro, único accionista titular de acciones clase "A", posee de acuerdo con lo establecido en el estatuto social del Banco, la facultad de designar un director por la clase "A" mientras posea al menos una acción de dicha clase. Desde 1996, el Banco actúa como agente financiero de la Provincia de Río Negro (ver nota 49).

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	31/03/23	31/12/22	31/03/23	31/12/22
Activos financieros valuados a valor razonable - Títulos emitidos por la Provincia de Río Negro	2.150.878	1.971.226	2.150.878	1.993.484
Préstamos – Adelantos	-	-	8.016.911	6.641.244
Depósitos	316.449	530.148	5.764.026	3.897.788

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

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

Los resultados para los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 fueron los siguientes:

Concepto	Período de tres meses finalizado el	
	31/03/23	31/03/22
Ingresos por intereses	243.039	299.278
Ingresos por comisiones	124.902	104.483

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### Asociadas

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

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	31/03/23	31/12/22	31/03/23	31/12/22
Depósitos	4.359	6.926	11.616	662.457

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

#### **NOTA 42 – DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES Y RESTRICCIONES**

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

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

Según la Ley N°25.063, los dividendos que se distribuyan, en dinero o en especie, en exceso de las utilidades impositivas acumuladas al cierre del ejercicio inmediato anterior a la fecha de pago o distribución, estarán sujetos a una retención en concepto de impuesto a las ganancias con carácter de pago único y definitivo, de acuerdo con la alícuota general vigente en dicho ejercicio. El pago de dividendos distribuidos de ganancias del ejercicio se encuentra sujeto a una retención del impuesto a las ganancias del 7%.

Por otra parte, 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 –calculados a la misma fecha– de las reservas legal y estatutarias –cuya constitución sea exigible– y de ciertos conceptos que se detallan en la normativa.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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.

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.

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. Posteriormente, con fecha 9 de marzo de 2023, mediante la Comunicación "A" 7719 dispuso que, a partir del 1° de abril de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA, podrán distribuir resultados en seis cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados".

La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 26 de abril de 2023 aprobó la siguiente de distribución de utilidades correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
- A Reserva Legal (20% s/18.498.414)	3.699.683
- A Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades (30% s/18.498.414)	5.549.524
- A Dividendos en efectivo (50% s/18.498.414)	9.249.207
<b>Total</b>	<b>18.498.414</b>

También aprobó desafectar en forma parcial la reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades por 3.506.106 para aplicar al pago de dividendos en efectivo, y por último, resolvió asignar al pago de dividendos el saldo remanente de dividendos aprobados en ejercicios anteriores por 7.133.647.

Por lo tanto, la suma total a pagar en concepto de dividendos en efectivo es de 19.888.959, la que debe será abonada, en seis cuotas mensuales, iguales y consecutivas de 3.314.826.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, el pedido de autorización para el pago de los mencionados dividendos se encuentra pendiente de aprobación por parte del BCRA.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 19 de abril de 2023 aprobó el resultado del ejercicio 2022 que asciende a 237.141 (pérdida), y dispuso que sea absorbido por reserva legal, según se indica a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
- Absorción Reserva Legal	<u>237.141</u>
<b>Total</b>	<b><u>237.141</u></b>

*Patagonia Valores S.A.*

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de abril de 2023 aprobó, entre otras cuestiones, la aplicación de 49.720 correspondientes a los resultados no asignados positivos acumulados al cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, de acuerdo con el siguiente detalle:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
- A Recomposición de la Reserva Legal utilizada oportunamente para absorber resultados negativos	14.529
- A Reserva Legal	2.486
- A Pago de Dividendos en efectivo	<u>32.705</u>
<b>Total</b>	<b><u>49.720</u></b>

Los dividendos mencionados fueron abonados el 19 de mayo de 2023.

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

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de abril de 2023 aprobó, entre otras cuestiones, la distribución del resultado obtenido en el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022, de acuerdo con el siguiente detalle:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
- A Reserva Legal	<u>31.182</u>
- A Pago de Dividendos en efectivo	<u>592.450</u>
<b>Total</b>	<b><u>623.632</u></b>

Los dividendos mencionados fueron abonados el 19 de mayo de 2023.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 43 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

El Grupo mantiene los siguientes activos con disponibilidad restringida:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>8.814.422</b>	<b>8.937.970</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>6.755.777</b>	<b>11.164.655</b>
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	4.697.402	7.625.592
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	2.058.375	3.539.063
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.502.178</b>	<b>1.494.691</b>
<b>Depósitos en Garantía - Caucciones Bursátiles</b>	<b>19.509.738</b>	<b>-</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>237.912</b>	<b>267.221</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	221.979	249.156
- Pesos en Garantía	10.000	12.020
- Dólares en Garantía	5.933	6.045
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>57.470</b>	<b>60.745</b>
<b>Subtotal</b>	<b><u>36.877.497</u></b>	<b><u>21.925.282</u></b>
 Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase	 338.143	 -
<b>Subtotal</b>	<b><u>338.143</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>37.215.640</u></b>	<b><u>21.925.282</u></b>

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

**NOTA 44 – SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS**

Mediante la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la Ley de Entidades Financieras.

La misma dispuso la constitución de la sociedad Seguro de Depósitos S.A. (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 son el BCRA, con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad participa en el 4,1351% del capital social de acuerdo con lo informado por el BCRA mediante Comunicación "B" 12.503 emitida el 22 de marzo de 2023.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 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 6.000, con ciertas exclusiones establecidas por dicho organismo (Comunicación "A" 7661).

Al 31 de marzo de 2023 y 2022 los aportes realizados han sido registrados en el rubro "Otros Gastos Operativos - Aportes al fondo de garantía de los depósitos" por 296.994 y 323.549, respectivamente (ver Nota 36).

**NOTA 45 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS***Efectivo mínimo*

El BCRA establece diferentes regulaciones prudenciales a ser observadas por las entidades financieras con respecto, principalmente, a los niveles de solvencia, liquidez y niveles de asistencia crediticia, entre otras.

Las normas de efectivo mínimo establecen la exigencia de mantener activos líquidos en relación con los depósitos y otras obligaciones registradas en cada período. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

<b>Efectivo Mínimo</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	84.622.069	84.836.329
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Letras de Liquidez	426.053.222	265.129.639
Títulos Públicos en Pesos	75.950.673	74.854.789
Títulos Públicos en Dólares	1.426.422	1.435.350
<b>Activos Financieros Entregados en Garantía</b>		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	8.709.928	8.831.518
<b>Total</b>	<b>596.762.314</b>	<b>435.087.625</b>

*Capitales mínimos*

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

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>50.198.748</b>	<b>47.071.586</b>
Riesgo de crédito	33.625.543	32.263.569
Riesgo de mercado – Títulos	49.833	113.998
Riesgo de mercado – Monedas	2.383.307	358.097
Riesgo Operacional	14.140.065	14.335.922
<b>Integración (B)</b>	<b>184.099.365</b>	<b>174.564.626</b>
<b>Exceso (B – A)</b>	<b>133.900.617</b>	<b>127.493.040</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 46 – ACTIVIDADES FIDUCIARIAS**

La Entidad ha firmado una serie de contratos con otras sociedades, mediante los cuales ha sido designada fiduciario de ciertos fideicomisos financieros. En los mismos, se recibieron principalmente créditos como activo fideicomitido. Al 31 de marzo de 2023 la Entidad administra los siguientes fideicomisos financieros de oferta pública:

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activos al 31/03/23</b>	<b>Activo Fideicomitido</b>	<b>Patrimonio Neto al 31/03/23</b>
Mercado Crédito XI (*)	Mercado Libre S.R.L.	10/08/2021	16.957	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito XII (*)	Mercado Libre S.R.L.	29/10/2021	26.217	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito XIII	Mercado Libre S.R.L.	14/02/2022	936.257	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	476.823
Mercado Crédito XIV	Mercado Libre S.R.L.	08/04/2022	1.785.798	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	619.912
Mercado Crédito XV	Mercado Libre S.R.L.	22/06/2022	3.011.933	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	571.513
Mercado Crédito XVI	Mercado Libre S.R.L.	21/10/2022	3.294.845	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	929.317
Mercado Crédito XVII	Mercado Libre S.R.L.	11/11/2022	3.763.954	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.042.969
Mercado Crédito XVIII	Mercado Libre S.R.L.	07/12/2022	5.395.176	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.308.989
Mercado Crédito Consumo VI (*)	Mercado Libre S.R.L.	14/09/2021	22.110	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo VII (*)	Mercado Libre S.R.L.	30/11/2021	32.664	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo VIII	Mercado Libre S.R.L.	28/04/2022	1.329.282	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	516.192
Mercado Crédito Consumo IX	Mercado Libre S.R.L.	31/05/2022	2.438.115	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	611.018
Mercado Crédito Consumo X	Mercado Libre S.R.L.	14/07/2022	3.338.619	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	720.781
Mercado Crédito Consumo XI	Mercado Libre S.R.L.	29/07/2022	3.646.927	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	711.236
Mercado Crédito Consumo XII	Mercado Libre S.R.L.	19/08/2022	3.746.627	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	730.108
Mercado Crédito Consumo XIII	Mercado Libre S.R.L.	19/09/2022	3.647.998	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	733.861
Mercado Crédito Consumo XIV	Mercado Libre S.R.L.	28/10/2022	3.736.888	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	804.702
Mercado Crédito Consumo XV	Mercado Libre S.R.L.	24/11/2022	3.794.083	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	874.850
<b>Total</b>			<b>43.964.450</b>		<b>10.652.271</b>

(\*) Fuente: Estados Financieros de Liquidación al 31/12/2022.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Fideicomisos Financieros Públicos autorizados por la CNV, cuyos estados contables son exigibles con posterioridad al 31/03/2023

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>
Mercado Crédito Consumo XVI	Mercado Libre S.R.L.	18/01/2023	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo XVII	Mercado Libre S.R.L.	15/02/2023	Créditos otorgados a través de medios electrónicos

Fideicomisos en Garantía y Administración

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

La Entidad actúa como Fiduciario de los fideicomisos antes citados, no respondiendo en ningún caso con los bienes propios por las obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos; éstas sólo serán satisfechas con y hasta la concurrencia de los bienes fideicomitados y el producido de los mismos. Adicionalmente, el Fiduciario no podrá gravar los activos fideicomitados o disponer de estos más allá de los límites establecidos en los respectivos contratos de fideicomisos.

Las comisiones ganadas por la Entidad en su actuación como agente fiduciario son calculadas bajo los términos de los respectivos contratos.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 47 – AGENTE DE CUSTODIA DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN COLECTIVA DE FONDOS  
COMUNES DE INVERSIÓN**

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

**Información al 31 de marzo de 2023**

<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	145.365.686	18.691.084	164.056.770	100.213.001
Lombard Capital F.C.I.	100.544	19.257.730	19.358.274	11.065.157
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	810.788	12.030.602	12.841.390	7.256.076
Lombard Fondo Común de Inversión Abierto PYMES	44.143	1.034.204	1.078.347	774.532
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	22.822	1.293	24.115	15.098
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	38.813	19.635.624	19.674.437	10.443.596
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	3.910	719.212	723.122	300.259
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	6.513	28.930	35.443	34.295
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	978	10.796.208	10.797.186	4.141.880
<b>TOTALES</b>	<b>146.394.197</b>	<b>82.194.887</b>	<b>228.589.084</b>	<b>134.243.894</b>

**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	149.584.109	6.043.155	155.627.264	154.710.562
Lombard Capital F.C.I.	1.906.496	17.300.917	19.207.413	16.025.283
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	145.956	7.941.585	8.087.541	6.363.577
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto PYMES	963	1.102.944	1.103.907	1.045.838
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	23.971	1.572	25.543	25.470
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	30.683	20.126.511	20.157.194	14.212.751
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	4.076	592.489	596.565	338.539
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	2.677.029	4.717.618	7.394.647	6.289.294
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	591	11.946.067	11.946.658	6.785.964
<b>TOTALES</b>	<b>154.373.874</b>	<b>69.772.858</b>	<b>224.146.732</b>	<b>205.797.278</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 48 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA**

*Banco Patagonia S.A.*

Mediante la Comunicación “A” 5689 de fecha 8 de enero de 2015, el BCRA estableció que las entidades financieras deberán registrar contablemente e informar las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de primera instancia, que fueron aplicadas o iniciadas por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (UIF), la CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN).

Se debe contemplar la totalidad de las sanciones, constituyéndose una provisión por el 100% de cada una de ellas y mantener la misma hasta tanto se proceda al pago o bien se cuente con sentencia judicial firme.

Al 31 de marzo de 2023 Banco Patagonia S.A. no posee sanciones administrativas y/o disciplinarias ni penales con sentencia judicial de primera instancia iniciadas o aplicada por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (UIF), la CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN).

El BCRA mediante la Comunicación “A” 5940 de fecha 1º de abril de 2016 dispuso que las entidades financieras que a dicha fecha tengan registradas contablemente provisiones por las sanciones mencionadas deberán analizar, de acuerdo con los informes legales vigentes, si se cumplen las condiciones para su registración contable total o parcial. En el caso de sanciones que no reúnan las condiciones para efectuar la provisión contable, la Entidad deberá desafectar estos saldos con contrapartida en “Ajuste de Resultado de Ejercicios Anteriores” o en la cuenta de pérdidas diversas “Cargos por Sanciones Administrativas, Disciplinarias y Penales”, según corresponda.

Para las sanciones pendientes de pago que no reúnan las condiciones para efectuar la provisión contable, la siguiente Asamblea de Accionistas deberá prever la constitución de una reserva normativa especial por el importe no provisionado correspondiente a las sanciones aplicadas en la medida en que se cuente con resultados no asignados. De no ser suficiente dicho saldo, deberá constituirse la Reserva Normativa Especial a medida que se cuente con resultados no asignados positivos.

Por otra parte, la Comunicación “A” 6324 establece que las entidades financieras deberán informar las actuaciones iniciadas por el BCRA desde el momento en que la SEFyC notifique su apertura. A continuación, se detalla dicha actuación:

- Sumario Cambiario N° 7631 notificado en noviembre 2021: el cargo imputado es haber dado curso a operaciones de cambio en exceso al límite mensual previsto de acuerdo con la Comunicación “A” 6770 y haber permitido el acceso al Mercado de Cambios a una persona jurídica bajo ciertos códigos de concepto sin contar con la información respaldatoria suficiente que permita constatar el carácter genuino de las mismas y su correcto encuadramiento en los conceptos declarados, de acuerdo con la normativa vigente en materia de operaciones de cambio. Las personas sumariadas son Banco Patagonia S.A., Alejandro Damián Mella, Sebastián Luis Ferraro, Jorge Rubio y Jimena Lancetti.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

-Sumario Cambiario N° 7929 notificado en marzo de 2023: la conducta infraccional imputada para la apertura del Sumario respecto de Banco Patagonia S.A. y de los Sres. Alejandro Damián Mella, Sebastián Luis Ferraro y Jorge Rubio se configura en haber dado curso a seis operaciones efectuadas por el cliente Global Profit S.A.S. bajo los códigos de concepto "S14-Servicios de información y "S19-Servicios de ingeniería, arquitectónicos y otros", sin haber agotado las medidas a su alcance a fin de constatar, en base a los controles mínimos necesarios para el tipo de operatoria de que se trata, la genuinidad de las operaciones en los términos de los puntos 1.2, 3.2 y 5.3 del Texto Ordenado Exterior y Cambios.

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

Al 31 de marzo de 2023 GPAT Compañía Financiera S.A.U. no ha recibido sanciones administrativas y/o disciplinarias ni ninguna otra actuación judicial.

#### **NOTA 49 – AGENTE FINANCIERO DE LA PROVINCIA DE RÍO NEGRO**

En el marco de lo establecido por la Ley N° 2929 de la Provincia de Río Negro, y el contrato celebrado el 27 de mayo de 1996, la Entidad actúa como agente financiero del Estado Provincial, teniendo a su cargo las funciones bancarias que se establecían en el artículo 1.2 del mencionado contrato.

Con fecha 28 de febrero de 2006, se produjo el vencimiento del mencionado contrato, que mediante sucesivas prórrogas estuvo vigente hasta el 31 de diciembre de 2006, en las mismas condiciones que el contrato antes citado.

Posteriormente, la Entidad resultó nuevamente adjudicada para prestar los servicios de Agente Financiero y el 14 de diciembre de 2006 se firmó el Contrato de Servicios Financieros y Bancarios de la Provincia de Río Negro por el plazo de diez años, cuyo vencimiento se produjo el 13 de diciembre de 2016.

Con fecha 29 de diciembre de 2016, la Ley N° 5187 sancionada por la Legislatura de la Provincia de Río Negro prorrogó la aplicación del contrato antes citado por un plazo de 180 días, prorrogable automáticamente, o lapso menor en caso de concluirse antes del plazo indicado el procedimiento de licitación para la selección de una entidad bancaria que preste servicio de agente financiero.

Finalmente, como resultado del proceso de licitación citado anteriormente, el 28 de abril de 2017 la Entidad resultó nuevamente adjudicada para prestar los servicios de Agente Financiero de la Provincia de Río Negro, firmando el Contrato de Servicios Financieros y Bancarios de la Provincia de Río Negro, por el plazo de 10 años con una posible prórroga por otros cinco años.

Tales funciones no incluyen la obligación de asistir financieramente a la Provincia de Río Negro en otras condiciones que las compatibles con el carácter de banco privado de esta Entidad.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 50 – REQUERIMIENTO DE LA CNV PARA ACTUAR COMO AGENTE DE MERCADO ABIERTO**

*Banco Patagonia S.A.*

Considerando la operatoria que actualmente realiza Banco Patagonia SA, y conforme a las diferentes categorías de agentes que establecen las normas de la CNV (texto ordenado según la Resolución General N° 622/2013 y modificatorias), la Entidad se halla inscripta ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión y Fiduciario Financiero y no Financiero.

El patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma para las distintas categorías de agente en la cual se encuentra inscripto asciende al 31 de marzo de 2023 a 1.420.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVAs), actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER), ley 25.857, el cual equivale a 310.020.

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 155.010.

Al 31 de marzo de 2023, el patrimonio de la Entidad supera al requerido por la CNV y la Contrapartida Mínima Total requerida se encuentra integrada con fondos depositados en el BCRA en su cuenta corriente N° 034.

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

De acuerdo con lo establecido por la Resolución General N° 792 de CNV de fecha 26 de abril de 2019 el patrimonio neto mínimo requerido para actuar como Sociedad Gerente asciende a 150.000 UVAs, debiendo incrementar el mismo en un monto equivalente a 20.000 UVAs por cada Fondo Común de Inversión adicional que administre, siendo el total 330.000 UVAs, equivalente a un patrimonio neto mínimo requerido de 72.029 al 31 de marzo de 2023.

Por su parte, la contrapartida mínima debe ser el 50% del importe requerido como patrimonio neto mínimo, la cual asciende a 165.000 UVAs, equivalente a 36.015.

Al 31 de marzo de 2023, el patrimonio de la Sociedad supera al requerido por la CNV y la Contrapartida Mínima Total requerida se encuentra integrada por los siguientes conceptos:

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Detalle</b>	<b>Importe</b>
Cuentas a la vista en bancos locales y del exterior.	2.140
Fondos Comunes de Inversión	3.951.124
Acciones ordinarias con cotización	4.513
Títulos Públicos Nacionales	164.927
<b>Total</b>	<b>4.122.704</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 552.100 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) (120.507) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER), Ley 25.857, el cual es inferior al patrimonio neto de la Sociedad.

Por su parte, la contrapartida líquida de acuerdo con la normativa vigente asciende a 60.253, la cual es cumplida por la Sociedad y al 31 de marzo de 2023 se encuentra integrada por el siguiente concepto:

<b>Detalle</b>	<b>Importe</b>
Títulos Públicos Nacionales	77.247
<b>Total</b>	<b>77.247</b>

**NOTA 51 – OPERACIONES CON DIRECTORES**

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

**NOTA 52 – REQUERIMIENTO DE LA CNV - GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DEL GRUPO**

En cumplimiento de la Resolución General N° 629 emitida por la CNV el 14 de agosto de 2014, se informa que las sociedades integrantes del Grupo delegan la custodia de la documentación respaldatoria de las operaciones contables y demás documentación de gestión, no comprendida en el artículo 5° inciso a.3), Sección I del Capítulo V del Título II de las Normas de CNV (NT 2013 y modificatorias) en los terceros que se detallan a continuación:

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*Banco Patagonia S.A.*

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

Con fecha 24 de abril de 2023 se produjo un incendio en el depósito de Iron Mountain Argentina S.A. ubicado en Azara 1245, que fue de público conocimiento. Al respecto, se informa que la documentación respaldatoria de las operaciones vigentes de la Entidad que se encuentra allí archivada no se ha visto afectada, así como tampoco, la necesaria para el curso ordinario de los negocios para hacer valer sus derechos o cumplir con sus obligaciones.

*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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(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 Diógenes Taborda 73 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires Carlos Pellegrini 1401 – Dock Sud – Pcia. de Buenos Aires Av. Fleming 2190 - Munro - Pcia. de Buenos Aires Ruta Panamericana Km 37.5 – Garín – Pcia. de Buenos Aires Ruta Panamericana Km 31.5 – El Talar, Tigre – Pcia. de Buenos Aires
Iron Mountain Argentina S.A.	Av. Amancio Alcorta 2482 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Asimismo, todas las sociedades mencionadas mantienen, en su sede social 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### **NOTA 53 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES ESTABLECIDAS POR LA LEY N° 25.738**

Banco Patagonia S.A. es una sociedad anónima constituida bajo las leyes de la República Argentina cuyos accionistas limitan su responsabilidad a la integración de las acciones suscriptas, de acuerdo con la Ley N° 19.550. Por consiguiente, y en cumplimiento de la Ley N° 25.738, se informa que ni los accionistas mayoritarios de capital extranjero, ni los accionistas locales o extranjeros responden, en exceso de la citada integración accionaria, por las obligaciones emergentes de las operaciones concertadas por la Entidad.

#### **NOTA 54 – SITUACIÓN MACROECONÓMICA**

##### Contexto económico

Durante los últimos años, la Entidad ha operado dentro de un contexto económico inflacionario con tendencia alcista. En 2022 el índice de inflación alcanzó 94,8% y en los primeros tres meses de 2023 fue de 21,7%. 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.

La emisión de circulante para financiar la expansión del gasto público ha impulsado especialmente el desequilibrio monetario y 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 cambio, además del oficial. Con posterioridad al cierre del período, se visualiza un incremento en la cotización de algunos de ellos.

Por otra parte, en marzo de 2022, el Directorio del Fondo Monetario Internacional (FMI) había aprobado el acuerdo técnico de renegociación de la deuda externa argentina alcanzado con el Gobierno Nacional, que implicaba el cumplimiento de una serie de metas macroeconómicas fiscales, monetarias y de inflación, tales como la reducción de la emisión monetaria, un tope de déficit primario y un mínimo de acumulación de reservas, entre otras. Con posterioridad a dicho acuerdo, el Gobierno Nacional ha negociado diversas flexibilizaciones a las metas acordadas.

A su vez, en agosto y diciembre 2022, el Gobierno Nacional lanzó canjes voluntarios de deuda en pesos cuyos principales destinatarios fueron el sector público y las entidades financieras con el objetivo de extender los plazos del financiamiento del Tesoro hasta junio y septiembre 2023 en el primer caso y hasta 2024 en el segundo. Asimismo, el Ministerio de Economía realizó un nuevo canje de deuda en pesos en marzo de 2023, que abarcó títulos con vencimientos en el segundo trimestre de 2023 que fueron canjeados por dos grupos de bonos, uno que incluye exclusivamente títulos ajustados por inflación (CER), y otro con una combinación de 70% ajustados por CER y 30% de bonos duales -que ajustan por inflación o tipo de cambio-, con vencimientos en 2024 y 2025. La Entidad ha participado de dichos canjes de deuda.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 31 de marzo de 2023, los títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA, principalmente instrumentos medidos a valor razonable con cambios en ORI y en menor medida instrumentos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en resultados, poseen una participación significativa dentro del activo de la Entidad.

Con respecto a la situación patrimonial, la Entidad presenta una sólida estructura de balance (tanto en moneda local como extranjera), de suficiencia de capital y mantiene una adecuada reserva de activos líquidos.

Posee bajos niveles de riesgo de descalce (duration entre activos y pasivos), tanto en las mediciones de sensibilidad del margen por intereses, como de variaciones del valor económico. Respecto del riesgo de crédito y los niveles de provisionamiento, la estimación de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas incorpora información prospectiva forward looking en los modelos de NIIF 9 para responder a las circunstancias del entorno macroeconómico y financiero descripto.

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 conservadora de los riesgos crediticios.

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

**NOTA 55 – HECHOS POSTERIORES**

No existen otros acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del período y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no revelados en los mismos que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la Entidad al 31 de marzo de 2023, ni los resultados del período.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 31/03/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	31/03/23	31/12/22
<b>En situación normal</b>	<b>197.587.828</b>	<b>210.642.190</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.490.213	7.875.439
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.745.941	9.078.744
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	179.351.674	193.688.007
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>8.442</b>	<b>7.599</b>
<b>En observación</b>	<b>2.969</b>	<b>118</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.969	118
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>5.473</b>	<b>7.481</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	1.373
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.331	6.108
<b>Con problemas</b>	<b>19.272</b>	<b>24.699</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.625	-
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	16.724	22.972
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	923	1.727
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>201.759</b>	<b>231.756</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	175.758	211.195
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	26.001	20.561
<b>Irrecuperable</b>	<b>13.576</b>	<b>2.788</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9	28
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.567	2.760
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>197.830.877</b>	<b>210.909.032</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 31/03/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	31/03/23	31/12/22
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>117.442.618</b>	<b>124.384.337</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.424.622	4.515.397
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	11.167.068	12.698.021
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	101.850.928	107.170.919
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>1.645.797</b>	<b>1.812.472</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.174	43.648
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	66.482	97.323
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.576.141	1.671.501
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>13.528</b>	<b>11.118</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.528	11.118
<b>Riesgo Medio</b>	<b>856.906</b>	<b>972.264</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.666	3.275
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.853	18.026
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	844.387	950.963
<b>Riesgo Alto</b>	<b>916.616</b>	<b>779.927</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.961	2.149
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	6.247	8.637
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	908.408	769.141
<b>Irrecuperable</b>	<b>146.434</b>	<b>142.704</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.137	1.688
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	982	1.212
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	144.315	139.804
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>121.021.899</b>	<b>128.102.822</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>318.852.776</b>	<b>339.011.854</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 31/03/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

DETALLE	31/03/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>318.852.776</b>	<b>339.011.854</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(28.224.715)</b>	<b>(18.403.506)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(12.639.803)	(8.546.684)
Otras partidas	(15.584.912)	(9.856.822)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(5.818.479)</b>	<b>(6.448.327)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	609.294	721.780
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(2.450.972)	(2.770.410)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(3.976.801)	(4.399.697)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>284.809.582</b>	<b>314.160.021</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/23		31/12/22	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	70.951.043	22,3%	74.408.464	21,9%
50 siguientes mayores clientes	78.851.136	24,7%	83.693.054	24,7%
100 siguientes mayores clientes	26.432.605	8,3%	28.016.120	8,3%
Resto de clientes	142.617.992	44,7%	152.894.216	45,1%
<b>TOTAL</b>	<b>318.852.776</b>	<b>100,0%</b>	<b>339.011.854</b>	<b>100,0%</b>

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

DETALLE	31/03/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>318.852.776</b>	<b>339.011.854</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(28.224.715)</b>	<b>(18.403.506)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(12.639.803)	(8.546.684)
Otras partidas	(15.584.912)	(9.856.822)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(5.818.479)</b>	<b>(6.448.327)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	609.294	721.780
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(2.450.972)	(2.770.410)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(3.976.801)	(4.399.697)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>284.809.582</b>	<b>314.160.021</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023  
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

**ANEXO 'D'**  
**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 31/03/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/23
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	489.795	-	-	-	-	-	489.795
Sector Financiero	-	7.755.067	2.664.532	4.670.729	1.522.923	4.892.581	609.456	22.115.288
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	3.518.983	163.468.628	27.846.466	37.453.949	38.782.891	37.784.682	56.846.956	365.702.555
<b>TOTAL</b>	<b>3.518.983</b>	<b>171.713.490</b>	<b>30.510.998</b>	<b>42.124.678</b>	<b>40.305.814</b>	<b>42.677.263</b>	<b>57.456.412</b>	<b>388.307.638</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23 Y 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	31/03/23		31/12/22	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	198.939.866	24,0%	168.873.405	21,3%
50 siguientes mayores clientes	177.026.467	21,3%	149.968.810	18,9%
100 siguientes mayores clientes	45.577.985	5,5%	52.700.904	6,6%
Resto de clientes	408.272.382	49,2%	421.647.235	53,2%
<b>TOTAL</b>	<b>829.816.700</b>	<b>100,0%</b>	<b>793.190.354</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	Total al 31/03/23
<b>Depósitos</b>	<b>376.898.939</b>	<b>399.888.916</b>	<b>66.505.497</b>	<b>1.538.819</b>	<b>120.219</b>	-	<b>844.952.390</b>
Sector Público no Financiero	1.511.641	27.953.889	7.072.937	39.948	-	-	36.578.415
Sector Financiero	1.938.455	726	-	-	-	-	1.939.181
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	373.448.843	371.934.301	59.432.560	1.498.871	120.219	-	806.434.794
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>167.149</b>	-	-	-	-	-	<b>167.149</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>3.002.419</b>	-	-	-	-	-	<b>3.002.419</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>50.737.595</b>	-	-	-	-	-	<b>50.737.595</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>3.912.598</b>	<b>7.027.586</b>	<b>5.441.401</b>	<b>1.139.334</b>	-	<b>1.653.018</b>	<b>19.173.937</b>
<b>Obligaciones negociables emitidas</b>	-	<b>156.970</b>	<b>1.162.260</b>	-	-	-	<b>1.319.230</b>
<b>TOTAL</b>	<b>434.718.700</b>	<b>407.073.472</b>	<b>73.109.158</b>	<b>2.678.153</b>	<b>120.219</b>	<b>1.653.018</b>	<b>919.352.720</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/23
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	720.123	19.694	-	39.582	(121.001)	579.234
<b>Otras</b>	838.520	129.562	6.432	13.709	(140.897)	807.044
Demandas Laborales	240.619	86.970	5.454	-	(40.431)	281.704
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	341.121	33.269	978	13.709	(57.319)	302.384
Demandas Impositivas	256.780	9.323	-	-	(43.147)	222.956
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>1.558.643</b>	<b>149.256</b>	<b>6.432</b>	<b>53.291</b>	<b>(261.898)</b>	<b>1.386.278</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de la vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	SalDOS al 31/03/23
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>200.259</b>	<b>27.822</b>	<b>(20)</b>	<b>1.385</b>	<b>(33.651)</b>	<b>195.795</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>4.399.697</b>	<b>6.615</b>	<b>24.895</b>	<b>296.112</b>	<b>(750.518)</b>	<b>3.976.801</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>23.391</b>	<b>(354)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21.685)</b>	<b>1.352</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>4.376.306</b>	<b>6.969</b>	<b>24.895</b>	<b>296.112</b>	<b>(728.833)</b>	<b>3.975.449</b>
Adelantos	163.220	5.117	(17.961)	27.501	(27.426)	150.451
Documentos	302.988	13.557	(6.370)	2.841	(50.911)	262.105
Hipotecarios	198.031	(57.113)	(56.535)	(2.666)	(33.275)	48.442
Prendarios	52.390	(222)	(627)	1.841	8.950	62.332
Personales	1.304.638	6.841	6.602	113.187	(219.219)	1.212.049
Tarjetas de Crédito	1.327.394	(19.954)	103.041	(50.065)	(223.043)	1.137.373
Arrendamientos Financieros	53.193	6.228	(1.370)	-	(8.938)	49.113
Otros	974.452	52.515	(1.885)	203.473	(174.971)	1.053.584
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>720.123</b>	<b>(19.932)</b>	<b>57</b>	<b>(10)</b>	<b>(121.004)</b>	<b>579.234</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>5.320.079</b>	<b>14.505</b>	<b>24.932</b>	<b>297.487</b>	<b>(905.173)</b>	<b>4.751.830</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**

**ÍNDICE**

	Página
Estados Separados Condensados Intermedios de Situación Financiera.....	73
Estados Separados Condensados Intermedios de Resultados .....	75
Estados Separados Condensados Intermedios de Resultados Ganancia por Acción.....	76
Estados Separados Condensados Intermedios de Otros Resultados Integrales.....	77
Estados Separados Condensados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto .....	78
Estados Separados Condensados Intermedios de Flujo de Efectivo.....	80
Notas a los estados financieros separados condensados intermedios .....	82
Nota 1 – Motivo de la preparación de estados financieros separados	
Nota 2 – Criterios de preparación de los estados financieros	
Nota 3 - Políticas contables significativas	
Nota 4 – Efectivo y depósito en bancos	
Nota 5 – Instrumentos derivados	
Nota 6 – Operaciones de pase	
Nota 7 – Otros activos financieros	
Nota 8 – Préstamos y otras financiaciones	
Nota 9 – Activos financieros entregados en garantía	
Nota 10 – Impuesto a las ganancias	
Nota 11 – Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
Nota 12 – Propiedad y equipo	
Nota 13 – Activos intangibles	
Nota 14 – Otros activos no financieros	
Nota 15 – Depósitos	
Nota 16 – Otros pasivos financieros	
Nota 17 – Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	
Nota 18 – Obligaciones negociables emitidas	
Nota 19 – Otros pasivos no financieros	
Nota 20 – Provisiones	
Nota 21 – Ingresos por intereses	
Nota 22 – Egresos por intereses	
Nota 23 – Ingresos por comisiones	
Nota 24 – Egresos por comisiones	

**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023**

**ÍNDICE**

Página

Nota 25 – Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	
Nota 26 – Otros ingresos operativos	
Nota 27 – Beneficios al personal	
Nota 28 – Gastos de administración	
Nota 29 – Otros gastos operativos	
Nota 30 – Valor razonable de instrumentos financieros	
Nota 31 – Activos de disponibilidad restringida	
Nota 32 – Efectivo mínimo y capitales mínimos	
Nota 33 – Operaciones con sociedades incluidas en el artículo 33º de la Ley General de Sociedades N° 19.550	
Nota 34 – Requerimiento de la CNV para actuar como agente de mercado abierto	
Anexo A - Detalle de Títulos Públicos y Privados .....	107
Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas .....	110
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	113
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	114
Anexo H - Concentración de los Depósitos .....	115
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes .....	116
Anexo J - Movimiento de Provisiones .....	117
Anexo L - Saldos en moneda extranjera .....	118
Anexo O - Instrumentos Financieros Derivados .....	119
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad .....	120

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31/03/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	NOTAS	31/03/23	31/12/22
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	4	<b>117.987.006</b>	<b>120.480.979</b>
Efectivo		27.374.860	32.230.742
Entidades Financieras y corresponsales		86.639.228	86.972.822
BCRA		84.392.069	84.635.600
Otras del país y del exterior		2.247.159	2.337.222
Otros		3.972.918	1.277.415
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Anexo A)</b>		<b>5.777.174</b>	<b>5.053.469</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>141.908</b>	<b>1.034.293</b>
<b>Operaciones de pase</b>	6	<b>66.885.581</b>	<b>164.124.849</b>
<b>Otros activos financieros</b>	7	<b>19.552.767</b>	<b>18.258.455</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>	8	<b>277.158.739</b>	<b>305.497.102</b>
Sector Público no Financiero		490.114	509.770
Otras Entidades financieras		16.224.424	21.980.070
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		260.444.201	283.007.262
<b>Otros Títulos de Deuda (Anexo A)</b>		<b>564.843.546</b>	<b>403.130.105</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	9	<b>36.749.640</b>	<b>21.795.460</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio (Anexo A)</b>		<b>22.546</b>	<b>22.365</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	11	<b>10.532.563</b>	<b>10.599.363</b>
<b>Propiedad y equipo</b>	12	<b>39.863.253</b>	<b>40.440.542</b>
<b>Activos intangibles</b>	13	<b>809.903</b>	<b>969.498</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	14	<b>2.479.175</b>	<b>2.455.458</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.142.803.801</b>	<b>1.093.861.938</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31/03/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/03/23	31/12/22
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexo H)</b>		<b>829.964.966</b>	<b>793.121.182</b>
Sector público no Financiero		41.382.058	47.962.690
Sector Financiero		1.134.454	3.089.676
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	15	787.448.454	742.068.816
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>167.149</b>	<b>48.127</b>
<b>Operaciones de pase</b>	6	<b>3.002.419</b>	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	16	<b>49.597.225</b>	<b>41.198.283</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	17	<b>17.254.531</b>	<b>22.984.731</b>
<b>Pasivo por impuestos a la ganancia corriente</b>	10 a)	<b>3.164.785</b>	<b>2.282.146</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>		<b>1.350.776</b>	<b>1.531.600</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>8.142.553</b>	<b>7.030.758</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	19	<b>32.194.262</b>	<b>33.144.432</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>944.838.666</b>	<b>901.341.259</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social		719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		69.286.394	69.286.394
Ganancias reservadas		98.773.355	98.773.355
Resultados no asignados		22.234.489	-
Otros Resultados Integrales acumulados		790.339	1.290.105
Resultado neto del período / ejercicio		5.944.222	22.234.489
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>197.965.135</b>	<b>192.520.679</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>1.142.803.801</b>	<b>1.093.861.938</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 31/03/23 Y 31/03/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
		31/03/23	31/03/22
Ingresos por intereses	21	142.316.894	71.755.776
Egresos por intereses	22	(89.377.513)	(37.971.766)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>52.939.381</b>	<b>33.784.010</b>
Ingresos por comisiones	23	7.217.203	7.551.939
Egresos por comisiones	24	(2.568.241)	(2.562.263)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>4.648.962</b>	<b>4.989.676</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	25	1.182.576	3.126.637
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR con cambios en ORI		270.181	567.939
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		2.827.962	1.464.581
Otros ingresos operativos	26	2.212.389	5.401.941
Cargo por incobrabilidad		(620.505)	(3.408.837)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>63.460.946</b>	<b>45.925.947</b>
Beneficios al personal	27	(10.865.198)	(10.181.639)
Gastos de administración	28	(5.936.494)	(5.638.544)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.078.895)	(1.133.296)
Otros gastos operativos	29	(10.169.742)	(6.227.044)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>35.410.617</b>	<b>22.745.424</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		(64.562)	80.293
Resultado por la posición monetaria neta		(25.225.995)	(16.141.888)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>10.120.060</b>	<b>6.683.829</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	10 b)	(4.175.838)	(2.185.779)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>5.944.222</b>	<b>4.498.050</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>5.944.222</b>	<b>4.498.050</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parre Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 31/03/23 Y 31/03/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
	31/03/23	31/03/22
<b>NUMERADOR</b>		
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora	5.944.222	4.498.050
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	5.944.222	4.498.050
<b>DENOMINADOR</b>		
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145
<b>Ganancia por acción Básica</b>	<b>8,266</b>	<b>6,255</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>8,266</b>	<b>6,255</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parre Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023  
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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES AL 31/03/23 Y 31/03/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL	
	31/03/23	31/03/22
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>	<b>5.944.222</b>	<b>4.498.050</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del período</b>		
<b>Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros</b>	<b>(2.781)</b>	<b>(35.013)</b>
Diferencia de cambio	(4.276)	(52.136)
Impuesto a las ganancias	1.495	17.123
<b>Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>	<b>(496.985)</b>	<b>(156.037)</b>
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(794.702)	(247.795)
Impuesto a las ganancias	297.717	91.758
<b>Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación</b>	<b>-</b>	<b>(63.269)</b>
Resultado por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	-	(63.269)
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>(499.766)</b>	<b>(254.319)</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>(499.766)</b>	<b>(254.319)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>5.444.456</b>	<b>4.243.731</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31/03/23**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social(1)	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales				Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN Atribuible a la Participación Controladora	Total patrimonio neto al 31/03/23
	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>69.286.394</b>	<b>395.819</b>	<b>4.463.000</b>	<b>(3.584.934)</b>	<b>16.220</b>	<b>58.300.987</b>	<b>40.472.368</b>	<b>22.234.489</b>	<b>192.520.679</b>	<b>192.520.679</b>
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.944.222	5.944.222	5.944.222
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(2.781)	-	(496.985)	-	-	-	-	(499.766)	(499.766)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>69.286.394</b>	<b>393.038</b>	<b>4.463.000</b>	<b>(4.081.919)</b>	<b>16.220</b>	<b>58.300.987</b>	<b>40.472.368</b>	<b>28.178.711</b>	<b>197.965.135</b>	<b>197.965.135</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2022 reexpresados al 31 de marzo de 2023.

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

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31/03/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social(1)	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales				Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN Atribuible a la Participación Controladora	Total patrimonio neto al 31/03/22
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por Inst. Fcjeros. a VR con cambios en ORI	Otros	Legal	Otras			
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>69.286.394</b>	<b>464.228</b>	<b>4.463.001</b>	<b>1.307.143</b>	<b>(416.775)</b>	<b>54.982.225</b>	<b>27.197.311</b>	<b>16.593.820</b>	<b>174.813.683</b>	<b>174.813.683</b>
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.498.050	4.498.050	4.498.050
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(35.013)	-	(219.306)	-	-	-	-	(254.319)	(254.319)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>69.286.394</b>	<b>429.215</b>	<b>4.463.001</b>	<b>1.087.837</b>	<b>(416.775)</b>	<b>54.982.225</b>	<b>27.197.311</b>	<b>21.091.870</b>	<b>179.057.414</b>	<b>179.057.414</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 31 de marzo de 2023.

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

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023  
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.**

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/23 Y 31/03/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/03/23	31/03/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>10.120.060</b>	<b>6.683.829</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>	<b>25.225.995</b>	<b>16.141.888</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>(72.284.791)</b>	<b>(1.057.337)</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	1.078.895	1.133.296
Cargo por incobrabilidad	620.505	3.408.837
Otros ajustes	(73.984.191)	(5.599.470)
<b>Aumentos netos provenientes de activos operativos:</b>	<b>52.798.251</b>	<b>47.603.974</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	(268.391)	(1.531.667)
Instrumentos derivados	892.385	1.316.826
Operaciones de pase	97.239.268	143.308.753
Préstamos y otras financiaciones	134.063.183	91.895.944
Sector Público no Financiero	213.710	76.198
Otras Entidades financieras	7.074.517	7.406.532
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	126.774.956	84.413.214
Otros Títulos de Deuda	(160.985.599)	(166.491.902)
Activos financieros entregados en garantía	(14.954.180)	991.097
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	(181)	2.533.640
Otros activos	(3.188.234)	(24.418.717)
<b>Disminuciones netas provenientes de pasivos operativos:</b>	<b>(4.927.891)</b>	<b>(66.569.813)</b>
Depósitos	(15.200.365)	(52.613.546)
Sector Público no Financiero	191.420	(3.892.071)
Sector Financiero	23.441	(39.028)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(15.415.226)	(48.682.447)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	210.625
Instrumentos derivados	119.022	(38.542)
Operaciones de pase	3.002.419	(228.222)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(9.494.401)	(8.644.848)
Otros pasivos	16.645.434	(5.255.280)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>10.931.624</b>	<b>2.802.541</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31/03/23 Y 31/03/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/03/23	31/03/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(55.499)	(358.766)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	33.804	2.185
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(21.695)</b>	<b>(356.581)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Financiaciones de entidades financieras locales	(4.139.656)	(738.650)
Pagos por arrendamientos	(267.097)	(353.250)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(4.406.753)</b>	<b>(1.091.900)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>13.026.558</b>	<b>7.076.147</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(22.023.707)</b>	<b>(20.431.162)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(2.493.973)</b>	<b>(12.000.955)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>120.480.979</b>	<b>157.862.471</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	<b>117.987.006</b>	<b>145.861.516</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 1 – MOTIVO DE LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**

Tal como se menciona en la Nota 2 a los Estados financieros consolidados condensados intermedios, Banco Patagonia S.A. (en adelante, “el Banco”) presenta estados financieros consolidados de acuerdo con NIIF con las adaptaciones del BCRA.

Los presentes estados financieros del Banco se presentan en forma complementaria a los estados financieros consolidados mencionados, con el objetivo de cumplimentar requerimientos legales y regulatorios. Los mismos han sido aprobados por el Directorio de la Entidad en su reunión de fecha 24 de mayo de 2023.

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

- 2.1 Los presentes estados financieros separados condensados correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 han sido preparados de acuerdo con la normativa del BCRA, (en adelante “Marco de información contable establecido por el BCRA”), que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), salvo por las siguientes excepciones:
- 2.1.1 La aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” sobre los instrumentos de deuda del sector público no financiero, de acuerdo con la Comunicación “A” 6847 del BCRA.
- 2.1.2 Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A. se consideran las directrices establecidas por el BCRA que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en dicha sociedad, registrada en “Inversiones en Instrumentos de Patrimonio” al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de marzo de 2022, la inversión ha sido transferida, por lo tanto, la Entidad no tiene participación accionaria a esa fecha. De haberse aplicado el criterio previsto bajo NIIF 9, al 31 de diciembre de 2021 se hubiera registrado un mayor activo con contrapartida en resultados y, por lo tanto, un menor resultado en el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- 2.2 Los lineamientos para la elaboración y presentación de los estados financieros de las entidades, incluyendo los requerimientos adicionales de información, así como la información a ser presentada en forma de Anexos, se encuentran establecidos en las Comunicaciones “A” 6323 y “A” 6324, y sus modificatorias y complementarias.
- 2.3 A fin de evitar la duplicación de la información ya provista, nos referimos a los estados financieros consolidados condensados intermedios en lo relacionado con:
- Moneda funcional y de presentación (Nota 3 a los estados financieros consolidados)
  - Juicios y estimaciones contables (Nota 4 a los estados financieros consolidados)
  - Capital Social (Nota 27 a los estados financieros consolidados)
  - Transferencia de Activos Financieros (Nota 38 a los estados financieros consolidados)
  - Información por Segmentos (Nota 39 a los estados financieros consolidados)
  - Subsidiarias (Nota 40 a los estados financieros consolidados)
  - Partes Relacionadas (Nota 41 a los estados financieros consolidados)
  - Distribución de Utilidades y Restricciones (Nota 42 a los estados financieros consolidados)
  - Seguro de garantía de los depósitos (Nota 44 a los estados financieros consolidados)
  - Actividades fiduciarias (Nota 46 a los estados financieros consolidados)
  - Agente de custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión (Nota 47 a los estados financieros consolidados)
  - Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA (Nota 48 a los estados financieros consolidados)
  - Operaciones con Directores (Nota 51 a los estados financieros consolidados)
  - Requerimiento de la CNV – Guarda de la Documentación (Nota 52 a los estados financieros consolidados)

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

- Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738 (Nota 53 a los estados financieros consolidados)
- Situación macroeconómica (Nota 54 a los estados financieros consolidados)
- Hechos posteriores (Nota 55 a los estados financieros consolidados)

#### **NOTA 3 - POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

El Banco ha aplicado de manera consistente las políticas contables descriptas en los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2022.

#### **NOTA 4 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS**

El saldo de Efectivo y depósitos en bancos determinado a los efectos de la preparación del Estado de flujos de efectivo incluye los siguientes conceptos:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
BCRA - Cuenta Corriente	84.392.069	84.635.600
Efectivo	27.374.860	32.230.742
Entidades Financieras del País y del Exterior	2.247.159	2.337.222
Otros	3.972.918	1.277.415
<b>Total</b>	<b><u>117.987.006</u></b>	<b><u>120.480.979</u></b>

#### **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.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los instrumentos mencionados se miden a su valor razonable y los cambios en los valores razonables se reconocen en los Estados Separados de Resultados en las líneas "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados". La composición del rubro es la siguiente:

<b>Valores efectivos</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	104.467	1.034.293
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	37.441	-
<b>Total</b>	<b>141.908</b>	<b>1.034.293</b>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	77.551	32.007
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	89.598	16.120
<b>Total</b>	<b>167.149</b>	<b>48.127</b>
 <b>Valores nocionales</b>	 <b>31/03/23</b>	 <b>31/12/22</b>
Activos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	40.231	57.416
Forwards de Moneda Extranjera	3.544	7.719
<b>Total</b>	<b>43.775</b>	<b>65.135</b>
Pasivos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	61.324	30.127
Forwards de Moneda Extranjera	39.250	88.721
<b>Total</b>	<b>100.574</b>	<b>118.848</b>

**NOTA 6 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	65.163.548	164.064.316
Títulos públicos	1.722.033	60.533
<b>Total</b>	<b>66.885.581</b>	<b>164.124.849</b>
Pasivos		
Títulos públicos	3.002.419	-
<b>Total</b>	<b>3.002.419</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 7 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios	8.373.726	4.128.151
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A. (*)	6.260.724	6.390.423
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	3.005.249	3.450.143
Deudores ventas de moneda extranjera contado a liquidar	2.108.863	4.489.996
<b>Total</b>	<b>19.748.562</b>	<b>18.458.713</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(195.795)	(200.258)
<b>Total</b>	<b>19.552.767</b>	<b>18.258.455</b>

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

**NOTA 8 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

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

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado	281.049.580	309.781.559
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.890.841)	(4.284.457)
<b>Total</b>	<b>277.158.739</b>	<b>305.497.102</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La composición del rubro es la siguiente

	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Sector Público</b>	<b>490.114</b>	<b>509.770</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>16.225.795</b>	<b>21.982.140</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>264.333.671</b>	<b>287.289.649</b>
Adelantos	76.077.702	80.357.051
Tarjetas de crédito	64.683.871	70.882.153
Documentos	55.556.197	57.624.351
Personales	25.731.847	24.824.024
Hipotecarios	7.225.106	7.492.184
Arrendamientos financieros	3.403.103	3.185.377
Otros	28.508.716	38.993.297
Intereses y conceptos asimilables	3.147.129	3.931.212
<b>Sub – Total</b>	<b>281.049.580</b>	<b>309.781.559</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.890.841)	(4.284.457)
<b>Total</b>	<b>277.158.739</b>	<b>305.497.102</b>

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

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

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

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

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiaciones

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA**

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>8.709.928</b>	<b>8.831.518</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>6.755.777</b>	<b>11.164.655</b>
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	4.697.402	7.625.592
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	2.058.375	3.539.063
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.502.178</b>	<b>1.494.691</b>
<b>Depósitos en Garantía - Cauciones Bursátiles</b>	<b>19.509.738</b>	<b>-</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>237.912</b>	<b>267.221</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	221.979	249.156
- Pesos en Garantía	10.000	12.020
- Dólares en Garantía	5.933	6.045
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>34.107</b>	<b>37.375</b>
<b>Total</b>	<b><u>36.749.640</u></b>	<b><u>21.795.460</u></b>

(\*) Ver Nota 31.

**NOTA 10 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS**

a) Pasivo por impuesto a las ganancias corriente:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Provisión Impuesto	3.179.229	2.299.510
Retención Impuesto	(14.444)	(17.364)
<b>Total</b>	<b><u>3.164.785</u></b>	<b><u>2.282.146</u></b>

b) Cargo por impuesto a las ganancias:

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al respecto, la ley N° 27.468 estableció que la aplicación del ajuste por inflación impositivo de la Ley de Impuesto a las Ganancias, 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.

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, criterio que se aplica para los períodos fiscales 2019 y 2020. Posteriormente, para los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2021, la imputación del ajuste por inflación se realizó en su totalidad en el correspondiente período fiscal, sin aplicarse diferimiento alguno.

El efecto de los diferimientos correspondientes a los ejercicios 2019 y 2020 son considerados en el activo por impuesto diferido al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Con fecha 16 de junio de 2021, la Ley N° 27.630 estableció la alícuota del impuesto a las ganancias según una escala en función de la ganancia neta imponible acumulada, con 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.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/03/22</u>
Impuesto corriente	1.266.108	-
Impuesto diferido	2.909.730	2.185.779
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b><u>4.175.838</u></b>	<b><u>2.185.779</u></b>

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

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	5.562.513	5.760.299
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de FCI	3.274.985	2.969.614
Interbanking S.A.	717.403	862.295
Patagonia Valores S.A.	338.916	295.927
Mercado Abierto Electrónico S.A.	259.606	222.382
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación"	205.055	222.529
Play Digital S.A. (*)	120.340	198.963
Compensadora Electrónica S.A.	44.238	53.173
Provincanaje S.A.	9.507	14.181
<b>Total</b>	<b><u>10.532.563</u></b>	<b><u>10.599.363</u></b>

(\*) Con fecha 24 de abril de 2023, la Entidad efectuó un aporte de capital a la sociedad de 120.671.

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

**NOTA 12 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

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

	<b>Inmuebles Método de Revaluación</b>	<b>Derecho de uso</b>	<b>Resto de activos</b>	<b>Total</b>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2023</b>	<b>33.123.311</b>	<b>1.745.058</b>	<b>5.572.173</b>	<b>40.440.542</b>
Altas	-	287.636	55.499	343.135
Bajas	-	-	(1.605)	(1.605)
Cargo por depreciación	(127.905)	(348.442)	(442.472)	(918.819)
<b>Valor residual al 31 de marzo de 2023</b>	<b><u>32.995.406</u></b>	<b><u>1.684.252</u></b>	<b><u>5.183.595</u></b>	<b><u>39.863.253</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 13 – ACTIVOS INTANGIBLES**

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

	<b>Total</b>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2023</b>	<b>969.498</b>
Altas	-
Cargo por depreciación	(159.595)
<b>Valor residual al 31 de marzo de 2023</b>	<b>809.903</b>

**NOTA 14 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
Pagos efectuados por adelantado	1.908.391	1.830.690
Obras de Arte	214.525	214.525
Otros Bienes diversos	185.013	186.965
Propiedades de Inversión	109.006	109.006
Otros	62.240	114.272
<b>Total</b>	<b>2.479.175</b>	<b>2.455.458</b>

**NOTA 15 – DEPÓSITOS**

La información del rubro al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se presenta en el Anexo "H" - Concentración de los Depósitos, que acompaña a los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

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

	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
Plazo fijo e inversiones a plazo	399.431.707	331.470.518
Cajas de ahorro	280.017.903	291.575.277
Cuentas corrientes	64.367.520	62.599.877
Cuentas de Inversiones	7.684.305	22.081.809
Otros	14.881.930	15.574.663
Intereses y ajustes	21.065.089	18.766.672
<b>Total</b>	<b>787.448.454</b>	<b>742.068.816</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 16 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

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

	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	20.091.563	23.948.262
Acreedores varios	10.752.312	9.776.968
Acreedores por Cauciones Bursátiles	10.000.000	-
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	3.188.147	3.525.129
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	2.707.392	2.072.653
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	1.898.200	1.293.798
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	959.611	581.473
<b>Total</b>	<b>49.597.225</b>	<b>41.198.283</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:

	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	17.211.184	22.879.720
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	16.420	64.227
BCRA	26.927	40.784
<b>Total</b>	<b>17.254.531</b>	<b>22.984.731</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 18- OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS**

El Programa de Obligaciones Negociables vigente de la Entidad se encuentra descrito en la Nota 24 de los estados financieros consolidados condensados intermedios y a la fecha no se encuentra vigente ninguna serie de obligaciones negociables emitidas bajo el referido Programa.

**NOTA 19 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Dividendos a pagar en efectivo	7.133.647	8.574.410
Cobranzas efectuadas por adelantado	5.065.766	5.347.226
Otros beneficios a empleados a corto plazo a pagar	4.719.354	6.261.339
Retenciones y percepciones	4.445.046	4.557.436
Otros impuestos a pagar	4.154.008	3.810.900
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	3.392.155	2.017.928
Órdenes de pago previsionales	1.048.690	381.057
Acreedores Varios	949.563	698.795
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	458.329	690.021
Por pasivos del contrato con cliente	433.824	466.929
Otros	393.880	338.391
<b>Total</b>	<b><u>32.194.262</u></b>	<b><u>33.144.432</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 período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 se expone en el Anexo J “Movimiento de Provisiones” integrante de los presentes estados financieros separados.

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

La Gerencia de la Entidad y sus asesores legales consideran que no son materiales los casos en los cuales es posible que signifiquen cualquier desembolso de efectivo, y que no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 21 – INGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Títulos Públicos	77.443.526	37.354.880
Primas por Pases Activos con el sector financiero	29.861.245	6.751.153
Adelantos	12.497.744	5.649.197
Documentos	7.069.935	10.094.167
Tarjetas de Crédito	5.185.252	2.938.979
Préstamos Personales	3.800.054	4.101.762
Otros Préstamos	1.595.819	639.846
Préstamos al Sector Financiero	1.487.588	2.174.491
Ajuste U.V.A.	1.214.433	995.986
Arrendamientos Financieros (Leasing)	288.986	229.112
Otros	1.872.312	826.203
<b>Total</b>	<b>142.316.894</b>	<b>71.755.776</b>

**NOTA 22 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Depósitos a Plazo Fijo	61.977.673	27.913.258
Depósitos en Caja de Ahorros	23.844.660	8.177.687
Primas por pases pasivos con el sector financiero	44.913	24.058
Otros	3.510.267	1.856.763
<b>Total</b>	<b>89.377.513</b>	<b>37.971.766</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 23 – INGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Comisiones</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Tarjetas de Débito y Crédito	2.188.205	2.164.125
Depósitos	1.112.437	1.212.244
Paquetes de Productos	1.611.029	1.744.955
Seguros	985.261	1.072.436
Recaudaciones	587.002	773.911
Comercio Exterior	459.234	263.388
Títulos Valores	79.877	69.547
Préstamos	63.980	121.342
Otros	130.178	129.991
<b>Total</b>	<b>7.217.203</b>	<b>7.551.939</b>

**NOTA 24 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Comisiones</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	1.490.903	1.508.557
Sector Público	552.247	532.987
Recaudaciones	79.115	132.933
Transferencias	42.829	62.145
Vinculadas con Títulos	40.089	110.658
Otros	363.058	214.983
<b>Total</b>	<b>2.568.241</b>	<b>2.562.263</b>

**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>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	500.089	272.284
Operaciones a término de moneda extranjera	431.943	223.158
Resultado por venta o baja de activos financieros	249.749	2.966.194
Títulos privados	795	(334.999)
<b>Total</b>	<b>1.182.576</b>	<b>3.126.637</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 26 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Ingresos Operativos</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	816.425	350.724
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	418.357	458.482
Vinculados a mercado de capitales y títulos	308.319	206.099
Créditos recuperados	129.481	189.855
Intereses punitivos	58.747	30.281
Previsiones desafectadas	1.012	3.664.679
Otros	480.048	501.821
<b>Total</b>	<b>2.212.389</b>	<b>5.401.941</b>

**NOTA 27 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Sueldos	8.446.449	7.960.442
Cargas Sociales	1.616.469	1.663.372
Otros beneficios	595.192	324.244
Indemnizaciones	207.088	233.581
<b>Total</b>	<b>10.865.198</b>	<b>10.181.639</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 28 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Gastos de Administración</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.377.972	1.313.164
Impuestos	1.240.745	1.015.606
Honorarios	765.126	828.121
Transporte de valores diversos	658.565	646.464
Electricidad y comunicaciones	360.843	355.751
Servicios de seguridad	348.158	379.349
Propaganda y publicidad	170.840	121.959
Papelería y útiles	158.505	98.687
Otros	855.740	879.443
<b>Total</b>	<b>5.936.494</b>	<b>5.638.544</b>

**NOTA 29 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Gastos Operativos</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	8.606.232	4.542.834
Vinculados con Cajeros Automáticos	595.960	682.895
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	296.994	323.549
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	112.901	138.660
Cargo por otras previsiones	112.224	65.890
Otros	445.431	473.216
<b>Total</b>	<b>10.169.742</b>	<b>6.227.044</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 30 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

a) Activos y pasivos medidos a valor razonable

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de marzo de 2023 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo en libros	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
<b>Activos Financieros</b>			
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	5.777.174	-	5.777.174
Instrumentos derivados	141.908	-	141.908
Otros títulos de deuda	516.600.916	516.600.916	-
Activos financieros entregados en garantía	24.950.667	24.950.667	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	22.546	-	22.546
<b>Total</b>	<b>547.493.211</b>	<b>541.551.583</b>	<b>5.941.628</b>
<b>Pasivos Financieros</b>			
Instrumentos derivados	167.149	-	167.149
<b>Total</b>	<b>167.149</b>	<b>-</b>	<b>167.149</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	5.776.762	412	-	5.777.174
Instrumentos derivados	-	141.908	-	141.908
Otros títulos de deuda	444.084.166	72.516.750	-	516.600.916
Activos financieros entregados en garantía	-	24.950.667	-	24.950.667
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	22.546	-	22.546
<b>Total</b>	<b>449.860.928</b>	<b>97.632.283</b>	<b>-</b>	<b>547.493.211</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Instrumentos derivados	-	167.149	-	167.149
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>167.149</b>	<b>-</b>	<b>167.149</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo en libros</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	5.053.469	-	5.053.469
Instrumentos derivados	1.034.293	-	1.034.293
Otros títulos de deuda	328.729.860	328.729.860	-
Activos financieros entregados en garantía	9.166.585	9.166.585	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	22.365	-	22.365
<b>Total</b>	<b>344.006.572</b>	<b>337.896.445</b>	<b>6.110.127</b>
<b>Pasivos Financieros</b>			
Instrumentos derivados	48.127	-	48.127
<b>Total</b>	<b>48.127</b>	<b>-</b>	<b>48.127</b>

<b>Concepto</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total Valor Razonable</b>
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	5.030.921	22.548	-	5.053.469
Instrumentos derivados	-	1.034.293	-	1.034.293
Otros títulos de deuda	315.503.164	13.226.696	-	328.729.860
Activos financieros entregados en garantía	9.166.585	-	-	9.166.585
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	22.365	-	22.365
<b>Total</b>	<b>329.700.670</b>	<b>14.305.902</b>	<b>-</b>	<b>344.006.572</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Instrumentos derivados	-	48.127	-	48.127
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>48.127</b>	<b>-</b>	<b>48.127</b>

b) Transferencias entre niveles de jerarquía y técnicas de valuación

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

b.1) Transferencias desde Nivel 2 a Nivel 1

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

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 56	1.800.838	-
<b>Total</b>	<b><u>1.800.838</u></b>	<b><u>-</u></b>

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.

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(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 marzo de 2023 se detalla a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo contable al 31/03/23</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	117.987.006	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	66.885.581	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	19.552.767	(1)	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	277.158.739	275.535.495	-	-	275.535.495
Otros Títulos de Deuda	48.242.630	48.371.386	48.371.386	-	-
Activos financieros entregados en garantía	11.798.973	11.774.146	11.774.146	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	829.964.966	828.581.297	-	828.581.297	-
Otros pasivos financieros	49.597.225	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	17.254.531	(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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 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	120.480.979	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	164.124.849	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	18.258.455	18.257.924	-	-	18.257.924
Préstamos y otras financiaciones	305.497.102	303.938.608	-	-	303.938.608
Otros Títulos de Deuda	74.400.245	74.327.736	33.686.104	40.641.632	-
Activos financieros entregados en garantía	12.628.875	12.577.643	12.577.643	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	793.121.182	790.968.689	-	790.968.689	-
Otros pasivos financieros	41.198.283	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	22.984.731	(1)	-	-	-

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

**NOTA 31 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>8.709.928</b>	<b>8.831.518</b>
<b>BCRA – Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>6.755.777</b>	<b>11.164.655</b>
- Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	4.697.402	7.625.592
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	2.058.375	3.539.063
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.502.178</b>	<b>1.494.691</b>
<b>Depósitos en Garantía - Caucciones Bursátiles</b>	<b>19.509.738</b>	<b>-</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>237.912</b>	<b>267.221</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER	221.979	249.156
- Pesos en Garantía	10.000	12.020
- Dólares en Garantía	5.933	6.045
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>34.107</b>	<b>37.375</b>
<b>Subtotal</b>	<b>36.749.640</b>	<b>21.795.460</b>
Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase	338.143	-
<b>Subtotal</b>	<b>338.143</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>37.087.783</b>	<b>21.795.460</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 32 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS***Efectivo mínimo*

El BCRA establece diferentes regulaciones prudenciales a ser observadas por las entidades financieras con respecto, principalmente, a los niveles de solvencia, liquidez y niveles de asistencia crediticia, entre otras.

Las normas de efectivo mínimo establecen la exigencia de mantener activos líquidos en relación con los depósitos y otras obligaciones registradas en cada período. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

<b>Efectivo Mínimo</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	84.392.069	84.635.600
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Letras de Liquidez BCRA	426.053.222	265.129.639
Títulos Públicos en Pesos	75.950.673	74.854.789
Títulos Públicos en Dólares	1.426.422	1.435.350
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	8.709.928	8.831.518
<b>Total</b>	<b>596.532.314</b>	<b>434.886.896</b>

*Capitales mínimos*

La composición de capitales mínimos es la siguiente:

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>49.622.854</b>	<b>45.977.731</b>
Riesgo de crédito	33.413.527	31.538.912
Riesgo de mercado – Títulos	49.833	113.998
Riesgo de mercado – Monedas	2.383.307	358.097
Riesgo Operacional	13.776.187	13.966.724
<b>Integración (B)</b>	<b>178.406.294</b>	<b>168.731.873</b>
<b>Exceso (B - A)</b>	<b>128.783.440</b>	<b>122.754.142</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

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

Se incluyen a continuación los saldos que la Entidad mantenía con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/12/22</u>
Patagonia Valores S.A.		
Depósitos - Cuentas corrientes	15.832	20.842
Depósitos - Cuenta corriente especial	53.368	42.118
Depósitos – Plazo fijo	127.075	138.152
Valores en custodia	4.510	4.356
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Depósitos - Cuentas corrientes	2.140	107
Valores en custodia	4.007.138	3.603.040
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. “En Liquidación”		
Depósitos - Cuenta corriente	37	44
Valores en custodia	-	56.020
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Préstamos y otras financiaciones - Interfinancieros (Call recibidos)	300.599	404.222
Depósitos - Cuentas corrientes	75.968	66.715
Otros pasivos financieros	7.226	18.989
Banco do Brasil S.A.		
Efectivo y depósitos en bancos - Entidades financieras y corresponsales	62.820	85.164
Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos	852.079	859.408
Depósitos - Cuentas corrientes	79.942	92.976
Depósitos - Cuenta corriente especial	5.803.223	5.946.481
Financiaciones recibidas de entidades financieras	8.093.947	13.376.275
Valores en Custodia	25.713	17.022

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Los resultados generados por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante son los siguientes:

	<u>31/03/23</u>	<u>31/03/22</u>
Patagonia Valores S.A.		
Comisiones y otros ingresos operativos	117	2
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	267	207
Egresos por intereses - Intereses por Cauciones Bursátiles	847.439	-
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	18.261	-
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	876	1.735
Egresos por Comisiones	5.793	-
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación"		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	93	-
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Ingresos por intereses - Sector Financiero	44.234	187.042
Ingresos por intereses - Obligaciones Negociables	-	7.026
Ingresos por intereses - Adelantos	2.602	1.095
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	-	4.297
Comisiones y otros ingresos operativos	522	898
Egresos por Comisiones	24.185	22.395
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	3.512	6.377
Banco do Brasil S.A.		
Ingresos Financieros - Intereses por otros préstamos	8.231	-
Egresos Financieros - Intereses por otras financiaciones de entidades financieras.	143.220	75.134
Ingresos por Comisiones	33	-
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	480	555

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 34 – REQUERIMIENTO DE LA CNV PARA ACTUAR COMO AGENTE DE MERCADO ABIERTO**

Considerando la operatoria que actualmente realiza Banco Patagonia SA, y conforme a las diferentes categorías de agentes que establecen las normas de la CNV (texto ordenado según la Resolución General N°622/2013 y modificatorias), la Entidad se halla inscripta ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión y Fiduciario Financiero y no Financiero.

El patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma para las distintas categorías de agente en la cual se encuentra inscripto asciende al 31 de marzo de 2023 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 310.020.

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 155.010.

Al 31 de marzo de 2023, el patrimonio de la Entidad supera al requerido por la CNV y la Contrapartida Mínima Total requerida se encuentra integrada con fondos depositados en el BCRA en su cuenta corriente N°034.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego 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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 PUBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 31/03/23 Y 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor razonable	Saldo al 31/03/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (1)	Final
<b>TITULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE</b>							
<b>CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		<b>5.777.174</b>		<b>5.777.174</b>	<b>5.053.469</b>	<b>5.777.174</b>	<b>5.777.174</b>
<b>Del País</b>		<b>5.777.174</b>		<b>5.777.174</b>	<b>5.053.469</b>	<b>5.777.174</b>	<b>5.777.174</b>
<b>Títulos públicos</b>		<b>5.776.762</b>		<b>5.776.762</b>	<b>5.052.974</b>	<b>5.776.762</b>	<b>5.776.762</b>
- Bonos del Tesoro Nacional vinculado al u\$s - Vto. ABR/23	5928	3.641.988	1	3.641.988	439.557	3.641.988	3.641.988
- Bonos con Descuento \$ - Vto. DIC/33	45696	434.184	1	434.184	211.683	434.184	434.184
- Bonos del Tesoro Nacional vinculado al u\$s - Vto. JUL/23	9143	385.725	1	385.725	42.454	385.725	385.725
- Bonos de la Nación Argentina Moneda Dual - Vto. JUL/23	9146	291.350	1	291.350	117.719	291.350	291.350
- Bonos del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER - ABR/24	9178	247.484	1	247.484	-	247.484	247.484
- Letras del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. JUN/23	9152	223.872	1	223.872	-	223.872	223.872
- Letras del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. JUL/23	9182	201.000	1	201.000	-	201.000	201.000
- Bonos del Tesoro Nacional Vinculado al u\$s - Vto. ABR/24	9120	148.801	1	148.801	50.370	148.801	148.801
- Letras del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. MAY/23	9127	126.558	1	126.558	-	126.558	126.558
- Letras del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. JUN/23	9172	34.051	1	34.051	-	34.051	34.051
- Otros		41.749		41.749	4.191.191	41.749	41.749
<b>Títulos privados</b>		<b>412</b>		<b>412</b>	<b>495</b>	<b>412</b>	<b>412</b>
- Otros		412		412	495	412	412

(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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor razonable	Saldo al 31/03/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (2)	Final
<b>OTROS TITULOS DE DEUDA</b>		<b>516.600.916</b>		<b>564.843.546</b>	<b>403.130.105</b>	<b>591.331.040</b>	<b>591.331.040</b>
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI (1)</b>		<b>516.600.916</b>		<b>516.600.916</b>	<b>328.729.860</b>	<b>541.551.583</b>	<b>541.551.583</b>
<b>Del País</b>		<b>516.600.916</b>		<b>516.600.916</b>	<b>328.729.860</b>	<b>541.551.583</b>	<b>541.551.583</b>
<b>Títulos Públicos</b>		<b>74.962.782</b>		<b>74.962.782</b>	<b>53.743.399</b>	<b>99.913.449</b>	<b>99.913.449</b>
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER - Vto. OCT/24	9179	21.368.388	1	21.368.388	-	21.368.388	21.368.388
- Bonos de la Nación Argentina Moneda Dual - Vto. FEB/24	9156	17.656.550	1	17.656.550	-	17.656.550	17.656.550
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER - Vto. FEB/25	9180	15.579.119	1	15.579.119	-	15.579.119	15.579.119
- Letras del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. MAY/23	9127	8.616.960	1	8.616.960	9.106.587	11.777.535	11.777.535
- Letras del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. JUL/23	9182	3.026.859	1	3.026.859	-	3.026.859	3.026.859
- Bonos del Tesoro Nacional vinculado al u\$s - Vto. ABR/23	5928	2.999.847	1	2.999.847	183.392	2.999.847	2.999.847
- Bonos de la Nación Argentina Moneda Dual - Vto. SEP/23	9147	1.658.683	1	1.658.683	1.669.064	1.658.683	1.658.683
- Letras del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. ABR/23	9118	795.545	1	795.545	8.432.407	795.545	795.545
- Bonos de la Provincia de Río Negro en \$ - Vto. ABR/23	42534	583.215	2	583.215	699.397	583.215	583.215
- Letras de la Provincia de Río Negro en \$ - Vto. MAR/24	42660	500.138	2	500.138	-	500.138	500.138
- Otros		2.177.478		2.177.478	33.652.552	23.967.570	23.967.570
<b>Letras BCRA</b>		<b>426.053.222</b>		<b>426.053.222</b>	<b>265.129.639</b>	<b>426.053.222</b>	<b>426.053.222</b>
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. ABR/23	4347	62.616.450	1	62.616.450	-	62.616.450	62.616.450
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. ABR/23	4362	62.357.100	1	62.357.100	-	62.357.100	62.357.100
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. ABR/23	4365	61.713.340	1	61.713.340	-	61.713.340	61.713.340
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. ABR/23	4367	61.454.178	2	61.454.178	-	61.454.178	61.454.178
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. ABR/23	4329	47.934.887	1	47.934.887	-	47.934.887	47.934.887
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. ABR/23	4333	47.743.738	1	47.743.738	-	47.743.738	47.743.738
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. ABR/23	4308	47.665.394	1	47.665.394	-	47.665.394	47.665.394
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. ABR/23	4314	34.568.135	1	34.568.135	-	34.568.135	34.568.135
- Otros		-		-	265.129.639	-	-
<b>Títulos Privados</b>		<b>15.584.912</b>		<b>15.584.912</b>	<b>9.856.822</b>	<b>15.584.912</b>	<b>15.584.912</b>
- ON Loma Negra en \$ - Clase 1	56859	2.043.387	1	2.043.387	-	2.043.387	2.043.387
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 56	56544	1.800.838	1	1.800.838	2.270.634	1.800.838	1.800.838
- VD FF Mercado Crédito Consumo - Clase 18	56687	1.052.702	2	1.052.702	1.242.539	1.052.702	1.052.702
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 57	56823	935.483	1	935.483	-	935.483	935.483
- ON Telecom en u\$s - Clase 14	56848	902.053	1	902.053	-	902.053	902.053
- ON Compañía General Combustibles en u\$s - Clase 29	56795	854.167	2	854.167	-	854.167	854.167
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 53 Serie 2	56057	818.982	2	818.982	984.643	818.982	818.982
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 55 Serie 2	56348	776.212	2	776.212	932.397	776.212	776.212
- ON Vista Energy en u\$s - Clase 18	56887	754.326	1	754.326	-	754.326	754.326
- ON Pampa Energía en u\$s - Clase 13	56698	632.635	1	632.635	-	632.635	632.635
- Otros		5.014.127		5.014.127	4.426.609	5.014.127	5.014.127

(1) Ver Nota 13 a los Estados Financieros Consolidados Condensados Intermedios.

(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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23 Y 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 31/03/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (1)	Final
<b>MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO</b>		-		48.242.630	74.400.245	49.779.457	49.779.457
<b>Del País</b>		-		48.242.630	74.400.245	49.779.457	49.779.457
<b>Títulos Públicos</b>		-		48.242.630	74.400.245	49.779.457	49.779.457
- Bonos del Tesoro Nacional \$ - Vto. MAY/27	9132	-	-	22.563.908	24.625.020	22.563.908	22.563.908
- Letras del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. JUL/23	9152	-	-	12.949.612	11.879.397	14.486.439	14.486.439
- Bonos del Tesoro Nacional \$ - Vto. NOV/27	9166	-	-	12.729.110	4.746.771	12.729.110	12.729.110
- Letras del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. ENE/23	9105	-	-	-	13.285.271	-	-
- Letras del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER Dto. - Vto. FEB/23	9111	-	-	-	10.934.144	-	-
- Bonos del Tesoro Nacional \$ Ajuste CER 1,40% - MAR/23	5492	-	-	-	5.207.739	-	-
- Letras del Tesoro Nacional \$ Dto. - Vto. MAR/23	9164	-	-	-	3.721.903	-	-
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		<b>22.546</b>		<b>22.546</b>	<b>22.365</b>	<b>22.546</b>	<b>22.546</b>
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		<b>22.546</b>		<b>22.546</b>	<b>22.365</b>	<b>22.546</b>	<b>22.546</b>
<b>Del País</b>		<b>3.601</b>		<b>3.601</b>	<b>4.327</b>	<b>3.601</b>	<b>3.601</b>
- Matba Rofex S.A.	-	3.042	2	3.042	3.656	3.042	3.042
- Seguros de depósitos S.A.	-	492	2	492	591	492	492
- Argencontrol S.A.	-	53	2	53	64	53	53
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	-	12	2	12	14	12	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	-	2	2	2	2	2	2
<b>Del Exterior</b>		<b>18.945</b>		<b>18.945</b>	<b>18.038</b>	<b>18.945</b>	<b>18.945</b>
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A	-	18.279	2	18.279	17.369	18.279	18.279
- Society Worldwide Interbank Financial Telecommunication	-	666	2	666	669	666	666

(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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 31/03/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	31/03/23	31/12/22
<b>En situación normal</b>	<b>197.614.653</b>	<b>210.733.822</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.490.213	7.875.439
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.745.941	9.078.744
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	179.378.499	193.779.639
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>8.442</b>	<b>7.599</b>
<b>En observación</b>	<b>2.969</b>	<b>118</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.969	118
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>5.473</b>	<b>7.481</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	1.373
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.331	6.108
<b>Con problemas</b>	<b>19.272</b>	<b>24.699</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.625	-
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	16.724	22.972
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	923	1.727
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>201.759</b>	<b>231.756</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	175.758	211.195
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	26.001	20.561
<b>Irrecuperable</b>	<b>13.576</b>	<b>2.788</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9	28
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.567	2.760
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>197.857.702</b>	<b>211.000.664</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 31/03/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	31/03/23	31/12/22
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>108.629.697</b>	<b>114.359.947</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.424.622	4.515.397
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.005.797	3.410.291
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	101.199.278	106.434.259
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>1.587.577</b>	<b>1.737.829</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.174	43.648
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	10.351	25.449
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.574.052	1.668.732
<b>Riesgo Bajo – En tratamiento especial</b>	<b>13.528</b>	<b>11.118</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.528	11.118
<b>Riesgo Medio</b>	<b>846.927</b>	<b>955.379</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.666	3.275
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	396	2.075
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	843.865	950.029
<b>Riesgo Alto</b>	<b>898.998</b>	<b>764.375</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.961	2.149
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	811	1.554
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	896.226	760.672
<b>Irrecuperable</b>	<b>146.434</b>	<b>142.704</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.137	1.688
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	982	1.212
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	144.315	139.804
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>112.123.161</b>	<b>117.971.352</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>309.980.863</b>	<b>328.972.016</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 31/03/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

DETALLE	31/03/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>309.980.863</b>	<b>328.972.016</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(28.224.715)</b>	<b>(18.403.506)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(12.639.803)	(8.546.684)
Otras partidas	(15.584.912)	(9.856.822)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.597.409)</b>	<b>(5.071.408)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	609.294	721.780
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(1.315.862)	(1.508.731)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(3.890.841)	(4.284.457)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>277.158.739</b>	<b>305.497.102</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/23		31/12/22	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	70.951.043	22,9%	74.408.464	22,6%
50 siguientes mayores clientes	78.851.136	25,4%	83.693.052	25,4%
100 siguientes mayores clientes	26.584.341	8,6%	28.257.720	8,6%
Resto de clientes	133.594.343	43,1%	142.612.780	43,4%
<b>TOTAL</b>	<b>309.980.863</b>	<b>100,0%</b>	<b>328.972.016</b>	<b>100,0%</b>

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

DETALLE	31/03/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>309.980.863</b>	<b>328.972.016</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(28.224.715)</b>	<b>(18.403.506)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(12.639.803)	(8.546.684)
Otras partidas	(15.584.912)	(9.856.822)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.597.409)</b>	<b>(5.071.408)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	609.294	721.780
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(1.315.862)	(1.508.731)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(3.890.841)	(4.284.457)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>277.158.739</b>	<b>305.497.102</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/23
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	489.795	-	-	-	-	-	489.795
Sector Financiero	-	8.055.666	2.664.532	4.670.729	1.522.923	4.892.581	609.456	22.415.887
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	3.451.175	162.652.459	26.292.399	35.418.278	35.467.030	34.763.527	56.457.988	354.502.856
<b>TOTAL</b>	<b>3.451.175</b>	<b>171.197.920</b>	<b>28.956.931</b>	<b>40.089.007</b>	<b>36.989.953</b>	<b>39.656.108</b>	<b>57.067.444</b>	<b>377.408.538</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23 Y 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	31/03/23		31/12/22	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	198.939.866	24,0%	168.873.405	21,3%
50 siguientes mayores clientes	177.026.467	21,3%	149.968.810	18,9%
100 siguientes mayores clientes	45.578.077	5,5%	52.700.904	6,6%
Resto de clientes	408.420.556	49,2%	421.578.063	53,2%
<b>TOTAL</b>	<b>829.964.966</b>	<b>100,0%</b>	<b>793.121.182</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023  
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 31/03/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	Total al 31/03/23
<b>Depósitos</b>	<b>376.897.919</b>	<b>399.888.916</b>	<b>66.505.497</b>	<b>1.538.819</b>	<b>120.219</b>	-	<b>844.951.370</b>
Sector Público no Financiero	1.511.641	27.953.889	7.072.937	39.948	-	-	36.578.415
Sector Financiero	1.938.455	726	-	-	-	-	1.939.181
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	373.447.823	371.934.301	59.432.560	1.498.871	120.219	-	806.433.774
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>167.149</b>	-	-	-	-	-	<b>167.149</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>3.002.419</b>	-	-	-	-	-	<b>3.002.419</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>49.597.225</b>	-	-	-	-	-	<b>49.597.225</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>3.504.731</b>	<b>6.705.145</b>	<b>5.441.401</b>	<b>1.139.334</b>	-	<b>1.653.018</b>	<b>18.443.629</b>
<b>TOTAL</b>	<b>433.169.443</b>	<b>406.594.061</b>	<b>71.946.898</b>	<b>2.678.153</b>	<b>120.219</b>	<b>1.653.018</b>	<b>916.161.792</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/23
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	720.123	19.694	-	39.582	(121.001)	579.234
<b>Otras</b>	811.477	111.107	978	13.709	(136.355)	771.542
Demandas Laborales	232.780	70.316	-	-	(39.114)	263.982
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	326.499	31.468	978	13.709	(54.862)	288.418
Demandas Impositivas	252.198	9.323	-	-	(42.379)	219.142
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>1.531.600</b>	<b>130.801</b>	<b>978</b>	<b>53.291</b>	<b>(257.356)</b>	<b>1.350.776</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023  
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 31/03/23**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y suc. en el país	Total al 31/03/23	Dólar	Euro	Otras	Total al 31/12/22
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y Depósitos en Bancos	78.056.128	78.056.128	73.192.796	4.476.385	386.947	84.945.944
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	4.491.328	4.491.328	4.491.328	-	-	1.314.724
Otros activos financieros	4.238.836	4.238.836	4.238.723	113	-	4.321.904
Préstamos y otras financiaciones	35.174.535	35.174.535	34.221.455	925.031	28.049	39.937.366
SPNF y Residentes en el exterior	35.174.535	35.174.535	34.221.455	925.031	28.049	39.937.366
Otros Títulos de Deuda	26.687.200	26.687.200	26.687.200	-	-	2.101.652
Activos financieros entregados en garantía	233.746	233.746	233.746	-	-	238.125
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	205.390	205.390	205.055	335	-	222.931
Otros activos no financieros	2	2	2	-	-	2
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>149.087.165</b>	<b>149.087.165</b>	<b>143.270.305</b>	<b>5.401.864</b>	<b>414.996</b>	<b>133.082.648</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	87.921.928	87.921.928	84.893.592	3.028.336	-	94.189.126
Sector Público no Financiero	1.580.186	1.580.186	1.524.346	55.840	-	1.955.125
Sector Financiero	5.154	5.154	5.154	-	-	1.066
Sect. Priv Finan. y Residentes en el exterior	86.336.588	86.336.588	83.364.092	2.972.496	-	92.232.935
Otros pasivos financieros	8.758.941	8.758.941	8.511.704	244.162	3.075	8.537.946
Finan. recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	17.211.184	17.211.184	16.276.139	907.320	27.725	22.879.720
Otros pasivos no financieros	24.410	24.410	24.404	6	-	25.633
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>113.916.463</b>	<b>113.916.463</b>	<b>109.705.839</b>	<b>4.179.824</b>	<b>30.800</b>	<b>125.632.425</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado			Monto al 31/03/23
					Originalmente Pactado - en meses -	Residual - en meses -	Liquidación de Diferencias - en días -	
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	2	1	1	14.843.976
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	MAE	2	1	1	8.795.138
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC- Residentes en el País - Sector No Financiero	3	2	95	10.599.412
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales e instrumentos emitidos por el BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	-	77.572.496
Opciones	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales	Con entrega del subyacente	OTC- Residentes en el País - Sector No Financiero	17	17	-	54.604.058

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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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 31/03/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de la vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	SalDOS al 31/03/23
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>200.258</b>	<b>27.822</b>	<b>(20)</b>	<b>1.385</b>	<b>(33.650)</b>	<b>195.795</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>4.284.457</b>	<b>6.662</b>	<b>25.544</b>	<b>294.265</b>	<b>(720.087)</b>	<b>3.890.841</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>2.051</b>	<b>(354)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(345)</b>	<b>1.352</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>4.282.406</b>	<b>7.016</b>	<b>25.544</b>	<b>294.265</b>	<b>(719.742)</b>	<b>3.889.489</b>
Adelantos	159.951	5.147	(17.961)	27.501	(26.877)	147.761
Documentos	302.988	13.557	(6.370)	2.841	(50.911)	262.105
Hipotecarios	198.031	(57.113)	(56.535)	(2.666)	(33.275)	48.442
Personales	1.304.602	6.839	6.623	113.129	(219.213)	1.211.980
Tarjetas de Crédito	1.327.394	(19.954)	103.041	(50.065)	(223.043)	1.137.373
Arrendamientos Financieros	53.193	6.228	(1.370)	-	(8.938)	49.113
Otros	936.247	52.312	(1.884)	203.525	(157.485)	1.032.715
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>720.123</b>	<b>(19.932)</b>	<b>57</b>	<b>(10)</b>	<b>(121.004)</b>	<b>579.234</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>5.204.838</b>	<b>14.552</b>	<b>25.581</b>	<b>295.640</b>	<b>(874.741)</b>	<b>4.665.870</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 24/05/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/05/2023

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

# **BANCOPATAGONIA**

**Reseña Informativa  
correspondiente al período de tres meses  
finalizado el 31 de marzo de 2023**

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE TRES MESES  
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023**

**ASPECTOS DESTACADOS:**

La presente Reseña Informativa fue elaborada en base a información financiera consolidada y de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA basado en las normas internacionales de información financiera (NIIF) establecido por el BCRA con vigencia a partir del 1º de enero de 2018.

Las cifras al 31 de marzo de 2023, así como la información comparativa se encuentra expresada en moneda constante del mismo poder adquisitivo por aplicación de la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias”.

Banco Patagonia finalizó el primer trimestre de 2023 (1T23) con una utilidad neta de \$ 5.944,2 M, aumentando en términos reales 32,2% con respecto a \$ 4.498,0 M de igual período del año anterior, determinando un ROE (rentabilidad sobre el patrimonio neto promedio) y un ROA (rentabilidad sobre activos promedios) anualizados de 12,9% y 2,2% respectivamente, frente a 10,7% y 1,8% del (1T22).

Por otra parte, el resultado integral total del 1T23 finalizó con una ganancia de \$ 5.444,4 M, aumentando en términos reales 28,3% con respecto a una utilidad de \$ 4.243,7 M de igual período del año anterior determinando un ROE y un ROA anualizados de 11,8% y 2,0% respectivamente, frente a 10,1% y 1,7% del 1T22.

Los préstamos otorgados al sector privado no financiero antes de provisiones ascendieron a \$ 272.371,0 M disminuyendo 7,9% (\$ 23.409,6 M) con respecto al 31 de marzo de 2022 (\$ 295.780,6 M).

Los depósitos totales alcanzaron \$ 829.816,7 M, aumentando 10,0% (\$ 75.517,5 M) en la comparación interanual (\$ 754.299,3 M).

Con respecto a los indicadores de calidad de cartera, el ratio de cartera irregular fue de 0,7% y la cobertura de cartera irregular con provisiones fue de 217,3% (calculados de acuerdo a las normas de clasificación de deudores del BCRA).

El índice de liquidez fue de 90,8% (activos líquidos sobre total de depósitos). Asimismo, la integración de capital mínimo presenta un exceso de capital de \$ 133.900,6 M con respecto a la exigencia establecida por la normativa del BCRA (\$ 50.198,7 M) y el ratio de capitalización fue de 29,9%.

Al 31 de marzo de 2023, Banco Patagonia S.A. cuenta con una dotación de 2.944 empleados y una red compuesta por 205 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 24/05/2023  
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 PERÍODO DE TRES MESES  
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023**

**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 marzo 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 marzo 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 24/05/2023  
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 PERÍODO DE TRES MESES  
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023**

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

Información correspondiente a los períodos finalizados el 31 de marzo de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019:

<b>Estados Financieros Consolidados</b>					
(En millones de pesos)	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>	<b>31/03/21</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/03/19</b>
Efectivo y Depósitos en Bancos	118.351,7	147.453,4	189.740,7	273.355,0	244.191,2
Títulos de deuda	570.957,3	468.184,4	290.979,0	290.974,3	305.155,0
Otros activos financieros	127.479,4	61.023,5	133.798,6	22.874,8	43.458,1
Préstamos y otras financiaciones	284.809,5	310.556,5	367.915,1	415.511,0	525.186,6
Sector Público no Financiero	490,1	232,0	16,7	155,8	711,6
Otras Entidades financieras	15.923,8	20.299,8	18.796,7	20.288,5	21.919,1
Sector Privado no Financiero neto de Previsiones	268.395,6	290.024,7	349.101,7	395.066,7	502.555,9
Propiedad, planta y equipo	39.907,2	41.702,4	42.600,8	41.490,0	45.381,9
Otros activos	5.034,9	8.449,6	22.889,4	17.059,1	9.015,3
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.146.540,0</b>	<b>1.037.369,8</b>	<b>1.047.923,6</b>	<b>1.061.264,2</b>	<b>1.172.388,1</b>
Depósitos	829.816,8	754.299,3	755.564,7	731.431,7	811.423,0
Sector Público no Financiero	41.382,1	56.001,2	72.331,7	90.218,3	72.586,7
Sector Financiero	1.058,5	473,3	3.010,7	226,4	290,6
Sector Privado no Financiero	787.376,2	697.824,8	680.222,3	640.987,0	738.545,7
Otros pasivos financieros	53.907,1	41.162,3	33.553,6	43.903,3	80.677,2
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	17.584,5	9.032,8	12.063,3	58.904,9	76.914,1
Obligaciones Negociables emitidas	1.070,3	0,0	5.413,0	2.118,9	11.087,2
Otros pasivos	46.196,2	53.818,0	58.370,6	49.654,7	44.005,7
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>948.574,9</b>	<b>858.312,4</b>	<b>864.965,2</b>	<b>886.013,5</b>	<b>1.024.107,2</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>197.965,1</b>	<b>179.057,4</b>	<b>182.958,4</b>	<b>175.250,7</b>	<b>148.280,9</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.146.540,0</b>	<b>1.037.369,8</b>	<b>1.047.923,6</b>	<b>1.061.264,2</b>	<b>1.172.388,1</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 24/05/2023  
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 PERÍODO DE TRES MESES  
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023**

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

Información correspondiente a los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019:

<b>Estado de Resultados Consolidado</b>					
(En millones de pesos)	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>	<b>31/03/21</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/03/19</b>
Resultado neto por intereses	<b>54.564,5</b>	<b>35.175,0</b>	<b>31.968,7</b>	<b>40.546,4</b>	<b>38.217,3</b>
Resultado neto por comisiones	<b>4.675,0</b>	<b>5.008,0</b>	<b>5.490,9</b>	<b>6.077,2</b>	<b>7.515,5</b>
Rdo. neto por medición de instrum. financ. a VR c/cambios en rdos.	1.182,6	3.129,7	2.257,8	382,3	291,8
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR c/cambios en ORI	270,2	567,9	344,9	371,5	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	2.833,5	1.481,2	1.524,4	806,7	3.082,4
Otros ingresos operativos	3.081,6	6.179,9	4.559,9	2.986,6	13.089,0
Cargo por incobrabilidad	-620,5	-3.421,2	-400,1	-422,0	-11.516,0
<b>Ingreso operativo neto</b>	<b>65.986,9</b>	<b>48.120,5</b>	<b>45.746,5</b>	<b>50.748,7</b>	<b>50.680,0</b>
Gastos de administración	-28.684,0	-23.773,5	-26.015,3	-21.122,2	-24.672,0
<b>Resultado operativo</b>	<b>37.302,9</b>	<b>24.347,0</b>	<b>19.731,2</b>	<b>29.626,5</b>	<b>26.008,0</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos	-202,9	-132,1	-144,2	-38,3	157,7
Resultado por la posición monetaria neta	-26.848,6	-17.403,0	-12.966,5	-6.674,1	12.691,1
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>	<b>10.251,4</b>	<b>6.811,9</b>	<b>6.620,5</b>	<b>22.914,1</b>	<b>13.474,6</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	-4.307,2	-2.313,9	-1.869,8	-7.337,8	-7.644,2
<b>Resultado neto del período</b>	<b>5.944,2</b>	<b>4.498,0</b>	<b>4.750,7</b>	<b>15.576,3</b>	<b>5.830,4</b>

<b>Estado de Otros Resultados Integrales</b>					
(En millones de pesos)	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>	<b>31/03/21</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/03/19</b>
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	-2,8	-35,0	-92,9	12,0	59,8
Pérdidas por instrum. Financ. a VR con cambios en el ORI	-497,0	-219,3	-178,9	-6.424,3	2.504,6
<b>Total Otros Resultados Integrales</b>	<b>-499,8</b>	<b>-254,3</b>	<b>-271,8</b>	<b>-6.412,3</b>	<b>2.564,4</b>

<b>Resultado Integral Total</b>	<b>5.444,4</b>	<b>4.243,7</b>	<b>4.478,9</b>	<b>9.164,0</b>	<b>8.394,8</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 24/05/2023  
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 PERÍODO DE TRES MESES  
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023**

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

Información correspondiente a los períodos finalizados el 31 de marzo de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019:

<b>Estado de flujo de efectivo consolidado</b>					
(En millones de pesos)	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>	<b>31/03/21</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/03/19</b>
Fondos generados / (utilizados) por las actividades operativas	11.176,6	2.799,7	-12.475,7	69.860,3	937,1
Fondos (utilizados) / generados por las actividades de inversión	-17,0	-285,8	-1.888,2	-870,3	-2.311,8
Fondos utilizados por las actividades de financiación	-4.920,8	-2.575,1	-166,7	-5.521,1	-4.843,5
Resultados Financieros y por Tenencia del Efectivo y sus equivalentes	13.058,5	7.035,3	10.554,8	6.925,4	14.501,4
Resultado monetario de efectivo y equivalente	-22.023,7	-20.431,2	-22.291,2	-13.132,6	-24.361,0
<b>Total de Fondos (utilizados) / generados en el período</b>	<b>-2.726,4</b>	<b>-13.457,1</b>	<b>-26.267,1</b>	<b>57.261,7</b>	<b>-16.077,9</b>

**d) Síntesis de datos estadísticos**

<b>Síntesis de datos estadísticos</b>					
<b>Concepto</b>	<b>31/03/23</b>	<b>31/03/22</b>	<b>31/03/21</b>	<b>31/03/20</b>	<b>31/03/19</b>
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	174.622	110.101	94.318	71.352	82.834
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	4.655	3.959	3.293	2.889	3.674
Cantidad de operaciones por préstamos Individuos	924.153	943.883	985.161	1.004.116	1.174.116
Cantidad de operaciones por préstamos Empresas	21.506	20.663	27.195	26.713	52.815
Cantidad de Puntos de Atención	205	209	207	208	210
Cantidad de Cajeros Automáticos	581	589	594	601	609
Cantidad de Terminales de Autoservicio	401	401	401	398	396
Dotación de personal	2.944	3.067	3.184	3.279	3.402

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 24/05/2023  
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 PERÍODO DE TRES MESES  
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023**

Detalle	Al 31 de marzo				
	2023	2022	2021	2020	2019
<b>Índices de Rentabilidad</b>					
Retorno sobre patrimonio neto promedio (1)	12,9%	10,7%	13,1%	39,4%	15,7%
Retorno sobre patrimonio neto promedio con ORI (2)	11,8%	10,1%	10,2%	21,7%	22,6%
Retorno sobre activo promedio (3)	2,2%	1,8%	2,2%	6,8%	2,0%
Retorno sobre activo promedio con ORI (4)	2,0%	1,7%	1,8%	3,8%	2,9%
<b>Índices de Margen por Intereses y Comisiones</b>					
Margen financiero total (Resultado neto por intereses / Activo Promedio)	19,4%	13,2%	12,1%	16,2%	13,1%
Margen por servicios netos (Resultado neto por comisiones / Activo Promedio) (5)	1,7%	1,9%	1,9%	2,4%	2,8%
Margen total (Ingresos totales netos / Activo Promedio) (6)	21,2%	15,2%	14,0%	18,6%	16,0%
Resultado neto por comisiones sobre ingresos totales netos (5) (6)	8,1%	12,7%	13,7%	13,0%	17,8%
<b>Índices de Patrimonio Neto</b>					
Patrimonio neto sobre total de activo	17,3%	17,3%	17,5%	16,5%	12,6%
Solvencia (patrimonio neto sobre pasivo total)	20,9%	20,9%	21,2%	19,8%	14,5%
Pasivo total como múltiplo del Patrimonio Neto	4,8	4,8	4,7	5,1	6,9
RPC sobre Activos de Riesgo Ponderados (7)	29,9%	23,4%	21,8%	20,5%	15,2%
<b>Índice de Calidad de Cartera</b>					
Cartera irregular sobre financiaciones (antes de provisiones) (8)	0,7%	0,9%	0,9%	2,1%	3,1%
Provisiones sobre cartera irregular de financiaciones (8)	217,3%	226,2%	361,2%	246,4%	183,3%
Cost of Risk (9)	0,8%	3,9%	0,4%	0,4%	7,7%
<b>Índice de Eficiencia</b>					
Gastos de administración sobre ingresos totales netos (6)	30,7%	43,1%	48,1%	35,1%	39,9%
Resultado neto por comisiones sobre gastos de administración	26,4%	29,5%	28,5%	37,2%	39,5%
<b>Índices de Liquidez</b>					
Activos líquidos sobre depósitos (10)	90,8%	82,5%	77,3%	75,7%	65,4%
Préstamos (netos de provisiones) sobre activos	24,8%	29,9%	35,1%	39,2%	44,8%
Depósitos sobre pasivos	87,5%	87,9%	87,4%	82,6%	79,2%
Préstamos sobre depósitos	34,3%	41,2%	48,7%	56,8%	64,7%
Activos inmovilizados sobre activos (11)	3,6%	4,2%	4,2%	4,1%	4,0%
Activos inmovilizados sobre patrimonio neto (11)	20,6%	24,1%	24,2%	24,7%	32,0%

**Referencias:**

- (1) Definido como el cociente entre el resultado neto del período anualizado y el patrimonio neto promedio.
- (2) Definido como el cociente entre el resultado integral total del período anualizado y el patrimonio neto promedio.
- (3) Definido como el cociente entre el resultado neto del período anualizado y el activo promedio.
- (4) Definido como el cociente entre el resultado integral total del período anualizado y el activo promedio.
- (5) Resultado neto por comisiones definido como el resultado neto por comisiones más los resultados por comisiones incluidos en otros ingresos operativos y otros gastos operativos.
- (6) Ingresos totales netos definido como la suma del resultado neto por intereses y el resultado neto por comisiones.
- (7) RPC significa Responsabilidad Patrimonial Computable.
- (8) Cartera irregular definida como las financiaciones en situación 3- 4 - 5 y 6.de acuerdo con la normativa del BCRA
- (9) Definido como el cociente entre Cargo por incobrabilidad del período anualizado y los préstamos promedio sin provisiones.
- (10) Definido como la suma de efectivo y depósitos en bancos, títulos de deuda netos de pases dividido por depósitos totales.
- (11) Activos Inmovilizados: definidos la sumatoria de propiedad, planta y equipo y activos intangibles.

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 24/05/2023  
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 PERÍODO DE TRES MESES  
FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023**

**e) Perspectivas**

Durante los últimos años, la Entidad ha operado dentro de un contexto económico inflacionario con tendencia alcista. En 2022 el índice de inflación alcanzó 94,8% y en los primeros tres meses de 2023 fue de 21,7%. 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.

Para el segundo trimestre 2023, se prevé que la economía argentina continuará enfrentándose al desafío de un índice de inflación creciente y a un nivel de actividad económica que se verá afectado por los efectos de la gran sequía, dentro de un contexto político signado por las elecciones provinciales y nacionales.

Para el caso particular del sistema financiero local, se prevé un escenario en el que los depósitos continuarán creciendo a un mayor ritmo que los préstamos y con márgenes financieros algo más acotados, dada la suba progresiva de tasas establecida por la autoridad monetaria y al contexto inflacionario mencionado.

Con respecto a la situación patrimonial, la Entidad presenta una sólida estructura de balance y de suficiencia de capital. Mantiene una adecuada reserva de activos líquidos y posee bajos niveles de riesgo de descalce de los márgenes por intereses. Respecto del riesgo de crédito y los niveles de provisionamiento, la estimación de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas incorpora información prospectiva forward looking para responder a las circunstancias del entorno macroeconómico y financiero descripto.

La Gerencia de la Entidad realiza un seguimiento permanente de las situaciones e indicadores arriba indicados, con el fin de minimizar su impacto en el margen financiero y finalmente en la rentabilidad. Banco Patagonia continuará con su visión de encontrarse dentro de los principales Bancos Privados del Sistema Financiero Argentino y para ello continúa gestionando los distintos proyectos estratégicos que se desarrollan en forma conjunta por todas las áreas de negocio, de soporte y todos los canales de atención del Banco.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

## **INFORME DE REVISIÓN DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODOS INTERMEDIOS**

A los Señores Accionistas y Directores de  
**Banco Patagonia S.A.**  
Domicilio legal: Av. de Mayo 701, Piso 24  
C.U.I.T.Nº: 30-5000661-3  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

### *I. Informe sobre los controles realizados como Síndicos sobre los estados financieros intermedios*

En nuestro carácter de Síndicos de Banco Patagonia S.A. ("la Entidad") hemos efectuado una revisión de los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos, que comprenden el estado de situación financiera intermedio separado condensado al 31 de marzo de 2023, los estados intermedios separados condensados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha, Anexos y Notas explicativas seleccionadas. Asimismo, hemos revisado los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. y sus sociedades controladas, que comprenden el estado de situación financiera intermedio consolidado condensado al 31 de marzo de 2023; los estados intermedios consolidados condensados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha; Anexos y Notas explicativas seleccionadas.

### *II. Responsabilidad del Directorio y la Gerencia en relación con los estados financieros intermedios*

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina ("BCRA") y, en particular, con la Norma Internacional de Contabilidad 34, "Información financiera intermedia" (NIC 34). Tal como se describe en la nota 2.1, a los estados financieros separados adjuntos mencionados en el punto I, dicho marco de información financiera se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB", por su sigla en inglés). Las NIIF fueron adoptadas por el BCRA con las excepciones descriptas en la citada nota. Asimismo, el Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

### *III. Responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora*

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados financieros intermedios separados y consolidados, condensados adjuntos, sobre la base de nuestro trabajo realizado de acuerdo con las normas de sindicatura profesionales y legales vigentes. Dichas normas requieren que el examen de los estados contables trimestrales se efectúe de acuerdo con las normas aplicables a encargos de revisión de estados contables de períodos intermedios, e incluya la verificación de la congruencia de los documentos examinados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas, y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos, en lo relativo a sus aspectos formales y documentales. 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 de revisión con fecha 24 de mayo de 2023, de acuerdo con las normas de revisión de estados financieros de períodos intermedios establecidas en la sección IV de la Resolución Técnica N°37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre Auditorías Externas para Entidades Financieras" emitidas por el BCRA, aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios. Dichas normas exigen que los auditores externos cumplan los requerimientos de ética e independencia; asimismo, una revisión de estados financieros intermedios consiste en hacer indagaciones, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es significativamente menor al de una auditoría y, por consiguiente, no permite obtener seguridad de que todos los temas significativos que podrían ser identificados en una auditoría lleguen a nuestro conocimiento. Por lo tanto, no expresamos una opinión de auditoría sobre los estados financieros adjuntos mencionados en el punto I.

Dado que no es responsabilidad del síndico efectuar un control de gestión, nuestra revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de administración, financiación y, comercialización, ya que estas cuestiones son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

#### *IV. Conclusión*

Como resultado de nuestra revisión y basados en los informes de fecha 24 de mayo de 2023 que emitió el Dr. Gustavo Carballal (Socio de Deloitte & Co. S.A.), nada ha llamado nuestra atención que nos hiciera pensar que, los estados financieros intermedios de Banco Patagonia S.A. correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, mencionados en el punto / precedente, adjuntos, no están preparados en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, y en particular con la NIC 34.

#### *V. Otras cuestiones contables reveladas en los estados financieros*

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar lo mencionado en las notas 2.1, a los estados financieros intermedios separados y consolidados, condensados adjuntos, en las cuales se indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descriptas en las notas citadas. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros intermedios adjuntos, mencionados en el punto / precedente.

#### *VI. Información sobre otros requerimientos legales y reglamentarios*

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

1. En ejercicio del control de legalidad que nos compete, hemos aplicado durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, los restantes procedimientos descriptos en las normas profesionales correspondientes y en el artículo N° 294 de la Ley General de Sociedades N° 19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, no teniendo observaciones que formular.
2. Los estados financieros de período intermedio separados y consolidados condensados de Banco Patagonia S.A. mencionados en el punto / precedente, 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). Surgen de los registros contables de la Entidad llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las disposiciones legales vigentes, y se encuentran asentados en el libro "Balances".
3. 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 las notas 34 y 50 a los estados financieros intermedios separados y consolidados condensados, respectivamente, relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 24 de mayo de 2023

Por Comisión Fiscalizadora  
Mónica María Cukar

Síndico Titular

Contadora Pública (UBA)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°147 – F°66