

# BANCOPATAGONIA

**Estados Financieros Consolidados Condensados  
Intermedios al 30 de septiembre de 2023**

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 CONDENSADOS 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 condensados de períodos intermedios**

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

Hemos revisado los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera intermedio consolidado condensado al 30 de septiembre de 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 nueve 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$963.987.944,10 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de noviembre 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 CONDENSADOS 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 condensados de períodos intermedios**

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

Hemos revisado los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera intermedio separado condensado al 30 de septiembre de 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 nueve 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$950.504.695,45 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de noviembre de 2023

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

(Registro de Sociedades Comerciales  
C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 3)

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

Contador Público (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. Tomo 218 - Folio 224



<b>BANCO PATAGONIA S.A.</b>		
<b>Domicilio Legal:</b>		
Avenida de Mayo 701- Piso 24 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires - República Argentina		
<b>Actividad Principal:</b> Banco Comercial	<b>C.U.I.T.:</b> 30 - 50000661 – 3	
<b>Fecha de Constitución:</b> 4 de mayo de 1928		
<b>Datos de Inscripción en el Registro Público de Comercio de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires</b>	<b>Fecha</b>	<b>Del instrumento constitutivo:</b> 18/09/1928
		<b>De la última modificación:</b> 01/09/2021
	<b>Libro</b>	<b>Libro de Sociedades por Acciones:</b> 104
		<b>Número:</b> 13.818
<b>Fecha de vencimiento del contrato social:</b> 29 de agosto de 2038		
<b>Ejercicio Económico 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 nueve meses terminado el 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/09/23	31/12/22
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	7	<b>174.431.907</b>	<b>201.801.793</b>
Efectivo		70.039.817	53.719.210
Entidades Financieras y corresponsales		100.892.007	145.953.507
BCRA		98.647.336	141.397.289
Otras del país y del exterior		2.244.671	4.556.218
Otros		3.500.083	2.129.076
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	8	<b>2.707.441</b>	<b>8.621.304</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>1.055.335</b>	<b>1.723.863</b>
<b>Operaciones de pase</b>	10	<b>123.166.624</b>	<b>273.663.505</b>
<b>Otros activos financieros</b>	11	<b>83.809.597</b>	<b>36.760.266</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>	12	<b>445.695.030</b>	<b>523.612.634</b>
Sector Público no Financiero		736.307	849.635
Otras Entidades financieras		28.033.277	35.959.146
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		416.925.446	486.803.853
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	13	<b>889.497.173</b>	<b>671.919.637</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	14	<b>90.523.710</b>	<b>36.543.016</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>21.469</b>	<b>266.202</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	16	<b>42.029</b>	<b>37.276</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	17	<b>2.180.422</b>	<b>2.251.708</b>
<b>Propiedad y equipo</b>	18	<b>65.498.817</b>	<b>67.484.628</b>
<b>Activos intangibles</b>	19	<b>2.194.299</b>	<b>1.615.870</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>763.170</b>	<b>293.806</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	20	<b>3.608.777</b>	<b>4.496.050</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.885.195.800</b>	<b>1.831.091.558</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/09/23	31/12/22
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexos H)</b>		<b>1.353.283.994</b>	<b>1.322.015.747</b>
Sector público no Financiero		124.211.372	79.939.741
Sector Financiero		15.032.698	5.038.389
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	21	1.214.039.924	1.237.037.617
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>234.706</b>	<b>-</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>1.514.937</b>	<b>80.213</b>
<b>Operaciones de pase</b>	10	<b>36.963</b>	<b>-</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	22	<b>94.071.688</b>	<b>70.986.950</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	23	<b>22.647.112</b>	<b>39.370.572</b>
<b>Obligaciones negociables emitidas</b>	24	<b>-</b>	<b>2.158.653</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>9.339.732</b>	<b>5.116.583</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>		<b>2.557.960</b>	<b>2.597.802</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>8.428.458</b>	<b>11.718.211</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	26	<b>55.050.517</b>	<b>56.171.305</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.547.166.067</b>	<b>1.510.216.036</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social	27	719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		116.104.366	116.104.366
Ganancias reservadas		176.131.534	164.626.222
Otros Resultados Integrales acumulados		4.541.461	2.150.228
Resultado del período / ejercicio		40.316.034	37.058.369
<b>Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>338.029.731</b>	<b>320.875.521</b>
<b>Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras</b>		<b>2</b>	<b>1</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>338.029.733</b>	<b>320.875.522</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>1.885.195.800</b>	<b>1.831.091.558</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 30/09/23 Y 30/09/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
		30/09/23	30/09/22	30/09/23	30/09/22
Ingresos por intereses	28	335.735.833	184.654.371	851.523.002	452.112.583
Egresos por intereses	29	(228.236.636)	(104.300.103)	(548.504.189)	(244.927.241)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>107.499.197</b>	<b>80.354.268</b>	<b>303.018.813</b>	<b>207.185.342</b>
Ingresos por comisiones	30	11.498.960	11.854.039	34.727.196	36.939.955
Egresos por comisiones	31	(4.954.653)	(4.482.262)	(13.192.195)	(12.528.848)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>6.544.307</b>	<b>7.371.777</b>	<b>21.535.001</b>	<b>24.411.107</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	32	3.430.238	2.681.055	7.572.258	9.275.962
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI		(805.162)	(1.661.054)	(951.348)	(630.849)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		19.044.644	4.315.674	35.325.023	8.862.898
Otros ingresos operativos	33	5.563.176	3.729.167	16.000.429	28.992.605
Cargo por incobrabilidad		(853.036)	(1.662.338)	(3.062.742)	(9.231.784)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>140.423.364</b>	<b>95.128.549</b>	<b>379.437.434</b>	<b>268.865.281</b>
Beneficios al personal	34	(19.209.206)	(18.462.231)	(59.160.742)	(51.919.228)
Gastos de administración	35	(11.322.877)	(9.121.419)	(31.413.408)	(28.128.891)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.770.529)	(1.853.112)	(5.356.463)	(5.601.253)
Otros gastos operativos	36	(23.198.953)	(14.567.625)	(60.223.911)	(35.961.746)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>84.921.799</b>	<b>51.124.162</b>	<b>223.282.910</b>	<b>147.254.163</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		257.276	(1.314.438)	53.044	(433.154)
Resultado por la posición monetaria neta		(69.648.585)	(44.835.517)	(162.902.461)	(110.078.507)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>15.530.490</b>	<b>4.974.207</b>	<b>60.433.493</b>	<b>36.742.502</b>
Impuesto a las ganancias	15 b)	277.026	(4.637.294)	(20.117.458)	(15.624.375)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>15.807.516</b>	<b>336.913</b>	<b>40.316.035</b>	<b>21.118.127</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>15.807.516</b>	<b>336.913</b>	<b>40.316.035</b>	<b>21.118.127</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 30/09/23 Y 30/09/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

RESULTADO NETO DEL PERÍODO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/23	30/09/22	30/09/23	30/09/22
Resultado neto del período atribuible a los propietarios de la controladora	15.807.515	336.913	40.316.034	21.118.127
Resultado neto del período atribuible a participaciones no controladoras	1	-	1	-

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/23	30/09/22	30/09/23	30/09/22
<b>NUMERADOR</b>				
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora	15.807.515	336.913	40.316.034	21.118.127
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	15.807.515	336.913	40.316.034	21.118.127
<b>DENOMINADOR</b>				
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período	719.145	719.145	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145	719.145	719.145
<b>Ganancia por acción Básica</b>	<b>21,981</b>	<b>0,468</b>	<b>56,061</b>	<b>29,366</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>21,981</b>	<b>0,468</b>	<b>56,061</b>	<b>29,366</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE OTROS DE RESULTADOS INTEGRALES AL 30/09/23 Y 30/09/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/23	30/09/22	30/09/23	30/09/22
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>	<b>15.807.516</b>	<b>336.913</b>	<b>40.316.035</b>	<b>21.118.127</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del periodo</b>				
<b>Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros</b>	<b>7.489</b>	<b>(11.491)</b>	<b>(4.371)</b>	<b>(119.584)</b>
Diferencia de cambio	9.443	(14.212)	(6.600)	(174.668)
Impuesto a las ganancias	(1.954)	2.721	2.229	55.084
<b>Ganancias / (Pérdidas) por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>	<b>(137.355)</b>	<b>8.017.516</b>	<b>2.395.604</b>	<b>(5.120.401)</b>
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(210.054)	11.505.977	3.632.064	(8.312.103)
Impuesto a las ganancias	72.699	(3.488.461)	(1.236.460)	3.191.702
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>(129.866)</b>	<b>8.006.025</b>	<b>2.391.233</b>	<b>(5.239.985)</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>(129.866)</b>	<b>8.006.025</b>	<b>2.391.233</b>	<b>(5.239.985)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>15.677.650</b>	<b>8.342.938</b>	<b>42.707.268</b>	<b>15.878.142</b>
Atribuible a los propietarios de la controladora	15.677.649	8.342.938	42.707.267	15.878.142
Atribuible a los propietarios de la controladora	1	-	1	-

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ESTADO CONSOLIDADO CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30/09/23**  
(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 PN atribuible a la participación no controladora	Total patrimonio neto al 30/09/23
	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>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>116.104.366</b>	<b>659.714</b>	<b>7.440.841</b>	<b>(5.950.327)</b>	<b>97.170.652</b>	<b>67.455.570</b>	<b>37.058.369</b>	<b>320.875.521</b>	<b>1</b>	<b>320.875.522</b>
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 26/04/23 (2)												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	7.411.675	-	(7.411.675)	-	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	11.117.512	(11.117.512)	-	-	-
- Dividendo en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.529.182)	(18.529.182)	-	(18.529.182)
- Desafectación parcial de Reserva Facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(7.023.875)	-	(7.023.875)	-	(7.023.875)
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	40.316.034	40.316.034	1	40.316.035
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(4.371)	-	2.395.604	-	-	-	2.391.233	-	2.391.233
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>116.104.366</b>	<b>655.343</b>	<b>7.440.841</b>	<b>(3.554.723)</b>	<b>104.582.327</b>	<b>71.549.207</b>	<b>40.316.034</b>	<b>338.029.731</b>	<b>2</b>	<b>338.029.733</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2022 reexpresados al 30 de septiembre de 2023.

(1) Ver nota 27.

(2) Ver nota 42.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ESTADO CONSOLIDADO CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30/09/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social (1)	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Otros Resultados Integrales			Reserva de Utilidades		Resultados no Asignados	Total PN atribuible a la participación controladora	Total PN atribuible a la participación no controladora	Total patrimonio neto al 30/09/22
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de estados Financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por instrumentos financieros a VR c/cambios en ORI	Legal	Otras				
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>116.104.366</b>	<b>773.731</b>	<b>7.443.987</b>	<b>1.478.508</b>	<b>91.639.254</b>	<b>45.329.943</b>	<b>27.657.033</b>	<b>291.363.158</b>	<b>1</b>	<b>291.363.159</b>
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	5.531.405	-	(5.531.405)	-	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	22.125.628	(22.125.628)	-	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	21.118.127	21.118.127	-	21.118.127
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(119.584)	-	(5.120.401)	-	-	-	(5.239.985)	-	(5.239.985)
<b>Saldos al cierre del periodo</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>116.104.366</b>	<b>654.147</b>	<b>7.443.987</b>	<b>(3.641.893)</b>	<b>97.170.659</b>	<b>67.455.571</b>	<b>21.118.127</b>	<b>307.241.300</b>	<b>1</b>	<b>307.241.301</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30/09/23 Y 30/09/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/23	30/09/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>60.433.493</b>	<b>36.742.502</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>	<b>162.902.461</b>	<b>110.078.507</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>9.384.034</b>	<b>10.328.293</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	5.356.463	5.601.253
Cargo por incobrabilidad	3.062.742	9.231.784
Otros ajustes	964.829	(4.504.744)
<b>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</b>	<b>(52.131.283)</b>	<b>58.741.550</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	6.467.598	40.314
Instrumentos derivados	668.528	1.846.452
Operaciones de pase	150.496.881	34.754.571
Préstamos y otras financiaciones	95.454.264	199.185.268
Sector Público no Financiero	185.427	158.679
Otras Entidades Financieras	6.763.148	11.856.886
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	88.505.689	187.169.703
Otros Títulos de Deuda	(185.008.573)	(146.108.576)
Activos financieros entregados en garantía	(53.980.694)	(8.821.229)
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	(4.753)	4.233.856
Otros activos	(66.224.534)	(26.389.106)
<b>Disminuciones netas provenientes de pasivos operativos:</b>	<b>(160.931.836)</b>	<b>(191.957.581)</b>
Depósitos	(65.909.052)	(147.120.871)
Sector Público no Financiero	(2.786.847)	(7.775.945)
Sector Financiero	(196.198)	(616.503)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(62.926.007)	(138.728.423)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	234.706	(457.231)
Instrumentos derivados	1.434.724	(45.726)
Operaciones de pase	36.963	(380.379)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(17.867.829)	4.521.583
Otros pasivos	(78.861.348)	(48.474.957)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(4.023.976)</b>	<b>(198.217)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>15.632.893</b>	<b>23.735.054</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30/09/23 Y 30/09/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/23	30/09/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(2.395.968)	(1.227.340)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	94.804	25.117
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(2.301.164)</b>	<b>(1.202.223)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Obligaciones negociables no subordinadas	(2.872.650)	(2.494.388)
Financiamientos de entidades financieras locales	(5.925.752)	(5.807.147)
Pagos por arrendamientos	(688.098)	(1.336.106)
<b>Cobros:</b>		
Obligaciones negociables no subordinadas	-	2.342.496
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(9.486.500)</b>	<b>(7.295.145)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>104.220.979</b>	<b>58.406.851</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(135.436.094)</b>	<b>(112.919.077)</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(27.369.886)</b>	<b>(39.274.540)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>201.801.793</b>	<b>268.190.455</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	<b>174.431.907</b>	<b>228.915.915</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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" (BPU): 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, BPU inició el proceso de retiro de las operaciones en Uruguay mediante la presentación de la pertinente solicitud ante el Banco Central del Uruguay (BCU).

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

Con fecha 15 de septiembre de 2022, el BCU le revocó la autorización para actuar como entidad financiera. Actualmente, la Sociedad ha devuelto la totalidad de los depósitos y valores en custodia a sus clientes, estando imposibilitada de tomar nuevas operaciones.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La actividad de la sociedad se encuentra restringida a las tareas administrativas necesarias para su liquidación final.

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 Prnversión 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 29 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 CNV publicadas el 26 de diciembre 2018, la Comisión 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 corriente al 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre 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		30/09/23		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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 condensesados al 30 de septiembre 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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Efectivo	70.039.817	53.719.210
BCRA - Cuenta Corriente	98.647.336	141.397.289
Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior	2.244.671	4.556.218
Otros	3.500.083	2.129.076
<b>Total</b>	<b><u>174.431.907</u></b>	<b><u>201.801.793</u></b>

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

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

	<u>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	2.201.476	6.949.149
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	502.062	1.668.759
Títulos Privados del país	3.903	3.396
<b>Total</b>	<b><u>2.707.441</u></b>	<b><u>8.621.304</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	910.812	1.723.863
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	144.523	-
<b>Total</b>	<b><u>1.055.335</u></b>	<b><u>1.723.863</u></b>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	1.514.937	53.346
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	-	26.867
<b>Total</b>	<b><u>1.514.937</u></b>	<b><u>80.213</u></b>
<b>Valores nominales</b>		
Activos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	28.528	57.416
Forwards de Moneda Extranjera	22.178	7.719
<b>Total</b>	<b><u>50.706</u></b>	<b><u>65.135</u></b>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	40.564	88.721
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	14.634	30.127
<b>Total</b>	<b><u>55.198</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	122.685.907	273.562.613
Títulos públicos	480.717	100.892
<b>Total</b>	<b><u>123.166.624</u></b>	<b><u>273.663.505</u></b>
Pasivos		
Títulos públicos	36.963	-
<b>Total</b>	<b><u>36.963</u></b>	<b><u>-</u></b>

**NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	54.732.715	5.750.376
Deudores varios	12.628.200	7.305.328
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A. (Prisma)	10.474.112	10.650.961
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	-	7.483.506
<b>Subtotal</b>	<b><u>77.835.027</u></b>	<b><u>31.190.171</u></b>
Medidos a valor razonable con cambios en resultados		
Cuotapartes de fondos comunes de inversión	6.277.755	5.903.863
<b>Subtotal</b>	<b><u>6.277.755</u></b>	<b><u>5.903.863</u></b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(303.185)	(333.768)
<b>Total</b>	<b><u>83.809.597</u></b>	<b><u>36.760.266</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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:

	<b>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
Medidos a costo amortizado	450.438.138	530.945.639
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(4.743.108)	(7.333.005)
<b>Total</b>	<b>445.695.030</b>	<b>523.612.634</b>

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

	<b>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Sector Público</b>	<b>736.307</b>	<b>849.635</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>28.034.501</b>	<b>35.962.596</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>421.667.330</b>	<b>494.133.408</b>
Adelantos	130.736.551	134.991.376
Tarjetas de crédito	100.061.674	118.139.765
Documentos	95.548.001	96.042.895
Personales	31.318.590	41.378.197
Hipotecarios	10.745.503	12.487.273
Prendarios	8.117.502	14.231.043
Arrendamientos financieros	6.275.055	5.309.089
Otros	31.568.407	63.566.018
Intereses y conceptos asimilables	7.296.047	7.987.752
<b>Sub - Total</b>	<b>450.438.138</b>	<b>530.945.639</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(4.743.108)	(7.333.005)
<b>Total</b>	<b>445.695.030</b>	<b>523.612.634</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Arrendamientos financieros

El Grupo otorga financiaci3nes bajo la forma de arrendamientos financieros.

La siguiente tabla muestra el agrupamiento por plazo de la inversi3n bruta total de los arrendamientos financieros y el valor actual de los pagos m3nimos a recibir por los mismos:

Plazo	30/09/23		31/12/22	
	Inversi3n Total	Valor actual de los pagos m3nimos	Inversi3n Total	Valor actual de los pagos m3nimos
Hasta un a3o	4.676.659	1.126.405	2.954.170	1.199.345
1 a 5 a3os	10.404.652	5.313.790	5.998.498	4.190.207
<b>Totales</b>	<b>15.081.311</b>	<b>6.440.195</b>	<b>8.952.668</b>	<b>5.389.552</b>

La composici3n del valor actual de los pagos m3nimos a recibir es la siguiente:

	30/09/23	31/12/22
Capital	6.275.055	5.309.089
Inter3s devengado	165.140	80.463
<b>Total</b>	<b>6.440.195</b>	<b>5.389.552</b>

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de pr3stamos y otras financiaci3nes

La evoluci3n de las provisiones por tipo de financiaci3n se presenta en el Anexo "R", Correcci3n de valor por p3rdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administraci3n

Diego A. Ferreyra  
Superintendente de Finanzas,  
Administraci3n y Sector P3blico

Oswaldo Parr3 Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificaci3n con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisi3n Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificaci3n con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

M3nica M. Cukar  
S3ndico Titular  
Contadora P3blica (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)  
Contador P3blico (U.B.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	73.309.141	2.860.817
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	59.026.918	82.495.109
Títulos Privados del país	32.197.272	16.428.433
Instrumentos del BCRA	22.213.416	441.893.369
Títulos Públicos de Gobiernos Provinciales	7.642.610	4.218.561
<b>Subtotal</b>	<b><u>194.389.357</u></b>	<b><u>547.896.289</u></b>

**Medidos a costo amortizado (1)**

Instrumentos del BCRA	638.185.400	19.953
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	56.922.416	124.003.395
<b>Subtotal</b>	<b><u>695.107.816</u></b>	<b><u>124.023.348</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>889.497.173</u></b>	<b><u>671.919.637</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 notional de los instrumentos asciende a 126.465.277 al 30 de septiembre de 2023 (ver Anexo O a los estados financieros separados condensados intermedios).

Durante el tercer trimestre de 2023, la Entidad determinó que las adquisiciones de Letras de Liquidez (Leliq) a partir del 1° de agosto de 2023, sean destinadas al modelo de negocio de mantener el activo para cobrar los flujos de fondos contractuales (costo amortizado).

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>13.072.297</b>	<b>14.896.974</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>8.005.877</b>	<b>18.608.206</b>
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	8.005.877	5.898.580
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	-	12.709.626
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>15.548.838</b>	<b>2.491.211</b>
<b>Depósitos en Garantía - Caucciones Bursátiles</b>	<b>52.726.833</b>	<b>-</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME y Otros</b>	<b>1.096.808</b>	<b>445.378</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	1.076.871	415.270
- Pesos en Garantía	10.000	20.033
- Dólares en Garantía	9.937	10.075
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>73.057</b>	<b>101.247</b>
<b>Total</b>	<b><u>90.523.710</u></b>	<b><u>36.543.016</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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Activo por impuesto a las ganancias corriente</b>	21.469	266.202
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>		
Provisión Impuesto	10.469.375	5.699.407
Anticipos	(1.129.643)	(582.824)
<b>Total</b>	<b><u>9.339.732</u></b>	<b><u>5.116.583</u></b>

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

El cargo por impuesto a las ganancias para los períodos intermedios 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 deberá imputarse, conforme con la modificación establecida en la Ley N° 27.541, un sexto en el período fiscal al que corresponde y los cinco sextos restantes diferirse, en partes iguales, en los períodos fiscales inmediatos siguientes, criterio que se aplica para los períodos fiscales 2019 y 2020. Los efectos de los diferimientos correspondientes son considerados en el activo por impuesto diferido al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

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

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. El Banco aplica la alícuota del 35%.

Para la determinación del resultado impositivo correspondiente al ejercicio iniciado el 1 de enero de 2023, la Entidad ha computado la actualización por inflación de las amortizaciones para la totalidad de los bienes de uso, incluyendo aquellos incorporados con anterior al 1° de enero de 2018. Dicha determinación se basa en la existencia de razones fundadas sobre la inconstitucionalidad del artículo 93 de la Ley del Impuesto a las Ganancias que impide la aplicación integral del ajuste por inflación impositivo. El efecto de esta situación sobre las diferencias temporarias del impuesto diferido ha sido reconocido en el resultado del período.

Adicionalmente se establece que los dividendos o utilidades distribuidos por sociedades argentinas a personas humanas, sucesiones indivisas o beneficiarios del exterior, están sujetos a una tasa adicional del 7% para ejercicios iniciados a partir del 1° de enero 2018.

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

	<u>30/09/23</u>	<u>30/09/22</u>
Impuesto corriente	10.591.150	735.466
Impuesto diferido	9.526.308	14.888.909
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b><u>20.117.458</u></b>	<b><u>15.624.375</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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:

<i>Información al 30 de septiembre de 2023</i>		
<b>Descripción</b>	<b>Nivel de Valor Razonable</b>	<b>Saldo de Libros al 30/09/23</b>
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	37.342
- Matba Rofex S.A.	2	3.042
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	1.086
- 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>42.029</b>

  

<i>Información al 31 de diciembre de 2022</i>		
<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	28.947
- Matba Rofex S.A.	2	6.094
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	1.116
- Seguros de depósitos S.A.	2	986
- Argencontrol S.A.	2	105
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	24
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	4
<b>Total</b>		<b>37.276</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>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
Interbanking S.A.	1.300.751	1.437.193
Mercado Abierto Electrónico S.A.	453.899	370.646
Play Digital S.A.	270.484	331.613
Compensadora Electrónica S.A.	127.367	88.623
Provincanaje S.A.	27.921	23.633
<b>Total</b>	<b>2.180.422</b>	<b>2.251.708</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 18 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

Como se ha mencionado en la Nota 5.6 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 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 1° de enero de 2023</b>	<b>55.206.849</b>	<b>2.908.500</b>	<b>9.369.279</b>	<b>67.484.628</b>
Altas	-	1.555.161	985.295	2.540.456
Bajas	-	-	(9.048)	(9.048)
Cargo por depreciación	(639.540)	(1.711.489)	(2.166.190)	(4.517.219)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>54.567.309</b>	<b>2.752.172</b>	<b>8.179.336</b>	<b>65.498.817</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 1° de enero de 2023</b>	<b>1.615.870</b>
Altas	1.415.270
Cargo por depreciación	(836.841)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>2.194.299</b>

**NOTA 20 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
Pagos efectuados por adelantado	2.535.925	3.051.223
Obras de arte	357.550	357.550
Otros Bienes diversos	296.445	311.616
Propiedades de Inversión	181.681	181.681
Otros	237.176	593.980
<b>Total</b>	<b>3.608.777</b>	<b>4.496.050</b>

**NOTA 21 – DEPÓSITOS**

La información del rubro al 30 de septiembre 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>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
Plazo fijo e inversiones a plazo	540.962.468	552.691.229
Cajas de ahorro	485.570.760	485.867.042
Cuentas corrientes	89.884.971	104.334.071
Cuentas de Inversiones	27.051.219	36.803.901
Otros	23.081.818	26.074.539
Intereses y ajustes	47.488.688	31.266.835
<b>Total</b>	<b>1.214.039.924</b>	<b>1.237.037.617</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023Deloitte & 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	41.579.769	3.454.505
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	34.310.037	39.914.731
Acreedores varios	12.486.154	18.186.889
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	3.971.278	6.305.298
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	1.724.450	969.146
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	-	2.156.381
<b>Total</b>	<b><u>94.071.688</u></b>	<b><u>70.986.950</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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	22.607.004	38.133.786
BCRA	28.998	67.975
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	11.110	1.168.811
<b>Total</b>	<b><u>22.647.112</u></b>	<b><u>39.370.572</u></b>

**NOTA 24 – OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS**

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

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

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

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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023Deloitte & 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 cinco 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 30 de septiembre 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.

Con fecha 18 de agosto de 2023 se canceló la Serie XXXVII del programa, no quedando emisiones vigentes al 30 de septiembre de 2023.

A continuación, se detalla la emisión vigente al 31 de diciembre de 2022:

<b>Emisión</b>	<b>Valor emitido</b>	<b>Tasa Nominal Anual</b>	<b>Fecha de emisión</b>	<b>Fecha de Vto.</b>	<b>Saldo al 30/09/23</b>	<b>Saldo al 31/12/22</b>
<b>GPAT</b>						
Serie XXXVII Clase A	1.000.000	Badlar	18/08/22	18/08/23	-	2.158.653
		<b>Total</b>			<b>-</b>	<b>2.158.653</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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Otros Beneficios a corto plazo a pagar	12.461.712	10.479.007
Retenciones y percepciones	7.520.455	7.614.276
Otros Impuestos a pagar	7.464.255	6.564.146
Cobranzas efectuadas por adelantado	7.173.909	8.912.257
Dividendos a pagar en efectivo	6.629.653	14.291.028
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	6.209.487	3.489.529
Acreedores Varios	4.328.003	1.629.314
Órdenes de pago previsionales	1.462.213	635.111
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	756.300	1.157.142
Por pasivos del contrato con cliente	492.471	793.259
Honorarios a pagar directores y síndicos	417.616	496.150
Otros	134.443	110.086
<b>Total</b>	<b><u>55.050.517</u></b>	<b><u>56.171.305</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI	508.120.006	262.463.649
Primas por Pases Activos con el sector financiero	129.800.318	37.594.936
Adelantos	68.844.022	35.080.234
Documentos	47.408.525	41.420.538
Tarjetas de Crédito	25.631.486	16.036.731
Préstamos Personales	18.772.222	20.593.196
Préstamos al Sector Financiero	10.366.910	10.059.009
Ajuste U.V.A.	7.491.634	7.642.264
Otros Préstamos	7.232.066	6.664.991
Préstamos Prendarios	4.785.701	5.566.271
Arrendamientos Financieros (Leasing)	1.993.996	1.073.026
Otros	21.076.116	7.917.738
<b>Total</b>	<b>851.523.002</b>	<b>452.112.583</b>

**NOTA 29 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Depósitos a Plazo Fijo	403.425.242	169.881.707
Depósitos en Caja de Ahorros	126.729.672	57.207.325
Obligaciones Negociables	713.997	217.451
Primas por pases pasivos con el sector financiero	313.196	158.022
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	268.936	846.072
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	205.483	677.695
Otros	16.847.663	15.938.969
<b>Total</b>	<b>548.504.189</b>	<b>244.927.241</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 30 – INGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Comisiones</b>	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Tarjetas de Débito y Crédito	10.578.764	10.619.765
Paquetes de Productos	8.534.512	8.703.782
Depósitos	5.428.800	6.152.305
Seguros	4.687.000	5.063.434
Recaudaciones	2.471.267	3.542.707
Comercio Exterior	1.717.198	1.487.447
Títulos Valores	422.997	342.433
Préstamos	375.950	372.526
Otros	510.708	655.556
<b>Total</b>	<b>34.727.196</b>	<b>36.939.955</b>

**NOTA 31 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Comisiones</b>	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	8.227.363	7.542.057
Sector Público	2.880.644	2.559.173
Transferencias	304.258	320.557
Vinculadas con Títulos	274.228	404.180
Recaudaciones	212.333	617.666
Otros	1.293.369	1.085.215
<b>Total</b>	<b>13.192.195</b>	<b>12.528.848</b>

**NOTA 32 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR  
RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados</b>	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Operaciones a término de moneda extranjera	3.707.528	1.498.265
Resultado por venta o baja de activos financieros	2.387.105	7.425.601
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	1.471.346	913.100
Títulos privados	6.279	(561.004)
<b>Total</b>	<b>7.572.258</b>	<b>9.275.962</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023Deloitte & 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	4.732.454	2.699.995
Honorarios de Gestión (Sociedad Gerente FCI)	2.997.865	2.579.286
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	2.118.497	2.319.452
Vinculados a mercado de capitales y títulos	1.800.658	1.192.311
Créditos recuperados	844.277	1.125.764
Intereses punitivos	291.188	209.980
Previsiones desafectadas	59.151	14.615.837
Otros	3.156.339	4.249.980
<b>Total</b>	<b>16.000.429</b>	<b>28.992.605</b>

**NOTA 34 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Sueldos	45.106.464	39.854.619
Cargas Sociales	7.660.513	7.743.271
Servicios al personal	1.552.763	1.496.809
Indemnizaciones	1.062.600	804.766
Otros	3.778.402	2.019.763
<b>Total</b>	<b>59.160.742</b>	<b>51.919.228</b>

**NOTA 35 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Gastos de Administración</b>	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Impuestos	6.915.679	5.408.795
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	6.359.837	6.058.963
Honorarios	4.208.182	4.283.041
Transporte de valores diversos	2.477.244	2.328.646
Servicios de seguridad	1.870.336	1.887.520
Propaganda y publicidad	1.835.222	780.546
Electricidad y comunicaciones	1.732.482	1.746.634
Papelería y útiles	739.346	529.564
Otros	5.275.080	5.105.182
<b>Total</b>	<b>31.413.408</b>	<b>28.128.891</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023Deloitte & 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 NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE 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>	<u>30/09/23</u>	<u>30/09/22</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	49.242.233	26.991.443
Vinculados con Cajeros Automáticos	2.479.626	2.758.381
Cargo por otras provisiones	1.806.795	348.875
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	1.483.831	1.482.907
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	531.646	629.617
Otros	4.679.780	3.750.523
<b>Total</b>	<b><u>60.223.911</u></b>	<b><u>35.961.746</u></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 es la siguiente:

<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	2.707.441	-	2.707.441
Instrumentos derivados	1.055.335	-	1.055.335
Otros títulos de deuda	889.497.173	194.389.357	-
Activos financieros entregados en garantía	90.523.710	49.376.930	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	42.029	-	42.029
<b>Total</b>	<b><u>983.825.688</u></b>	<b><u>243.766.287</u></b>	<b><u>3.804.805</u></b>
<b>Pasivos Financieros</b>			
Pasivos a VR con cambios en resultados	234.706	-	234.706
Instrumentos derivados	1.514.937	-	1.514.937
<b>Total</b>	<b><u>1.749.643</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.749.643</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Concepto</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.698.799	8.642	-	2.707.441
Instrumentos derivados	-	1.055.335	-	1.055.335
Otros títulos de deuda	129.300.790	65.088.567	-	194.389.357
Activos financieros entregados en garantía	49.376.930	-	-	49.376.930
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	42.029	-	42.029
<b>Total</b>	<b>181.376.519</b>	<b>66.194.573</b>	<b>-</b>	<b>247.571.092</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	234.706	-	-	234.706
Instrumentos derivados	-	1.514.937	-	1.514.937
<b>Total</b>	<b>234.706</b>	<b>1.514.937</b>	<b>-</b>	<b>1.749.643</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:

<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	8.621.304	-	8.621.304
Instrumentos derivados	1.723.863	-	1.723.863
Otros títulos de deuda	671.919.637	547.896.288	-
Activos financieros entregados en garantía	36.543.016	15.278.009	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	37.276	-	37.276
<b>Total</b>	<b>718.845.096</b>	<b>563.174.297</b>	<b>10.382.443</b>
<b>Pasivos Financieros</b>			
Instrumentos derivados	80.213	-	80.213
<b>Total</b>	<b>80.213</b>	<b>-</b>	<b>80.213</b>

  

<b>Concepto</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	8.583.726	37.578	-	8.621.304
Instrumentos derivados	-	1.723.863	-	1.723.863
Otros títulos de deuda	525.851.264	22.045.024	-	547.896.288
Activos financieros entregados en garantía	15.278.009	-	-	15.278.009
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	37.276	-	37.276
<b>Total</b>	<b>549.712.999</b>	<b>23.843.741</b>	<b>-</b>	<b>573.556.740</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Instrumentos derivados	-	80.213	-	80.213
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>80.213</b>	<b>-</b>	<b>80.213</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Transferencias entre niveles de jerarquía

b.1) Transferencias desde Nivel 1 a Nivel 2

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

	<u>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Títulos Discount en \$ - Vto. 31/12/2033	3.107	-
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajustadas por CER. 1,5% - Vto. 26/07/2024	2.217.057	-
<b>Total</b>	<b><u>2.220.164</u></b>	<b><u>-</u></b>

Al 30 de septiembre de 2023 no se han registrado transferencias entre niveles de jerarquía.

c) Técnicas de valuación para Nivel 2

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.

d) Técnicas de valuación para Nivel 3

Al 30 de septiembre de 2023, no se han efectuado valuaciones a valor razonable Nivel 3.

e) Instrumentos financieros no medidos a valor razonable

A continuación, se describen los principales instrumentos financieros no medidos a valor razonable, cuando el instrumento no cuenta con un valor de cotización en un mercado conocido y las metodologías y supuestos utilizados para determinar sus valores razonables:

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar a su saldo contable

Para los activos y pasivos financieros con vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se considera que el saldo contable es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de caja de ahorro, cuentas corrientes y otros.

- Instrumentos financieros de tasa fija

El valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado a cada fecha de medición para instrumentos financieros de similares características.

El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera del Banco.

- Instrumentos financieros de tasa variable

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que devengan una tasa variable se determinó descontando los flujos de fondos futuros estimados considerando la tasa variable aplicable contractualmente a la fecha de medición, descontados aplicando tasas de mercado para instrumentos financieros de similares características y riesgo crediticio.

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 30 de septiembre de 2023 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 30/09/23	Valor razonable			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	174.431.907	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	123.166.624	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	83.809.597	(1)	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	445.695.030	438.236.780	-	-	438.236.780
Otros Títulos de Deuda	695.107.816	691.528.566	691.528.566	-	-
Activos financieros entregados en garantía	41.146.780	40.565.760	40.565.760	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	1.353.283.994	1.350.752.574	-	1.350.752.574	-
Otros pasivos financieros	94.071.688	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	22.647.112	(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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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:

Concepto	Saldo contable al 31/12/22	Valor razonable			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	201.801.793	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	273.663.505	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	36.760.266	36.152.307	-	-	36.152.307
Préstamos y otras financiaciones	523.612.634	517.427.510	-	-	517.427.510
Otros Títulos de Deuda	124.023.349	123.902.416	56.164.731	67.737.685	-
Activos financieros entregados en garantía	21.265.007	21.179.618	21.179.618	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	1.322.015.747	1.316.944.486	-	1.454.331.867	-
Otros pasivos financieros	70.986.950	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	39.370.572	38.793.752	-	-	38.793.752
Obligaciones negociables emitidas	2.158.653	1.752.188	-	-	1.752.188

(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, según surja 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 pasivo que representan un 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 registra una deuda financiera por la obligación de recomprar el instrumento.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Grupo no posee operaciones de pase vigentes con acuerdo de venta con recompra posterior.

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

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

Por los períodos de nueve meses finalizados al 30 de septiembre de 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 para la información relacionada con la situación patrimonial del Banco;
- Por los períodos de nueve meses finalizados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 para la información relacionada con los resultados del Banco.

**Información al 30 de septiembre de 2023**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/09/23</u>
Préstamos	127.311.876	243.312.709	42.692.575	413.317.160
Otros activos	15.360.786	7.649.941	1.198.964.477	1.221.975.204
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>142.672.662</u></b>	<b><u>250.962.650</u></b>	<b><u>1.241.657.052</u></b>	<b><u>1.635.292.364</u></b>
Depósitos	437.328.564	491.726.348	351.454.671	1.280.509.583
Otros pasivos	-	-	112.233.906	112.233.906
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b><u>437.328.564</u></b>	<b><u>491.726.348</u></b>	<b><u>463.688.577</u></b>	<b><u>1.392.743.489</u></b>

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera**

<b>Activo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>1.885.195.800</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	(32.377.870)
- Otros Activos	(217.525.566)
<b>Activo informado en Segmentos</b>	<b>1.635.292.364</b>
<b>Pasivo informado en Estado de Situación Financiera</b>	<b>1.547.166.067</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(72.774.411)
- Otros Pasivos	(81.648.167)
<b>Pasivo informado en Segmentos</b>	<b>1.392.743.489</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 30 de septiembre de 2023**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/09/23</u>
Resultado neto por intereses	1.316.092	39.264.465	261.654.904	302.235.461
Resultado neto por comisiones	6.078.896	8.333.205	6.955.036	21.367.137
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	-	515.773	7.056.058	7.571.831
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	673.169	432.647	34.218.733	35.324.549
Otros ingresos operativos netos	942.055	750.413	14.307.192	15.999.660
Cargo por incobrabilidad	(2.070.751)	(1.076.154)	84.193	(3.062.712)
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b><u>6.939.461</u></b>	<b><u>48.220.349</u></b>	<b><u>324.276.116</u></b>	<b><u>379.435.926</u></b>
Gastos operativos y de administración				(156.154.524)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				53.044
Resultado por la posición monetaria neta				(162.902.461)
Impuesto a las ganancias				(20.117.458)
<b>RESULTADO NETO</b>				<b><u>40.314.527</u></b>

Reconciliación con el Estado de Resultados

<b>Resultado Neto informado en el Estado de Resultados</b>	<b>40.316.035</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	(1.508)
<b>Total Resultado neto informado en Segmentos</b>	<b>40.314.527</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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	156.111.326	306.050.657	61.482.921	523.644.904
Otros activos	18.704.694	6.981.383	909.251.697	934.937.774
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>174.816.020</u></b>	<b><u>313.032.040</u></b>	<b><u>970.734.618</u></b>	<b><u>1.458.582.678</u></b>
Depósitos	496.331.740	460.205.074	70.582.467	1.027.119.281
Otros pasivos	-	-	89.051.868	89.051.868
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b><u>496.331.740</u></b>	<b><u>460.205.074</u></b>	<b><u>159.634.335</u></b>	<b><u>1.116.171.149</u></b>

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera**

<b>Activo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>1.831.091.558</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	32.270
- Otros Activos	(372.541.150)
<b>Activo informado en Segmentos</b>	<b>1.458.582.678</b>
<b>Pasivo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>1.510.216.036</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(294.896.466)
- Otros Pasivos	(99.148.421)
<b>Pasivo informado en Segmentos</b>	<b>1.116.171.149</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 30 de septiembre de 2022**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/09/22</u>
Resultado neto por intereses	14.003.298	29.293.090	163.259.791	206.556.179
Resultado neto por comisiones	7.385.153	9.082.634	8.123.644	24.591.431
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	-	473.823	8.797.635	9.271.458
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	1.055.980	469.719	7.385.647	8.911.346
Otros ingresos operativos netos	801.390	697.258	27.473.665	28.972.313
Cargo por incobrabilidad	(1.745.400)	(299.819)	(7.186.565)	(9.231.784)
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>21.500.421</b>	<b>39.716.705</b>	<b>207.853.817</b>	<b>269.070.943</b>
Gastos operativos y de administración				(121.611.118)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				(433.154)
Resultado por la posición monetaria neta				(110.078.507)
Impuesto a las ganancias				(15.624.375)
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>				<b>21.323.789</b>

**Reconciliación con el Estado de Resultados**

<b>Resultado Neto informado en el Estado de Resultados</b>	<b>21.118.127</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	205.662
<b>Total Resultado neto informado en Segmentos</b>	<b>21.323.789</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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)	
	30/09/23	31/12/22	30/09/23	31/12/22
Préstamos – Préstamos personales	686	230	686	276
Préstamos – Adelantos en cuenta corriente	24	22	60.022	60.821
Préstamos – Tarjetas de crédito	18.963	36.108	52.408	67.728
Préstamos – Otros adelantos	-	-	-	80
Préstamos – Otros préstamos	-	-	-	278
Depósitos recibidos	172.214	473.705	330.512	563.696

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

Los préstamos y depósitos fueron otorgados de acuerdo con las condiciones de mercado para el resto de los clientes del Banco. Los préstamos se encuentran clasificados en situación normal de acuerdo con las normas de clasificación de deudores del BCRA. El total de honorarios al Directorio del Banco por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascendió a 936.642 y 982.160, 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	30/09/23	31/12/22	30/09/23	31/12/22
Efectivo y equivalentes de efectivo -				
Saldos en otras entidades financieras	141.078	141.944	599.196	451.574
Otros Créditos	-	-	-	5.084
Préstamos y Otras financiaciones -				
Otros préstamos (2)	700.017	1.432.381	1.456.394	1.432.381
Depósitos - Plazo Fijo	19.509.527	9.911.040	19.509.527	9.911.040
Depósitos - Otros depósitos (3)	138.269	154.963	138.269	186.904
Financiaciones recibidas de entidades financieras	16.330.140	22.294.328	20.495.711	30.600.256
Garantías recibidas (4)	-	-	3.928.894	6.936.410
Valores en custodia (5)	1.944.611	28.371	1.970.098	28.371

- (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 nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 fueron los siguientes:

Concepto	Período de nueve meses finalizado el	
	30/09/23	30/09/22
Ingresos por intereses	35.437	13.560
Egresos por intereses	6.038.314	226.083
Ingresos por comisiones	82	-
Otros ingresos operativos (1)	1.440	1.904

- (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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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)	
	30/09/23	31/12/22	30/09/23	31/12/22
Activos financieros valuados a valor razonable - Títulos emitidos por la Provincia de Río Negro	7.189.980	3.285.456	7.189.980	3.322.554
Préstamos – Adelantos	-	-	10.780.848	11.069.007
Depósitos	738.397	883.601	6.445.469	6.496.469

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

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

Los resultados para los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 fueron los siguientes:

Concepto	Período de nueve meses finalizado el	
	30/09/23	30/09/22
Ingresos por intereses	1.144.587	754.072
Ingresos por comisiones	447.691	512.509

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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)	
	30/09/23	31/12/22	30/09/23	31/12/22
Depósitos	2.122	11.543	24.092	1.104.122

(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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 29 de noviembre 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 (en moneda de esa fecha):

<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 será abonada, en seis cuotas mensuales, iguales y consecutivas de 3.314.826.

Con fecha 31 de mayo de 2023, la Entidad recibió la aprobación por parte del BCRA para la distribución de los dividendos mencionada, de la cual, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios, se han desembolsados en su totalidad.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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, en moneda de diciembre 2022), y dispuso que sea absorbido por reserva legal, según se indica a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
-Absorción Reserva Legal	237.141
<b>Total</b>	<b>237.141</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 (en moneda de diciembre 2022), 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	32.705
<b>Total</b>	<b>49.720</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 (en moneda de diciembre 2022):

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
-A Reserva Legal	31.182
-A Pago de Dividendos en efectivo	592.450
<b>Total</b>	<b>623.632</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>13.072.297</b>	<b>14.896.974</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>8.005.877</b>	<b>18.608.206</b>
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	8.005.877	5.898.580
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	-	12.709.626
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de tarjetas de crédito y débito</b>	<b>15.548.838</b>	<b>2.491.211</b>
<b>Depósitos en Garantía - Caucciones Bursátiles</b>	<b>52.726.833</b>	<b>-</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME y Otros</b>	<b>1.096.808</b>	<b>445.378</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	1.076.871	415.270
- Pesos en Garantía	10.000	20.033
- Dólares en Garantía	9.937	10.075
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>73.057</b>	<b>101.247</b>
<b>Subtotal</b>	<b><u>90.523.710</u></b>	<b><u>36.543.016</u></b>
Depósitos en Garantía por operaciones de pase	4.118	-
<b>Subtotal</b>	<b><u>4.118</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>90.527.828</u></b>	<b><u>36.543.016</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 1.483.831 y 1.482.907, 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>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	98.647.336	141.397.284
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Títulos Públicos en \$	101.369.813	124.760.985
Letras Emitidas por el BCRA	638.185.401	441.893.369
Títulos Públicos en u\$s	72.581.593	2.392.307
<b>Activos Financieros Entregados en Garantía</b>	-	-
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	12.897.294	14.907.049
<b>Total</b>	<b>923.681.437</b>	<b>725.350.994</b>

*Capitales mínimos*

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

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>88.276.297</b>	<b>78.454.533</b>
Riesgo de crédito	54.992.722	53.773.910
Riesgo de mercado – Títulos	67.865	190.002
Riesgo de mercado – Monedas	9.365.164	596.843
Riesgo Operacional	23.850.546	23.893.778
<b>Integración (B)</b>	<b>304.106.702</b>	<b>290.948.048</b>
<b>Exceso (B – A)</b>	<b>215.830.405</b>	<b>212.493.515</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 fideicomitado. Al 30 de septiembre 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 30/09/23</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>	<b>Patrimonio Neto al 30/09/23</b>
Mercado Crédito XV	Mercado Libre S.R.L.	22/06/2022	1.033.538	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	523.386
Mercado Crédito XVI	Mercado Libre S.R.L.	21/10/2022	2.196.597	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	816.977
Mercado Crédito XVII	Mercado Libre S.R.L.	11/11/2022	2.852.570	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	854.087
Mercado Crédito XVIII	Mercado Libre S.R.L.	07/12/2022	4.654.820	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.175.794
Mercado Crédito Consumo XI	Mercado Libre S.R.L.	29/07/2022	1.295.332	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	762.865
Mercado Crédito Consumo XII	Mercado Libre S.R.L.	19/08/2022	1.600.390	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	753.197
Mercado Crédito Consumo XIII	Mercado Libre S.R.L.	19/09/2022	1.546.005	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	685.895
Mercado Crédito Consumo XIV	Mercado Libre S.R.L.	28/10/2022	2.112.708	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	831.372
Mercado Crédito Consumo XV	Mercado Libre S.R.L.	24/11/2022	2.976.649	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.019.377
Mercado Crédito Consumo XVI	Mercado Libre S.R.L.	18/01/2023	4.256.230	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.059.003
Mercado Crédito Consumo XVII	Mercado Libre S.R.L.	15/02/2023	4.473.277	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.061.776
Mercado Crédito Consumo XVIII	Mercado Libre S.R.L.	13/03/2023	5.551.897	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.313.014
Mercado Crédito Consumo XIX	Mercado Libre S.R.L.	05/04/2023	6.860.426	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.622.396
Mercado Crédito Consumo XX	Mercado Libre S.R.L.	28/04/2023	7.881.591	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.803.468

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activos al 30/09/23</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>	<b>Patrimonio Neto al 30/09/23</b>
Mercado Crédito Consumo XXI	Mercado Libre S.R.L.	08/06/2023	7.764.240	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	2.014.598
<b>Total</b>			<b>57.056.270</b>		<b>16.297.205</b>

Fideicomisos Financieros Públicos autorizados por la CNV, cuyos estados contables son exigibles con posterioridad al 30/09/2023

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>
Mercado Crédito Consumo XXII	Mercado Libre S.R.L.	30/06/2023	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo XXIII	Mercado Libre S.R.L.	26/07/2023	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo XXIV	Mercado Libre S.R.L.	28/08/2023	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito XIX	Mercado Libre S.R.L.	08/09/2023	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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre de 2023**

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos	198.670.990	35.767.008	234.437.998	234.418.714
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	23.284.481	1.076.003	24.360.484	22.927.383
Lombard Capital	2.966.014	20.769.931	23.735.945	23.384.465
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	1.472.319	21.009.042	22.481.361	18.766.143
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	22.831,00	9.340.748	9.363.579	9.363.476
Fondo Común de Inversión Lombard Pesos Plus	149.298	3.007.631	3.156.929	3.156.888
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	69.448	2.501.563	2.571.011	2.530.951
Lombard Fondo Común de Inversión Abierto PYMES	73.439	1.248.247	1.321.686	1.253.471
Lombard Renta Fija en Dólares	4.534.662	9.870.060	14.404.722	14.385.639
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	31.637	2.114	33.751	33.385
<b>TOTALES</b>	<b>231.275.119</b>	<b>104.592.347</b>	<b>335.867.466</b>	<b>330.220.515</b>

**Información al 31 de diciembre de 2022**

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos	249.312.849	10.072.168	259.385.017	257.857.143
Lombard Capital	3.177.569	28.835.555	32.013.124	26.709.448
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	243.266	13.236.294	13.479.560	10.606.216
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	1.605	1.838.285	1.839.890	1.743.105
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	39.953	2.620	42.573	42.451
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	51.138	33.544.993	33.596.131	23.688.489
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto PYMES	6.793	987.506	994.299	564.245
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	4.461.823	7.862.886	12.324.709	10.482.409
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	986	19.910.591	19.911.577	11.310.212
<b>TOTALES</b>	<b>257.295.982</b>	<b>116.290.898</b>	<b>373.586.880</b>	<b>343.003.718</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre 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 479.851.

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 239.926.

Al 30 de septiembre 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 111.487 al 30 de septiembre 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 55.744.

Al 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	Importe
Cuentas a la vista en bancos locales y del exterior.	9.9166
Fondos Comunes de Inversión	6.257.078
Acciones ordinarias con cotización	9.927
Títulos Públicos Nacionales	283.137
<b>Total</b>	<b>6.560.058</b>

*Patagonia Valores S.A.*

En cumplimiento de las disposiciones establecidas por la CNV con vigencia a partir de la RG N° 821/2019 de dicho organismo, y de acuerdo a las exigencias previstas, el patrimonio neto mínimo requerido para actuar como Agente de Liquidación y Compensación Integral y como Agente de Colocación y Distribución Integral, asciende a 633.850 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) (186.521) 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 107.070, la cual es cumplida por la Sociedad y al 30 de septiembre de 2023 se encuentra integrada por el siguiente concepto:

Detalle	Importe
Cuentas a la vista en bancos locales	2.032
Cuentas a la vista en bancos del exterior	143.138
<b>Total</b>	<b>145.170</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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. 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 encontraban allí archivadas 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 – Pcia. 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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**

Durante los últimos años, la Entidad ha operado dentro de un contexto económico complejo tanto en el ámbito nacional como internacional.

En el plano local, desde fines de 2019 comenzó a ampliarse la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense y los valores alternativos de mercado. 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 por un incremento de sus pasivos monetarios, lo que ha motivado un endurecimiento de la normativa cambiaria que impuso restricciones al atesoramiento y consumo de moneda extranjera y pagos al exterior y generó el surgimiento de diversos tipos de cambio, además del oficial.

Por otra parte, en marzo de 2022, el Directorio del Fondo Monetario Internacional (FMI) aprobó el acuerdo técnico de renegociación de la deuda externa argentina, 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 de las metas con el FMI.

Al mismo tiempo, el Ministerio de Economía continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, incluyendo diversos canjes voluntarios, cuyos principales destinatarios fueron el sector público y las entidades financieras con el objetivo de extender los plazos del financiamiento del Tesoro.

En los meses de marzo y junio 2023, se realizaron canjes de ciertos instrumentos de deuda nacional denominados y pagaderos en dólares por instrumentos del Tesoro Nacional en pesos ajustables por inflación (CER) y por bonos duales -que ajustan por inflación o tipo de cambio, el mayor de ambos-, con vencimiento en 2024 y 2025. La Entidad ha participado de dichos canjes de deuda.

A la fecha, los títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA poseen una participación significativa dentro del activo de la Entidad.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Con respecto al esquema cambiario, la estrategia general de la autoridad monetaria fue administrar un esquema cambiario de flotación administrada. No obstante, luego de las elecciones primarias del 13 de agosto, el BCRA depreció el tipo de cambio oficial en un 22%, manteniéndolo fijo hasta el 15 de noviembre, cuando retomó nuevamente el esquema de flotación. Para los primeros nueve meses de 2023, la depreciación fue de 97,6%.

Esta situación aceleró la tendencia alcista en los niveles de inflación, siendo para 2022 de 94,8% y para los primeros nueve meses de 2023 de 103,2%. Por su parte, la autoridad monetaria continuó con su política de suba gradual de las tasas de interés, en línea con la estrategia de establecer un sendero de tasas con retornos reales positivos para las inversiones en moneda local. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros la tasa de política monetaria es de TNA 133%.

Con respecto a la situación de 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.

Las calificaciones crediticias de los clientes son monitoreadas permanentemente, 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.

El próximo 10 de diciembre, tendrá lugar la asunción del nuevo Presidente electo en las elecciones del pasado 19 de noviembre. Con el cambio de gobierno podrían adoptarse medidas relevantes en materia de políticas económicas, monetarias, fiscales y cambiarias.

Por todo lo mencionado, el Directorio de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones arriba mencionadas, con el fin de minimizar el impacto sobre su situación patrimonial y financiera. Los presentes estados financieros deben ser leídos teniendo en cuenta dichas circunstancias.

**NOTA 55 – HECHOS POSTERIORES**

No existen otros acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del período y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no revelados en los mismos que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la Entidad al 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "B"**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	30/09/23	31/12/22
<b>En situación normal</b>	<b>330.305.678</b>	<b>351.078.814</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	18.507.843	13.126.047
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	13.964.575	15.131.604
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	297.833.260	322.821.163
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>6.990</b>	<b>12.665</b>
<b>En observación</b>	<b>3.010</b>	<b>196</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.010	196
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>3.980</b>	<b>12.469</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	2.288
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.838	10.181
<b>Con problemas</b>	<b>621</b>	<b>41.167</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	38.288
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	621	2.879
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>1.732</b>	<b>386.270</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	352.001
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.732	34.269
<b>Irrecuperable</b>	<b>1.169</b>	<b>4.646</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	46
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.169	4.600
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>330.316.190</b>	<b>351.523.562</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**ANEXO "B"**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	30/09/23	31/12/22
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>169.603.964</b>	<b>207.312.211</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	7.256.537	7.525.843
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	12.974.951	21.163.878
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	149.372.476	178.622.490
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>1.594.261</b>	<b>3.020.861</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	8.592	72.749
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	69.443	162.209
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.516.226	2.785.903
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>16.191</b>	<b>18.531</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	16.191	18.531
<b>Riesgo Medio</b>	<b>1.005.059</b>	<b>1.620.479</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.738	5.459
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.107	30.044
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	990.214	1.584.976
<b>Riesgo Alto</b>	<b>1.238.276</b>	<b>1.299.911</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.131	3.582
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.982	14.396
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.232.163	1.281.933
<b>Irrecuperable</b>	<b>233.633</b>	<b>237.845</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	992	2.813
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	977	2.019
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	231.664	233.013
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>173.691.384</b>	<b>213.509.838</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>504.007.574</b>	<b>565.033.400</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "B"**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

DETALLE	30/09/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>504.007.574</b>	<b>565.033.400</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(50.970.325)</b>	<b>(30.673.252)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(18.773.053)	(14.244.819)
Otras partidas	(32.197.272)	(16.428.433)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(7.342.219)</b>	<b>(10.747.514)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	770.323	1.202.951
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(3.369.486)	(4.617.460)
Préstamos y Otras Financiaciones - Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(4.743.056)	(7.333.005)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>445.695.030</b>	<b>523.612.634</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "C"**  
**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/23		31/12/22	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	135.889.711	27,0%	124.017.092	21,9%
50 siguientes mayores clientes	115.623.779	22,9%	139.491.782	24,7%
100 siguientes mayores clientes	41.944.935	8,3%	46.694.657	8,3%
Resto de clientes	210.549.149	41,8%	254.829.869	45,1%
<b>TOTAL</b>	<b>504.007.574</b>	<b>100,0%</b>	<b>565.033.400</b>	<b>100,0%</b>

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

DETALLE	30/09/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>504.007.574</b>	<b>565.033.400</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(50.970.325)</b>	<b>(30.673.252)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(18.773.053)	(14.244.819)
Otras partidas	(32.197.272)	(16.428.433)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(7.342.219)</b>	<b>(10.747.514)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	770.323	1.202.951
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(3.369.486)	(4.617.460)
Préstamos y Otras Financiaciones - Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(4.743.056)	(7.333.005)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>445.695.030</b>	<b>523.612.634</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29/11/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ANEXO "D"**  
**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30/09/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/23
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	736.307	-	-	-	-	11.349.067	12.085.374
Sector Financiero	-	14.003.410	2.306.662	2.584.431	24.441.742	562.157	7.069.758	50.968.160
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	20.348.099	262.511.282	44.675.664	57.303.851	54.785.293	59.301.874	87.226.792	586.152.855
<b>TOTAL</b>	<b>20.348.099</b>	<b>277.250.999</b>	<b>46.982.326</b>	<b>59.888.282</b>	<b>79.227.035</b>	<b>59.864.031</b>	<b>105.645.617</b>	<b>649.206.389</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "H"**  
**CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	30/09/23		31/12/22	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	349.554.076	25,8%	281.462.450	21,3%
50 siguientes mayores clientes	294.455.294	21,8%	249.954.034	18,9%
100 siguientes mayores clientes	69.421.668	5,1%	87.836.955	6,6%
Resto de clientes	639.852.956	47,3%	702.762.308	53,2%
<b>TOTAL</b>	<b>1.353.283.994</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.322.015.747</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "I"**  
**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
**AL 30/09/23**

(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 30/09/23
<b>Depósitos</b>	<b>1.221.348.187</b>	<b>64.522.902</b>	<b>23.536.490</b>	<b>422.569</b>	<b>6.248</b>	-	<b>1.309.836.396</b>
Sector Público no Financiero	114.232.556	4.226.010	104.333	-	-	-	118.562.899
Sector Financiero	15.203.861	-	-	-	-	-	15.203.861
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.091.911.770	60.296.892	23.432.157	422.569	6.248	-	1.176.069.636
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>234.706</b>	-	-	-	-	-	<b>234.706</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>1.514.937</b>	-	-	-	-	-	<b>1.514.937</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>36.963</b>	-	-	-	-	-	<b>36.963</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>95.499.516</b>	-	-	-	-	-	<b>95.499.516</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>11.761.542</b>	<b>7.899.023</b>	<b>2.092.666</b>	<b>122.886</b>	-	<b>2.262.040</b>	<b>24.138.157</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.330.395.851</b>	<b>72.421.925</b>	<b>25.629.156</b>	<b>545.455</b>	<b>6.248</b>	<b>2.262.040</b>	<b>1.431.260.675</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "J"**  
**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**AL 30/09/23**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/23
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	<b>1.200.233</b>	<b>73.195</b>	-	<b>20.990</b>	<b>(601.113)</b>	<b>651.325</b>
<b>Otras</b>	<b>1.397.569</b>	<b>1.381.067</b>	<b>12.166</b>	<b>162.115</b>	<b>(697.720)</b>	<b>1.906.635</b>
Demandas Laborales	401.042	452.133	8.720	22.098	(200.854)	621.503
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	568.548	902.737	3.446	82.253	(284.746)	1.100.840
Demandas Impositivas	427.979	26.197	-	57.764	(212.120)	184.292
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>2.597.802</b>	<b>1.454.262</b>	<b>12.166</b>	<b>183.105</b>	<b>(1.298.833)</b>	<b>2.557.960</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "R"**  
**CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**AL 30/09/23**

(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 30/09/23
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>333.768</b>	<b>136.023</b>	<b>158</b>	<b>399</b>	<b>(167.163)</b>	<b>303.185</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>7.333.005</b>	<b>438.243</b>	<b>135.796</b>	<b>518.368</b>	<b>(3.682.356)</b>	<b>4.743.056</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>38.985</b>	<b>(480)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(37.279)</b>	<b>1.226</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>7.294.020</b>	<b>438.723</b>	<b>135.796</b>	<b>518.368</b>	<b>(3.645.077)</b>	<b>4.741.830</b>
Adelantos	272.040	(5.055)	(17.210)	12.253	(136.246)	125.782
Documentos	504.992	33.547	(2.887)	(29.683)	(252.915)	253.054
Hipotecarios	330.060	(23.396)	1.675	20.544	(165.304)	163.579
Prendarios	87.319	(1.767)	(1.238)	(2.310)	(25.978)	56.026
Personales	2.174.448	2.875	16.186	171.707	(1.089.029)	1.276.187
Tarjetas de Crédito	2.212.376	62.268	142.552	(96.206)	(1.108.025)	1.212.965
Arrendamientos Financieros	88.657	114.687	(1.033)	-	(44.402)	157.909
Otros	1.624.128	255.564	(2.249)	442.063	(823.178)	1.496.328
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>1.200.233</b>	<b>51.816</b>	<b>399</b>	<b>(10)</b>	<b>(601.113)</b>	<b>651.325</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>8.867.006</b>	<b>626.082</b>	<b>136.353</b>	<b>518.757</b>	<b>(4.450.632)</b>	<b>5.697.566</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	NOTAS	30/09/23	31/12/22
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	4	<b>173.710.696</b>	<b>200.806.455</b>
Efectivo		70.039.812	53.719.187
Entidades Financieras y corresponsales		100.170.801	144.958.192
BCRA		98.132.336	141.062.729
Otras del país y del exterior		2.038.465	3.895.463
Otros		3.500.083	2.129.076
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Anexo A)</b>		<b>2.361.122</b>	<b>8.422.650</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>1.055.335</b>	<b>1.723.863</b>
<b>Operaciones de pase</b>	6	<b>115.803.689</b>	<b>273.548.001</b>
<b>Otros activos financieros</b>	7	<b>77.111.918</b>	<b>30.431.492</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>	8	<b>436.962.806</b>	<b>509.174.089</b>
Sector Público no Financiero		736.307	849.635
Otras Entidades financieras		28.034.717	36.634.331
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		408.191.782	471.690.123
<b>Otros Títulos de Deuda (Anexo A)</b>		<b>889.497.173</b>	<b>671.899.684</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	9	<b>90.313.818</b>	<b>36.326.640</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio (Anexo A)</b>		<b>42.029</b>	<b>37.276</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	11	<b>16.946.509</b>	<b>17.666.030</b>
<b>Propiedad y equipo</b>	12	<b>65.430.816</b>	<b>67.402.527</b>
<b>Activos intangibles</b>	13	<b>2.194.299</b>	<b>1.615.870</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	14	<b>3.510.009</b>	<b>4.092.528</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.874.940.219</b>	<b>1.823.147.105</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/09/23	31/12/22
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexo H)</b>		<b>1.347.220.500</b>	<b>1.321.900.457</b>
Sector público no Financiero		124.211.372	79.939.741
Sector Financiero		15.203.900	5.149.584
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	15	1.207.805.228	1.236.811.132
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>234.706</b>	<b>-</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>1.514.937</b>	<b>80.213</b>
<b>Operaciones de pase</b>	6	<b>36.963</b>	<b>-</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	16	<b>92.072.074</b>	<b>68.665.457</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	17	<b>22.647.112</b>	<b>38.308.809</b>
<b>Pasivo por impuestos a la ganancia corriente</b>	10 a)	<b>8.134.497</b>	<b>3.803.669</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>		<b>2.507.810</b>	<b>2.552.729</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>8.428.458</b>	<b>11.718.211</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	19	<b>54.113.431</b>	<b>55.242.039</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.536.910.488</b>	<b>1.502.271.584</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social		719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		116.104.366	116.104.366
Ganancias reservadas		176.131.534	164.626.222
Otros Resultados Integrales acumulados		4.541.461	2.150.228
Resultado neto del período / ejercicio		40.316.034	37.058.369
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>338.029.731</b>	<b>320.875.521</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>1.874.940.219</b>	<b>1.823.147.105</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 30/09/23 Y 30/09/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
		30/09/23	30/09/22	30/09/23	30/09/22
Ingresos por intereses	21	331.771.580	181.729.054	841.270.993	443.969.630
Egresos por intereses	22	(227.766.299)	(103.710.457)	(547.218.697)	(243.940.112)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>104.005.281</b>	<b>78.018.597</b>	<b>294.052.296</b>	<b>200.029.518</b>
Ingresos por comisiones	23	11.498.369	11.853.690	34.725.722	36.938.072
Egresos por comisiones	24	(4.977.704)	(4.490.717)	(13.293.710)	(12.604.943)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>6.520.665</b>	<b>7.362.973</b>	<b>21.432.012</b>	<b>24.333.129</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	25	3.406.542	2.677.185	7.374.093	9.275.962
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR con cambios en ORI		(805.162)	(293.838)	(951.348)	736.367
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		19.022.331	4.273.016	35.245.495	8.754.950
Otros ingresos operativos	26	4.159.025	2.487.475	11.700.465	25.042.004
Cargo por incobrabilidad		(844.326)	(1.665.109)	(3.050.657)	(9.100.219)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>135.464.356</b>	<b>92.860.299</b>	<b>365.802.356</b>	<b>259.071.711</b>
Beneficios al personal	27	(18.954.929)	(18.246.369)	(58.366.449)	(50.937.573)
Gastos de administración	28	(11.012.969)	(8.970.768)	(30.505.955)	(27.268.050)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.765.517)	(1.839.092)	(5.341.673)	(5.578.280)
Otros gastos operativos	29	(22.917.090)	(14.271.158)	(59.420.341)	(35.104.387)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>80.813.851</b>	<b>49.532.912</b>	<b>212.167.938</b>	<b>140.183.421</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		275.030	(2.824.889)	695.154	(1.206.350)
Resultado por la posición monetaria neta		(65.730.300)	(41.857.376)	(153.381.540)	(102.693.935)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>15.358.581</b>	<b>4.850.647</b>	<b>59.481.552</b>	<b>36.283.136</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	10 b)	448.934	(4.513.734)	(19.165.518)	(15.165.009)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>15.807.515</b>	<b>336.913</b>	<b>40.316.034</b>	<b>21.118.127</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>15.807.515</b>	<b>336.913</b>	<b>40.316.034</b>	<b>21.118.127</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 30/09/23 Y 30/09/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/23	30/09/22	30/09/23	30/09/22
<b>NUMERADOR</b>				
Ganancia neta atribuible a accionistas de la entidad controladora	15.807.515	336.913	40.316.034	21.118.127
Ganancia neta atribuible a accionistas de la entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	15.807.515	336.913	40.316.034	21.118.127
<b>DENOMINADOR</b>				
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio	719.145	719.145	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145	719.145	719.145
<b>Ganancia por acción Básica</b>	<b>21,981</b>	<b>0,468</b>	<b>56,061</b>	<b>29,366</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>21,981</b>	<b>0,468</b>	<b>56,061</b>	<b>29,366</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES AL 30/09/23 Y 30/09/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/23	30/09/22	30/09/23	30/09/22
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>	<b>15.807.515</b>	<b>336.913</b>	<b>40.316.034</b>	<b>21.118.127</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>7.489</b>	<b>(11.492)</b>	<b>(4.371)</b>	<b>(119.584)</b>
Diferencia de cambio	9.443	(14.213)	(6.600)	(174.668)
Impuesto a las ganancias	(1.954)	2.721	2.229	55.084
<b>Ganancias / (Pérdidas) por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>	<b>(137.355)</b>	<b>6.505.352</b>	<b>2.395.604</b>	<b>(5.842.078)</b>
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(210.054)	9.993.813	3.632.064	(9.033.780)
Impuesto a las ganancias	72.699	(3.488.461)	(1.236.460)	3.191.702
<b>Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación</b>	<b>-</b>	<b>1.512.165</b>	<b>-</b>	<b>721.677</b>
Resultado por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	-	1.512.165	-	721.677
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>(129.866)</b>	<b>8.006.025</b>	<b>2.391.233</b>	<b>(5.239.985)</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>(129.866)</b>	<b>8.006.025</b>	<b>2.391.233</b>	<b>(5.239.985)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>15.677.649</b>	<b>8.342.938</b>	<b>42.707.267</b>	<b>15.878.142</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ESTADO SEPARADO CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30/09/23**  
(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 30/09/23
	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>116.104.366</b>	<b>659.714</b>	<b>7.438.513</b>	<b>(5.975.034)</b>	<b>27.035</b>	<b>97.170.652</b>	<b>67.455.570</b>	<b>37.058.369</b>	<b>320.875.521</b>	<b>320.875.521</b>
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 26/04/23 (2)												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	7.411.675	-	(7.411.675)	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	-	11.117.512	(11.117.512)	-	-
- Dividendo en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.529.182)	(18.529.182)	(18.529.182)
- Desafectación parcial de reserva facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.023.875)	-	(7.023.875)	(7.023.875)
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.316.034	40.316.034	40.316.034
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(4.371)	-	2.395.604	-	-	-	-	2.391.233	2.391.233
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>116.104.366</b>	<b>655.343</b>	<b>7.438.513</b>	<b>(3.579.430)</b>	<b>27.035</b>	<b>104.582.327</b>	<b>71.549.207</b>	<b>40.316.034</b>	<b>338.029.731</b>	<b>338.029.731</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2022 reexpresados al 30 de septiembre de 2023.

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**ESTADO SEPARADO CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30/09/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social(1)	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales				Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN Atribuible a la Participación Controladora	Total patrimonio neto al 30/09/22
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por Inst. Fcjeros. a VR con cambios en ORI	Otros	Legal	Otras			
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>116.104.366</b>	<b>773.731</b>	<b>7.438.514</b>	<b>2.178.624</b>	<b>(694.643)</b>	<b>91.639.254</b>	<b>45.329.943</b>	<b>27.657.033</b>	<b>291.363.158</b>	<b>291.363.158</b>
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	5.531.405	-	(5.531.405)	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	-	22.125.628	(22.125.628)	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.118.127	21.118.127	21.118.127
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(119.584)	-	(5.842.078)	721.677	-	-	-	(5.239.985)	(5.239.985)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>116.104.366</b>	<b>654.147</b>	<b>7.438.514</b>	<b>(3.663.454)</b>	<b>27.034</b>	<b>97.170.659</b>	<b>67.455.571</b>	<b>21.118.127</b>	<b>307.241.300</b>	<b>307.241.300</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/23 Y 30/09/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/23	30/09/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>59.481.552</b>	<b>36.283.136</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>	<b>153.381.540</b>	<b>102.693.935</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>5.438.820</b>	<b>10.153.020</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	5.341.673	5.578.280
Cargo por incobrabilidad	3.050.657	9.100.219
Otros ajustes	(2.953.510)	(4.525.479)
<b>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</b>	<b>(47.607.735)</b>	<b>37.529.988</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	6.597.379	(96.523)
Instrumentos derivados	668.528	1.846.452
Operaciones de pase	157.744.312	34.754.571
Préstamos y otras financiaciones	88.605.056	179.279.131
Sector Público no Financiero	177.496	147.414
Otras Entidades Financieras	6.462.505	11.678.764
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	81.965.055	167.452.953
Otros Títulos de Deuda	(185.134.723)	(148.999.388)
Activos financieros entregados en garantía	(53.987.178)	(8.858.420)
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	(4.753)	4.233.856
Otros activos	(62.096.356)	(24.629.691)
<b>Disminuciones netas provenientes de pasivos operativos:</b>	<b>(163.566.158)</b>	<b>(160.525.252)</b>
Depósitos	(71.787.153)	(124.019.856)
Sector Público no Financiero	(3.341.695)	(6.399.818)
Sector Financiero	(266.780)	(505.118)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(68.178.678)	(117.114.920)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	234.706	(457.231)
Instrumentos derivados	1.434.724	(45.726)
Operaciones de pase	36.963	(380.379)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(16.783.186)	3.770.274
Otros pasivos	(76.702.212)	(39.392.334)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(3.395.670)</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>3.732.349</b>	<b>26.134.827</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/23 Y 30/09/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/23	30/09/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(2.400.565)	(1.092.279)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	88.402	20.215
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(2.312.163)</b>	<b>(1.072.064)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Financiaciones de entidades financieras locales	(5.925.752)	(5.807.147)
Pagos por arrendamientos	(688.098)	(1.336.106)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(6.613.850)</b>	<b>(7.143.253)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>104.013.078</b>	<b>59.157.272</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(125.915.173)</b>	<b>(112.919.077)</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(27.095.759)</b>	<b>(35.842.295)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>200.806.455</b>	<b>263.110.450</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	<b>173.710.696</b>	<b>227.268.155</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

## **BANCO PATAGONIA S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 29 de noviembre de 2023.

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

2.1 Los presentes estados financieros separados condensados correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 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 30 de septiembre de 2022, la inversión ha sido transferida, por lo tanto, la Entidad no tiene participación accionaria a esa fecha. De haberse aplicado el criterio previsto bajo NIIF 9, al 31 de diciembre de 2021 se hubiera registrado un mayor activo con contrapartida en resultados y, por lo tanto, un menor resultado en el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 descritas 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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Efectivo	70.039.812	53.719.187
BCRA - Cuenta Corriente	98.132.336	141.062.729
Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior	2.038.465	3.895.463
Otros	3.500.083	2.129.076
<b>Total</b>	<b><u>173.710.696</u></b>	<b><u>200.806.455</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
Activos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	144.523	-
Forwards de moneda extranjera	910.812	1.723.863
<b>Total</b>	<b>1.055.335</b>	<b>1.723.863</b>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	1.514.937	53.346
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	-	26.867
<b>Total</b>	<b>1.514.937</b>	<b>80.213</b>
 <b>Valores nocionales</b>	 <b>30/09/23</b>	 <b>31/12/22</b>
Activos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	28.528	57.416
Forwards de Moneda Extranjera	22.178	7.719
<b>Total</b>	<b>50.706</b>	<b>65.135</b>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	40.564	88.721
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	14.634	30.127
<b>Total</b>	<b>55.198</b>	<b>118.848</b>

**NOTA 6 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	115.322.972	273.447.109
Títulos públicos	480.717	100.892
<b>Total</b>	<b>115.803.689</b>	<b>273.548.001</b>
Pasivos		
Títulos públicos	36.963	-
<b>Total</b>	<b>36.963</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 7 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	54.732.715	5.750.376
Deudores varios	12.208.276	6.880.417
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A. (Prisma)	10.474.112	10.650.961
Deudores ventas de moneda extranjera y títulos públicos al contado a liquidar	-	7.483.506
<b>Subtotal</b>	<b>77.415.103</b>	<b>30.765.260</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(303.185)	(333.768)
<b>Total</b>	<b>77.111.918</b>	<b>30.431.492</b>

**NOTA 8 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

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

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

	<u>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado	441.619.903	516.315.023
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(4.657.097)	(7.140.934)
<b>Total</b>	<b>436.962.806</b>	<b>509.174.089</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La composición del rubro es la siguiente

	<u>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Sector Público</b>	<b>736.307</b>	<b>849.635</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>28.035.941</b>	<b>36.637.781</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>412.847.655</b>	<b>478.827.607</b>
Adelantos	130.065.089	133.931.642
Tarjetas de crédito	100.061.674	118.139.765
Documentos	95.548.001	96.042.895
Personales	31.151.733	41.374.369
Hipotecarios	10.745.503	12.487.273
Arrendamientos financieros	6.275.055	5.309.089
Otros	32.272.303	64.990.394
Intereses y conceptos asimilables	6.728.297	6.552.180
<b>Sub – Total</b>	<b>441.619.903</b>	<b>516.315.023</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(4.657.097)	(7.140.934)
<b>Total</b>	<b>436.962.806</b>	<b>509.174.089</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>12.897.293</b>	<b>14.719.552</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>8.005.877</b>	<b>18.608.206</b>
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	8.005.877	5.898.580
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	-	12.709.626
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>15.548.838</b>	<b>2.491.211</b>
<b>Depósitos en Garantía - Cauciones bursátiles</b>	<b>52.726.833</b>	<b>-</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME y Otros</b>	<b>1.096.808</b>	<b>445.378</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	1.076.871	415.270
- Pesos en Garantía	10.000	20.033
- Dólares en Garantía	9.937	10.075
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>38.169</b>	<b>62.293</b>
<b>Total</b>	<b><u>90.313.818</u></b>	<b><u>36.326.640</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>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Provisión Impuesto	9.044.187	3.832.609
Anticipo Impuesto	(909.690)	(28.940)
<b>Total</b>	<b><u>8.134.497</u></b>	<b><u>3.803.669</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 deberá imputarse, conforme con la modificación establecida en la Ley N° 27.541, un sexto en el período fiscal al que corresponde y los cinco sextos restantes diferirse, en partes iguales, en los períodos fiscales inmediatos siguientes, criterio que se aplica para los períodos fiscales 2019 y 2020. Los efectos de los diferimientos correspondientes son considerados en el activo por impuesto diferido al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

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

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. El Banco aplica la alícuota del 35%.

Para la determinación del resultado impositivo correspondiente al ejercicio iniciado el 1 de enero de 2023, la Entidad ha computado la actualización por inflación de las amortizaciones para la totalidad de los bienes de uso, incluyendo aquellos incorporados con anterior al 1° de enero de 2018. Dicha determinación se basa en la existencia de razones fundadas sobre la inconstitucionalidad del artículo 93 de la Ley del Impuesto a las Ganancias que impide la aplicación integral del ajuste por inflación impositivo. El efecto de esta situación sobre las diferencias temporarias del impuesto diferido ha sido reconocido en el resultado del período.

Adicionalmente se establece que los dividendos o utilidades distribuidos por sociedades argentinas a personas humanas, sucesiones indivisas o beneficiarios del exterior, están sujetos a una tasa adicional del 7% para ejercicios iniciados a partir del 1° de enero 2018.

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

	<u>30/09/23</u>	<u>30/09/22</u>
Impuesto corriente	9.044.187	-
Impuesto diferido	10.121.331	15.165.009
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b><u>19.165.518</u></b>	<b><u>15.165.009</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

	<u>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	8.405.266	9.600.737
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de FCI	5.447.667	4.949.475
Interbanking S.A.	1.300.751	1.437.193
Patagonia Valores S.A.	606.460	493.223
Mercado Abierto Electrónico S.A.	453.899	370.646
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación"	306.696	370.890
Play Digital S.A. (*)	270.484	331.613
Compensadora Electrónica S.A.	127.367	88.623
Provincanaje S.A.	27.919	23.630
<b>Total</b>	<b><u>16.946.509</u></b>	<b><u>17.666.030</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 1° de enero de 2023</b>	<b>55.206.848</b>	<b>2.908.500</b>	<b>9.287.179</b>	<b>67.402.527</b>
Altas	-	1.555.161	980.698	2.535.859
Bajas	-	-	(5.141)	(5.141)
Cargo por depreciación	(639.540)	(1.711.489)	(2.151.400)	(4.502.429)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2023</b>	<b><u>54.567.308</u></b>	<b><u>2.752.172</u></b>	<b><u>8.111.336</u></b>	<b><u>65.430.816</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>1.615.870</b>
Altas	1.415.270
Cargo por depreciación	(836.841)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>2.194.299</b>

**NOTA 14 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

	<b>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
Pagos efectuados por adelantado	2.535.925	3.051.223
Obras de Arte	357.550	357.550
Otros Bienes diversos	296.445	311.616
Propiedades de Inversión	181.681	181.681
Otros	138.408	190.458
<b>Total</b>	<b>3.510.009</b>	<b>4.092.528</b>

**NOTA 15 – DEPÓSITOS**

La información del rubro al 30 de septiembre 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>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
Plazo fijo e inversiones a plazo	541.312.758	552.464.162
Cajas de ahorro	479.127.428	485.970.493
Cuentas corrientes	89.892.991	104.335.640
Cuentas de Inversiones	27.051.219	36.803.901
Otros	23.081.818	25.958.396
Intereses y ajustes	47.339.014	31.278.540
<b>Total</b>	<b>1.207.805.228</b>	<b>1.236.811.132</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
Acreeedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	41.579.769	3.454.505
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	34.310.037	39.914.731
Acreeedores varios	11.086.220	16.295.338
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	3.371.598	5.875.356
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	1.724.450	969.146
Acreeedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	-	2.156.381
<b>Total</b>	<b>92.072.074</b>	<b>68.665.457</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>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	22.607.004	38.133.786
BCRA	28.998	107.048
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	11.110	67.975
<b>Total</b>	<b>22.647.112</b>	<b>38.308.809</b>

**NOTA 18– OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS**

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### NOTA 19 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

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

	<u>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Otros beneficios a empleados a corto plazo a pagar	12.431.079	10.435.815
Retenciones y percepciones	7.505.704	7.595.909
Otros impuestos a pagar	7.270.486	6.351.653
Cobranzas efectuadas por adelantado	7.173.909	8.912.257
Dividendos a pagar en efectivo	6.629.653	14.291.028
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	6.083.658	3.363.294
Acreedores Varios	3.813.880	1.164.686
Órdenes de pago previsionales	1.462.213	635.111
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	752.053	1.150.062
Por pasivos del contrato con cliente	480.471	778.234
Honorarios a pagar a directores y síndicos	417.095	496.240
Otros	93.230	67.750
<b>Total</b>	<b><u>54.113.431</u></b>	<b><u>55.242.039</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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Títulos Públicos	508.111.006	262.174.026
Primas por Pases Activos con el sector financiero	129.800.318	37.594.936
Adelantos	68.529.013	34.743.454
Documentos	47.408.525	41.420.538
Tarjetas de Crédito	25.631.486	16.036.731
Préstamos Personales	18.716.408	20.590.577
Préstamos al Sector Financiero	10.416.324	10.993.271
Otros Préstamos	7.232.066	6.664.991
Ajuste U.V.A.	6.953.801	6.429.212
Arrendamientos Financieros (Leasing)	1.993.996	1.073.026
Otros	16.478.050	6.248.868
<b>Total</b>	<b>841.270.993</b>	<b>443.969.630</b>

**NOTA 22 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Depósitos a Plazo Fijo	403.355.130	169.881.707
Depósitos en Caja de Ahorros	126.331.944	57.207.325
Primas por pases pasivos con el sector financiero	313.196	158.022
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	230.470	689.292
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	12.530	20.099
Otros	16.975.427	15.983.667
<b>Total</b>	<b>547.218.697</b>	<b>243.940.112</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Tarjetas de Débito y Crédito	10.578.761	10.619.765
Paquetes de Productos	8.534.513	8.703.782
Depósitos	5.428.800	6.152.305
Seguros	4.687.000	5.063.434
Recaudaciones	2.472.240	3.545.305
Comercio Exterior	1.717.197	1.487.447
Títulos Valores	422.997	342.433
Préstamos	373.124	368.045
Otros	511.090	655.556
<b>Total</b>	<b>34.725.722</b>	<b>36.938.072</b>

**NOTA 24 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Comisiones</b>	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	8.227.361	7.542.057
Sector Público	2.880.644	2.559.173
Transferencias	304.258	320.557
Vinculadas con Títulos	274.229	404.180
Recaudaciones	212.331	617.666
Otros	1.394.887	1.161.310
<b>Total</b>	<b>13.293.710</b>	<b>12.604.943</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>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Operaciones a término de moneda extranjera	3.707.528	1.498.265
Resultado por venta o baja de activos financieros	2.387.105	7.425.601
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	1.273.181	913.100
Títulos privados	6.279	(561.004)
<b>Total</b>	<b>7.374.093</b>	<b>9.275.962</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	4.732.454	2.699.995
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	2.118.497	2.319.452
Vinculados a mercado de capitales y títulos	1.800.658	1.192.311
Créditos recuperados	823.588	1.048.175
Intereses punitorios	271.743	169.452
Previsiones desafectadas	54.293	14.596.619
Otros	1.899.232	3.016.000
<b>Total</b>	<b>11.700.465</b>	<b>25.042.004</b>

**NOTA 27 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Sueldos	44.542.530	39.179.100
Cargas Sociales	7.512.856	7.565.514
Otros beneficios	3.778.402	2.018.752
Servicios al personal	1.521.925	1.464.051
Indemnizaciones	1.010.736	710.156
<b>Total</b>	<b>58.366.449</b>	<b>50.937.573</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Impuestos	6.564.411	5.121.156
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	6.135.770	5.871.269
Honorarios	4.066.947	4.095.744
Transporte de valores diversos	2.477.244	2.328.646
Servicios de seguridad	1.870.336	1.880.360
Propaganda y publicidad	1.821.864	767.323
Electricidad y comunicaciones	1.720.494	1.727.270
Papelería y útiles	724.569	514.392
Otros	5.124.320	4.961.890
<b>Total</b>	<b>30.505.955</b>	<b>27.268.050</b>

**NOTA 29 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Gastos Operativos</b>	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	48.659.758	26.362.205
Vinculados con Cajeros Automáticos	2.479.626	2.758.381
Cargo por otras provisiones	1.760.925	324.890
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	1.483.831	1.482.907
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	531.646	629.617
Otros	4.504.555	3.546.387
<b>Total</b>	<b>59.420.341</b>	<b>35.104.387</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre 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	2.361.122	-	2.361.122
Instrumentos derivados	1.055.335	-	1.055.335
Otros títulos de deuda	889.497.173	194.389.357	-
Activos financieros entregados en garantía	90.313.818	49.376.930	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	42.029	-	42.029
<b>Total</b>	<b>983.269.477</b>	<b>243.766.287</b>	<b>3.458.486</b>
<b>Pasivos Financieros</b>			
Pasivos a VR con cambios en resultados	234.706	-	234.706
Instrumentos derivados	1.514.937	-	1.514.937
<b>Total</b>	<b>1.749.643</b>	-	<b>1.749.643</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.352.480	8.642	-	2.361.122
Instrumentos derivados	-	1.055.335	-	1.055.335
Otros títulos de deuda	129.300.790	65.088.567	-	194.389.357
Activos financieros entregados en garantía	49.376.930	-	-	49.376.930
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	42.029	-	42.029
<b>Total</b>	<b>181.030.200</b>	<b>66.194.573</b>	-	<b>247.224.773</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	234.706	-	-	234.706
Instrumentos derivados	-	1.514.937	-	1.514.937
<b>Total</b>	<b>234.706</b>	<b>1.514.937</b>	-	<b>1.749.643</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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	8.422.650	-	8.422.650
Instrumentos derivados	1.723.863	-	1.723.863
Otros títulos de deuda	671.899.684	547.896.288	-
Activos financieros entregados en garantía	36.326.640	15.278.009	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	37.276	-	37.276
<b>Total</b>	<b>718.410.113</b>	<b>563.174.297</b>	<b>10.183.789</b>

<b>Pasivos Financieros</b>			
Instrumentos derivados	80.213	-	80.213
<b>Total</b>	<b>80.213</b>	<b>-</b>	<b>80.213</b>

<b>Concepto</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	8.385.071	37.579	-	8.422.650
Instrumentos derivados	-	1.723.863	-	1.723.863
Otros títulos de deuda	525.851.264	22.045.024	-	547.896.288
Activos financieros entregados en garantía	15.278.009	-	-	15.278.009
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	37.276	-	37.276
<b>Total</b>	<b>549.514.344</b>	<b>23.843.742</b>	<b>-</b>	<b>573.358.086</b>

<b>Pasivos Financieros</b>				
Instrumentos derivados	-	80.213	-	80.213
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>80.213</b>	<b>-</b>	<b>80.213</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Transferencias entre niveles de jerarquía

b.1) Transferencias desde Nivel 1 a Nivel 2

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

	<u>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Títulos Discount en \$ - Vto. 31/12/2033	3.107	-
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajustadas por CER. 1,5% - Vto. 26/07/2024	2.217.057	-
<b>Total</b>	<u><u>2.220.164</u></u>	<u><u>-</u></u>

c) Técnicas de valuación para Nivel 2

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.

d) Técnicas de valuación para Nivel 3

Al 30 de septiembre de 2023, no se han efectuado valuaciones a valor razonable Nivel 3.

e) Instrumentos financieros no medidos a valor razonable

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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre de 2023 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 30/09/23	Valor razonable			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	173.710.696	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	115.803.689	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	77.111.918	(1)	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	436.962.806	433.190.494	-	-	433.190.494
Otros Títulos de Deuda	695.107.816	693.318.191	693.318.191	-	-
Activos financieros entregados en garantía	40.936.888	40.355.868	40.355.868	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	1.347.220.500	1.343.534.562	-	1.343.534.562	-
Operaciones de pase	36.963	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	92.072.074	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	22.647.112	(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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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.

Concepto	Saldo contable al 31/12/22	Valor razonable			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	200.806.455	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	273.548.001	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	30.431.492	30.430.606	-	-	30.430.606
Préstamos y otras financiaciones	509.174.089	506.576.541	-	-	506.576.541
Otros Títulos de Deuda	124.003.396	123.882.543	56.144.858	67.737.685	-
Activos financieros entregados en garantía	21.048.631	20.963.243	20.963.243	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	1.321.900.457	1.318.312.883	-	1.318.312.883	-
Otros pasivos financieros	68.665.457	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	38.308.809	(1)	-	-	-

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

**NOTA 31 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

	30/09/23	31/12/22
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>12.897.293</b>	<b>14.719.552</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>8.005.877</b>	<b>18.608.206</b>
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	8.005.877	5.898.580
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	-	12.709.626
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de tarjetas de crédito y débito</b>	<b>15.548.838</b>	<b>2.491.211</b>
<b>Depósitos en Garantía - Cauciones bursátiles</b>	<b>52.726.833</b>	<b>-</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME y Otros</b>	<b>1.096.808</b>	<b>445.378</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	1.076.871	415.270
- Pesos en Garantía	10.000	20.033
- Dólares en Garantía	9.937	10.075
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>38.169</b>	<b>62.293</b>
<b>Subtotal</b>	<b>90.313.818</b>	<b>36.326.640</b>
Depósitos en Garantía por operaciones de pase	4.118	-
<b>Subtotal</b>	<b>4.118</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>90.317.936</b>	<b>36.326.640</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	98.132.336	141.062.729
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Letras Emitidas por el BCRA	638.185.401	441.893.369
Títulos Públicos en \$	101.369.813	124.760.985
Títulos Públicos en u\$s	72.581.593	2.392.307
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	12.897.294	14.729.627
<b>Total</b>	<b>923.166.437</b>	<b>724.839.017</b>

*Capitales mínimos*

La composición de capitales mínimos es la siguiente:

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>30/09/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>86.460.120</b>	<b>76.631.397</b>
Riesgo de crédito	53.691.489	52.566.118
Riesgo de mercado – Títulos	67.865	190.002
Riesgo de mercado – Monedas	9.365.164	596.843
Riesgo Operacional	23.335.602	23.278.434
<b>Integración (B)</b>	<b>296.013.778</b>	<b>281.226.559</b>
<b>Exceso (B - A)</b>	<b>209.553.658</b>	<b>204.595.162</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 33 – OPERACIONES CON SOCIEDADES INCLUIDAS EN EL ARTÍCULO 33° DE LA LEY  
GENERAL DE SOCIEDADES N° 19.550**

Se incluyen a continuación los saldos que la Entidad mantenía con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<u>30/09/23</u>	<u>31/12/22</u>
Patagonia Valores S.A.		
Depósitos - Cuentas corrientes	353.247	34.738
Depósitos - Cuenta corriente especial	171.756	70.199
Depósitos – Plazo fijo	384.207	230.258
Valores en custodia	220	7.260
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Depósitos - Cuentas corrientes	6.688	178
Depósitos - Cuenta corriente especial	3.228	-
Valores en custodia	6.360.282	6.005.211
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. “En Liquidación”		
Depósitos - Cuenta corriente	37	74
Valores en custodia	-	93.369
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Préstamos y otras financiaciones - Interfinancieros (Call recibidos)	-	673.719
Depósitos - Cuentas corrientes	171.202	111.195
Otros pasivos financieros	29.555	31.649
Valores en custodia	252.562	-
Banco do Brasil S.A.		
Efectivo y depósitos en bancos - Entidades financieras y corresponsales	141.078	141.944
Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos	700.017	1.432.381
Depósitos - Cuentas corrientes	150	170
Depósitos - Cuenta corriente especial	19.647.646	10.065.833
Financiaciones recibidas de entidades financieras	16.330.140	22.294.328
Valores en Custodia	1.944.611	28.371

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los resultados generados por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante son los siguientes:

	<u>30/09/23</u>	<u>30/09/22</u>
Patagonia Valores S.A.		
Comisiones y otros ingresos operativos	359	44.677
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	963	736
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	127.919	1.058
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	4.044	7.513
Egresos por Comisiones	26.517	17.692
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación"		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	266	2.330
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Ingresos por intereses - Sector Financiero	49.414	945.623
Ingresos por intereses - Obligaciones Negociables	-	8.042
Ingresos por intereses - Adelantos	17.417	5.181
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	-	60.936
Comisiones y otros ingresos operativos	1.873	8.247
Egresos por Comisiones	95.991	91.014
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	11.910	22.356
Banco do Brasil S.A.		
Ingresos Financieros - Intereses por otros préstamos	35.437	1.058
Egresos Financieros - Intereses por otras financiaciones de entidades financieras.	6.038.314	296.501
Ingresos por Comisiones	82	-
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	1.440	1.904

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 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 30 de septiembre 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 479.851.

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 239.926.

Al 30 de septiembre 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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "A"**  
**DETALLE DE TÍTULOS PUBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor razonable	Saldo al 30/09/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (1)	Final
<b>TITULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE</b>							
<b>CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		<b>2.361.122</b>		<b>2.361.122</b>	<b>8.422.650</b>	<b>3.052.952</b>	<b>3.052.952</b>
<b>Del País</b>		<b>2.361.122</b>		<b>2.361.122</b>	<b>8.422.650</b>	<b>3.052.952</b>	<b>3.052.952</b>
<b>Títulos públicos</b>		<b>2.360.710</b>		<b>2.360.710</b>	<b>8.421.825</b>	<b>3.052.540</b>	<b>3.052.540</b>
- Letra Tesoro Nacional en u\$s - Vto. 31/10/23	9174	953.001	1	953.001	-	953.001	953.001
- Bono Tesoro Nacional en u\$s 0,40% - Vto. 30/04/24	9120	524.429	1	524.429	83.952	524.429	524.429
- Bono Nación Argentina Moneda Dual - Vto. 30/08/24	9201	485.412	1	485.412	-	485.412	485.412
- Letra Tesoro Nacional en \$ CER a Dto. - Vto. 23/11/23	9197	215.994	1	215.994	-	215.994	215.994
- Bono Tesoro Nacional en \$ CER - Vto. 14/04/24	9178	86.561	1	86.561	-	86.561	86.561
- Bono Tesoro Nacional en \$ CER 2% - Vto. 09/11/26	5925	83.533	1	83.533	72.583	83.533	83.533
- Bono Tesoro Nacional en \$ CER 2,25% - Vto. 09/11/28	5926	5.123	2	5.123	36.753	5.123	5.123
- Bono Tesoro Nacional en \$ CER 4,25% - Vto. 14/02/25	9180	3.335	1	3.335	-	3.335	3.335
- Título Discount en \$ - Vto. 31/12/33	45696	3.107	2	3.108	352.813	3.107	3.107
- Bono Tesoro Nacional en \$ CER 4% - Vto. 14/10/24	9179	213	1	214	-	463.481	463.481
- Otros		-		-	7.875.724	228.564	228.564
<b>Títulos privados</b>		<b>412</b>		<b>412</b>	<b>825</b>	<b>412</b>	<b>412</b>
- Otros		412		412	825	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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "A"**  
**DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor razonable	Saldo al 30/09/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (2)	Final
<b>OTROS TITULOS DE DEUDA</b>		<b>194.389.357</b>		<b>889.497.173</b>	<b>671.899.684</b>	<b>964.589.228</b>	<b>964.589.228</b>
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI (1)</b>		<b>194.389.357</b>		<b>194.389.357</b>	<b>547.896.289</b>	<b>243.766.287</b>	<b>243.766.287</b>
<b>Del País</b>		<b>194.389.357</b>		<b>194.389.357</b>	<b>547.896.289</b>	<b>243.766.287</b>	<b>243.766.287</b>
<b>Títulos Públicos</b>		<b>139.978.669</b>		<b>139.978.669</b>	<b>89.574.487</b>	<b>189.355.599</b>	<b>189.355.599</b>
- Bono de la Nación Argentina Moneda Dual - Vto. 30/06/24	9230	55.929.226	1	55.929.226	-	55.929.226	55.929.226
- Bono Tesoro Nacional en \$ CER - Vto. 14/02/25	9180	23.644.581	1	23.644.581	-	23.644.581	23.644.581
- Letra Tesoro Nacional en \$ CER a Dto. - Vto. 23/11/23	9197	18.817.944	1	18.817.944	-	18.817.944	18.817.944
- Bono Tesoro Nacional en \$ CER - Vto. 14/10/24	9179	14.001.336	1	14.001.336	-	46.584.531	46.584.531
- Bono Nación Argentina Moneda Dual - Vto. 28/02/24	9156	11.899.976	1	11.899.976	-	11.899.976	11.899.976
- Bono Provincia de Río Negro en \$ Serie 2 - Vto. 25/07/24	42714	3.489.879	1	3.489.879	-	3.489.879	3.489.879
- Bono Nación Argentina Moneda Dual - Vto. 31/01/25	9203	3.035.269	2	3.035.269	-	3.035.269	3.035.269
- Bono Nación Argentina Moneda Dual - Vto. 30/08/24	9201	2.444.670	1	2.444.670	-	2.444.670	2.444.670
- Bono Tesoro Nacional en \$ CER. 1,5% - Vto. 26/07/24	5405	2.217.057	2	2.217.057	19.880.488	19.010.792	19.010.792
- Letra Provincia de Río Negro en \$ - Vto. 14/06/24	42698	1.360.933	2	1.360.933	-	1.360.933	1.360.933
- Otros		3.137.798		3.137.798	69.693.999	3.137.798	3.137.798
<b>Instrumentos emitidos por el BCRA</b>		<b>22.213.416</b>		<b>22.213.416</b>	<b>441.893.369</b>	<b>22.213.416</b>	<b>22.213.416</b>
- Letra del BCRA Vinculada al u\$s	4630	11.419.773	2	11.419.773	-	11.419.773	11.419.773
- Letra del BCRA Vinculada al u\$s	4727	7.245.172	2	7.245.172	-	7.245.172	7.245.172
- Letra del BCRA Vinculada al u\$s	4662	2.100.750	2	2.100.750	-	2.100.750	2.100.750
- Letra del BCRA Vinculada al u\$s	4721	892.952	2	892.952	-	892.952	892.952
- Letra del BCRA Vinculada al u\$s	4420	554.769	2	554.769	-	554.769	554.769
- Otros		-		-	441.893.369	-	-
<b>Títulos Privados</b>		<b>32.197.272</b>		<b>32.197.272</b>	<b>16.428.433</b>	<b>32.197.272</b>	<b>32.197.272</b>
- ON YPF en u\$s - Clase 25	57118	3.328.232	2	3.328.232	-	3.328.232	3.328.232
- VD FF Mercado Crédito Consumo en \$ - Clase 24	57308	3.087.080	2	3.087.080	-	3.087.080	3.087.080
- VD FF Mercado Crédito Consumo en \$ - Clase 20	57025	2.953.811	2	2.953.811	-	2.953.811	2.953.811
- VD FF Mercado Crédito Consumo en \$ - Clase 21	57119	2.918.081	2	2.918.081	-	2.918.081	2.918.081
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 59	57246	2.414.579	2	2.414.579	-	2.414.579	2.414.579
- ON Petroquímica Comodoro Rivadavia en u\$s - Clase O	57379	2.358.064	2	2.358.064	-	2.358.064	2.358.064
- ON Tecpetrol en \$ - Serie 6	57192	1.854.399	2	1.854.399	-	1.854.399	1.854.399
- VD FF Mercado Crédito Consumo en \$ - Clase 23	57281	1.151.594	2	1.151.594	-	1.151.594	1.151.594
- ON Pan American Energy en \$ - Clase 25	56908	1.135.151	2	1.135.151	-	1.135.151	1.135.151
- ON Arcor en u\$s - Clase 21	57045	966.830	2	966.830	-	966.830	966.830
- Otros		10.029.451		10.029.451	16.428.433	10.029.451	10.029.451

(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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "A"**  
**DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 30/09/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (1)	Final
<b>MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO</b>		-		<b>695.107.816</b>	<b>124.003.395</b>	<b>720.822.941</b>	<b>720.822.941</b>
<b>Del País</b>		-		<b>695.107.816</b>	<b>124.003.395</b>	<b>720.822.941</b>	<b>720.822.941</b>
<b>Títulos Públicos</b>		-		<b>56.922.416</b>	<b>124.003.395</b>	<b>69.355.069</b>	<b>69.355.069</b>
- Bono Tesoro Nacional en \$ - Vto. 23/05/27	9132	-	-	22.570.438	41.042.689	22.570.438	22.570.438
- Bono Tesoro Nacional en \$ - Vto. 23/08/25	9196	-	-	20.045.716	-	20.045.716	20.045.716
- Bono Tesoro Nacional en \$ - Vto. 23/11/27	9166	-	-	14.306.262	7.911.475	14.306.262	14.306.262
- Otros		-	-	-	75.049.231	12.432.653	12.432.653
<b>Instrumentos Emitidos por el BCRA</b>		-	-	<b>638.185.400</b>	-	<b>651.467.872</b>	<b>651.467.872</b>
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 03/10/23	4686	-	-	85.205.230	-	85.205.230	85.205.230
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 05/10/23	4690	-	-	84.679.468	-	84.679.468	84.679.468
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 10/10/23	4697	-	-	83.379.212	-	83.379.212	83.379.212
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 12/10/23	4698	-	-	82.864.718	-	82.864.718	82.864.718
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 19/10/23	4716	-	-	79.203.072	-	79.203.072	79.203.072
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 24/10/23	4720	-	-	77.986.907	-	77.986.907	77.986.907
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 26/10/23	4724	-	-	77.505.686	-	77.505.686	77.505.686
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. 17/10/23	4707	-	-	67.361.107	-	80.643.579	80.643.579
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		<b>42.029</b>		<b>42.029</b>	<b>37.276</b>	<b>42.029</b>	<b>42.029</b>
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		<b>42.029</b>		<b>42.029</b>	<b>37.276</b>	<b>42.029</b>	<b>42.029</b>
<b>Del País</b>		<b>3.601</b>		<b>3.601</b>	<b>7.213</b>	<b>3.601</b>	<b>3.601</b>
- Matba Rofex S.A.		3.042		3.042	6.094	3.042	3.042
- Seguros de depósitos S.A.		492		492	986	492	492
- Argencontrol S.A.		53		53	105	53	53
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos		12		12	24	12	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó		2		2	4	2	2
<b>Del Exterior</b>		<b>38.428</b>		<b>38.428</b>	<b>30.063</b>	<b>38.428</b>	<b>38.428</b>
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A		37.342		37.342	28.947	37.451	37.451
- Society Worldwide Interbank Financial Telecommunication		1.086		1.086	1.116	977	977

(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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "B"**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	30/09/23	31/12/22
<b>En situación normal</b>	<b>330.121.140</b>	<b>351.231.490</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	18.507.895	13.126.047
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	13.964.575	15.131.604
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	297.648.670	322.973.839
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>6.990</b>	<b>12.665</b>
<b>En observación</b>	<b>3.010</b>	<b>196</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.010	196
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>3.980</b>	<b>12.469</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	2.288
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.838	10.181
<b>Con problemas</b>	<b>621</b>	<b>41.167</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	38.288
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	621	2.879
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>1.732</b>	<b>386.270</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	352.001
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.732	34.269
<b>Irrecuperable</b>	<b>1.169</b>	<b>4.646</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	46
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.169	4.600
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>330.131.652</b>	<b>351.676.238</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**ANEXO "B"**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	30/09/23	31/12/22
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>159.931.745</b>	<b>190.604.498</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	7.256.537	7.525.843
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.384.482	5.683.956
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	148.290.726	177.394.699
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>1.519.133</b>	<b>2.896.452</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	8.592	72.749
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	20.933	42.416
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.489.608	2.781.287
<b>Riesgo Bajo – En tratamiento especial</b>	<b>16.191</b>	<b>18.531</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	16.191	18.531
<b>Riesgo Medio</b>	<b>1.001.619</b>	<b>1.592.337</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.738	5.459
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.655	3.458
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	989.226	1.583.420
<b>Riesgo Alto</b>	<b>1.221.051</b>	<b>1.273.990</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.131	3.582
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	2.590
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.216.920	1.267.818
<b>Irrecuperable</b>	<b>233.633</b>	<b>237.845</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	992	2.813
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	977	2.019
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	231.664	233.013
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>163.923.372</b>	<b>196.623.653</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>494.055.024</b>	<b>548.299.891</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "B"**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

DETALLE	30/09/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>494.055.024</b>	<b>548.299.891</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(50.970.325)</b>	<b>(30.673.252)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(18.773.053)	(14.244.819)
Otras partidas	(32.197.272)	(16.428.433)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(6.121.893)</b>	<b>(8.452.550)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	770.323	1.202.996
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(2.235.119)	(2.514.612)
Préstamos y Otras Financiaciones - Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(4.657.097)	(7.140.934)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>436.962.806</b>	<b>509.174.089</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "C"**  
**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/23		31/12/22	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	135.889.711	27,5%	124.017.092	22,6%
50 siguientes mayores clientes	115.623.779	23,4%	139.491.778	25,4%
100 siguientes mayores clientes	41.944.931	8,5%	47.097.334	8,6%
Resto de clientes	200.596.603	40,6%	237.693.687	43,4%
<b>TOTAL</b>	<b>494.055.024</b>	<b>100,0%</b>	<b>548.299.891</b>	<b>100,0%</b>

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

DETALLE	30/09/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>494.055.024</b>	<b>548.299.891</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(50.970.325)</b>	<b>(30.673.252)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(18.773.053)	(14.244.819)
Otras partidas	(32.197.272)	(16.428.433)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(6.121.893)</b>	<b>(8.452.550)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	770.323	1.202.996
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(2.235.119)	(2.514.612)
Préstamos y Otras Financiaciones - Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(4.657.097)	(7.140.934)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>436.962.806</b>	<b>509.174.089</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "D"**  
**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30/09/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/23
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	736.307	-	-	-	-	11.349.067	12.085.374
Sector Financiero	-	14.004.851	2.306.662	2.584.431	24.441.742	562.157	7.069.758	50.969.601
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	20.250.536	261.521.825	42.603.160	54.672.298	51.018.638	56.427.106	86.803.176	573.296.739
<b>TOTAL</b>	<b>20.250.536</b>	<b>276.262.983</b>	<b>44.909.822</b>	<b>57.256.729</b>	<b>75.460.380</b>	<b>56.989.263</b>	<b>105.222.001</b>	<b>636.351.714</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "H"**  
**CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS**  
**AL 30/09/23 Y 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	30/09/23		31/12/22	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	349.554.076	25,9%	281.462.450	21,3%
50 siguientes mayores clientes	294.455.294	21,9%	249.954.034	18,9%
100 siguientes mayores clientes	69.421.668	5,2%	87.836.955	6,6%
Resto de clientes	633.789.462	47,0%	702.647.018	53,2%
<b>TOTAL</b>	<b>1.347.220.500</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.321.900.457</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "I"**  
**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
**AL 30/09/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/23
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>1.221.347.144</b>	<b>64.522.904</b>	<b>23.536.490</b>	<b>422.569</b>	<b>6.248</b>	-	<b>1.309.835.355</b>
Sector Público no Financiero	114.232.556	4.226.010	104.333	-	-	-	118.562.899
Sector Financiero	15.203.861	-	-	-	-	-	15.203.861
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.091.910.727	60.296.894	23.432.157	422.569	6.248	-	1.176.068.595
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>234.706</b>	-	-	-	-	-	<b>234.706</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>1.514.937</b>	-	-	-	-	-	<b>1.514.937</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>36.963</b>	-	-	-	-	-	<b>36.963</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>92.072.074</b>	-	-	-	-	-	<b>92.072.074</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>11.761.542</b>	<b>7.899.023</b>	<b>2.092.666</b>	<b>122.886</b>	-	<b>2.262.040</b>	<b>24.138.157</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.326.967.366</b>	<b>72.421.927</b>	<b>25.629.156</b>	<b>545.455</b>	<b>6.248</b>	<b>2.262.040</b>	<b>1.427.832.192</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "J"**  
**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**AL 30/09/23**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/23
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	<b>1.200.233</b>	<b>73.195</b>	<b>-</b>	<b>20.990</b>	<b>(601.113)</b>	<b>651.325</b>
<b>Otras</b>	<b>1.352.496</b>	<b>1.345.865</b>	<b>3.003</b>	<b>161.500</b>	<b>(677.373)</b>	<b>1.856.485</b>
Demandas Laborales	387.976	429.467	-	22.098	(194.310)	601.035
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	544.178	891.018	3.003	81.638	(272.541)	1.078.014
Demandas Impositivas	420.342	25.380	-	57.764	(210.522)	177.436
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>2.552.729</b>	<b>1.419.060</b>	<b>3.003</b>	<b>182.490</b>	<b>(1.278.486)</b>	<b>2.507.810</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ANEXO "L"**  
**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 30/09/23**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y suc. en el país	Total al 30/09/23	Dólar	Euro	Reales	Otras	Total al 31/12/22
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Depósitos en Bancos	141.400.016	141.400.016	134.482.799	6.226.811	170.482	519.924	141.579.982
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.962.842	1.962.842	1.962.842	-	-	-	2.191.259
Otros activos financieros	7.508.510	7.508.510	7.507.595	775	140	-	7.203.347
Préstamos y otras financiaciones	44.216.364	44.216.364	43.395.675	797.301	-	23.388	66.563.879
Otras Entidades financieras	955.519	955.519	955.519	-	-	-	-
SPNF y Residentes en el exterior	43.260.845	43.260.845	42.440.156	797.301	-	23.388	66.563.879
Otros Títulos de Deuda	104.927.988	104.927.988	104.927.988	-	-	-	3.502.837
Activos financieros entregados en garantía	390.715	390.715	390.715	-	-	-	396.885
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	307.031	307.031	306.696	335	-	-	371.561
Otros activos no financieros	3	3	3	-	-	-	4
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>300.713.469</b>	<b>300.713.469</b>	<b>292.974.313</b>	<b>7.025.222</b>	<b>170.622</b>	<b>543.312</b>	<b>221.809.754</b>
<b>PASIVO</b>							
Depósitos	156.476.235	156.476.235	150.915.987	5.560.248	-	-	156.985.655
Sector Público no Financiero	3.834.876	3.834.876	2.703.770	1.131.106	-	-	3.258.620
Sector Financiero	9.595	9.595	9.595	-	-	-	1.777
Sect. Priv Finan. y Residentes en el exterior	152.631.764	152.631.764	148.202.622	4.429.142	-	-	153.725.258
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	230.833	230.833	230.833	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	10.660.860	10.660.860	10.136.010	522.634	-	2.216	14.230.253
Finan. recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	22.607.004	22.607.004	21.802.215	782.190	-	22.599	38.133.785
Otros pasivos no financieros	192.095	192.095	192.095	-	-	-	42.723
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>190.167.027</b>	<b>190.167.027</b>	<b>183.277.140</b>	<b>6.865.072</b>	<b>-</b>	<b>24.815</b>	<b>209.392.416</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 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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



**ANEXO "O"**  
**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**AL 30/09/23**  
 (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 30/09/23
					Originalmente Pactado - en meses -	Residual - en meses -	Liquidación de Diferencias - en días -	
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	5	5	1	23.334.377
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	MAE	2	1	1	5.276.000
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC- Residentes en el País - Sector No Financiero	4	3	112	33.146.430
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales e instrumentos emitidos por el BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	-	-	3	127.935.537
Opciones	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales	Con entrega del subyacente	OTC- Residentes en el País - Sector No Financiero	11	11	-	126.465.277

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

**ANEXO "R"**  
**CORRECCION DE VALOR POR PERDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**AL 30/09/23**

(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 30/09/23
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>333.768</b>	<b>136.022</b>	<b>158</b>	<b>399</b>	<b>(167.162)</b>	<b>303.185</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>7.140.934</b>	<b>438.920</b>	<b>133.477</b>	<b>520.334</b>	<b>(3.576.568)</b>	<b>4.657.097</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>3.417</b>	<b>(481)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.716)</b>	<b>1.220</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>7.137.517</b>	<b>439.401</b>	<b>133.477</b>	<b>520.334</b>	<b>(3.574.852)</b>	<b>4.655.877</b>
Adelantos	266.591	(5.044)	(17.210)	12.253	(133.517)	123.073
Documentos	504.992	33.546	(2.887)	(29.683)	(252.915)	253.053
Hipotecarios	330.060	(23.397)	1.675	20.544	(165.304)	163.578
Personales	2.174.388	2.392	12.716	171.120	(1.089.000)	1.271.616
Tarjetas de Crédito	2.212.376	62.267	142.552	(96.206)	(1.108.025)	1.212.964
Arrendamientos Financieros	88.657	114.686	(1.033)	-	(44.402)	157.908
Otros	1.560.453	254.951	(2.336)	442.306	(781.689)	1.473.685
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>1.200.233</b>	<b>51.816</b>	<b>399</b>	<b>(10)</b>	<b>(601.113)</b>	<b>651.325</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>8.674.935</b>	<b>626.758</b>	<b>134.034</b>	<b>520.723</b>	<b>(4.344.843)</b>	<b>5.611.607</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023

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

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

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

# BANCOPATAGONIA

**Reseña Informativa  
correspondiente al período de nueve meses  
finalizado el 30 de septiembre de 2023**

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

**ASPECTOS DESTACADOS:**

Al 30 de septiembre de 2023, Banco Patagonia una utilidad neta acumulada de \$ 40.316,0 M, aumentando en términos reales 90,9% con respecto a \$ 21.118,1 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 22,6% y 3,9% respectivamente, frente a 11,9% y 2,1% de igual periodo del año pasado.

Por otra parte, el resultado integral total fue una ganancia de \$ 42.707,3 M, aumentando en términos reales 169,0% con respecto a una utilidad de \$ 15.878,1 M de igual período del año anterior determinando un ROE y un ROA anualizados de 23,9% y 4,2% respectivamente, frente a 9,0% y 1,6% de igual periodo del año pasado.

Los préstamos otorgados al sector privado no financiero antes de provisiones ascendieron a \$ 421.667,3 M disminuyendo 8,4% (\$ 38.707,6 M) con respecto al 30 de septiembre de 2022 (\$ 460.374,9 M).

Los depósitos totales alcanzaron 1.353.284,0 M, aumentando 9,4% (\$ 116.698,8 M) en la comparación interanual (\$ 1.236.585,2 M).

Con respecto a los indicadores de calidad de cartera, el ratio de cartera irregular fue de 0,5% y la cobertura de cartera irregular con provisiones fue de 225,9% (calculados de acuerdo a las normas de clasificación de deudores del BCRA).

El índice de liquidez fue de 87,9% (activos líquidos sobre total de depósitos). Asimismo, la integración de capital mínimo presenta un exceso de capital de \$ 215.830,4 M con respecto a la exigencia establecida por la normativa del BCRA (\$ 88.276,3 M) y el ratio de capitalización fue de 28,1%.

Al 30 de septiembre de 2023, Banco Patagonia S.A. cuenta con una dotación de 2.927 empleados y una red compuesta por 201 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 29/11/2023  
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 NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

**Presentación de la información**

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 30 de septiembre 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 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. 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. Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A. se consideran las directrices establecidas por el BCRA que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en dicha sociedad, registrada en “Inversiones en Instrumentos de Patrimonio” al 31 de diciembre de 2021. Al 30 de septiembre de 2022, la inversión ha sido transferida, por lo tanto, la Entidad no tiene participación accionaria a esta fecha. De haberse aplicado el criterio previsto bajo NIIF 9, al 31 de diciembre de 2021 se hubiera registrado un mayor activo con contrapartida en resultados y, por lo tanto, un menor resultado en el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
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 NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

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

Información correspondiente a los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019:

<b>Estados Financieros Consolidados</b>					
(En millones de pesos)	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>	<b>30/09/19</b>
Efectivo y Depósitos en Bancos	174.431,9	228.916,0	261.601,3	319.741,5	274.960,4
Títulos de deuda	892.204,6	648.424,9	542.659,5	525.733,7	364.191,8
Otros activos financieros	298.555,2	295.977,8	396.467,2	198.633,2	55.455,9
Préstamos y otras financiaciones	445.695,0	481.968,0	600.273,7	680.392,6	608.917,6
Sector Público no Financiero	736,3	387,5	168,2	45,5	2.140,4
Otras Entidades financieras	28.033,3	28.629,5	30.450,1	43.668,2	24.070,1
Sector Privado no Financiero neto de Provisiones	416.925,4	452.951,0	569.655,4	636.678,9	582.707,1
Propiedad, planta y equipo	65.498,8	67.896,2	70.000,9	68.866,4	56.465,2
Otros activos	8.810,3	10.538,2	24.999,9	36.155,5	15.502,2
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.885.195,8</b>	<b>1.733.721,1</b>	<b>1.896.002,5</b>	<b>1.829.522,9</b>	<b>1.375.493,1</b>
Depósitos	1.353.284,0	1.236.585,2	1.391.915,0	1.324.368,9	939.264,1
Sector Público no Financiero	124.211,4	75.650,1	94.718,7	130.511,6	88.513,4
Sector Financiero	15.032,7	6.692,6	6.750,3	2.800,0	329,8
Sector Privado no Financiero	1.214.039,9	1.154.242,5	1.290.446,0	1.191.057,3	850.420,9
Otros pasivos financieros	95.858,3	76.688,5	61.315,9	61.991,6	77.921,2
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	22.647,1	35.758,2	46.091,4	28.315,1	104.266,9
Obligaciones Negociables emitidas	-	2.524,5	5.195,2	6.144,4	11.833,7
Otros pasivos	75.376,7	74.923,4	106.323,7	116.102,0	54.703,2
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.547.166,1</b>	<b>1.426.479,8</b>	<b>1.610.841,2</b>	<b>1.536.922,0</b>	<b>1.187.989,1</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>338.029,7</b>	<b>307.241,3</b>	<b>285.161,3</b>	<b>292.600,9</b>	<b>187.504,0</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>	<b>1.885.195,8</b>	<b>1.733.721,1</b>	<b>1.896.002,5</b>	<b>1.829.522,9</b>	<b>1.375.493,1</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 29/11/2023  
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 NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

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

Información correspondiente a los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019:

<b>Estado de Resultados Consolidado</b>					
(En millones de pesos)	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>	<b>30/09/19</b>
Resultado neto por intereses	303.018,8	207.185,4	157.553,8	192.590,1	107.194,4
Resultado neto por comisiones	21.535,0	24.411,2	27.909,2	28.683,1	18.043,0
Rdo. neto por medición de instrum. financ. a VR c/cambios en rdos.	7.572,3	9.275,9	7.376,4	6.154,2	5.591,9
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR c/cambios en ORI	(951,4)	(630,9)	3.080,2	(19.035,0)	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	35.325,0	8.862,9	5.300,1	5.173,7	7.999,9
Otros ingresos operativos	16.000,4	28.992,6	16.137,0	16.193,8	20.843,3
Cargo por incobrabilidad	(3.062,7)	(9.231,8)	(2.533,9)	(5.157,7)	(18.691,5)
<b>Ingreso operativo neto</b>	<b>379.437,4</b>	<b>268.865,3</b>	<b>214.822,8</b>	<b>224.602,2</b>	<b>140.981,0</b>
Gastos de administración	(156.154,5)	(121.611,1)	(124.906,9)	(110.444,0)	(59.494,9)
<b>Resultado operativo</b>	<b>223.282,9</b>	<b>147.254,2</b>	<b>89.915,9</b>	<b>114.158,2</b>	<b>81.486,1</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos	53,0	(433,2)	103,3	1.120,9	3.247,9
Resultado por la posición monetaria neta	(162.902,4)	(110.078,5)	(57.130,5)	(36.044,4)	(23.740,9)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>	<b>60.433,5</b>	<b>36.742,5</b>	<b>32.888,7</b>	<b>79.234,7</b>	<b>60.993,1</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	(20.117,5)	(15.624,4)	(10.857,3)	(23.669,6)	(28.436,5)
<b>Resultado neto del período</b>	<b>40.316,0</b>	<b>21.118,1</b>	<b>22.031,4</b>	<b>55.565,1</b>	<b>32.556,6</b>

<b>Estado de Otros Resultados Integrales</b>					
(En millones de pesos)	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>	<b>30/09/19</b>
Revaluación de propiedad, planta y equipo e intangibles	-	-	(843,3)	-	-
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	(4,4)	(119,6)	(277,4)	67,9	(209,6)
Pérdidas por instrum. Financ. a VR con cambios en el ORI	2.395,7	(5.120,4)	(2.165,2)	16.396,2	723,0
<b>Total Otros Resultados Integrales</b>	<b>2.391,3</b>	<b>(5.240,0)</b>	<b>(3.285,9)</b>	<b>16.464,1</b>	<b>513,4</b>

<b>Resultado Integral Total</b>	<b>42.707,3</b>	<b>15.878,1</b>	<b>18.745,5</b>	<b>72.029,2</b>	<b>33.070,0</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 29/11/2023  
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 NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

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

Información correspondiente a los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019:

<b>Estado de flujo de efectivo consolidado</b>					
(En millones de pesos)	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>	<b>30/09/19</b>
Fondos generados / (utilizados) por las actividades operativas	15.632,9	23.735,1	(25.278,1)	11.004,4	(31.509,8)
Fondos (utilizados) / generados por las actividades de inversión	(2.301,2)	(1.202,2)	(5.218,9)	(4.912,6)	4.122,8
Fondos utilizados por las actividades de financiación	(9.486,5)	(7.295,1)	(8.423,0)	(11.952,2)	(55.183,6)
Resultados Financieros y por Tenencia del Efectivo y sus equivalentes	104.221,0	58.406,9	31.727,3	43.229,1	56.999,7
Resultado monetario de efectivo y equivalente	(135.436,1)	(112.919,1)	(91.227,6)	(77.790,9)	(40.602,6)
<b>Total de Fondos (utilizados) / generados en el período</b>	<b>(27.369,9)</b>	<b>(39.274,4)</b>	<b>(98.420,4)</b>	<b>(40.422,2)</b>	<b>(66.173,5)</b>

**d) Síntesis de datos estadísticos**

<b>Síntesis de datos estadísticos</b>					
<b>Concepto</b>	<b>30/09/23</b>	<b>30/09/22</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>	<b>30/09/19</b>
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	196.199	137.673	106.372	93.749	79.025
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	4.613	4.310	3.654	3.299	3.334
Cantidad de operaciones por préstamos Individuos	891.014	919.685	932.947	1.000.037	1.093.200
Cantidad de operaciones por préstamos Empresas	21.744	22.453	21.607	30.184	25.901
Cantidad de Puntos de Atención	201	207	207	208	210
Cantidad de Cajeros Automáticos	568	583	591	600	608
Cantidad de Terminales de Autoservicio	394	403	402	399	399
Dotación de personal	2.927	2.992	3.144	3.230	3.341

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 29/11/2023  
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 NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

Detalle	Al 30 de septiembre				
	2023	2022	2021	2020	2019
<b>Índices de Rentabilidad</b>					
Retorno sobre patrimonio neto promedio (1)	22,6%	11,9%	11,6%	25,3%	31,5%
Retorno sobre patrimonio neto promedio con ORI (2)	23,9%	9,0%	9,8%	36,2%	33,5%
Retorno sobre activo promedio (3)	3,9%	2,1%	1,8%	4,2%	5,9%
Retorno sobre activo promedio con ORI (4)	4,2%	1,6%	1,6%	6,1%	4,7%
<b>Índices de Margen por Intereses y Comisiones</b>					
Margen financiero total (Resultado neto por intereses / Activo Promedio)	21,4%	15,7%	11,3%	14,6%	16,9%
Margen por servicios netos (Resultado neto por comisiones / Activo Promedio) (5)	1,6%	1,9%	1,9%	2,2%	2,5%
Margen total (Ingresos totales netos / Activo Promedio) (6)	23,0%	17,5%	13,2%	16,9%	19,4%
Resultado neto por comisiones sobre ingresos totales netos (5) (6)	6,9%	10,8%	14,6%	13,1%	13,0%
<b>Índices de Patrimonio Neto</b>					
Patrimonio neto sobre total de activo	17,9%	17,7%	15,0%	15,0%	14,8%
Solvencia (patrimonio neto sobre pasivo total)	21,8%	21,5%	17,7%	17,8%	17,6%
Pasivo total como múltiplo del Patrimonio Neto	4,6	4,6	5,6	5,6	5,7
RPC sobre Activos de Riesgo Ponderados (7)	28,1%	30,1%	22,1%	19,2%	14,6%
<b>Índice de Calidad de Cartera</b>					
Cartera irregular sobre financiaciones (antes de provisiones) (8)	0,5%	0,5%	0,9%	1,5%	2,6%
Provisiones sobre cartera irregular de financiaciones (8)	226,8%	296,8%	285,3%	296,2%	193,9%
Cost of Risk (9)	0,9%	2,4%	0,6%	1,0%	5,0%
<b>Índice de Eficiencia</b>					
Gastos de administración sobre ingresos totales netos (6)	29,5%	36,9%	47,7%	39,4%	35,3%
Resultado neto por comisiones sobre gastos de administración	23,4%	29,2%	30,5%	33,3%	36,9%
<b>Índices de Liquidez</b>					
Activos líquidos sobre depósitos (10)	87,9%	88,4%	83,1%	74,4%	70,7%
Préstamos (netos de provisiones) sobre activos	23,6%	27,8%	31,7%	37,2%	45,6%
Depósitos sobre pasivos	87,5%	86,7%	86,4%	86,2%	73,1%
Préstamos sobre depósitos	32,9%	39,0%	43,1%	51,4%	74,0%
Activos inmovilizados sobre activos (11)	3,6%	4,0%	3,8%	3,9%	4,3%
Activos inmovilizados sobre patrimonio neto (11)	20,0%	22,7%	25,5%	26,3%	31,2%

**Referencias:**

- (1) Definido como el cociente entre el resultado neto del período anualizado y el patrimonio neto promedio.
- (2) Definido como el cociente entre el resultado integral 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 29/11/2023

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

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

**RESEÑA INFORMATIVA  
CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES  
FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

**e) Perspectivas**

Durante los últimos años, la Entidad ha operado dentro de un contexto económico complejo tanto en el ámbito nacional como internacional. En los últimos meses, la actividad económica mundial comenzó a mostrar una mayor resiliencia en comparación a lo proyectado a inicios del año, avanzando levemente en el primer semestre. A pesar de esto, se mantuvieron las proyecciones de crecimiento moderado de cara a los próximos meses. Este escenario internacional parece converger hacia un contexto de endurecimiento de las condiciones financieras, pero con menores presiones inflacionarias, no obstante, mantenerse esto último como principal objetivo de los principales bancos centrales del mundo.

En el plano local, el Banco ha venido operando dentro de un contexto económico inflacionario con tendencia alcista. En 2022 el índice de inflación alcanzó 94,8% y en los primeros nueve meses de 2023 fue de 103,2%.

En dicho período, el BCRA implementó subas graduales en las tasas de interés de política monetaria, en línea con la estrategia de establecer un sendero de tasas con retornos reales positivos para las inversiones en moneda local. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros la tasa de política monetaria es de TNA 133%.

Con respecto al esquema cambiario, la estrategia general de la autoridad monetaria fue administrar un esquema cambiario de flotación administrada. No obstante, luego de las elecciones primarias del 13 de agosto, el BCRA depreció el tipo de cambio oficial en un 22%, manteniéndolo fijo hasta el 15 de noviembre, cuando retomó nuevamente el esquema de flotación. Para los primeros nueve meses de 2023, la depreciación fue de 97,6%.

Durante 2023 el sistema financiero argentino continuó mostrando indicadores que reflejan elevados niveles agregados de liquidez y solvencia y acotadas exposiciones a riesgos, permitiendo así llevar a cabo con normalidad sus funciones de intermediación de recursos financieros entre empresas y familias, como de provisión de servicios de pago.

Con respecto a la situación patrimonial de 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.

Las calificaciones crediticias de los clientes son monitoreadas permanentemente, 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.

El próximo 10 de diciembre, tendrá lugar la asunción del nuevo Presidente electo en las elecciones del pasado 19 de noviembre. Con el cambio de gobierno podrían adoptarse medidas relevantes en materia de políticas económicas, monetarias, fiscales y cambiarias. El Directorio de la Entidad monitorea la evolución de las situaciones mencionadas, con el fin de minimizar el impacto sobre su situación patrimonial y financiera.

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

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.N°: 30-50000661-3  
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 30 de septiembre 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 nueve 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 30 de septiembre 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 nueve 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 intermedios condensados 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 descritas en la citada nota. Asimismo, el Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

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

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados financieros 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 29 de noviembre 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 29 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023, mencionados en el punto I 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 descritas 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 I. 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 I 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, 29 de noviembre 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