

# BANCOPATAGONIA

**Estados Financieros Consolidados Condensados  
Intermedios al 30 de junio 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 JUNIO 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 JUNIO 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 JUNIO 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 junio 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 seis 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 junio de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$1.160.286.277,87 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 30 de agosto 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 junio 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 seis 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 junio de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$1.143.440.068,36 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 30 de agosto 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 Carbballal	
Asociación Profesional:	Deloitte & Co. S.A.	
Informe correspondiente al período de seis meses terminado el 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30/06/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/06/23	31/12/22
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	7	<b>118.279.567</b>	<b>152.453.159</b>
Efectivo		32.769.232	40.582.712
Entidades Financieras y corresponsales		81.146.860	110.262.016
BCRA		77.984.046	106.819.972
Otras del país y del exterior		3.162.814	3.442.044
Otros		4.363.475	1.608.431
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	8	<b>5.909.883</b>	<b>6.513.050</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>317.622</b>	<b>1.302.309</b>
<b>Operaciones de pase</b>	10	<b>100.836.080</b>	<b>206.741.794</b>
<b>Otros activos financieros</b>	11	<b>33.614.081</b>	<b>27.770.907</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>	12	<b>385.236.679</b>	<b>395.568.329</b>
Sector Público no Financiero		1.260.981	641.865
Otras Entidades financieras		23.476.376	27.165.692
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		360.499.322	367.760.772
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	13	<b>728.459.832</b>	<b>507.608.315</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	14	<b>22.999.560</b>	<b>27.606.782</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>17.553</b>	<b>201.104</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	16	<b>32.673</b>	<b>28.161</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	17	<b>1.441.199</b>	<b>1.701.075</b>
<b>Propiedad y equipo</b>	18	<b>49.666.809</b>	<b>50.981.928</b>
<b>Activos intangibles</b>	19	<b>1.291.405</b>	<b>1.220.725</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>544.091</b>	<b>221.959</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	20	<b>2.562.889</b>	<b>3.396.586</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.451.209.923</b>	<b>1.383.316.183</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/06/23	31/12/22
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexos H)</b>		<b>1.051.671.813</b>	<b>998.729.839</b>
Sector público no Financiero		48.243.187	60.391.266
Sector Financiero		5.228.560	3.806.301
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	21	998.200.066	934.532.272
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>24.767</b>	<b>60.598</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	22	<b>58.218.077</b>	<b>53.627.791</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	23	<b>20.998.098</b>	<b>29.742.887</b>
<b>Obligaciones negociables emitidas</b>	24	<b>1.104.216</b>	<b>1.630.776</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>8.990.803</b>	<b>3.865.372</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>		<b>2.381.122</b>	<b>1.962.536</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>11.494.595</b>	<b>8.852.638</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	26	<b>52.802.372</b>	<b>42.435.167</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.207.685.863</b>	<b>1.140.907.604</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social	27	719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		87.483.216	87.483.216
Ganancias reservadas		133.060.304	124.368.504
Otros Resultados Integrales acumulados		3.529.000	1.624.411
Resultado del período / ejercicio		18.515.203	27.996.111
<b>Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>243.524.059</b>	<b>242.408.578</b>
<b>Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras</b>		<b>1</b>	<b>1</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>243.524.060</b>	<b>242.408.579</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>1.451.209.923</b>	<b>1.383.316.183</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 30/06/23 Y 30/06/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
		30/06/23	30/06/22	30/06/23	30/06/22
Ingresos por intereses	28	209.099.717	109.808.939	389.656.502	202.053.945
Egresos por intereses	29	(130.096.381)	(58.283.116)	(241.949.281)	(106.238.158)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>79.003.336</b>	<b>51.525.823</b>	<b>147.707.221</b>	<b>95.815.787</b>
Ingresos por comisiones	30	8.460.087	9.441.618	17.548.001	18.951.402
Egresos por comisiones	31	(3.021.614)	(2.874.757)	(6.223.131)	(6.078.874)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>5.438.473</b>	<b>6.566.861</b>	<b>11.324.870</b>	<b>12.872.528</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	32	1.640.113	1.041.432	3.129.129	4.982.187
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI		(450.631)	63.170	(110.438)	778.279
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		8.731.439	1.570.177	12.299.173	3.435.245
Otros ingresos operativos	33	4.004.798	11.304.280	7.884.928	19.085.514
Cargo por incobrabilidad		(888.049)	(1.410.638)	(1.669.345)	(5.718.413)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>97.479.479</b>	<b>70.661.105</b>	<b>180.565.538</b>	<b>131.251.127</b>
Beneficios al personal	34	(16.290.865)	(12.211.990)	(30.181.782)	(25.275.419)
Gastos de administración	35	(7.488.530)	(6.966.209)	(15.177.592)	(14.359.382)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.346.804)	(1.401.842)	(2.709.029)	(2.831.570)
Otros gastos operativos	36	(14.796.192)	(8.114.897)	(27.970.868)	(16.162.401)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>57.557.088</b>	<b>41.966.167</b>	<b>104.526.267</b>	<b>72.622.355</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		101.193	832.091	(154.289)	665.774
Resultado por la posición monetaria neta		(36.643.690)	(27.375.725)	(70.449.561)	(49.288.461)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>21.014.591</b>	<b>15.422.533</b>	<b>33.922.417</b>	<b>23.999.668</b>
Impuesto a las ganancias	15 b)	(9.983.933)	(5.386.786)	(15.407.214)	(8.300.299)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>11.030.658</b>	<b>10.035.747</b>	<b>18.515.203</b>	<b>15.699.369</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>11.030.658</b>	<b>10.035.747</b>	<b>18.515.203</b>	<b>15.699.369</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 30/06/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

RESULTADO NETO DEL PERÍODO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
	30/06/23	30/06/22	30/06/23	30/06/22
Resultado neto del período atribuible a los propietarios de la controladora	11.030.658	10.035.747	18.515.203	15.699.369
Resultado neto del período atribuible a participaciones no controladoras (*)	-	-	-	-

(\*) Al 30 de junio de 2023 y 2022 el Resultado Neto del período de seis meses atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 311,52 y \$ 183,97, mientras que el correspondiente al período de tres meses fue de \$ 179,79 y \$ 118,63, respectivamente.

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
	30/06/23	30/06/22	30/06/23	30/06/22
<b>NUMERADOR</b>				
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora	11.030.658	10.035.747	18.515.203	15.699.369
Ganancia neta del período atribuible a accionistas de la entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	11.030.658	10.035.747	18.515.203	15.699.369
<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>15,339</b>	<b>13,955</b>	<b>25,746</b>	<b>21,831</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>15,339</b>	<b>13,955</b>	<b>25,746</b>	<b>21,831</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE OTROS DE RESULTADOS INTEGRALES AL 30/06/23 Y 30/06/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
	30/06/23	30/06/22	30/06/23	30/06/22
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>	<b>11.030.658</b>	<b>10.035.747</b>	<b>18.515.203</b>	<b>15.699.369</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>(5.458)</b>	<b>(37.572)</b>	<b>(8.960)</b>	<b>(81.659)</b>
Diferencia de cambio	(6.736)	(55.571)	(12.120)	(121.217)
Impuesto a las ganancias	1.278	17.999	3.160	39.558
<b>Ganancias / (Pérdidas) por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>	<b>2.539.318</b>	<b>(9.649.035)</b>	<b>1.913.549</b>	<b>(9.925.170)</b>
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	3.903.199	(14.580.095)	2.902.566	(14.971.765)
Impuesto a las ganancias	(1.363.881)	4.931.060	(989.017)	5.046.595
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>2.533.860</b>	<b>(9.686.607)</b>	<b>1.904.589</b>	<b>(10.006.829)</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>2.533.860</b>	<b>(9.686.607)</b>	<b>1.904.589</b>	<b>(10.006.829)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>13.564.518</b>	<b>349.140</b>	<b>20.419.792</b>	<b>5.692.540</b>
Atribuible a los propietarios de la controladora	13.564.518	349.140	20.419.792	5.692.540
Atribuible a los propietarios de la controladora (*)	-	-	-	-

(\*) Al 30 de junio de 2023 y 2022 el Resultado Neto del período de seis meses atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 311,52 y \$ 183,97, mientras que el correspondiente al período de tres meses fue de \$ 179,79 y \$ 118,63, respectivamente.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23**  
(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 30/06/23
	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>87.483.216</b>	<b>498.389</b>	<b>5.621.826</b>	<b>(4.495.804)</b>	<b>73.408.528</b>	<b>50.959.976</b>	<b>27.996.111</b>	<b>242.408.578</b>	<b>1</b>	<b>242.408.579</b>
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 26/04/23 (2)												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	5.599.223	-	(5.599.223)	-	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	8.398.834	(8.398.834)	-	-	-
- Dividendo en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.998.054)	(13.998.054)	-	(13.998.054)
- Desafectación parcial de Reserva Facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(5.306.257)	-	(5.306.257)	-	(5.306.257)
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	18.515.203	18.515.203	-	18.515.203
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(8.960)	-	1.913.549	-	-	-	1.904.589	-	1.904.589
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>87.483.216</b>	<b>489.429</b>	<b>5.621.826</b>	<b>(2.582.255)</b>	<b>79.007.751</b>	<b>54.052.553</b>	<b>18.515.203</b>	<b>243.524.059</b>	<b>1</b>	<b>243.524.060</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2022 reexpresados al 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

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

**ESTADO CONSOLIDADO CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30/06/22**

(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 30/06/22
	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>87.483.216</b>	<b>584.524</b>	<b>5.624.575</b>	<b>1.116.010</b>	<b>69.229.779</b>	<b>34.244.954</b>	<b>20.893.772</b>	<b>220.113.166</b>	<b>1</b>	<b>220.113.167</b>
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	4.178.748	-	(4.178.748)	-	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	16.715.024	(16.715.024)	-	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	15.699.369	15.699.369	-	15.699.369
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(81.659)	-	(9.925.170)	-	-	-	(10.006.829)	-	(10.006.829)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>87.483.216</b>	<b>502.865</b>	<b>5.624.575</b>	<b>(8.809.160)</b>	<b>73.408.527</b>	<b>50.959.978</b>	<b>15.699.369</b>	<b>225.805.706</b>	<b>1</b>	<b>225.805.707</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 FLUJO DE EFECTIVO AL 30/06/23 Y 30/06/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/06/23	30/06/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>33.922.417</b>	<b>23.999.668</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>	<b>70.449.561</b>	<b>49.288.461</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>9.429.546</b>	<b>3.830.173</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	2.709.029	2.831.570
Cargo por incobrabilidad	1.669.345	5.718.413
Otros ajustes	5.051.172	(4.719.810)
<b>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</b>	<b>(57.524.694)</b>	<b>(9.640.014)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.061.160	3.383.208
Instrumentos derivados	984.687	1.801.308
Operaciones de pase	105.905.714	127.309.150
Préstamos y otras financiaciones	54.951.926	110.378.031
Sector Público no Financiero	110.724	55.902
Otras Entidades Financieras	2.100.358	7.776.825
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	52.740.844	102.545.304
Otros Títulos de Deuda	(212.349.125)	(237.365.092)
Activos financieros entregados en garantía	4.607.222	2.614.479
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	(4.512)	3.196.089
Otros activos	(13.681.766)	(20.957.187)
<b>Disminuciones netas provenientes de pasivos operativos:</b>	<b>(58.633.037)</b>	<b>(81.284.453)</b>
Depósitos	(29.833.449)	(55.536.004)
Sector Público no Financiero	(4.760)	(2.201.396)
Sector Financiero	106.729	(18.679)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(29.935.418)	(53.315.929)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	(360.600)
Instrumentos derivados	(35.831)	11.170
Operaciones de pase	-	(161.949)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(14.955.944)	(4.793.103)
Otros pasivos	(13.807.813)	(20.443.967)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(1.511.976)</b>	<b>(149.745)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>(3.868.183)</b>	<b>(13.955.910)</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 30/06/23 Y 30/06/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/06/23	30/06/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(827.662)	(655.343)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	63.572	2.256
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(764.090)</b>	<b>(653.087)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Obligaciones negociables no subordinadas	(983.019)	(1.879.851)
Financiamientos de entidades financieras locales	(4.397.219)	(4.486.630)
Pagos por arrendamientos	(290.882)	(764.369)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(5.671.120)</b>	<b>(7.130.850)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>37.462.684</b>	<b>23.440.071</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(61.332.883)</b>	<b>(53.876.045)</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(34.173.592)</b>	<b>(52.175.821)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>152.453.159</b>	<b>202.607.124</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	<b>118.279.567</b>	<b>150.431.303</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión: autorizado mediante Disposición N° 2013 de la CNV de fecha 7 de agosto de 2014.

#### *Patagonia Valores S.A.*

- Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral: autorizado mediante Disposición N° 2114 de la CNV de fecha 11 de noviembre de 2014.

- Agente de Colocación y Distribución Integral: autorizado mediante Disposición N° 946 de la CNV de fecha 23 de junio de 2022 e inscripto bajo el N° de agente 172.

Los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios han sido aprobados por el Directorio de la Entidad en su reunión de fecha 30 de agosto 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 junio 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 cierran a partir del 31 de diciembre 2018 inclusive.

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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		30/06/23		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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

El Directorio del Banco considera que no existen otras sociedades ni entidades de cometido específico que deban ser incluidas en los estados financieros consolidados condensados al 30 de junio 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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Efectivo	32.769.232	40.582.712
BCRA - Cuenta Corriente	77.984.046	106.819.972
Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior	3.162.814	3.442.044
Otros	4.363.475	1.608.431
<b>Total</b>	<b><u>118.279.567</u></b>	<b><u>152.453.159</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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	3.050.801	5.249.803
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	2.855.953	1.260.681
Títulos Privados del país	3.129	2.566
<b>Total</b>	<b><u>5.909.883</u></b>	<b><u>6.513.050</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>	<b>30/06/23</b>	<b>31/12/22</b>
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	295.562	1.302.309
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	22.060	-
<b>Total</b>	<b>317.622</b>	<b>1.302.309</b>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	24.767	40.301
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	-	20.297
<b>Total</b>	<b>24.767</b>	<b>60.598</b>
<b>Valores nocionales</b>		
Activos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	115.619	57.416
Forwards de Moneda Extranjera	8.698	7.719
<b>Total</b>	<b>124.317</b>	<b>65.135</b>
Pasivos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	71.996	30.127
Forwards de Moneda Extranjera	75.187	88.721
<b>Total</b>	<b>147.183</b>	<b>118.848</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	100.831.354	206.665.574
Títulos públicos	4.726	76.220
<b>Total</b>	<b><u>100.836.080</u></b>	<b><u>206.741.794</u></b>

**NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	9.410.119	4.344.178
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A.	7.705.503	8.046.373
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	2.722.063	5.653.489
Deudores varios	9.558.094	5.518.882
<b>Subtotal</b>	<b><u>29.395.779</u></b>	<b><u>23.562.922</u></b>
Medidos a valor razonable con cambios en resultados		
Cuotapartes de fondos comunes de inversión	4.455.202	4.460.132
<b>Subtotal</b>	<b><u>4.455.202</u></b>	<b><u>4.460.132</u></b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(236.900)	(252.147)
<b>Total</b>	<b><u>33.614.081</u></b>	<b><u>27.770.907</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado	389.691.900	401.108.120
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(4.455.221)	(5.539.791)
<b>Total</b>	<b><u>385.236.679</u></b>	<b><u>395.568.329</u></b>

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

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Sector Público</b>	<b>1.260.981</b>	<b>641.865</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>23.477.666</b>	<b>27.168.298</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>364.953.253</b>	<b>373.297.957</b>
Adelantos	106.739.392	101.980.566
Documentos	87.554.732	72.556.552
Tarjetas de crédito	82.288.292	89.249.851
Personales	27.995.911	31.259.568
Hipotecarios	8.883.755	9.433.633
Prendarios	7.643.893	10.750.982
Arrendamientos financieros	4.902.378	4.010.804
Otros	33.393.524	48.021.575
Intereses y conceptos asimilables	5.551.376	6.034.426
<b>Sub - Total</b>	<b><u>389.691.900</u></b>	<b><u>401.108.120</u></b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(4.455.221)	(5.539.791)
<b>Total</b>	<b><u>385.236.679</u></b>	<b><u>395.568.329</u></b>

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

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

La información sobre las financiaciones clasificadas de acuerdo con los plazos que restan hasta su vencimiento se informa en el Anexo "D". Los flujos contractuales totales de capital, interés y accesorios son computados en el plazo al que corresponden.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Arrendamientos financieros

El Grupo otorga financiamientos bajo la forma de arrendamientos financieros.

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

Plazo	30/06/23		31/12/22	
	Inversión Total	Valor actual de los pagos mínimos	Inversión Total	Valor actual de los pagos mínimos
Hasta un año	3.328.051	891.663	2.231.757	906.057
1 a 5 años	7.467.446	4.093.606	4.531.625	3.165.533
<b>Totales</b>	<b>10.795.497</b>	<b>4.985.269</b>	<b>6.763.382</b>	<b>4.071.590</b>

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

	30/06/23	31/12/22
Capital	4.902.378	4.010.804
Interés devengado	82.891	60.786
<b>Total</b>	<b>4.985.269</b>	<b>4.071.590</b>

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiamientos

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Instrumentos emitidos por el BCRA	522.834.976	333.832.703
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	99.744.510	62.321.744
Títulos Privados del país	26.959.842	12.411.020
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	14.132.954	2.161.233
Títulos Públicos de Gobiernos Provinciales	4.356.720	3.186.953
<b>Subtotal</b>	<b><u>668.029.002</u></b>	<b><u>413.913.653</u></b>

**Medidos a costo amortizado (1)**

Títulos Públicos del Tesoro Nacional	60.430.830	93.679.588
Instrumentos del BCRA	-	15.074
<b>Subtotal</b>	<b><u>60.430.830</u></b>	<b><u>93.694.662</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>728.459.832</u></b>	<b><u>507.608.315</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 nominal de los instrumentos asciende a 83.865.526 al 30 de junio de 2023 (ver Anexo O a los estados financieros separados condensados intermedios).

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>7.474.921</b>	<b>11.254.066</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>5.022.359</b>	<b>14.057.753</b>
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	4.079.600	4.456.141
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	942.759	9.601.612
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.741.944</b>	<b>1.882.010</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>8.696.787</b>	<b>336.465</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	8.679.500	313.720
- Pesos en Garantía	10.000	15.134
- Dólares en Garantía	7.287	7.611
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>63.549</b>	<b>76.488</b>
<b>Total</b>	<b><u>22.999.560</u></b>	<b><u>27.606.782</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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Activo por impuesto a las ganancias corriente</b>	<b>17.553</b>	<b>201.104</b>
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>		
Provisión Impuesto	9.560.653	4.305.672
Anticipos	(569.850)	(440.300)
<b>Total</b>	<b><u>8.990.803</u></b>	<b><u>3.865.372</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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 los ejercicios 2023 y 2022.

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>30/06/23</u>	<u>30/06/22</u>
Impuesto corriente	9.332.880	300.554
Impuesto diferido	6.074.334	7.999.745
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b><u>15.407.214</u></b>	<b><u>8.300.299</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

*Información al 30 de junio de 2023*

Descripción	Nivel de Valor Razonable	Saldo de Libros al 30/06/23
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	28.234
- Matba Rofex S.A.	2	3.042
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	838
- 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>32.673</b>

*Información al 31 de diciembre de 2022*

Descripción	Nivel de Valor Razonable	Saldo de Libros al 31/12/22
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	21.868
- Matba Rofex S.A.	2	4.604
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	843
- Seguros de depósitos S.A.	2	745
- Argencontrol S.A.	2	80
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	18
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	3
<b>Total</b>		<b>28.161</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:

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Interbanking S.A.	768.784	1.085.742
Mercado Abierto Electrónico S.A.	330.016	280.008
Play Digital S.A.	216.465	250.520
Compensadora Electrónica S.A.	122.478	66.951
Provincanje S.A.	3.456	17.854
<b>Total</b>	<b>1.441.199</b>	<b>1.701.075</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>41.706.559</b>	<b>2.197.255</b>	<b>7.078.114</b>	<b>50.981.928</b>
Altas	-	640.732	348.558	989.290
Bajas	-	-	(5.014)	(5.014)
Cargo por depreciación	(322.098)	(869.795)	(1.107.502)	(2.299.395)
<b>Valor residual al 30 de junio de 2023</b>	<b>41.384.461</b>	<b>1.968.192</b>	<b>6.314.156</b>	<b>49.666.809</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

	<u>Total</u>
<b>Valor residual al 1° de enero de 2023</b>	<b>1.220.725</b>
Altas	479.104
Cargo por depreciación	(408.424)
<b>Valor residual al 30 de junio de 2023</b>	<b>1.291.405</b>

**NOTA 20 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Pagos efectuados por adelantado	1.769.508	2.305.077
Otros Bienes diversos	275.939	235.413
Obras de arte	270.115	270.115
Propiedades de Inversión	137.253	137.253
Otros	110.074	448.728
<b>Total</b>	<b>2.562.889</b>	<b>3.396.586</b>

**NOTA 21 – DEPÓSITOS**

La información del rubro al 30 de junio 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:

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Plazo fijo e inversiones a plazo	520.853.633	417.536.040
Cajas de ahorro	345.869.356	367.053.049
Cuentas corrientes	69.718.761	78.820.203
Cuentas de Inversiones	8.943.360	27.803.870
Otros	19.494.649	19.698.271
Intereses y ajustes	33.320.307	23.620.839
<b>Total</b>	<b>998.200.066</b>	<b>934.532.272</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023Deloitte & 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	30.825.600	30.153.977
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	7.650.880	2.609.740
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	2.544.781	4.763.399
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	1.814.850	1.629.059
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	1.257.492	732.151
Acreedores varios	14.124.474	13.739.465
<b>Total</b>	<b><u>58.218.077</u></b>	<b><u>53.627.791</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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	20.956.796	28.808.545
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	12.129	882.990
BCRA	29.173	51.352
<b>Total</b>	<b><u>20.998.098</u></b>	<b><u>29.742.887</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 Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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 prorrogas y ampliaciones de los montos en circulación, con fecha 18 de marzo de 2022 la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas dispuso la ampliación del Programa Global de Obligaciones Negociables simples vigentes de 3.000.000 a 10.000.000 (o su equivalente en otras monedas) y extendió la vigencia por un plazo adicional de 5 años.

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

A continuación, se detallan las emisiones vigentes:

<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 30/06/23</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	1.104.216	1.630.776
<b>Total</b>					<b>1.104.216</b>	<b>1.630.776</b>

(\*) A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Serie XXXVII se encontraba cancelada.

**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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Dividendos a pagar en efectivo	16.574.133	10.796.298
Otros Beneficios a corto plazo a pagar	8.277.927	7.916.469
Otros Impuestos a pagar	6.085.165	4.958.948
Cobranzas efectuadas por adelantado	6.048.397	6.732.853
Retenciones y percepciones	5.672.965	5.752.280
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	4.929.633	2.636.199
Acreedores Varios	2.248.350	1.230.881
Órdenes de pago previsionales	1.385.222	479.801
Otros	1.580.580	1.931.438
<b>Total</b>	<b><u>52.802.372</u></b>	<b><u>42.435.167</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Títulos Públicos	225.989.169	117.946.956
Primas por Pases Activos con el sector financiero	64.839.057	11.724.142
Adelantos	32.170.234	14.160.281
Documentos	20.087.636	22.254.962
Tarjetas de Crédito	12.960.791	7.599.850
Préstamos Personales	9.697.842	10.473.713
Otros Préstamos	3.607.568	2.966.223
Ajuste U.V.A.	3.792.210	3.654.558
Préstamos al Sector Financiero	4.385.029	5.099.465
Préstamos Prendarios	2.514.331	2.721.077
Otros	9.612.635	3.452.718
<b>Total</b>	<b>389.656.502</b>	<b>202.053.945</b>

**NOTA 29 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Depósitos a Plazo Fijo	175.902.631	77.631.406
Depósitos en Caja de Ahorros	56.779.220	21.478.702
Obligaciones Negociables	456.459	22.240
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	152.808	264.514
Primas por pases pasivos con el sector financiero	140.158	104.256
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	138.151	296.450
Otros	8.379.854	6.440.590
<b>Total</b>	<b>241.949.281</b>	<b>106.238.158</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Tarjetas de débito y crédito	5.352.504	5.411.594
Paquetes de productos	4.156.009	4.565.889
Depósitos	2.684.692	3.070.400
Seguros	2.444.899	2.625.221
Recaudaciones	1.331.095	1.825.957
Comercio exterior	924.567	665.575
Otros	654.235	786.766
<b>Total</b>	<b>17.548.001</b>	<b>18.951.402</b>

**NOTA 31 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Comisiones</b>	<b>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Vinculadas con tarjetas de débito y crédito	3.767.512	3.554.744
Sector público	1.356.772	1.300.550
Recaudaciones	165.237	342.198
Transferencias	137.801	145.517
Vinculadas con títulos	111.988	263.062
Otros	683.821	472.803
<b>Total</b>	<b>6.223.131</b>	<b>6.078.874</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>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Resultado por venta o baja de activos financieros	1.165.669	4.645.561
Operaciones a término de moneda extranjera	1.043.984	403.461
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	913.317	358.583
Títulos privados	6.159	(425.418)
<b>Total</b>	<b>3.129.129</b>	<b>4.982.187</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>	<u><b>30/06/23</b></u>	<u><b>30/06/22</b></u>
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	2.284.575	1.260.538
Honorarios de gestión (Sociedad Gerente FCI)	1.565.699	1.299.871
Comisiones por alquileres de cajas de seguridad	1.052.019	1.221.613
Vinculados a mercado de capitales y títulos	883.157	624.057
Créditos recuperados	261.152	658.306
Intereses punitivos	151.301	103.680
Previsiones desafectadas	43.213	11.558.534
Otros	1.643.812	2.358.915
<b>Total</b>	<u><b>7.884.928</b></u>	<u><b>19.085.514</b></u>

**NOTA 34 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<u><b>30/06/23</b></u>	<u><b>30/06/22</b></u>
Sueldos	23.278.703	19.317.050
Cargas sociales	3.955.308	3.894.614
Servicios al personal	795.075	773.879
Indemnizaciones	459.757	596.088
Otros	1.692.939	693.788
<b>Total</b>	<u><b>30.181.782</b></u>	<u><b>25.275.419</b></u>

**NOTA 35 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Gastos de Administración</b>	<u><b>30/06/23</b></u>	<u><b>30/06/22</b></u>
Impuestos	3.441.395	2.761.346
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	3.170.560	2.989.150
Honorarios	2.132.285	2.012.414
Transporte de valores diversos	1.401.146	1.180.229
Servicios de seguridad	903.460	899.669
Electricidad y comunicaciones	856.877	867.327
Propaganda y publicidad	476.764	378.050
Papelería y útiles	401.970	258.726
Otros	2.393.135	3.012.471
<b>Total</b>	<u><b>15.177.592</b></u>	<u><b>14.359.382</b></u>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</u>	<u>30/06/22</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	22.357.324	12.125.329
Vinculados con Cajeros Automáticos	1.410.608	1.475.595
Cargo por otras provisiones	1.216.747	174.901
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	751.240	764.252
Otros	2.234.949	1.622.324
<b>Total</b>	<b><u>27.970.868</u></b>	<b><u>16.162.401</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	5.909.883	-	5.909.883
Instrumentos derivados	317.622	-	317.622
Otros títulos de deuda	728.459.832	668.029.002	-
Activos financieros entregados en garantía	22.999.560	13.701.859	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	32.673	-	32.673
<b>Total</b>	<b><u>757.719.570</u></b>	<b><u>681.730.861</u></b>	<b><u>6.260.178</u></b>
<b>Pasivos Financieros</b>			
Instrumentos derivados	24.767	-	24.767
<b>Total</b>	<b><u>24.767</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>24.767</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	5.887.032	22.851	-	5.909.883
Instrumentos derivados	-	317.622	-	317.622
Otros títulos de deuda	627.448.872	40.580.130	-	668.029.002
Activos financieros entregados en garantía	-	13.701.859	-	13.701.859
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	32.673	-	32.673
<b>Total</b>	<b>633.335.904</b>	<b>54.655.135</b>	<b>-</b>	<b>687.991.039</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Instrumentos derivados	-	24.767	-	24.767
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>24.767</b>	<b>-</b>	<b>24.767</b>

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

Concepto	Saldo en libros	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
<b>Activos Financieros</b>			
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	6.513.050	-	6.513.050
Instrumentos derivados	1.302.309	-	1.302.309
Otros títulos de deuda	507.608.315	413.913.655	-
Activos financieros entregados en garantía	27.606.782	11.541.923	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	28.161	-	28.161
<b>Total</b>	<b>543.058.617</b>	<b>425.455.578</b>	<b>7.843.520</b>
<b>Pasivos Financieros</b>			
Instrumentos derivados	60.598	-	60.598
<b>Total</b>	<b>60.598</b>	<b>-</b>	<b>60.598</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	6.484.661	28.389	-	6.513.050
Instrumentos derivados	-	1.302.309	-	1.302.309
Otros títulos de deuda	397.259.524	16.654.131	-	413.913.655
Activos financieros entregados en garantía	11.541.923	-	-	11.541.923
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	28.161	-	28.161
<b>Total</b>	<b>415.286.108</b>	<b>18.012.990</b>	<b>-</b>	<b>433.299.098</b>

<b>Pasivos Financieros</b>				
Instrumentos derivados	-	60.598	-	60.598
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>60.598</b>	<b>-</b>	<b>60.598</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Transferencias entre niveles de jerarquía

Al 30 de junio 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 junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio de 2023 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 30/06/23	Valor razonable			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	118.279.567	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	100.836.080	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	33.614.081	(1)	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	385.236.679	382.298.866	-	-	382.298.866
Otros Títulos de Deuda	60.430.830	53.917.165	53.917.165	-	-
Activos financieros entregados en garantía	9.297.701	(1)	-	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	1.051.671.813	1.049.140.393	-	1.049.140.393	-
Otros pasivos financieros	58.218.077	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	20.998.098	(1)	-	-	-
Obligaciones negociables emitidas	1.104.216	1.050.685	-	-	1.050.685

(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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	152.453.159	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	206.741.794	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	27.770.907	27.311.617	-	-	27.311.617
Préstamos y otras financiaciones	395.568.329	390.895.716	-	-	390.895.716
Otros Títulos de Deuda	93.694.660	93.603.302	42.430.200	51.173.102	-
Activos financieros entregados en garantía	16.064.859	16.000.352	16.000.352	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	998.729.839	994.898.701	-	994.898.701	-
Otros pasivos financieros	53.627.791	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	29.742.887	29.307.122	-	-	29.307.122
Obligaciones negociables emitidas	1.630.776	1.323.708	-	-	1.323.708

(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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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 seis meses finalizados al 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 para la información relacionada con la situación patrimonial del Banco;
- Por los períodos de seis meses finalizados al 30 de junio de 2023 y 2022 para la información relacionada con los resultados del Banco.

**Información al 30 de junio de 2023**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/06/23</u>
Préstamos	108.730.638	191.060.001	32.025.412	331.816.051
Otros activos	12.426.822	4.729.502	925.592.956	942.749.280
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>121.157.460</u></b>	<b><u>195.789.503</u></b>	<b><u>957.618.368</u></b>	<b><u>1.274.565.331</u></b>
Depósitos	343.979.211	323.811.644	319.315.249	987.106.104
Otros pasivos	-	-	75.764.098	75.764.098
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b><u>343.979.211</u></b>	<b><u>323.811.644</u></b>	<b><u>395.079.347</u></b>	<b><u>1.062.870.202</u></b>

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera**

<b>Activo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>1.451.209.923</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	(53.420.628)
- Otros Activos	(123.223.964)
<b>Activo informado en Segmentos</b>	<b>1.274.565.331</b>
<b>Pasivo informado en Estado de Situación Financiera</b>	<b>1.207.685.863</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(64.565.709)
- Otros Pasivos	(80.249.952)
<b>Pasivo informado en Segmentos</b>	<b>1.062.870.202</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 30 de junio de 2023**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/06/23</u>
Resultado neto por intereses	2.389.588	20.909.684	124.298.787	147.598.059
Resultado neto por comisiones	3.763.796	4.891.782	2.677.973	11.333.551
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	-	180.087	2.944.967	3.125.054
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	345.559	189.920	11.763.602	12.299.081
Otros ingresos operativos netos	527.539	255.211	7.095.719	7.878.469
Cargo por incobrabilidad	(1.332.645)	(710.150)	373.450	(1.669.345)
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b><u>5.693.837</u></b>	<b><u>25.716.534</u></b>	<b><u>149.154.498</u></b>	<b><u>180.564.869</u></b>
Gastos operativos y de administración				(76.039.271)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				(154.289)
Resultado por la posición monetaria neta				(70.449.561)
Impuesto a las ganancias				(15.407.214)
<b>RESULTADO NETO</b>				<b><u>18.514.534</u></b>

**Reconciliación con el Estado de Resultados**

<b>Resultado Neto informado en el Estado de Resultados</b>	<b>18.515.203</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	(669)
<b>Total Resultado neto informado en Segmentos</b>	<b>18.514.534</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	117.935.841	231.208.987	46.447.879	395.592.707
Otros activos	14.130.646	5.274.154	686.903.160	706.307.960
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>132.066.487</b>	<b>236.483.141</b>	<b>733.351.039</b>	<b>1.101.900.667</b>
Depósitos	374.958.708	347.666.461	53.322.221	775.947.390
Otros pasivos	-	-	67.275.112	67.275.112
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>374.958.708</b>	<b>347.666.461</b>	<b>120.597.333</b>	<b>843.222.502</b>

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera**

<b>Activo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>1.383.316.183</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	24.378
- Otros Activos	(281.439.894)
<b>Activo informado en Segmentos</b>	<b>1.101.900.667</b>
<b>Pasivo informado en el Estado de Situación Financiera</b>	<b>1.140.907.604</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(222.782.449)
- Otros Pasivos	(74.902.653)
<b>Pasivo informado en Segmentos</b>	<b>843.222.502</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 30 de junio de 2022**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/06/22</u>
Resultado neto por intereses	9.457.021	15.044.715	72.097.930	96.599.666
Resultado neto por comisiones	4.748.762	5.020.442	3.116.607	12.885.811
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	-	-	4.978.860	4.978.860
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	510.770	112.803	2.801.928	3.425.501
Otros ingresos operativos netos	483.937	516.209	18.072.954	19.073.100
Cargo por incobrabilidad	(1.179.689)	(27.843)	(4.510.881)	(5.718.413)
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>14.020.801</b>	<b>20.666.326</b>	<b>96.557.398</b>	<b>131.244.525</b>
Gastos operativos y de administración				(58.628.772)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				665.774
Resultado por la posición monetaria neta				(49.288.461)
Impuesto a las ganancias				(8.300.299)
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>				<b>15.692.767</b>

**Reconciliación con el Estado de Resultados**

<b>Resultado Neto informado en el Estado de Resultados</b>	<b>15.699.369</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	(6.602)
<b>Total Resultado neto informado en Segmentos</b>	<b>15.692.767</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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)	
	30/06/23	31/12/22	30/06/23	31/12/22
Préstamos – Préstamos personales	83	174	116	209
Préstamos – Adelantos en cuenta corriente	13	17	60.017	45.948
Préstamos – Tarjetas de crédito	31.566	27.278	36.726	51.166
Préstamos – Otros adelantos	-	-	-	61
Préstamos – Otros préstamos	-	-	-	210
Depósitos recibidos	253.561	357.865	297.066	425.850

(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 seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascendió a 693.600 y 666.122, 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	30/06/23	31/12/22	30/06/23	31/12/22
Efectivo y equivalentes de efectivo - Saldos en otras entidades financieras	83.232	107.233	599.196	341.146
Otros Créditos	-	-	-	3.841
Préstamos y Otras financiaciones - Otros préstamos (2)	1.059.038	1.082.106	1.059.038	1.082.106
Depósitos - Plazo Fijo	8.931.311	7.487.393	8.931.311	7.487.393
Depósitos - Otros depósitos (3)	105.762	117.069	105.762	141.199
Financiaciones recibidas de entidades financieras	12.115.636	16.842.470	12.115.636	23.117.265
Garantías recibidas (4)	-	-	3.928.894	5.240.179
Valores en custodia (5)	1.444.772	21.433	1.444.772	21.433

- (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 seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 fueron los siguientes:

Concepto	Período de seis meses finalizado el	
	30/06/23	30/06/22
Ingresos por intereses	19.550	9.868
Egresos por intereses	2.525.529	102.483
Ingresos por comisiones	67	-
Otros ingresos operativos (1)	960	1.179

- (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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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)	
	30/06/23	31/12/22	30/06/23	31/12/22
Activos financieros valuados a valor razonable - Títulos emitidos por la Provincia de Río Negro	3.798.834	2.482.030	3.798.834	2.510.056
Préstamos – Adelantos	-	-	8.731.624	8.362.191
Depósitos	325.179	667.525	5.764.026	4.907.822

(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 seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 fueron los siguientes:

Concepto	Período de seis meses finalizado el	
	30/06/23	30/06/22
Ingresos por intereses	689.793	509.176
Ingresos por comisiones	268.020	311.539

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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)	
	30/06/23	31/12/22	30/06/23	31/12/22
Depósitos	4.342	8.720	11.616	834.120

(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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A su vez, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital sobre sus activos ponderados por riesgo, el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1, neto de conceptos deducibles.

De acuerdo con lo establecido por la Resolución General N°593 de la CNV, la Asamblea de Accionistas que considere los estados financieros anuales, deberá resolver un destino específico de los resultados acumulados positivos de la Entidad, ya sea a través de la distribución efectiva de dividendos, su capitalización con entrega de acciones liberadas, la constitución de reservas voluntarias adicionales a la reserva legal, o una combinación de alguno de estos destinos.

Por otra parte, mediante la comunicación "A" 6768 emitida el 30 de agosto de 2019 el BCRA dispuso que las entidades financieras deberán contar con autorización previa del BCRA para efectuar la distribución de sus resultados.

Con fecha 1° de diciembre de 2022, mediante la Comunicación "A" 7659, el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de utilidades con vigencia a partir del 1° de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023. Posteriormente, con fecha 9 de marzo de 2023, mediante la Comunicación "A" 7719 dispuso que, a partir del 1° de abril de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA, podrán distribuir resultados en seis cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados".

La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 26 de abril de 2023 aprobó la siguiente de distribución de utilidades correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 (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 las tres cuotas correspondientes.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	<u>237.141</u>
<b>Total</b>	<b><u>237.141</u></b>

*Patagonia Valores S.A.*

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de abril de 2023 aprobó, entre otras cuestiones, la aplicación de 49.720 (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	<u>32.705</u>
<b>Total</b>	<b><u>49.720</u></b>

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>7.474.921</b>	<b>11.254.066</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>5.022.359</b>	<b>14.057.753</b>
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	4.079.600	4.456.141
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	942.759	9.601.612
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.741.944</b>	<b>1.882.010</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>8.696.787</b>	<b>336.465</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	8.679.500	313.720
- Pesos en Garantía	10.000	15.134
- Dólares en Garantía	7.287	7.611
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>63.549</b>	<b>76.488</b>
<b>Total</b>	<b><u>22.999.560</u></b>	<b><u>27.606.782</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 30 de junio 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 junio 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 751.240 y 764.252, 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>30/06/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	77.984.046	106.819.972
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Instrumentos emitidos por el BCRA	514.340.400	333.832.704
Títulos Públicos en \$	96.051.672	94.251.917
Títulos Públicos en u\$s	4.346.225	1.807.292
<b>Activos Financieros Entregados en Garantía</b>		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	7.346.583	11.120.031
<b>Total</b>	<b>700.068.926</b>	<b>547.831.916</b>

*Capitales mínimos*

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

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>30/06/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>64.648.374</b>	<b>59.269.251</b>
Riesgo de crédito	43.682.123	40.624.031
Riesgo de mercado – Títulos	119.702	143.539
Riesgo de mercado – Monedas	3.027.090	450.891
Riesgo Operacional	17.819.459	18.050.790
<b>Integración (B)</b>	<b>222.598.894</b>	<b>219.799.573</b>
<b>Exceso (B – A)</b>	<b>157.950.520</b>	<b>160.530.322</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**NOTA 46 – ACTIVIDADES FIDUCIARIAS**

La Entidad ha firmado una serie de contratos con otras sociedades, mediante los cuales ha sido designada fiduciario de ciertos fideicomisos financieros. En los mismos, se recibieron principalmente créditos como activo fideicomitido. Al 30 de junio 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 30/06/23</b>	<b>Activo Fideicomitido</b>	<b>Patrimonio Neto al 30/06/23</b>
Mercado Crédito XIII (*)	Mercado Libre S.R.L.	14/02/2022	20.373	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito XIV (*)	Mercado Libre S.R.L.	08/04/2022	25.321	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito XV (**)	Mercado Libre S.R.L.	22/06/2022	1.797.946	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	544.166
Mercado Crédito XVI (**)	Mercado Libre S.R.L.	21/10/2022	3.196.265	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	869.064
Mercado Crédito XVII (**)	Mercado Libre S.R.L.	11/11/2022	3.654.827	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	977.826
Mercado Crédito XVIII (**)	Mercado Libre S.R.L.	07/12/2022	5.397.214	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.309.255
Mercado Crédito Consumo VIII (**)	Mercado Libre S.R.L.	28/04/2022	41.636	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo IX (**)	Mercado Libre S.R.L.	31/05/2022	1.351.309	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	668.401
Mercado Crédito Consumo X (**)	Mercado Libre S.R.L.	14/07/2022	2.071.842	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	730.190
Mercado Crédito Consumo XI (**)	Mercado Libre S.R.L.	29/07/2022	2.169.930	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	716.668
Mercado Crédito Consumo XII (**)	Mercado Libre S.R.L.	19/08/2022	2.839.721	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	684.394
Mercado Crédito Consumo XIII (**)	Mercado Libre S.R.L.	19/09/2022	3.654.396	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	658.604
Mercado Crédito Consumo XIV (**)	Mercado Libre S.R.L.	28/10/2022	3.813.200	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	799.067
Mercado Crédito Consumo XV (**)	Mercado Libre S.R.L.	24/11/2022	3.944.792	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	964.865
Mercado Crédito Consumo XVI (**)	Mercado Libre S.R.L.	18/01/2023	4.139.861	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.002.438
Mercado Crédito Consumo XVII (**)	Mercado Libre S.R.L.	15/02/2023	4.349.266	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.007.640
Mercado Crédito Consumo XVIII (**)	Mercado Libre S.R.L.	13/03/2023	5.429.871	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.334.958
<b>Total</b>			<b>47.897.770</b>		<b>12.267.536</b>

(\*) Fuente: EEFF en Liquidación al 30/04/2023.  
(\*\*) Fuente: EEFF en Liquidación al 31/03/2023.

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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Fideicomisos Financieros Públicos autorizados por la CNV, cuyos estados contables son exigibles con posterioridad al 30/06/2023

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>
Mercado Crédito Consumo XIX	Mercado Libre S.R.L.	05/04/2023	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo XX	Mercado Libre S.R.L.	28/04/2023	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo XXI	Mercado Libre S.R.L.	08/06/2023	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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio de 2023**

<b>Denominación</b>	<b>Depósitos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total Activos</b>	<b>Patrimonio Neto</b>
Lombard Renta en Pesos	135.385.833	40.288.466	175.674.299	175.571.152
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	24.899.122	104.154	25.003.276	24.459.094
Lombard Capital	19.177.305	870.176	20.047.481	19.667.547
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	165.936	13.169.871	13.335.807	11.675.416
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	1.045	6.676.695	6.677.740	6.677.667
Fondo Común de Inversión Lombard Pesos Plus	386	2.444.411	2.444.797	2.373.284
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	43.374	1.700.306	1.743.680	1.653.486
Lombard Fondo Común de Inversión Abierto PYMES	917	1.128.784	1.129.701	1.119.642
Lombard Renta Fija en Dólares	11.766	28.448	40.214	40.100
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	24.889	3.197	28.086	27.401
<b>TOTALES</b>	<b>179.710.573</b>	<b>66.414.508</b>	<b>246.125.081</b>	<b>243.264.789</b>

**Información al 31 de diciembre de 2022**

<b>Denominación</b>	<b>Depósitos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total Activos</b>	<b>Patrimonio Neto</b>
Lombard Renta en	188.345.851	7.609.118	195.954.969	194.800.722
Lombard Capital	2.400.526	21.784.105	24.184.631	20.177.916
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	38.634	25.341.894	25.380.528	17.895.702
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	745	15.041.652	15.042.397	8.544.411
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	183.778	9.999.489	10.183.267	8.012.571
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	3.370.727	5.940.096	9.310.823	7.919.039
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto PYMES	1.212	1.388.751	1.389.963	1.316.846
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	5.132	746.021	751.153	426.265
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	30.182	1.980	32.162	32.070
<b>TOTALES</b>	<b>194.376.787</b>	<b>87.853.106</b>	<b>282.229.893</b>	<b>259.125.542</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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 387.415.

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 193.708.

Al 30 de junio 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 90.011 al 30 de junio 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 45.005.

Al 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Detalle</b>	<b>Importe</b>
Cuentas a la vista en bancos locales y del exterior.	2.656
Fondos Comunes de Inversión	4.455.202
Acciones ordinarias con cotización	8.725
Títulos Públicos Nacionales	205.985
<b>Total</b>	<b>4.672.568</b>

*Patagonia Valores S.A.*

En cumplimiento de las disposiciones establecidas por la CNV con vigencia a partir de la RG N° 821/2019 de dicho organismo, y de acuerdo a las exigencias previstas, el patrimonio neto mínimo requerido para actuar como Agente de Liquidación y Compensación Integral y como Agente de Colocación y Distribución Integral, asciende a 552.100 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) (150.591) 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 86.444, la cual es cumplida por la Sociedad y al 30 de junio de 2023 se encuentra integrada por el siguiente concepto:

<b>Detalle</b>	<b>Importe</b>
Moneda Extranjera	77.247
Títulos Públicos Nacionales	23.182
<b>Total</b>	<b>100.429</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA  
(Cifras expresadas en miles de pesos)***Patagonia Valores S.A.*

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

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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. Focalizando 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, acompañado de una alta volatilidad de las variables financieras, tales como el riesgo país y la cotización de los títulos públicos argentinos y una tendencia alcista en los niveles de inflación que para 2022 alcanzó 94,8% y para el primer semestre de 2023 fue de 50,7%.

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) había aprobado el acuerdo técnico de renegociación de la deuda externa argentina alcanzado con el Gobierno Nacional, que implicaba el cumplimiento de una serie de metas macroeconómicas fiscales, monetarias y de inflación, tales como la reducción de la emisión monetaria, un tope de déficit primario y un mínimo de acumulación de reservas, entre otras. Con posterioridad a dicho acuerdo, el Gobierno Nacional ha negociado diversas flexibilizaciones a las metas acordadas las cuales fueron acordadas 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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Posteriormente, el 13 de agosto de 2023 se realizaron las elecciones Primarias Abiertas Simultáneas y Obligatorias (PASO) para definir, entre otras, las fórmulas políticas que competirán en las próximas elecciones generales nacionales del mes de octubre de 2023. El día posterior a dicho acto eleccionario, el Gobierno Nacional incrementó el tipo de cambio oficial del dólar estadounidense en aproximadamente 22%

En paralelo, el BCRA implementó subas 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, los títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA, principalmente instrumentos medidos a valor razonable con cambios en ORI y en menor medida instrumentos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en resultados, poseen una participación significativa dentro del activo de la Entidad.

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

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

La Entidad pone especial énfasis en el cuidado de sus carteras, monitoreando permanentemente los cambios en las calificaciones crediticias, a fin de garantizar el mantenimiento de las tasas de mora en un nivel acotado y tomar las medidas que correspondan a una gestión conservadora de los riesgos crediticios.

El contexto de volatilidad e incertidumbre continúa a la fecha de emisión de los presentes estados financieros. El Directorio de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones arriba mencionadas que afectan su negocio, con el fin de minimizar su 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 junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	30/06/23	31/12/22
<b>En situación normal</b>	<b>289.356.682</b>	<b>265.225.918</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	15.078.707	9.916.202
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	11.004.401	11.431.320
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	263.273.574	243.878.396
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>12.883</b>	<b>9.567</b>
<b>En observación</b>	<b>8.156</b>	<b>148</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.156	148
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>4.727</b>	<b>9.419</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	1.728
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.585	7.691
<b>Con problemas</b>	<b>1.672</b>	<b>31.100</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.477	-
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	28.925
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	195	2.175
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>595</b>	<b>291.811</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	265.922
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	595	25.889
<b>Irrecuperable</b>	<b>12.746</b>	<b>3.510</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	35
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	12.746	3.475
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>289.384.578</b>	<b>265.561.906</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	30/06/23	31/12/22
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>142.459.325</b>	<b>156.616.054</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.436.926	5.685.472
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	12.066.976	15.988.461
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	124.955.423	134.942.121
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>1.583.938</b>	<b>2.282.140</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	29.292	54.959
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	61.166	122.543
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.493.480	2.104.638
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>24.467</b>	<b>13.999</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	24.467	13.999
<b>Riesgo Medio</b>	<b>973.728</b>	<b>1.224.207</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.181	4.124
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.095	22.697
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	961.452	1.197.386
<b>Riesgo Alto</b>	<b>1.148.879</b>	<b>982.031</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.712	2.706
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.384	10.876
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.142.783	968.449
<b>Irrecuperable</b>	<b>173.509</b>	<b>179.683</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.160	2.125
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	977	1.526
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	171.372	176.032
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>146.363.846</b>	<b>161.298.114</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>435.748.424</b>	<b>426.860.020</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

DETALLE	30/06/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>435.748.424</b>	<b>426.860.020</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(43.944.594)</b>	<b>(23.172.408)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(16.984.752)	(10.761.388)
Otras partidas	(26.959.842)	(12.411.020)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(6.567.151)</b>	<b>(8.119.283)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	678.007	908.815
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(2.789.937)	(3.488.307)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(4.455.221)	(5.539.791)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>385.236.679</b>	<b>395.568.329</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/23		31/12/22	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	111.835.947	25,6%	93.689.935	21,9%
50 siguientes mayores clientes	110.376.541	25,3%	105.380.442	24,7%
100 siguientes mayores clientes	35.090.128	8,1%	35.275.939	8,3%
Resto de clientes	178.445.808	41,0%	192.513.704	45,1%
<b>TOTAL</b>	<b>435.748.424</b>	<b>100%</b>	<b>426.860.020</b>	<b>100%</b>

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

DETALLE	30/06/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>435.748.424</b>	<b>426.860.020</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(43.944.594)</b>	<b>(23.172.408)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(16.984.752)	(10.761.388)
Otras partidas	(26.959.842)	(12.411.020)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(6.567.151)</b>	<b>(8.119.283)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	678.007	908.815
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(2.789.937)	(3.488.307)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(4.455.221)	(5.539.791)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>385.236.679</b>	<b>395.568.329</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ANEXO "D"**  
**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30/06/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/23
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	1.260.549	-	-	-	-	7.764.624	9.025.173
Sector Financiero	-	12.521.547	4.339.785	1.613.073	10.249.670	4.520.823	6.265.291	39.510.189
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	3.636.518	228.578.599	41.635.631	50.865.581	49.461.959	49.372.446	75.303.621	498.854.355
<b>TOTAL</b>	<b>3.636.518</b>	<b>242.360.695</b>	<b>45.975.416</b>	<b>52.478.654</b>	<b>59.711.629</b>	<b>53.893.269</b>	<b>89.333.536</b>	<b>547.389.717</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	30/06/23		31/12/22	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	268.722.163	25,6%	212.633.584	21,3%
50 siguientes mayores clientes	222.019.249	21,1%	188.830.240	18,9%
100 siguientes mayores clientes	53.339.995	5,1%	66.357.294	6,6%
Resto de clientes	507.590.406	48,2%	530.908.721	53,2%
<b>TOTAL</b>	<b>1.051.671.813</b>	<b>100%</b>	<b>998.729.839</b>	<b>100%</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23**

(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 30/06/23
<b>Depósitos</b>	<b>981.896.039</b>	<b>44.778.559</b>	<b>2.003.621</b>	<b>450.034</b>	<b>10.170</b>	-	<b>1.029.138.423</b>
Sector Público no Financiero	43.530.756	3.312.146	37.987	-	-	-	46.880.889
Sector Financiero	5.364.835	-	-	-	-	-	5.364.835
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	933.000.448	41.466.413	1.965.634	450.034	10.170	-	976.892.699
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>24.767</b>	-	-	-	-	-	<b>24.767</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>58.218.077</b>	-	-	-	-	-	<b>58.218.077</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>3.789.020</b>	<b>8.969.156</b>	<b>7.765.594</b>	<b>53.761</b>	-	<b>1.662.827</b>	<b>22.240.358</b>
<b>Obligaciones negociables emitidas</b>	-	<b>1.162.260</b>	-	-	-	-	<b>1.162.260</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.043.927.903</b>	<b>54.909.975</b>	<b>9.769.215</b>	<b>503.795</b>	<b>10.170</b>	<b>1.662.827</b>	<b>1.110.783.885</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/23
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	<b>906.728</b>	<b>72.627</b>	-	<b>39.970</b>	<b>(307.606)</b>	<b>631.779</b>
<b>Otras</b>	<b>1.055.808</b>	<b>1.190.087</b>	<b>10.571</b>	<b>127.796</b>	<b>(358.185)</b>	<b>1.749.343</b>
Demandas Laborales	302.971	378.897	8.720	20.209	(102.783)	550.156
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	429.515	789.809	1.851	49.824	(145.713)	1.021.936
Demandas Impositivas	323.322	21.381	-	57.763	(109.689)	177.251
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>1.962.536</b>	<b>1.262.714</b>	<b>10.571</b>	<b>167.766</b>	<b>(665.791)</b>	<b>2.381.122</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23**

(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 30/06/23
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>252.147</b>	<b>69.483</b>	<b>(23)</b>	<b>835</b>	<b>(85.542)</b>	<b>236.900</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>5.539.791</b>	<b>274.543</b>	<b>148.884</b>	<b>382.232</b>	<b>(1.890.229)</b>	<b>4.455.221</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>29.451</b>	<b>(416)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27.745)</b>	<b>1.290</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>5.510.340</b>	<b>274.959</b>	<b>148.884</b>	<b>382.232</b>	<b>(1.862.484)</b>	<b>4.453.931</b>
Adelantos	205.516	(71)	(12.700)	9.386	(69.722)	132.409
Documentos	381.501	5.430	(880)	(30.053)	(129.425)	226.573
Hipotecarios	249.347	(31.841)	6.646	12.289	(84.591)	151.850
Prendarios	65.966	(128)	(2.510)	160	(4.625)	58.863
Personales	1.642.708	(114)	(4.231)	130.582	(557.289)	1.211.656
Tarjetas de Crédito	1.671.361	72.180	162.986	(73.889)	(567.010)	1.265.628
Arrendamientos Financieros	66.977	80.809	1.212	-	(22.722)	126.276
Otros	1.226.964	148.694	(1.639)	333.757	(427.100)	1.280.676
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>906.728</b>	<b>21.925</b>	<b>24.327</b>	<b>(13.592)</b>	<b>(307.609)</b>	<b>631.779</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>6.698.666</b>	<b>365.951</b>	<b>173.188</b>	<b>369.475</b>	<b>(2.283.380)</b>	<b>5.323.900</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

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

**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE JUNIO 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 JUNIO 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 33° 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 30/06/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	NOTAS	30/06/23	31/12/22
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	4	<b>117.885.107</b>	<b>151.701.222</b>
Efectivo		32.769.227	40.582.696
Entidades Financieras y corresponsales		80.752.405	109.510.095
BCRA		77.734.630	106.567.229
Otras del país y del exterior		3.017.775	2.942.866
Otros		4.363.475	1.608.431
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Anexo A)</b>		<b>4.721.705</b>	<b>6.362.975</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>317.622</b>	<b>1.302.309</b>
<b>Operaciones de pase</b>	6	<b>100.836.080</b>	<b>206.654.535</b>
<b>Otros activos financieros</b>	7	<b>29.859.705</b>	<b>22.989.771</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>	8	<b>377.039.091</b>	<b>384.660.588</b>
Sector Público no Financiero		1.260.981	641.865
Otras Entidades financieras		23.477.158	27.675.767
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		352.300.952	356.342.956
<b>Otros Títulos de Deuda (Anexo A)</b>		<b>728.459.832</b>	<b>507.593.241</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	9	<b>22.841.572</b>	<b>27.443.319</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio (Anexo A)</b>		<b>32.673</b>	<b>28.161</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	11	<b>12.583.328</b>	<b>13.345.976</b>
<b>Propiedad y equipo</b>	12	<b>49.615.125</b>	<b>50.919.904</b>
<b>Activos intangibles</b>	13	<b>1.291.405</b>	<b>1.220.725</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	14	<b>2.502.348</b>	<b>3.091.741</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.447.985.593</b>	<b>1.377.314.467</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/06/23	31/12/22
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexo H)</b>		<b>1.052.267.346</b>	<b>998.642.741</b>
Sector público no Financiero		48.243.187	60.391.266
Sector Financiero		5.364.859	3.890.304
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	15	998.659.300	934.361.171
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>24.767</b>	<b>60.598</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	16	<b>57.080.541</b>	<b>51.873.996</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	17	<b>20.998.098</b>	<b>28.940.767</b>
<b>Pasivo por impuestos a la ganancia corriente</b>	10 a)	<b>8.014.961</b>	<b>2.873.519</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>		<b>2.338.819</b>	<b>1.928.485</b>
<b>Pasivos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>11.494.595</b>	<b>8.852.638</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	19	<b>52.242.407</b>	<b>41.733.145</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1.204.461.534</b>	<b>1.134.905.889</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social		719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		87.483.216	87.483.216
Ganancias reservadas		133.060.304	124.368.504
Otros Resultados Integrales acumulados		3.529.000	1.624.411
Resultado neto del período / ejercicio		18.515.203	27.996.111
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>243.524.059</b>	<b>242.408.578</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>1.447.985.593</b>	<b>1.377.314.467</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 30/06/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
		30/06/23	30/06/22	30/06/23	30/06/22
Ingresos por intereses	21	205.710.875	107.762.377	384.906.356	198.112.231
Egresos por intereses	22	(128.795.550)	(58.126.483)	(241.333.465)	(105.937.876)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>76.915.325</b>	<b>49.635.894</b>	<b>143.572.891</b>	<b>92.174.355</b>
Ingresos por comisiones	23	8.459.937	9.441.370	17.547.334	18.950.243
Egresos por comisiones	24	(3.048.660)	(2.903.750)	(6.282.409)	(6.129.972)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>5.411.277</b>	<b>6.537.620</b>	<b>11.264.925</b>	<b>12.820.271</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	25	1.508.309	1.048.270	2.997.325	4.985.110
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR con cambios en ORI		(450.631)	63.170	(110.438)	778.279
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		8.695.177	1.541.823	12.255.949	3.385.921
Otros ingresos operativos	26	2.911.572	10.237.299	5.697.256	17.039.043
Cargo por incobrabilidad		(885.499)	(1.324.759)	(1.666.795)	(5.616.928)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>94.105.530</b>	<b>67.739.317</b>	<b>174.011.113</b>	<b>125.566.051</b>
Beneficios al personal	27	(16.093.122)	(11.876.886)	(29.773.821)	(24.696.893)
Gastos de administración	28	(7.251.352)	(6.723.203)	(14.726.169)	(13.822.865)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.343.172)	(1.397.837)	(2.701.642)	(2.824.806)
Otros gastos operativos	29	(14.771.712)	(7.898.013)	(27.576.740)	(15.738.670)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>54.646.172</b>	<b>39.843.378</b>	<b>99.232.741</b>	<b>68.482.817</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		398.679	1.121.641	317.387	1.222.741
Resultado por la posición monetaria neta		(34.454.185)	(25.634.841)	(66.216.994)	(45.959.578)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>20.590.666</b>	<b>15.330.178</b>	<b>33.333.134</b>	<b>23.745.980</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	10 b)	(9.560.008)	(5.294.431)	(14.817.931)	(8.046.611)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>11.030.658</b>	<b>10.035.747</b>	<b>18.515.203</b>	<b>15.699.369</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>11.030.658</b>	<b>10.035.747</b>	<b>18.515.203</b>	<b>15.699.369</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 30/06/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
	30/06/23	30/06/22	30/06/23	30/06/22
<b>NUMERADOR</b>				
Ganancia neta atribuible a accionistas de la entidad controladora	11.030.658	10.035.747	18.515.203	15.699.369
Ganancia neta atribuible a accionistas de la entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	11.030.658	10.035.747	18.515.203	15.699.369
<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>15,339</b>	<b>13,955</b>	<b>25,746</b>	<b>21,831</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>15,339</b>	<b>13,955</b>	<b>25,746</b>	<b>21,831</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 30/06/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL	
	30/06/23	30/06/22	30/06/23	30/06/22
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>	<b>11.030.658</b>	<b>10.035.747</b>	<b>18.515.203</b>	<b>15.699.369</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>(5.458)</b>	<b>(37.572)</b>	<b>(8.960)</b>	<b>(81.659)</b>
Diferencia de cambio	(6.736)	(55.571)	(12.120)	(121.217)
Impuesto a las ganancias	1.278	17.999	3.160	39.558
<b>Ganancias / (Pérdidas) por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>	<b>2.539.318</b>	<b>(9.131.517)</b>	<b>1.913.549</b>	<b>(9.327.988)</b>
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	3.903.199	(14.062.577)	2.902.566	(14.374.583)
Impuesto a las ganancias	(1.363.881)	4.931.060	(989.017)	5.046.595
<b>Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación</b>	-	<b>(517.518)</b>	-	<b>(597.182)</b>
Resultado por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	-	(517.518)	-	(597.182)
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>2.533.860</b>	<b>(9.686.607)</b>	<b>1.904.589</b>	<b>(10.006.829)</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>2.533.860</b>	<b>(9.686.607)</b>	<b>1.904.589</b>	<b>(10.006.829)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>13.564.518</b>	<b>349.140</b>	<b>20.419.792</b>	<b>5.692.540</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23**  
(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 30/06/23
	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>87.483.216</b>	<b>498.388</b>	<b>5.619.498</b>	<b>(4.513.899)</b>	<b>20.424</b>	<b>73.408.528</b>	<b>50.959.976</b>	<b>27.996.111</b>	<b>242.408.578</b>	<b>242.408.578</b>
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 26/04/23 (2)												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	5.599.223	-	(5.599.223)	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	-	8.398.834	(8.398.834)	-	-
- Dividendo en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.998.054)	(13.998.054)	(13.998.054)
- Desafectación parcial de reserva facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.306.257)	-	(5.306.257)	(5.306.257)
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.515.203	18.515.203	18.515.203
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(8.960)	-	1.913.549	-	-	-	-	1.904.589	1.904.589
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>87.483.216</b>	<b>489.428</b>	<b>5.619.498</b>	<b>(2.600.350)</b>	<b>20.424</b>	<b>79.007.751</b>	<b>54.052.553</b>	<b>18.515.203</b>	<b>243.524.059</b>	<b>243.524.059</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2022 reexpresados al 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/22**  
(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 30/06/22
	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>87.483.216</b>	<b>584.524</b>	<b>5.619.497</b>	<b>1.645.863</b>	<b>(524.775)</b>	<b>69.229.779</b>	<b>34.244.954</b>	<b>20.893.772</b>	<b>220.113.166</b>	<b>220.113.166</b>
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	4.178.748	-	(4.178.748)	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	-	16.715.024	(16.715.024)	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.699.369	15.699.369	15.699.369
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(81.659)	-	(9.327.988)	(597.182)	-	-	-	(10.006.829)	(10.006.829)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>87.483.216</b>	<b>502.865</b>	<b>5.619.497</b>	<b>(7.682.125)</b>	<b>(1.121.957)</b>	<b>73.408.527</b>	<b>50.959.978</b>	<b>15.699.369</b>	<b>225.805.706</b>	<b>225.805.706</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/23 Y 30/06/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/06/23	30/06/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>33.333.134</b>	<b>23.745.980</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>	<b>66.216.994</b>	<b>45.959.578</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>7.306.626</b>	<b>3.588.829</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	2.701.642	2.824.806
Cargo por incobrabilidad	1.666.795	5.616.928
Otros ajustes	2.938.189	(4.852.905)
<b>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</b>	<b>(59.213.879)</b>	<b>(18.789.699)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	3.080.915	3.387.068
Instrumentos derivados	984.687	1.801.308
Operaciones de pase	105.818.455	127.309.150
Préstamos y otras financiaciones	51.720.866	101.353.212
Sector Público no Financiero	102.219	54.935
Otras Entidades Financieras	1.942.128	8.912.351
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	49.676.519	92.385.926
Otros Títulos de Deuda	(212.353.301)	(238.102.639)
Activos financieros entregados en garantía	4.601.747	2.592.067
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	(4.512)	3.196.089
Otros activos	(13.062.736)	(20.325.954)
<b>Disminuciones netas provenientes de pasivos operativos:</b>	<b>(55.200.595)</b>	<b>(67.962.089)</b>
Depósitos	(29.287.654)	(46.070.511)
Sector Público no Financiero	23.514	(1.818.082)
Sector Financiero	112.879	(19.195)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(29.424.047)	(44.233.234)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	(360.600)
Instrumentos derivados	(35.831)	11.170
Operaciones de pase	-	(161.949)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(14.114.885)	(4.855.969)
Otros pasivos	(11.762.225)	(16.524.230)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(1.083.384)</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>(8.641.104)</b>	<b>(13.457.401)</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30/06/23 Y 30/06/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/06/23	30/06/22
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(827.666)	(651.697)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	57.387	2.752
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(770.279)</b>	<b>(648.945)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Financiaciones de entidades financieras locales	(4.397.219)	(4.486.630)
Pagos por arrendamientos	(290.882)	(764.369)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(4.688.101)</b>	<b>(5.250.999)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>37.383.685</b>	<b>23.723.122</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(57.100.316)</b>	<b>(53.876.045)</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(33.816.115)</b>	<b>(49.510.268)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>151.701.222</b>	<b>198.769.386</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	<b>117.885.107</b>	<b>149.259.118</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30 de agosto de 2023.

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

2.1 Los presentes estados financieros separados condensados correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio 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 junio 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

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

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Efectivo	32.769.227	40.582.696
BCRA - Cuenta Corriente	77.734.630	106.567.229
Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior	3.017.775	2.942.866
Otros	4.363.475	1.608.431
<b>Total</b>	<b><u>117.885.107</u></b>	<b><u>151.701.222</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</b>	<b>31/12/22</b>
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	295.562	1.302.309
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	22.060	-
<b>Total</b>	<b>317.622</b>	<b>1.302.309</b>
Pasivos		
Forwards de Moneda Extranjera	24.767	40.301
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	-	20.297
<b>Total</b>	<b>24.767</b>	<b>60.598</b>
 <b>Valores nocionales</b>	 <b>30/06/23</b>	 <b>31/12/22</b>
Activos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	115.619	57.416
Forwards de Moneda Extranjera	8.698	7.719
<b>Total</b>	<b>124.317</b>	<b>65.135</b>
Pasivos		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	71.996	30.127
Forwards de Moneda Extranjera	75.187	88.721
<b>Total</b>	<b>147.183</b>	<b>118.848</b>

**NOTA 6 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/06/23</b>	<b>31/12/22</b>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	100.831.354	206.578.316
Títulos públicos	4.726	76.219
<b>Total</b>	<b>100.836.080</b>	<b>206.654.535</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	9.410.119	4.344.178
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A.	7.705.503	8.046.373
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	2.722.063	5.653.489
Deudores varios	10.258.920	5.197.879
<b>Total</b>	<b>30.096.605</b>	<b>23.241.919</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(236.900)	(252.148)
<b>Total</b>	<b>29.859.705</b>	<b>22.989.771</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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado	381.410.388	390.055.277
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(4.371.297)	(5.394.689)
<b>Total</b>	<b>377.039.091</b>	<b>384.660.588</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La composición del rubro es la siguiente

	<b>30/06/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Sector Público</b>	<b>1.260.981</b>	<b>641.865</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>23.478.448</b>	<b>27.678.373</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>356.670.959</b>	<b>361.735.039</b>
Adelantos	105.987.800	101.179.980
Documentos	87.554.732	72.556.552
Tarjetas de crédito	82.288.292	89.249.851
Personales	27.931.651	31.256.676
Hipotecarios	8.883.755	9.433.633
Arrendamientos financieros	4.902.378	4.010.804
Otros	34.179.566	49.097.634
Intereses y conceptos asimilables	4.942.785	4.949.909
<b>Sub – Total</b>	<b>381.410.388</b>	<b>390.055.277</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(4.371.297)	(5.394.689)
<b>Total</b>	<b>377.039.091</b>	<b>384.660.588</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>7.346.583</b>	<b>11.120.031</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>5.022.359</b>	<b>14.057.753</b>
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	4.079.600	4.456.141
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	942.759	9.601.612
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.741.944</b>	<b>1.882.010</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>8.696.787</b>	<b>336.465</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	8.679.500	313.720
- Pesos en Garantía	10.000	15.134
- Dólares en Garantía	7.287	7.611
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>33.899</b>	<b>47.060</b>
<b>Total</b>	<b><u>22.841.572</u></b>	<b><u>27.443.319</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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Provisión Impuesto	8.469.897	2.895.382
Retención Impuesto	(454.936)	(21.863)
<b>Total</b>	<b><u>8.014.961</u></b>	<b><u>2.873.519</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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 los ejercicios 2023 y 2022.

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

	<u>30/06/23</u>	<u>30/06/22</u>
Impuesto corriente	8.469.897	-
Impuesto diferido	6.348.034	8.046.611
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b><u>14.817.931</u></b>	<b><u>8.046.611</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	6.711.790	7.252.971
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de FCI	3.764.343	3.739.129
Interbanking S.A.	768.784	1.085.742
Patagonia Valores S.A.	427.732	372.610
Mercado Abierto Electrónico S.A.	330.016	280.008
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación"	238.265	280.192
Play Digital S.A. (*)	216.465	250.520
Compensadora Electrónica S.A.	122.478	66.951
Provincanaje S.A.	3.455	17.853
<b>Total</b>	<b><u>12.583.328</u></b>	<b><u>13.345.976</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>41.706.559</b>	<b>2.197.255</b>	<b>7.016.090</b>	<b>50.919.904</b>
Altas	-	640.732	348.562	989.294
Bajas	-	-	(2.065)	(2.065)
Cargo por depreciación	(322.098)	(869.795)	(1.100.115)	(2.292.008)
<b>Valor residual al 30 de junio de 2023</b>	<b><u>41.384.461</u></b>	<b><u>1.968.192</u></b>	<b><u>6.262.472</u></b>	<b><u>49.615.125</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

	<u>Total</u>
<b>Valor residual al 1° de enero de 2023</b>	<b>1.220.725</b>
Altas	479.104
Cargo por depreciación	(408.424)
<b>Valor residual al 30 de junio de 2023</b>	<b>1.291.405</b>

**NOTA 14 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Pagos efectuados por adelantado	1.769.508	2.305.077
Otros Bienes diversos	275.939	235.413
Obras de Arte	270.115	270.115
Propiedades de Inversión	137.253	137.253
Otros	49.533	143.883
<b>Total</b>	<b>2.502.348</b>	<b>3.091.741</b>

**NOTA 15 – DEPÓSITOS**

La información del rubro al 30 de junio 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:

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Plazo fijo e inversiones a plazo	521.127.133	417.364.500
Cajas de ahorro	346.024.686	367.131.202
Cuentas corrientes	69.724.215	78.821.388
Cuentas de Inversiones	8.943.360	27.803.870
Otros	19.494.649	19.610.529
Intereses y ajustes	33.345.257	23.629.682
<b>Total</b>	<b>998.659.300</b>	<b>934.361.171</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	30.825.600	30.153.977
Acreedores varios	13.126.219	12.310.474
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	7.650.880	2.609.740
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	2.405.500	4.438.595
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	1.814.850	1.629.059
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	1.257.492	732.151
<b>Total</b>	<b><u>57.080.541</u></b>	<b><u>51.873.996</u></b>

**NOTA 17 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

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

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	20.956.796	28.808.545
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	12.129	80.870
BCRA	29.173	51.352
<b>Total</b>	<b><u>20.998.098</u></b>	<b><u>28.940.767</u></b>

**NOTA 18– OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS**

El Programa de Obligaciones Negociables vigente de la Entidad se encuentra descrito en la Nota 24 de los estados financieros consolidados 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Dividendos a pagar en efectivo	16.574.133	10.796.298
Otros beneficios a empleados a corto plazo a pagar	8.258.794	7.883.840
Cobranzas efectuadas por adelantado	6.048.397	6.732.853
Otros impuestos a pagar	5.960.747	4.798.419
Retenciones y percepciones	5.660.327	5.738.404
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	4.832.131	2.540.833
Órdenes de pago previsionales	1.385.222	479.801
Acreedores Varios	1.987.711	879.874
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	747.727	868.826
Por pasivos del contrato con cliente	413.352	587.925
Otros	373.866	426.072
<b>Total</b>	<b><u>52.242.407</u></b>	<b><u>41.733.145</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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Títulos Públicos	225.983.509	117.772.483
Primas por Pases Activos con el sector financiero	64.839.057	11.724.142
Adelantos	32.013.543	13.998.787
Documentos	20.087.636	22.254.962
Tarjetas de Crédito	12.960.791	7.599.850
Préstamos Personales	9.692.439	10.472.359
Préstamos al Sector Financiero	4.434.443	5.599.289
Otros Préstamos	3.607.568	2.966.223
Ajuste U.V.A.	3.486.409	3.022.145
Arrendamientos Financieros (Leasing)	836.863	534.789
Otros	6.964.098	2.167.202
<b>Total</b>	<b>384.906.356</b>	<b>198.112.231</b>

**NOTA 22 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Depósitos a Plazo Fijo	175.849.703	77.631.406
Depósitos en Caja de Ahorros	56.779.220	21.478.702
Primas por pases pasivos con el sector financiero	140.158	104.256
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	121.175	265.258
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	7.040	8.956
Otros	8.436.169	6.449.298
<b>Total</b>	<b>241.333.465</b>	<b>105.937.876</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Tarjetas de Débito y Crédito	5.352.505	5.411.594
Paquetes de Productos	4.156.008	4.565.889
Depósitos	2.684.687	3.070.400
Seguros	2.444.900	2.625.221
Recaudaciones	1.331.791	1.827.193
Comercio Exterior	924.564	665.575
Títulos Valores	202.513	170.241
Préstamos	180.667	295.424
Otros	269.699	318.706
<b>Total</b>	<b>17.547.334</b>	<b>18.950.243</b>

**NOTA 24 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Comisiones</b>	<b>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	3.767.512	3.554.742
Sector Público	1.356.772	1.300.551
Recaudaciones	165.238	342.198
Transferencias	137.801	145.515
Vinculadas con Títulos	111.988	263.060
Otros	743.098	523.906
<b>Total</b>	<b>6.282.409</b>	<b>6.129.972</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>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	1.285.986	358.583
Resultado por venta o baja de activos financieros	1.165.669	4.645.561
Operaciones a término de moneda extranjera	1.043.984	403.461
Títulos privados	6.159	(422.495)
Resultado por opciones de venta tomadas	(504.473)	-
<b>Total</b>	<b>2.997.325</b>	<b>4.985.110</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	2.284.575	1.260.538
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	1.052.019	1.221.613
Vinculados a mercado de capitales y títulos	883.157	624.057
Créditos recuperados	247.426	623.346
Intereses punitivos	141.363	83.131
Previsiones desafectadas	39.662	11.546.102
Otros	1.049.054	1.680.256
<b>Total</b>	<b>5.697.256</b>	<b>17.039.043</b>

**NOTA 27 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<b>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Sueldos	22.991.932	18.968.332
Cargas Sociales	3.875.888	3.800.799
Servicios al personal	778.694	756.564
Indemnizaciones	434.368	477.410
Otros beneficios	1.692.939	693.788
<b>Total</b>	<b>29.773.821</b>	<b>24.696.893</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Impuestos	3.267.447	2.596.043
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	3.055.031	2.887.701
Honorarios	2.057.806	1.915.560
Transporte de valores diversos	1.401.146	1.180.229
Servicios de seguridad	903.460	894.842
Electricidad y comunicaciones	850.401	856.581
Propaganda y publicidad	471.806	366.298
Papelería y útiles	395.779	253.497
Correo Privado	225.225	258.346
Otros	2.098.068	2.613.768
<b>Total</b>	<b>14.726.169</b>	<b>13.822.865</b>

**NOTA 29 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Gastos Operativos</b>	<b>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	22.074.889	11.824.879
Vinculados con Cajeros Automáticos	1.410.608	1.475.595
Cargo por otras previsiones	1.188.454	163.439
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	751.240	764.252
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	273.651	330.131
Otros	1.877.898	1.180.374
<b>Total</b>	<b>27.576.740</b>	<b>15.738.670</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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	4.721.705	-	4.721.705
Instrumentos derivados	317.622	-	317.622
Otros títulos de deuda	728.459.832	668.029.002	-
Activos financieros entregados en garantía	22.841.572	13.701.859	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	32.673	-	32.673
<b>Total</b>	<b>756.373.404</b>	<b>681.730.861</b>	<b>5.072.000</b>
<b>Pasivos Financieros</b>			
Instrumentos derivados	24.767	-	24.767
<b>Total</b>	<b>24.767</b>	<b>-</b>	<b>24.767</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	4.698.854	22.851	-	4.721.705
Instrumentos derivados	-	317.622	-	317.622
Otros títulos de deuda	627.448.872	40.580.130	-	668.029.002
Activos financieros entregados en garantía	13.701.859	-	-	13.701.859
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	32.673	-	32.673
<b>Total</b>	<b>645.849.585</b>	<b>40.953.276</b>	<b>-</b>	<b>686.802.861</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Instrumentos derivados	-	24.767	-	24.767
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>24.767</b>	<b>-</b>	<b>24.767</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	6.362.975	-	6.362.975	
Instrumentos derivados	1.302.309	-	1.302.309	
Otros títulos de deuda	507.593.241	413.913.655	-	
Activos financieros entregados en garantía	27.443.319	11.541.923	-	
Inversiones en instrumentos de patrimonio	28.161	-	28.161	
<b>Total</b>	<b>542.730.005</b>	<b>425.455.578</b>	<b>7.693.445</b>	
<b>Pasivos Financieros</b>				
Instrumentos derivados	60.598	-	60.598	
<b>Total</b>	<b>60.598</b>	<b>-</b>	<b>60.598</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	6.334.585	28.390	-	6.362.975
Instrumentos derivados	-	1.302.309	-	1.302.309
Otros títulos de deuda	397.259.525	16.654.130	-	413.913.655
Activos financieros entregados en garantía	11.541.923	-	-	11.541.923
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	28.161	-	28.161
<b>Total</b>	<b>415.136.033</b>	<b>18.012.990</b>	<b>-</b>	<b>433.149.023</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Instrumentos derivados	-	60.598	-	60.598
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>60.598</b>	<b>-</b>	<b>60.598</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### b) Transferencias entre niveles de jerarquía

Al 30 de junio 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 junio 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.

- 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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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 junio de 2023 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 30/06/23	Valor razonable			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	117.885.107	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	100.836.080	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	29.859.705	(1)	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	377.039.091	375.426.940	-	-	375.426.940
Otros Títulos de Deuda	60.430.830	57.173.998	57.173.998	-	-
Activos financieros entregados en garantía	9.139.713	(1)	-	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	1.052.267.346	1.050.941.683	-	1.050.941.683	-
Otros pasivos financieros	57.080.541	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	20.998.098	(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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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	151.701.222	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	206.654.535	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	22.989.771	22.989.102	-	-	22.989.102
Préstamos y otras financiaciones	384.660.588	382.698.244	-	-	382.698.244
Otros Títulos de Deuda	93.679.586	93.588.289	42.415.187	51.173.102	-
Activos financieros entregados en garantía	15.901.396	15.836.889	15.836.889	-	-
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	998.642.741	995.932.470	-	995.932.470	-
Otros pasivos financieros	51.873.996	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	28.940.767	(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**

	30/06/23	31/12/22
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>7.346.583</b>	<b>11.120.031</b>
<b>BCRA – Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>5.022.359</b>	<b>14.057.753</b>
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	4.079.600	4.456.141
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	942.759	9.601.612
<b>Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>1.741.944</b>	<b>1.882.010</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME</b>	<b>8.696.787</b>	<b>336.465</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	8.679.500	313.720
- Pesos en Garantía	10.000	15.134
- Dólares en Garantía	7.287	7.611
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>33.899</b>	<b>47.060</b>
<b>Subtotal</b>	<b>22.841.572</b>	<b>27.443.319</b>
<b>Total</b>	<b>22.841.572</b>	<b>27.443.319</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

<b>Efectivo Mínimo</b>	<b>30/06/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	77.734.630	106.567.229
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Letras de Liquidez BCRA	514.340.400	333.832.704
Títulos Públicos en Pesos	96.051.672	94.251.917
Títulos Públicos en Dólares	4.346.225	1.807.292
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	7.346.583	11.120.031
<b>Total</b>	<b>699.819.510</b>	<b>547.579.173</b>

*Capitales mínimos*

La composición de capitales mínimos es la siguiente:

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>30/06/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>63.005.604</b>	<b>57.891.945</b>
Riesgo de crédito	42.513.717	39.711.592
Riesgo de mercado – Títulos	119.702	143.539
Riesgo de mercado – Monedas	3.027.090	450.891
Riesgo Operacional	17.345.095	17.585.923
<b>Integración (B)</b>	<b>216.150.723</b>	<b>212.455.378</b>
<b>Exceso (B - A)</b>	<b>153.145.119</b>	<b>154.563.433</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Patagonia Valores S.A.		
Depósitos - Cuentas corrientes	70.853	26.243
Depósitos - Cuenta corriente especial	87.236	53.032
Depósitos – Plazo fijo	298.417	173.951
Valores en custodia	1.906	5.485
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Depósitos - Cuentas corrientes	2.656	135
Valores en custodia	4.522.928	4.536.696
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación"		
Depósitos - Cuenta corriente	37	56
Valores en custodia	-	70.537
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Préstamos y otras financiaciones - Interfinancieros (Call recibidos)	-	508.968
Depósitos - Cuentas corrientes	136.299	84.003
Otros pasivos financieros	13.805	23.909
Valores en custodia	442.868	-
Banco do Brasil S.A.		
Efectivo y depósitos en bancos - Entidades financieras y corresponsales	83.232	107.233
Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos	1.059.038	1.082.106
Depósitos - Cuentas corrientes	54	129
Depósitos - Cuenta corriente especial	9.037.019	7.604.333
Financiaciones recibidas de entidades financieras	12.115.636	16.842.470
Valores en Custodia	1.444.772	21.433

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<u>30/06/23</u>	<u>30/06/22</u>
Patagonia Valores S.A.		
Comisiones y otros ingresos operativos	239	454
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	619	531
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	56.473	8.691
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	2.542	4.373
Egresos por Comisiones	14.353	9.881
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación"		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	145	1.441
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Ingresos por intereses - Sector Financiero	49.414	501.820
Ingresos por intereses - Obligaciones Negociables	-	7.469
Ingresos por intereses - Adelantos	4.419	2.063
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	-	23.566
Comisiones y otros ingresos operativos	1.211	1.729
Egresos por Comisiones	55.955	61.155
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	7.220	13.671
Banco do Brasil S.A.		
Ingresos Financieros - Intereses por otros préstamos	19.550	-
Egresos Financieros - Intereses por otras financiaciones de entidades financieras.	2.525.529	102.483
Ingresos por Comisiones	67	-
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	960	1.179

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO 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 junio 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 387.415.

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 193.708.

Al 30 de junio 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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor razonable	Saldo al 30/06/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (1)	Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE</b>							
<b>CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		<b>4.721.705</b>		<b>4.721.705</b>	<b>6.362.975</b>	<b>4.721.705</b>	<b>4.721.705</b>
<b>Del País</b>		<b>4.721.705</b>		<b>4.721.705</b>	<b>6.362.975</b>	<b>4.721.705</b>	<b>4.721.705</b>
<b>Títulos públicos</b>		<b>4.721.293</b>		<b>4.721.293</b>	<b>6.362.351</b>	<b>4.721.293</b>	<b>4.721.293</b>
- Bono de la Nación Argentina Moneda Dual - Vto. ABR/24	9186	933.822	1	933.822	-	933.822	933.822
- Bono del Tesoro Nacional vinculado al u\$s + 0,5% - Vto. SEP/24	9195	932.609	1	932.609	-	932.609	932.609
- Bono de la Nación Argentina Moneda Dual - Vto. AGO/24	9201	768.834	1	768.834	-	768.834	768.834
- Letras del Tesoro Nacional Ajuste CER Dto - Vto. NOV/23	9197	726.521	1	726.521	-	726.521	726.521
- Letras del Tesoro Nacional Ajuste CER Dto - Vto. OCT/23	9194	595.506	1	595.506	-	595.506	595.506
- Bono de la Nación Argentina Moneda Dual - Vto. FEB/24	9156	292.000	1	292.000	-	292.000	292.000
- Bonos del Tesoro Nacional Ajuste CER 2% - Vto. NOV/26	5925	174.117	1	174.117	54.833	174.117	174.117
- Bonos del Tesoro Nacional Ajuste CER 1,45% - Vto. AGO/23	5497	126.536	1	126.536	48.021	126.536	126.536
- Bonos del Tesoro Nacional Ajuste CER 4% - Vto. NOV/24	9179	93.489	1	93.489	-	93.489	93.489
- Bonos del Tesoro Nacional Ajuste CER 1,5% - Vto. MAR/24	5493	76.517	1	76.517	661.515	76.517	76.517
- Otros		1.342		1.342	5.597.982	1.342	1.342
<b>Títulos privados</b>		<b>412</b>		<b>412</b>	<b>624</b>	<b>412</b>	<b>412</b>
- Otros		412		412	624	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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor razonable	Saldo al 30/06/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (2)	Final
<b>OTROS TITULOS DE DEUDA</b>		<b>666.033.216</b>		<b>728.459.832</b>	<b>507.593.241</b>	<b>742.161.691</b>	<b>742.161.691</b>
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI (1)</b>		<b>668.029.002</b>		<b>668.029.002</b>	<b>413.913.653</b>	<b>681.730.861</b>	<b>681.730.861</b>
<b>Del País</b>		<b>668.029.002</b>		<b>668.029.002</b>	<b>413.913.653</b>	<b>681.730.861</b>	<b>681.730.861</b>
<b>Títulos Públicos</b>		<b>118.234.184</b>		<b>118.234.184</b>	<b>67.669.929</b>	<b>131.936.043</b>	<b>131.936.043</b>
- Bonos del Tesoro Nacional Ajuste CER - Vto. OCT/24	9179	26.451.477	1	26.451.477	-	28.525.477	28.525.477
- Bonos del Tesoro Nacional Ajuste CER 1,45% - Vto. AGO/23	5497	23.130.889	1	23.130.889	9.888.918	25.754.389	25.754.389
- Bonos del Tesoro Nacional Ajuste CER - Vto. FEB/25	9180	21.569.470	1	21.569.470	-	21.569.470	21.569.470
- Letras del Tesoro Nacional Ajuste CER Dto. - Vto. SEP/23	9155	17.622.297	1	17.622.297	-	17.622.297	17.622.297
- Bonos del Tesoro Nacional Ajuste CER 1,5% - Vto. JUL/24	5405	10.968.790	1	10.968.790	15.018.911	15.893.549	15.893.549
- Bono de la Nación Argentina Moneda Dual - Vto. FEB/24	9156	9.768.973	1	9.768.973	-	9.768.973	9.768.973
- Bono de la Nación Argentina Moneda Dual - Vto. ENE/25	9203	2.361.707	2	2.361.707	-	2.361.707	2.361.707
- Letra de la Provincia de Río Negro - Vto. JUN/24	42698	1.339.747	1	1.339.747	-	1.339.747	1.339.747
- Bono de la Nación Argentina Moneda Dual - Vto. AGO/24	9201	1.984.518	1	1.984.518	-	1.984.518	1.984.518
- Letra de la Provincia de Río Negro - Vto. MAY/24	42686	996.284	1	996.284	-	996.284	996.284
- Otros		2.040.032		2.040.032	42.762.100	6.119.632	6.119.632
<b>Letras BCRA</b>		<b>522.834.976</b>		<b>522.834.976</b>	<b>333.832.704</b>	<b>522.834.976</b>	<b>522.834.976</b>
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. JUL/23	4555	71.250.000	1	71.250.000	-	71.250.000	71.250.000
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. JUL/23	4559	71.250.000	1	71.250.000	-	71.250.000	71.250.000
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. JUL/23	4570	69.750.000	1	69.750.000	-	69.750.000	69.750.000
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. JUL/23	4565	66.420.400	2	66.420.400	-	66.420.400	66.420.400
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. JUL/23	4522	64.350.000	1	64.350.000	-	64.350.000	64.350.000
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. JUL/23	4527	58.800.000	1	58.800.000	-	58.800.000	58.800.000
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. JUL/23	4544	58.200.000	1	58.200.000	-	58.200.000	58.200.000
- Letra de Liquidez del BCRA - Vto. JUL/23	4551	54.320.000	1	54.320.000	-	54.320.000	54.320.000
- Letra del BCRA Vinculada al u\$s	4420	5.110.010	2	5.110.010	-	5.110.010	5.110.010
- Letra del BCRA Vinculada al u\$s	4528	1.388.780	2	1.388.780	-	1.388.780	1.388.780
- Otros		1.995.786		1.995.786	333.832.704	1.995.786	1.995.786
<b>Títulos Privados</b>		<b>26.959.842</b>		<b>26.959.842</b>	<b>12.411.020</b>	<b>26.959.842</b>	<b>26.959.842</b>
- VD FF Mercado Crédito Consumo en \$ - Clase 21	57119	2.969.297	2	2.969.297	-	2.969.297	2.969.297
- VD FF Mercado Crédito Consumo en \$ - Clase 20	57025	2.960.443	2	2.960.443	-	2.960.443	2.960.443
- ON YPF en u\$s - Clase 25	57118	2.410.732	2	2.410.732	-	2.410.732	2.410.732
- ON Loma Negra en \$ - Clase 1	56859	2.108.316	2	2.108.316	-	2.108.316	2.108.316
- ON Loma Negra en u\$s - Clase 2	57124	1.838.517	2	1.838.517	-	1.838.517	1.838.517
- ON Compañía General de Combustibles en u\$s - Clase 31	57109	1.228.780	2	1.228.780	-	1.228.780	1.228.780
- ON Pan American Energy en \$ - Clase 25	56908	1.126.270	2	1.126.270	-	1.126.270	1.126.270
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 58	56999	1.056.700	2	1.056.700	-	1.056.700	1.056.700
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 56	56544	898.499	2	898.499	2.859.023	898.499	898.499
- ON Tarjeta Naranja en \$ - Clase 57	56823	853.146	2	853.146	-	853.146	853.146
- Otros		9.509.142		9.509.142	9.551.997	9.509.142	9.509.142

(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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia			Posición		
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 30/06/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (1)	Final
<b>MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO</b>		-		<b>60.430.830</b>	<b>93.679.588</b>	<b>60.430.830</b>	<b>60.430.830</b>
<b>Del País</b>		-		<b>60.430.830</b>	<b>93.679.588</b>	<b>60.430.830</b>	<b>60.430.830</b>
<b>Títulos Públicos</b>		-		<b>60.430.830</b>	<b>93.679.588</b>	<b>60.430.830</b>	<b>60.430.830</b>
- Bonos del Tesoro Nacional \$ - Vto. MAY/27	9132	-	-	20.449.265	31.006.104	20.449.265	20.449.265
- Bonos del Tesoro Nacional \$ - Vto. AGO/25	9196	-	-	16.567.147	-	16.567.147	16.567.147
- Bonos del Tesoro Nacional \$ - Vto. NOV/27	9166	-	-	13.414.418	5.976.801	13.414.418	13.414.418
- Bono del Tesoro Nacional Ajuste CER 3,75% - Vto. ABR/24	9178	-	-	10.000.000	-	10.000.000	10.000.000
- Otros		-	-	-	56.696.683	-	-
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		<b>32.673</b>		<b>32.673</b>	<b>28.161</b>	<b>32.673</b>	<b>32.673</b>
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		<b>32.673</b>		<b>32.673</b>	<b>28.161</b>	<b>32.673</b>	<b>32.673</b>
<b>Del País</b>		<b>3.601</b>		<b>3.601</b>	<b>5.450</b>	<b>3.601</b>	<b>3.601</b>
- Matba Rofex S.A.	-	3.042	2	3.042	4.604	3.042	3.042
- Seguros de depósitos S.A.	-	492	2	492	745	492	492
- Argencontrol S.A.	-	53	2	53	80	53	53
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	-	12	2	12	18	12	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	-	2	2	2	3	2	2
<b>Del Exterior</b>		<b>29.072</b>		<b>29.072</b>	<b>22.711</b>	<b>29.072</b>	<b>29.072</b>
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A	-	28.234	2	28.234	21.868	28.234	28.234
- Society Worldwide Interbank Financial Telecommunication	-	838	2	838	843	838	838

(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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	30/06/23	31/12/22
<b>En situación normal</b>	<b>289.176.139</b>	<b>265.341.294</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	15.078.707	9.916.202
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	11.004.401	11.431.320
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	263.093.031	243.993.772
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>12.883</b>	<b>9.567</b>
<b>En observación</b>	<b>8.156</b>	<b>148</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.156	148
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>4.727</b>	<b>9.419</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	1.728
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.585	7.691
<b>Con problemas</b>	<b>1.672</b>	<b>31.100</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.477	-
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	28.925
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	195	2.175
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>595</b>	<b>291.811</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	265.922
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	595	25.889
<b>Irrecuperable</b>	<b>12.746</b>	<b>3.510</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	35
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	12.746	3.475
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>289.204.035</b>	<b>265.677.282</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	30/06/23	31/12/22
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>133.355.563</b>	<b>143.994.047</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.436.926	5.685.472
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.897.424	4.294.000
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	124.021.213	134.014.575
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>1.536.893</b>	<b>2.188.154</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	29.292	54.959
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	16.871	32.044
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.490.730	2.101.151
<b>Riesgo Bajo – En tratamiento especial</b>	<b>24.467</b>	<b>13.999</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	24.467	13.999
<b>Riesgo Medio</b>	<b>968.917</b>	<b>1.202.946</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.181	4.124
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.679	2.612
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	961.057	1.196.210
<b>Riesgo Alto</b>	<b>1.129.589</b>	<b>962.448</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.712	2.706
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	131	1.957
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.127.746	957.785
<b>Irrecuperable</b>	<b>173.509</b>	<b>179.683</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.160	2.125
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	977	1.526
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	171.372	176.032
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>137.188.938</b>	<b>148.541.277</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>426.392.973</b>	<b>414.218.559</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

DETALLE	30/06/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>426.392.973</b>	<b>414.218.559</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(43.944.594)</b>	<b>(23.172.408)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(16.984.752)	(10.761.388)
Otras partidas	(26.959.842)	(12.411.020)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(5.409.288)</b>	<b>(6.385.563)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	678.007	908.815
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(1.715.998)	(1.899.689)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(4.371.297)	(5.394.689)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>377.039.091</b>	<b>384.660.588</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/23		31/12/22	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	111.835.947	26,2%	93.689.935	22,6%
50 siguientes mayores clientes	110.376.539	25,9%	105.380.439	25,4%
100 siguientes mayores clientes	35.090.096	8,2%	35.580.145	8,6%
Resto de clientes	169.090.391	39,7%	179.568.040	43,4%
<b>TOTAL</b>	<b>426.392.973</b>	<b>100,0%</b>	<b>414.218.559</b>	<b>100,0%</b>

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

DETALLE	30/06/23	31/12/22
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>426.392.973</b>	<b>414.218.559</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(43.944.594)</b>	<b>(23.172.408)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(16.984.752)	(10.761.388)
Otras partidas	(26.959.842)	(12.411.020)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(5.409.288)</b>	<b>(6.385.563)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	678.007	908.815
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(1.715.998)	(1.899.689)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(4.371.297)	(5.394.689)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>377.039.091</b>	<b>384.660.588</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/23
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	1.260.549	-	-	-	-	7.764.624	9.025.173
Sector Financiero	-	13.304.033	4.339.785	1.613.073	10.249.670	4.520.823	6.265.291	40.292.675
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	3.567.938	227.681.378	39.945.386	48.506.554	45.939.304	46.384.345	74.882.204	486.907.109
<b>TOTAL</b>	<b>3.567.938</b>	<b>242.245.960</b>	<b>44.285.171</b>	<b>50.119.627</b>	<b>56.188.974</b>	<b>50.905.168</b>	<b>88.912.119</b>	<b>536.224.957</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23 Y 31/12/22**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	30/06/23		31/12/22	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	268.722.163	25,5%	212.633.584	21,3%
50 siguientes mayores clientes	222.019.249	21,1%	188.830.240	18,9%
100 siguientes mayores clientes	53.339.995	5,1%	66.357.294	6,6%
Resto de clientes	508.185.939	48,3%	530.821.623	53,2%
<b>TOTAL</b>	<b>1.052.267.346</b>	<b>100,0%</b>	<b>998.642.741</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/23
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>981.895.019</b>	<b>44.778.559</b>	<b>2.003.621</b>	<b>450.034</b>	<b>10.170</b>	-	<b>1.029.137.403</b>
Sector Público no Financiero	43.530.756	3.312.146	37.987	-	-	-	46.880.889
Sector Financiero	5.364.835	-	-	-	-	-	5.364.835
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	932.999.428	41.466.413	1.965.634	450.034	10.170	-	976.891.679
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>24.767</b>	-	-	-	-	-	<b>24.767</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>57.080.541</b>	-	-	-	-	-	<b>57.080.541</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>3.789.020</b>	<b>8.969.156</b>	<b>7.765.594</b>	<b>53.761</b>	-	<b>1.662.827</b>	<b>22.240.358</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.042.789.347</b>	<b>53.747.715</b>	<b>9.769.215</b>	<b>503.795</b>	<b>10.170</b>	<b>1.662.827</b>	<b>1.108.483.069</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/23
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	<b>906.728</b>	<b>72.627</b>	-	<b>39.970</b>	<b>(307.606)</b>	<b>631.779</b>
<b>Otras</b>	<b>1.021.757</b>	<b>1.161.078</b>	<b>1.566</b>	<b>127.594</b>	<b>(346.635)</b>	<b>1.707.040</b>
Demandas Laborales	293.101	359.303	-	20.209	(99.435)	532.760
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	411.104	782.986	1.566	49.622	(139.467)	1.003.435
Demandas Impositivas	317.552	18.789	-	57.763	(107.733)	170.845
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>1.928.485</b>	<b>1.233.705</b>	<b>1.566</b>	<b>167.564</b>	<b>(654.241)</b>	<b>2.338.819</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y suc. en el país	Total al 30/06/23	Dólar	Euro	Reales	Otras	Total al 31/12/22
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Depósitos en Bancos	86.261.586	86.261.586	80.343.565	5.169.967	132.637	615.417	106.957.994
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.844.601	2.844.601	2.844.601	-	-	-	1.655.408
Otros activos financieros	5.199.795	5.199.795	5.199.655	140	-	-	5.441.840
Préstamos y otras financiaciones	45.097.258	45.097.258	44.397.614	687.522	-	12.122	50.286.339
Otras Entidades financieras	77.040	77.040	77.040	-	-	-	-
SPNF y Residentes en el exterior	45.020.218	45.020.218	44.320.574	687.522	-	12.122	50.286.339
Otros Títulos de Deuda	29.662.253	29.662.253	29.662.253	-	-	-	2.646.253
Activos financieros entregados en garantía	286.527	286.527	286.527	-	-	-	299.831
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	238.600	238.600	238.265	335	-	-	280.699
Otros activos no financieros	2	2	2	-	-	-	3
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>169.590.622</b>	<b>169.590.622</b>	<b>162.972.482</b>	<b>5.857.964</b>	<b>132.637</b>	<b>627.539</b>	<b>167.568.367</b>
<b>PASIVO</b>							
Depósitos	102.842.355	102.842.355	99.173.987	3.668.368	-	-	118.596.361
Sector Público no Financiero	2.015.400	2.015.400	1.912.602	102.798	-	-	2.461.756
Sector Financiero	6.250	6.250	6.250	-	-	-	1.342
Sect. Priv Finan. y Residentes en el exterior	100.820.705	100.820.705	97.255.135	3.565.570	-	-	116.133.263
Otros pasivos financieros	9.660.375	9.660.375	9.397.492	246.205	-	16.678	10.750.385
Finan. recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	20.956.796	20.956.796	20.312.431	632.342	-	12.023	28.808.544
Otros pasivos no financieros	142.832	142.832	142.829	3	-	-	32.275
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>133.602.358</b>	<b>133.602.358</b>	<b>129.026.739</b>	<b>4.546.918</b>	<b>-</b>	<b>28.701</b>	<b>158.187.565</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23**  
 (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 30/06/23
					Originalmente Pactado - en meses -	Residual - en meses -	Liquidación de Diferencias - en días -	
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	5	4	1	24.403.595
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	MAE	2	1	1	37.015.567
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC- Residentes en el País - Sector No Financiero	3	2	75	25.800.490
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales e instrumentos emitidos por el BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	-	-	3	111.761.523
Opciones	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales	Con entrega del subyacente	OTC- Residentes en el País - Sector No Financiero	11	11	-	83.865.526

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/06/23**

(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 30/06/23
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>252.148</b>	<b>69.482</b>	<b>(23)</b>	<b>835</b>	<b>(85.542)</b>	<b>236.900</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>5.394.689</b>	<b>273.631</b>	<b>151.287</b>	<b>382.006</b>	<b>(1.830.316)</b>	<b>4.371.297</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>2.582</b>	<b>(416)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(876)</b>	<b>1.290</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>5.392.107</b>	<b>274.047</b>	<b>151.287</b>	<b>382.006</b>	<b>(1.829.440)</b>	<b>4.370.007</b>
Adelantos	201.399	(571)	(12.700)	9.386	(68.325)	129.189
Documentos	381.501	5.430	(880)	(30.053)	(129.425)	226.573
Hipotecarios	249.347	(31.841)	6.646	12.289	(84.591)	151.850
Personales	1.642.663	(341)	(4.342)	130.529	(557.274)	1.211.235
Tarjetas de Crédito	1.671.361	72.180	162.986	(73.889)	(567.010)	1.265.628
Arrendamientos Financieros	66.977	80.809	1.212	-	(22.722)	126.276
Otros	1.178.859	148.381	(1.635)	333.744	(400.093)	1.259.256
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>906.728</b>	<b>21.924</b>	<b>24.327</b>	<b>(13.592)</b>	<b>(307.608)</b>	<b>631.779</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>6.553.565</b>	<b>365.037</b>	<b>175.591</b>	<b>369.249</b>	<b>(2.223.466)</b>	<b>5.239.976</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 30/08/2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

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

## **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 junio 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 seis 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 junio 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 seis 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 30 de agosto 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 30 de agosto 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 descriptas en las notas citadas. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros intermedios adjuntos, mencionados en el punto 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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, 30 de agosto 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