

BANCOPATAGONIA

**Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023
Junto con los informes de los auditores independientes
y de la Comisión Fiscalizadora**

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ÍNDICE

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

BANCO PATAGONIA S.A.

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 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 – Gestión de capital y política de transparencia en materia de gobierno societario
- Nota 38 – Riesgos de Instrumentos financieros
- Nota 39 – Valor razonable de instrumentos financieros
- Nota 40 – Transferencia de activos financieros
- Nota 41 – Compensación de activos financieros y pasivos financieros
- Nota 42 – Información por segmentos
- Nota 43 – Subsidiarias
- Nota 44 – Involucramiento con entidades estructuradas no consolidadas
- Nota 45 – Partes relacionadas
- Nota 46 – Arrendamientos
- Nota 47 – Distribución de utilidades y restricciones
- Nota 48 – Activos de disponibilidad restringida
- Nota 49 – Seguro de garantía de los depósitos
- Nota 50 – Efectivo mínimo y capitales mínimos
- Nota 51 – Actividades fiduciarias
- Nota 52 – Agente de custodia de productos de inversión colectiva de fondos comunes de inversión
- Nota 53 – Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA
- Nota 54 – Agente financiero de la Provincia de Río Negro
- Nota 55 – Requerimiento de la CNV para actuar como agente de mercado abierto
- Nota 56 – Operaciones con Directores

BANCO PATAGONIA S.A.

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ÍNDICE

Nota 57 – Requerimiento de la CNV - Guarda de la documentación del Grupo	
Nota 58 – Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738	
Nota 59 – Publicación de los Estados Financieros	
Nota 60 – Situación macroeconómica	
Nota 61 – Hechos Posteriores	
Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas	118
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	121
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	122
Anexo F - Movimiento de Propiedad y Equipo.....	123
Anexo F - Movimiento de Propiedades de Inversión	125
Anexo G - Movimiento de Activos Intangibles	126
Anexo H - Concentración de los Depósitos.....	127
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes	128
Anexo J - Movimiento de Provisiones.....	129
Anexo P - Categorías de Activos y Pasivos financieros.....	130
Anexo Q - Apertura de Resultados	134
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad....	138
Estados Financieros Separados	139
Proyecto de Distribución de Utilidades	201
Reseña Informativa	
Informe de la Comisión Fiscalizadora	

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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 la auditoría de los estados financieros consolidados

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo consolidados, correspondientes al ejercicio económico finalizado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros 1 a 61 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y los anexos B, C, D, F, G, H, I, J, P, Q y R.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco Patagonia S.A. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y otros resultados integrales, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo consolidados correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la sección III.A de la Resolución Técnica N° 37 (RT 37) de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de Banco Patagonia S.A. y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con los requerimientos del Código de Ética del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, de la RT 37 de la FACPCE y de las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA. Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

3. Énfasis sobre Marco Contable

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

4. Información distinta de los estados financieros y del informe de auditoría correspondiente (Otra información)

La Dirección de la Entidad es responsable de la otra información, que comprende la Memoria y la Reseña Informativa. Esta otra información no es parte de los estados financieros consolidados ni de nuestro informe de auditoría correspondiente.

Nuestra opinión sobre los estados financieros consolidados no cubre la otra información y, por lo tanto, no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia significativa entre la otra información y los estados financieros consolidados o el conocimiento obtenido en la auditoría o si parece que existe una incorrección significativa en la otra información.

Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existe una incorrección significativa en la otra información, estamos obligados a informar de ello. No tenemos nada que informar al respecto.

5. Otras cuestiones

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

6. Responsabilidades de la Dirección de Banco Patagonia S.A. en relación con los estados financieros consolidados

La Dirección de Banco Patagonia S.A. es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA. 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 incorrección significativa.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Dirección es responsable de la evaluación de la capacidad de Banco Patagonia S.A. para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, en caso de corresponder, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la Dirección tuviera intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no existiera otra alternativa realista.

7. Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de incorrección significativa, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la RT 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA siempre detecte una incorrección significativa cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran significativas si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con la RT 37 y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

a) Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección significativa en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos elementos de juicio suficientes y adecuados para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección significativa debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección significativa debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

b) Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.

c) Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.

d) Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la Dirección de Banco Patagonia S.A. del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en los elementos de juicio obtenidos, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas importantes sobre la capacidad de Banco Patagonia S.A. para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información expuesta en los estados financieros o, si dicha información expuesta no es adecuada, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en los elementos de juicio obtenidos hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

e) Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

f) Obtenemos elementos de juicio válidos y suficientes en relación con la información contable de las entidades o actividades empresariales dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con la Dirección de Banco Patagonia S.A. en relación con, entre otras cuestiones, la estrategia general de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Los estados financieros consolidados adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Los estados financieros consolidados adjuntos se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad.
- c) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la CNV, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 55 a los estados financieros consolidados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.
- d) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$1.981.483.942 y no era exigible a esa fecha.
- e) De acuerdo con lo requerido por el artículo 21, inciso e, de la Sección VI, Capítulo III del Título II de las Normas de la CNV, informamos que:
 - i) el cociente entre el total de servicios profesionales de auditoría prestados por nosotros para la emisión de informes sobre estados financieros y otros informes especiales o certificaciones sobre información contable o financiera facturados a la Entidad, y el total facturado a la Entidad por todo concepto, incluyendo dichos servicios de auditoría, en el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023 es 100%;

- ii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total de los mencionados servicios de auditoría facturados a la Entidad y a sus controladas y vinculadas es 78,15%; y
- iii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total facturado a la Entidad y a sus controladas y vinculadas por todo concepto, incluyendo servicios de auditoría, es 77,55%.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 28 de febrero de 2024

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 AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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 la auditoría de los estados financieros separados

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo separados, correspondientes al ejercicio económico finalizado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros 1 a 37 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y los anexos A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R.

En nuestra opinión, los estados financieros separados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco Patagonia S.A. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y otros resultados integrales, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo separados correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la sección III.A de la Resolución Técnica N° 37 (RT 37) de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de Banco Patagonia S.A. y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con los requerimientos del Código de Ética del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, de la RT 37 de la FACPCE y de las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA. Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

3. Énfasis sobre Marco Contable

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

4. Información distinta de los estados financieros y del informe de auditoría correspondiente (Otra información)

La Dirección de la Entidad es responsable de la otra información, que comprende la Memoria y la Reseña Informativa. Esta otra información no es parte de los estados financieros separados ni de nuestro informe de auditoría correspondiente.

Nuestra opinión sobre los estados financieros separados no cubre la otra información y, por lo tanto, no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros separados, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia significativa entre la otra información y los estados financieros separados o el conocimiento obtenido en la auditoría o si parece que existe una incorrección significativa en la otra información.

Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existe una incorrección significativa en la otra información, estamos obligados a informar de ello. No tenemos nada que informar al respecto.

5. Otras cuestiones

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

6. Responsabilidades de la Dirección de Banco Patagonia S.A. en relación con los estados financieros separados

La Dirección de Banco Patagonia S.A. es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros separados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA. Tal como se indica en la nota 2.1 a los estados financieros adjuntos, dicho marco de información financiera se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPE) 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 incorrección significativa.

En la preparación de los estados financieros separados, la Dirección es responsable de la evaluación de la capacidad de Banco Patagonia S.A. para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, en caso de corresponder, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la Dirección tuviera intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no existiera otra alternativa realista.

7. Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros separados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros separados en su conjunto están libres de incorrección significativa, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la RT 37 de la FACPE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA siempre detecte una incorrección significativa cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran significativas si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con la RT 37 y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

a) Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección significativa en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos elementos de juicio suficientes y adecuados para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección significativa debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección significativa debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

b) Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.

c) Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.

d) Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la Dirección de Banco Patagonia S.A. del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en los elementos de juicio obtenidos, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas importantes sobre la capacidad de Banco Patagonia S.A. para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información expuesta en los estados financieros o, si dicha información expuesta no es adecuada, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en los elementos de juicio obtenidos hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

e) Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros separados, incluida la información revelada, y si los estados financieros separados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con la Dirección de Banco Patagonia S.A. en relación con, entre otras cuestiones, la estrategia general de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Los estados financieros separados adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Las cifras de los estados financieros separados mencionados en el primer párrafo de la sección 1 de este informe surgen del libro Diario de la Entidad llevado en medios ópticos de acuerdo con la autorización emitida por la Inspección General de Justicia con fecha 26 de marzo de 2008, el que ha sido llevado de conformidad con las disposiciones legales vigentes.
- c) Los índices o contenidos de los compact-disks utilizados entre los meses de enero de 2023 y diciembre de 2023 para el vuelco mensual del libro Diario se encuentran transcritos en el libro "Registro de Habilitación de Medios Ópticos" de la Entidad.
- d) Los estados financieros separados adjuntos se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad. Los sistemas de información utilizados para generar la información incluida en los estados financieros mantienen las condiciones de seguridad e integridad en base a las cuales fueron oportunamente autorizados.

- e) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la CNV, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 35 a los estados financieros separados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.
- f) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$1.952.981.486 y no era exigible a esa fecha.
- g) De acuerdo con lo requerido por el artículo 21, inciso e, de la Sección VI, Capítulo III del Título II de las Normas de la CNV, informamos que:
 - i) el cociente entre el total de servicios profesionales de auditoría prestados por nosotros para la emisión de informes sobre estados financieros y otros informes especiales o certificaciones sobre información contable o financiera facturados a la Entidad, y el total facturado a la Entidad por todo concepto, incluyendo dichos servicios de auditoría, en el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023 es 100%;
 - ii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total de los mencionados servicios de auditoría facturados a la Entidad y a sus controladas y vinculadas es 78,15%; y
 - iii) el cociente entre el total de dichos servicios profesionales de auditoría facturados a la Entidad y el total facturado a la Entidad y a sus controladas y vinculadas por todo concepto, incluyendo servicios de auditoría, es 77,55%.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 28 de febrero de 2024

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

BANCO PATAGONIA S.A.		
Domicilio Legal:		
Avenida de Mayo 701- Piso 24 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires - República Argentina		
Actividad Principal: Banco Comercial	C.U.I.T.: 30 - 50000661 – 3	
Fecha de Constitución: 4 de mayo de 1928		
Datos de Inscripción en el Registro Público de Comercio de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires	Fecha	Del instrumento constitutivo: 18/09/1928
		De la última modificación: 01/09/2021
	Libro	Libro de Sociedades por Acciones: 104
		Número: 13.818
Fecha de vencimiento del contrato social: 29 de agosto de 2038		
Ejercicio Económico N° 100		
Fecha de inicio: 1° de enero de 2023	Fecha de cierre: 31 de diciembre de 2023	
Composición del Capital (Nota 27)		
Cantidad y características de las acciones	En Pesos	
	Suscripto	Integrado
719.145.237 acciones ordinarias escriturales de V\$N 1 y de un voto cada una	719.145.237	719.145.237
Información requerida por el Banco Central de la República Argentina (BCRA)		
Nombre del auditor firmante:	Gustavo Carbballal	
Asociación Profesional:	Deloitte & Co. S.A.	
Informe correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023	001 - (Cierre de ejercicio – Favorable sin salvedades)	

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

CONCEPTO	NOTAS	31/12/23	31/12/22
ACTIVO			
Efectivo y Depósitos en Bancos	7	400.207.413	314.755.147
Efectivo		158.997.258	83.787.160
Entidades Financieras y corresponsales		241.210.155	227.647.216
BCRA		235.886.256	220.540.768
Otras del país y del exterior		5.323.899	7.106.448
Otros		-	3.320.771
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	8	7.558.444	13.446.857
Instrumentos derivados	9	833.112	2.688.751
Operaciones de pase	10	998.889.590	426.839.588
Otros activos financieros	11	95.920.053	57.335.879
Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)	12	666.739.911	816.691.293
Sector Público no Financiero		2.822.413	1.325.196
Otras Entidades Financieras		40.828.184	56.086.350
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		623.089.314	759.279.747
Otros Títulos de Deuda	13	420.434.511	1.048.009.311
Activos financieros entregados en garantía	14	62.966.697	56.997.025
Activos por impuestos a las ganancias corriente	15 a)	5.765	415.203
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	16	106.885	58.140
Inversión en asociadas y negocios conjuntos	17	2.918.285	3.512.043
Propiedad y equipo (Anexo F)	18	100.827.024	105.257.408
Activos intangibles (Anexo G)	19	2.952.653	2.520.311
Activos por impuesto a las ganancias diferido	15 b)	3.287.428	458.256
Otros activos no financieros	20	6.361.477	7.012.599
TOTAL ACTIVO		2.770.009.248	2.855.997.811

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

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

CONCEPTO	NOTAS	31/12/23	31/12/22
PASIVO			
Depósitos (Anexo H)		1.862.863.534	2.061.979.949
Sector Público no Financiero		118.804.374	124.683.949
Sector Financiero		14.634.834	7.858.497
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	21	1.729.424.326	1.929.437.503
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		6.622	-
Instrumentos derivados	9	454.811	125.110
Otros pasivos financieros	22	160.704.771	110.720.059
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	23	50.859.962	61.407.232
Obligaciones negociables emitidas	24	-	3.366.904
Pasivo por impuesto a las ganancias corriente	15 a)	65.416.172	7.980.460
Provisiones (Anexo J)	25	2.927.594	4.051.855
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido	15 b)	1.008.484	18.277.178
Otros pasivos no financieros	26	55.055.423	87.611.743
TOTAL PASIVO		2.199.297.373	2.355.520.490
PATRIMONIO NETO			
Capital Social	27	719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		181.614.877	181.614.877
Ganancias reservadas		274.716.613	256.771.503
Otros Resultados Integrales acumulados		28.214.192	3.353.763
Resultado del ejercicio		85.229.854	57.800.841
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora		570.711.872	500.477.320
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras		3	1
TOTAL PATRIMONIO NETO		570.711.875	500.477.321
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO		2.770.009.248	2.855.997.811

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS
AL 31/12/23 Y 31/12/22**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	EJERCICIO FINALIZADO EL	
		31/12/23	31/12/22
Ingresos por intereses	28	1.884.669.853	1.060.179.795
Egresos por intereses	29	(1.205.119.958)	(595.477.615)
Resultado neto por intereses		679.549.895	464.702.180
Ingresos por comisiones	30	71.170.906	76.481.879
Egresos por comisiones	31	(27.888.794)	(26.114.507)
Resultado neto por comisiones		43.282.112	50.367.372
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	32	15.784.263	16.718.886
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI		16.922.343	(731.190)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		142.566.411	18.841.427
Otros ingresos operativos	33	34.516.210	53.858.549
Cargo por incobrabilidad		(6.398.439)	(17.167.259)
Ingreso operativo neto		926.222.795	586.589.965
Beneficios al personal	34	(115.126.547)	(105.846.266)
Gastos de administración	35	(65.016.894)	(59.634.576)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(11.146.551)	(11.585.085)
Otros gastos operativos	36	(137.479.312)	(81.822.810)
Resultado Operativo		597.453.491	327.701.228
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		(426.577)	(762.287)
Resultado por la posición monetaria neta		(453.409.969)	(228.481.308)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan		143.616.945	98.457.633
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	15 b)	(58.387.089)	(40.656.792)
Resultado neto de las actividades que continúan		85.229.856	57.800.841
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		85.229.856	57.800.841

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS
AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	EJERCICIO FINALIZADO EL	
	31/12/23	31/12/22
Resultado neto del ejercicio atribuible a los propietarios de la controladora	85.229.854	57.800.841
Resultado neto del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras	2	-

GANANCIAS POR ACCIÓN	EJERCICIO FINALIZADO EL	
	31/12/23	31/12/22
NUMERADOR		
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora	85.229.854	57.800.841
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	85.229.854	57.800.841
DENOMINADOR		
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145
Ganancia por acción Básica	118,516	80,374
Ganancia por acción Diluida	118,516	80,374

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS DE RESULTADOS INTEGRALES

AL 31/12/23 Y 31/12/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	EJERCICIO FINALIZADO EL	
	31/12/23	31/12/22
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	85.229.856	57.800.841
Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	111.496	(177.836)
Diferencia de cambio del ejercicio	177.642	(256.180)
Impuesto a las ganancias	(66.146)	78.344
Ganancias / (Pérdidas) por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)	24.748.933	(11.591.840)
Resultado del ejercicio por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	37.984.998	(18.525.508)
Impuesto a las ganancias	(13.236.065)	6.933.668
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL EJERCICIO	24.860.429	(11.769.676)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	24.860.429	(11.769.676)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	110.090.285	46.031.165
Atribuible a los propietarios de la controladora	110.090.283	46.031.165
Atribuible a participaciones no controladoras	2	-

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31/12/23
(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 31/12/23
	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				
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)	719.145	217.191	181.614.877	1.028.972	11.604.357	(9.279.566)	151.559.417	105.212.086	57.800.841	500.477.320	1	500.477.321
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 26/04/23												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	11.560.167	-	(11.560.167)	-	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	17.340.254	(17.340.254)	-	-	-
- Dividendo en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.900.420)	(28.900.420)	-	(28.900.420)
- Desafectación parcial de Reserva Facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(10.955.311)	-	(10.955.311)	-	(10.955.311)
Resultado del ejercicio (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	85.229.854	85.229.854	2	85.229.856
Otro Resultado Integral del ejercicio	-	-	-	111.496	-	24.748.933	-	-	-	24.860.429	-	24.860.429
Saldos al cierre del ejercicio	719.145	217.191	181.614.877	1.140.468	11.604.357	15.469.367	163.119.584	111.597.029	85.229.854	570.711.872	3	570.711.875

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2022 reexpresados al 31 de diciembre de 2023, excepto por "Capital Social" y "Aportes no Capitalizados".

(1) Ver nota 27.

(2) Ver nota 47.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31/12/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social (1)	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Otros Resultados Integrales			Reserva de Utilidades		Resultados no Asignados	Total PN atribuible a la participación controladora	Total PN atribuible a la participación no controladora	Total patrimonio neto al 31/12/2022
	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				
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)	719.145	217.191	181.614.877	1.206.808	11.604.357	2.312.274	142.931.949	70.702.211	43.137.343	454.446.155	1	454.446.156
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22												
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	8.627.468	-	(8.627.468)	-	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	34.509.875	(34.509.875)	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	57.800.841	57.800.841	-	57.800.841
Otro Resultado Integral del ejercicio	-	-	-	(177.836)	-	(11.591.840)	-	-	-	(11.769.676)	-	(11.769.676)
Saldos al cierre del ejercicio	719.145	217.191	181.614.877	1.028.972	11.604.357	(9.279.566)	151.559.417	105.212.086	57.800.841	500.477.320	1	500.477.321

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 31 de diciembre de 2023, excepto por "Capital Social" y "Aportes no Capitalizados".

(1) Ver nota 27.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

CONCEPTO	31/12/23	31/12/22
Flujos de efectivo de las actividades operativas		
Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias	143.616.945	98.457.633
Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio	453.409.969	228.481.308
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:	(93.370.329)	141.974.758
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	11.146.551	11.585.085
Cargo por incobrabilidad	6.398.439	17.167.259
Otros ajustes	(110.915.319)	113.222.414
Aumentos / (Disminuciones) netas provenientes de activos operativos:	225.169.178	(134.262.577)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	8.847.108	2.797.201
Instrumentos derivados	1.855.639	1.308.983
Operaciones de pase	(572.050.002)	(36.659.952)
Préstamos y otras financiaciones	116.107.556	210.856.805
Sector Público no Financiero	923.090	211.782
Otras Entidades financieras	12.610.302	8.963.282
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	102.574.164	201.681.741
Otros Títulos de Deuda	761.054.522	(276.533.193)
Activos financieros entregados en garantía	(5.969.672)	(5.670.487)
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	(48.745)	6.596.172
Otros activos	(84.627.228)	(36.958.106)
Disminuciones netas provenientes de pasivos operativos:	(825.568.374)	(338.084.018)
Depósitos	(723.460.524)	(278.919.355)
Sector Público no Financiero	(26.609.430)	(7.730.145)
Sector Financiero	(1.992.090)	(188.971)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(694.859.004)	(271.000.239)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	6.622	(915.615)
Instrumentos derivados	329.701	(232.694)
Operaciones de pase	-	(593.288)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(66.844.413)	(33.339.233)
Otros pasivos	(35.599.760)	(24.083.833)
Pagos por Impuesto a las Ganancias	(7.383.752)	(973.431)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)	(104.126.363)	(4.406.327)

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31/12/23 Y 31/12/22**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/12/23	31/12/22
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Pagos:		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(4.497.800)	(3.018.245)
Cobros:		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	422.909	867.230
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)	(4.074.891)	(2.151.015)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Pagos:		
Obligaciones negociables no subordinadas	(4.493.207)	(4.485.489)
Financiaciones de entidades financieras locales	(2.692.824)	(7.629.894)
Pagos por arrendamientos	(1.141.534)	(2.506.191)
Cobros:		
Obligaciones negociables no subordinadas	-	3.113.579
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)	(8.327.565)	(11.507.995)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	526.285.867	139.723.424
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)	(324.304.782)	(225.206.075)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO	31/12/23	31/12/22
AUMENTO / (DISMINUCIÓN) NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)	85.452.266	(103.547.988)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	314.755.147	418.303.135
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	400.207.413	314.755.147

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL

Banco Patagonia S.A. (el "Banco") es una sociedad anónima constituida en la República Argentina, que opera como banco universal y cuenta con una red de distribución de alcance nacional. 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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(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 han sido aprobados por el Directorio de la Entidad en su reunión de fecha 28 de febrero de 2024.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Bases de presentación

- 2.1.1 Los presentes estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 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 su sigla en inglés), salvo por las siguientes excepciones:
- 2.1.1.1 La aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” sobre los instrumentos de deuda del sector público no financiero, de acuerdo con la Comunicación “A” 6847 del BCRA.
- 2.1.1.2 Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A. se consideran las directrices establecidas por el BCRA que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en dicha sociedad, registrada en “Inversiones en Instrumentos de Patrimonio” al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de diciembre de 2022, la inversión ha sido transferida, por lo tanto, la Entidad no tiene participación accionaria a esta fecha. De haberse aplicado el criterio previsto bajo NIIF 9, al 31 de diciembre de 2021 se hubiera registrado un mayor activo con contrapartida en resultados y, por lo tanto, un menor resultado en el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022.
- 2.1.2 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.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

2.3 Información comparativa

A los efectos de la presentación comparativa, se realizaron ciertas reclasificaciones en la información presentada del ejercicio anterior, a fin de exponerlos sobre bases uniformes. Las cifras al 31 de diciembre de 2022 han sido reexpresadas en moneda de cierre del presente ejercicio. La modificación de la información comparativa no implica cambios en las decisiones tomadas en base a ella.

NOTA 3 – MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

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

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

Por lo tanto, los presentes estados financieros, han sido preparados en moneda constante al 31 de diciembre de 2023, incluyendo la información comparativa del ejercicio anterior.

NOTA 4 – JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES

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

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

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

4.1. Juicios

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

4.2 Premisas y estimaciones sobre incertidumbres

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

- Nota 12 “Préstamos y otras financiaciones”, en lo relacionado con deterioro de activos financieros.
- Nota 15 “Impuesto a las ganancias” y Nota 5.16 “Impuesto a las ganancias corriente y diferido”, en relación con la disponibilidad de futuras ganancias gravables contra las cuales pueden ser usados los activos por impuesto diferido.
- Nota 25 “Provisiones”, en relación con la probabilidad y magnitud de la salida de recursos.
- Nota 39.b) “Técnicas de valuación para Nivel 2”

4.3 Mediciones a valor razonable

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

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

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

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

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

NOTA 5 – POLÍTICAS CONTABLES MATERIALES

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

5.1 Bases de consolidación

a) Subsidiarias

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

b) Participación no controladora

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

c) Fondos comunes de inversión

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

d) Pérdida de control

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

e) Transacciones eliminadas en la consolidación

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

5.2 Moneda extranjera

a) Transacciones en moneda extranjera

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

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

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

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

b) Operaciones en el exterior

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

5.3 Efectivo y depósitos en bancos

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

5.4 Activos y pasivos financieros

a) Reconocimiento

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

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

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

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

b) Clasificación de activos financieros

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

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

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

Esta categoría incluye a los instrumentos financieros derivados.

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

c) Clasificación de pasivos financieros

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

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

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

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

d) Baja de activos y pasivos financieros

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

e) Compensación de activos y pasivos financieros

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

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

f) Medición a costo amortizado

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

g) Deterioro de activos financieros

La Entidad adopta el modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros", con el alcance establecido por la Comunicación "A" 6847 del BCRA que excluyó de su aplicación a los instrumentos de deuda del sector público no financiero.

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

Donde,

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

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

Probabilidad de default - (PD)

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

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

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

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

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

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

Pérdida dado el Default - (LGD)

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

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

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

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

- Negocios con Personas
- Negocios con Empresas
- Refinanciaciones

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Exposición al Default – EAD

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

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

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

Coeficiente Forward Looking (CFL):

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

Donde:

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

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

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

5.5 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

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

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

5.6 Propiedad y equipo

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

5.7 Activos intangibles

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

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

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

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

5.8 Otros activos no financieros

a) Obras de arte y piezas de colección

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

b) Propiedades de inversión

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

5.9 Deterioro de activos no financieros

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

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

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

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

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

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

5.10 Provisiones

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

5.11 Beneficios al personal

Beneficios al personal a corto plazo

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

5.12 Capital social

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

5.13 Ingresos y egresos por intereses

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

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

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

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

5.14 Ingresos y egresos por comisiones

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

Las comisiones, honorarios y similares que forman parte de la tasa de interés efectiva de un activo o pasivo financiero se incluyen en la medición de la tasa de interés efectiva (ver Nota 5.13).

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

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

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

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

5.15 Arrendamientos

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

a) El Grupo como Arrendatario

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La mencionada elección se efectúa arrendamiento por arrendamiento.

c) El Grupo como Arrendador

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Arrendamientos Financieros

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

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

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

- Arrendamientos Operativos

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

5.16 Impuesto a las ganancias corriente y diferido

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

a) Impuesto corriente

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

b) Impuesto diferido

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El impuesto diferido no se reconoce para:

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

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

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

c) Posiciones fiscales inciertas

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

5.17 Ganancias por acción

Las ganancias básica y diluida por acción se calculan dividiendo la ganancia neta atribuible a los accionistas del Grupo por el promedio ponderado de las acciones ordinarias en circulación durante cada ejercicio. En los ejercicios económicos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Grupo no mantiene instrumentos financieros con efecto dilusivo, por lo que las ganancias básica y diluida por acción son las mismas.

5.18 Ganancias reservadas

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

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

NOTA 6 – NIIF EMITIDAS AÚN NO VIGENTES

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

No existen normativas emitidas ni modificaciones a normas vigentes cuya entrada en vigencia a partir del 1° de enero 2024 se espere que tengan efectos significativos para la entidad.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 7 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

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

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Efectivo	158.997.258	83.787.160
BCRA - Cuenta Corriente	235.886.256	220.540.768
Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior	5.323.899	7.106.448
Otros	-	3.320.771
Total	<u>400.207.413</u>	<u>314.755.147</u>

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

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	4.854.002	10.838.757
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	2.069.696	2.602.804
Títulos Públicos del Exterior	629.238	-
Títulos Privados del país	5.508	5.296
Total	<u>7.558.444</u>	<u>13.446.857</u>

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.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(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 Consolidados de Resultados en las líneas "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Valores efectivos		
Activos		
Forwards de moneda extranjera	807.809	2.688.751
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	25.303	-
Total	<u>833.112</u>	<u>2.688.751</u>
Pasivos		
Forwards de moneda extranjera	410.933	83.205
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	43.878	41.905
Total	<u>454.811</u>	<u>125.110</u>
 Valores nocionales		
Activos		
Forwards de moneda extranjera	7.221	7.719
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	6.400	57.416
Total	<u>13.621</u>	<u>65.135</u>
Pasivos		
Forwards de moneda extranjera	9.024	88.721
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	5.693	30.127
Total	<u>14.717</u>	<u>118.848</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	998.878.447	426.682.225
Títulos públicos	11.143	157.363
Total	<u>998.889.590</u>	<u>426.839.588</u>

NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	54.733.862	8.969.001
Deudores varios por venta de Prisma Medios de Pago S.A.	19.961.458	16.612.561
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	13	11.672.206
Deudores varios	9.261.763	11.394.298
Sub - Total	<u>83.957.096</u>	<u>48.648.066</u>
Medidos a valor razonable con cambios en resultados		
Cuotapartes de fondos comunes de inversión	12.492.926	9.208.398
Sub - Total	<u>12.492.926</u>	<u>9.208.398</u>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(529.969)	(520.585)
Total	<u>95.920.053</u>	<u>57.335.879</u>

NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

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

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

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado	672.283.168	828.128.759
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(5.543.257)	(11.437.466)
Total	<u>666.739.911</u>	<u>816.691.293</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Sector Público	2.822.413	1.325.196
Sector financiero	40.829.596	56.091.730
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	628.631.159	770.711.833
Adelantos	177.624.692	210.549.315
Documentos	168.838.986	149.800.428
Tarjetas de crédito	140.059.597	184.265.450
Personales	34.219.571	64.538.575
Hipotecarios	14.089.451	19.476.701
Prendarios	7.877.595	22.196.502
Arrendamientos financieros	7.096.656	8.280.715
Otros	62.752.634	99.145.456
Intereses y conceptos asimilables	16.071.977	12.458.691
Sub - Total	672.283.168	828.128.759
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(5.543.257)	(11.437.466)
Total	666.739.911	816.691.293

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.

Los restantes activos financieros no se encuentran atrasados ni deteriorados.

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiaciones

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 13 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA

La composición del rubro es la siguiente:

Medidos a valor razonable con cambios en ORI (1)

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	88.908.148	128.669.618
Títulos Privados del país	38.065.137	25.623.823
Instrumentos del BCRA	13.581.923	689.231.779
Títulos Públicos de Gobiernos Provinciales	10.581.988	6.579.789
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	-	4.462.086
Subtotal	<u>151.137.196</u>	<u>854.567.095</u>

Medidos a costo amortizado (1)

Títulos Públicos del Tesoro Nacional	171.000.261	193.411.095
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	72.871.204	-
Instrumentos del BCRA	25.425.850	31.121
Subtotal	<u>269.297.315</u>	<u>193.442.216</u>
Total	<u>420.434.511</u>	<u>1.048.009.311</u>

- (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 nominal de 62.590.117, 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. 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.

Al 31 de diciembre de 2023 el total de opciones de venta (puts) con el BCRA (incluyendo los mencionados en el párrafo anterior) asciende a 248.205.352 (ver Anexo O a los estados financieros separados).

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 14 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

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

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Cuentas Especiales de Garantía (*)	15.674.394	23.235.171
BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término	28.930.507	29.023.669
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	28.930.507	19.823.511
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	-	9.200.158
Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito	16.115.748	3.885.603
Depósitos en Garantía - Caucciones Bursátiles	882	-
Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME y Otros	2.113.861	694.666
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	2.090.909	647.706
- Dólares en Garantía	22.952	15.714
- Pesos en Garantía	-	31.246
Otros Depósitos en garantía	131.305	157.916
Total	<u>62.966.697</u>	<u>56.997.025</u>

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

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

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Activo por impuesto a las ganancias corriente	5.765	415.203
Pasivo por impuesto a las ganancias corriente		
Provisión Impuesto	68.195.271	8.889.505
Anticipos y retenciones	(2.779.099)	(909.045)
Total	<u>65.416.172</u>	<u>7.980.460</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

b) Cargo por impuesto a las ganancias:

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

Concepto	Saldo al 31/12/22	Cambios reconocidos en		Saldo al 31/12/23
		Resultados	ORI	
Activo				
Quebranto impositivo	680.830	977.736	-	1.658.566
Saldo AXI Impositivo	9.114.128	(7.328.021)	-	1.786.107
Títulos de deuda	-	33.076.142	(13.236.065)	19.840.077
Previsiones por riesgo de incobrabilidad	4.816.776	(1.421.420)	-	3.395.356
Préstamos - Valuación a costo amortizado	1.413.464	(114.184)	-	1.299.280
Provisiones pasivas	738.333	(52.030)	-	686.303
Otros pasivos	1.617.072	(597.708)	-	1.019.364
Otros	245.103	(90.939)	-	154.164
Activo por impuesto diferido	18.625.706	24.449.576	(13.236.065)	29.839.217
Pasivo				
Activos intangibles	(183.641)	80.185	-	(103.456)
Devengado exigible	(4.935.596)	(985.607)	-	(5.921.203)
Propiedades y equipos	(30.716.514)	9.920.792	-	(20.795.722)
Propiedades de Inversión	(97.520)	(44.587)	-	(142.107)
Obligaciones negociables	(2.547)	2.547	-	-
Diferencia de conversión	(508.810)	(22.829)	(66.146)	(597.785)
Pasivo por impuesto diferido	(36.444.628)	8.950.501	(66.146)	(27.560.273)
Total	(17.818.922)	33.400.077	(13.302.211)	2.278.944

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

	31/12/23	31/12/22
Impuesto corriente	91.787.166	8.963.342
Impuesto diferido	(33.400.077)	31.693.450
Cargo por impuesto a las ganancias	58.387.089	40.656.792

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	31/12/23	31/12/22
Resultado antes del impuesto a las ganancias	143.616.945	98.457.633
Alícuota del impuesto a las ganancias	35%	35%
Impuesto sobre la ganancia gravada	50.265.931	34.460.172
Diferencias de aplicación del ajuste por inflación contables a impositivos y otras diferencias permanentes netas	8.121.158	6.196.620
Cargo por impuesto a las ganancias	58.387.089	40.656.792

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 31 de diciembre de 2023 y 2022.

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

Con fecha 16 de junio de 2021, la Ley N° 27.630 estableció la alícuota del impuesto a las ganancias según una escala en función de la ganancia neta imponible acumulada, con alícuotas de 25%, 30% y 35% y una suma fija a tributar dependiendo del importe de ganancia neta total. El Banco aplica la alícuota del 35%.

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 16 – INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

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

Información al 31 de diciembre de 2023

Descripción	Nivel de Valor Razonable	Saldo de Libros al 31/12/23
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	99.443
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	3.841
- Matba Rofex S.A.	2	3.042
- 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
Total		106.885

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	45.150
- Matba Rofex S.A.	2	9.505
- Seguros de depósitos S.A.	2	1.537
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	1.740
- Argencontrol S.A.	2	165
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	37
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	2	6
Total		58.140

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

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>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Interbanking S.A.	1.853.992	2.241.624
Mercado Abierto Electrónico S.A.	667.780	578.105
Play Digital S.A.	242.739	517.224
Compensadora Electrónica S.A.	127.367	138.228
Provincanaje S.A.	26.407	36.862
Total	<u>2.918.285</u>	<u>3.512.043</u>

NOTA 18 – PROPIEDAD Y EQUIPO

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

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

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

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

Los atributos empleados para la determinación del valor razonable de cada inmueble 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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

La evolución del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como el valor residual de los inmuebles de uso propio revaluados se muestran en el Anexo "F" – Movimiento de Propiedad y Equipo, que acompaña a los presentes estados financieros.

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

NOTA 19 – ACTIVOS INTANGIBLES

La evolución del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se muestra en el Anexo "G" - Movimiento de Activos Intangibles, que acompaña a los presentes estados financieros.

NOTA 20 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Pagos efectuados por adelantado	3.827.182	4.759.067
Otros Bienes diversos	1.210.779	486.034
Obras de arte	557.680	557.679
Propiedades de Inversión (Anexo "F")	407.476	283.373
Otros	358.360	926.446
Total	<u>6.361.477</u>	<u>7.012.599</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

La evolución del rubro de Propiedades de Inversión incluido dentro de los Otros activos no financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se muestran en el Anexo "F" - Movimiento de Propiedades de Inversión, que acompaña a los presentes estados financieros.

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

NOTA 21 – DEPÓSITOS

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

Concepto	31/12/23	31/12/22
Cajas de ahorro	986.025.424	757.818.579
Plazo fijo e inversiones a plazo	491.580.283	862.045.881
Cuentas corrientes	136.525.240	162.732.375
Cuentas de Inversiones	28.330.065	57.403.934
Otros	32.507.413	40.669.090
Intereses y ajustes	54.455.901	48.767.644
Total	1.729.424.326	1.929.437.503

NOTA 22 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	31/12/23	31/12/22
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	63.849.102	62.255.972
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	52.941.176	5.388.075
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	5.147.955	1.511.600
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	1.740.398	9.834.525
Acreedores varios	37.026.140	31.729.887
Total	160.704.771	110.720.059

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 23 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

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

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	49.601.384	59.478.189
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	1.217.432	1.823.023
BCRA	41.146	106.020
Total	<u>50.859.962</u>	<u>61.407.232</u>

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 USD 250.000.000 o su equivalente en otras monedas, y una vigencia de 5 años desde la fecha de autorización de la CNV.

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

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 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no posee ninguna clase y/o serie de obligaciones negociables vigentes bajo dicho 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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

2. Programa de emisión de obligaciones negociables de GPAT aprobado por la CNV con fecha 11 de febrero de 2011

Mediante la Resolución N° 15.868 del 30 de abril de 2008, la CNV autorizó el ingreso a la oferta pública de GMAC Compañía Financiera S.A. (antecesora de GPAT), mediante la creación de un programa global de emisión de obligaciones negociables simples, no convertibles en acciones, por hasta 400.000 o su equivalente en otras monedas.

Luego de sucesivas prórrogas y ampliaciones de los montos en circulación, con fecha 18 de marzo de 2022 la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas dispuso la ampliación del Programa Global de Obligaciones Negociables simples vigentes de 3.000.000 a 10.000.000 (o su equivalente en otras monedas) y extendió la vigencia por un plazo adicional de 5 años.

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

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

Emisión	Valor emitido	Tasa Nominal Anual	Fecha de emisión	Fecha de Vto.	Saldo al 31/12/23	Saldo al 31/12/22
GPAT						
Serie XXXVII Clase A	1.000.000	Badlar	18/08/22	18/08/23	-	3.366.904
	Total				-	3.366.904

NOTA 25 – PROVISIONES

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

A continuación, se detallan las caídas de las provisiones al 31 de diciembre de 2023:

Caída de provisiones	Provisiones					Total al 31/12/23
	Demandas Laborales	Demandas Generales	Demandas Impositivas	Sanciones administrativas, disciplinarias y penales	Responsabilidades Eventuales	
Menos de 12 meses	406.700	854.125	22.120	-	695.520	1.978.465
Más de 12 meses	328.690	242.966	168.283	-	209.190	949.129
Total	735.390	1.097.091	190.403	-	904.710	2.927.594

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

Caída de provisiones	Provisiones					Total al 31/12/22
	Demandas Laborales	Demandas Generales	Demandas Impositivas	Sanciones administrativas, disciplinarias y penales	Responsabilidades Eventuales	
Menos de 12 meses	168.730	521.018	62.943	-	1.462.659	2.215.350
Más de 12 meses	456.785	365.760	604.586	-	409.374	1.836.505
Total	625.515	886.778	667.529	-	1.872.033	4.051.855

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

En Nota 53 se incluye, a requerimiento del BCRA, la totalidad de sanciones administrativas, disciplinarias y penales con sentencia judicial de primera instancia o no, que fueron aplicadas o iniciadas por el BCRA, Unidad de Información Financiera, CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación, con independencia de si las mismas son probables, posibles o remotas.

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 26 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

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

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Otros Beneficios a corto plazo a pagar	14.518.731	16.344.361
Otros Impuestos a pagar	11.225.195	10.238.257
Cobranzas efectuadas por adelantado	10.445.500	13.900.663
Retenciones y percepciones	8.473.017	11.876.170
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	3.984.679	5.442.703
Acreedores Varios	3.112.657	2.541.280
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	968.789	1.804.822
Por pasivos del contrato con cliente	612.497	1.237.266
Órdenes de pago previsionales	486.508	990.598
Dividendos a pagar en efectivo	-	22.290.062
Otros	1.227.850	945.561
Total	<u>55.055.423</u>	<u>87.611.743</u>

NOTA 27 – CAPITAL SOCIAL

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 28 – INGRESOS POR INTERESES

La composición del rubro es la siguiente:

Ingresos por Intereses	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Títulos Públicos	1.045.248.634	594.434.640
Primas por Pases Activos con el sector financiero	342.520.451	120.569.651
Adelantos	164.229.109	93.129.432
Documentos	118.601.897	87.153.869
Tarjetas de Crédito	55.079.616	37.048.195
Préstamos Personales	36.998.719	41.870.842
Préstamos al Sector Financiero	24.464.279	15.994.202
Ajuste U.V.A.	16.911.596	15.885.358
Otros Préstamos	14.520.443	13.798.740
Préstamos Prendarios	9.242.039	11.580.463
Arrendamientos Financieros (Leasing)	4.389.906	2.285.026
Otros	52.463.164	26.429.377
Total	<u>1.884.669.853</u>	<u>1.060.179.795</u>

NOTA 29 – EGRESOS POR INTERESES

La composición del rubro es la siguiente:

Egresos por Intereses	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Depósitos a Plazo Fijo	831.003.722	411.506.857
Depósitos en Caja de Ahorros	326.555.964	144.951.618
Obligaciones Negociables	1.126.303	903.586
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	1.036.125	1.881.929
Primas por pases pasivos con el sector financiero	982.789	323.266
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	324.686	1.529.311
Otros	44.090.369	34.381.048
Total	<u>1.205.119.958</u>	<u>595.477.615</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 30 – INGRESOS POR COMISIONES

La composición del rubro es la siguiente:

Ingresos por Comisiones	31/12/23	31/12/22
Tarjetas de Débito y Crédito	22.163.027	22.354.678
Paquetes de Productos	18.010.740	17.930.078
Depósitos	11.045.113	12.795.122
Seguros	9.208.814	10.397.233
Recaudaciones	4.800.713	7.246.295
Comercio Exterior	3.402.473	3.150.099
Títulos Valores	853.225	705.544
Préstamos	657.831	602.965
Otros	1.028.970	1.299.865
Total	71.170.906	76.481.879

NOTA 31 – EGRESOS POR COMISIONES

La composición del rubro es la siguiente:

Egresos por Comisiones	31/12/23	31/12/22
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	17.416.603	15.909.258
Sector Público	6.328.948	5.209.597
Vinculadas con Títulos	728.306	686.552
Transferencias	532.357	635.843
Recaudaciones	330.798	1.232.522
Otros	2.551.782	2.440.735
Total	27.888.794	26.114.507

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

La composición del rubro es la siguiente:

Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	31/12/23	31/12/22
Resultado por venta o baja de activos financieros	6.799.484	12.152.303
Operaciones a término de moneda extranjera	5.281.821	3.877.207
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	3.683.757	1.555.582
Títulos privados	19.201	(866.206)
Total	15.784.263	16.718.886

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 33 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

Otros Ingresos Operativos	31/12/23	31/12/22
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	10.518.953	5.928.181
Honorarios de Gestión (Sociedad Gerente FCI)	6.531.566	5.587.777
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	4.405.087	4.783.814
Vinculados a mercado de capitales y títulos	3.649.006	2.352.574
Créditos recuperados	1.616.773	2.403.787
Intereses punitorios	610.113	544.478
Previsiones desafectadas	256.982	22.808.089
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	422.909	867.234
Otros	6.504.821	8.582.615
Total	34.516.210	53.858.549

NOTA 34 – BENEFICIOS AL PERSONAL

La composición del rubro es la siguiente:

Beneficios al Personal	31/12/23	31/12/22
Sueldos	86.972.340	80.952.890
Cargas Sociales	15.830.949	15.945.736
Servicios al personal	3.230.648	3.256.975
Indemnizaciones	2.100.013	1.757.952
Otros beneficios	6.992.597	3.932.713
Total	115.126.547	105.846.266

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 35 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro es la siguiente:

Gastos de Administración	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Impuestos	14.317.800	11.522.370
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	13.097.709	13.316.512
Honorarios	9.381.852	9.186.252
Transporte de valores diversos	4.037.731	4.262.165
Servicios de seguridad	3.834.709	3.859.896
Electricidad y comunicaciones	3.393.688	3.523.744
Propaganda y publicidad	3.288.103	2.036.173
Papelería y útiles	1.640.920	1.224.854
Correo Privado	737.236	869.166
Representación, viáticos y movilidad	551.479	355.452
Alquileres	547.172	559.495
Otros	10.188.495	8.918.497
Total	<u>65.016.894</u>	<u>59.634.576</u>

NOTA 36 – OTROS GASTOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

Otros Gastos Operativos	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	111.752.920	62.405.714
Vinculados con Cajeros Automáticos	4.105.419	5.263.755
Cargo por otras provisiones	3.150.590	775.341
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	2.999.216	3.068.147
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	1.070.066	1.299.163
Otros	14.401.101	9.010.690
Total	<u>137.479.312</u>	<u>81.822.810</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Banco Patagonia, es una Sociedad Anónima constituida conforme Ley General de Sociedades N° 19.550. Las actividades desarrolladas en función a su objeto social son las correspondientes a la categoría de Banco Comercial de acuerdo con la Ley N° 21.526 de Entidades Financieras, y se encuentra sujeta a la supervisión del BCRA. Asimismo, por encontrarse bajo el régimen de oferta pública se encuentra regulado por la Ley N° 26.831 de Mercado de Capitales y sujeto al contralor de la CNV, siéndole aplicables las exigencias y recomendaciones vinculadas al gobierno societario de ambos Organismos.

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

1) Directorio, Alta Gerencia y Comités

a) Directorio

Integración del Directorio

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

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

Banco Patagonia posee en su Directorio dos miembros independientes.

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

Ninguno de sus miembros cumple funciones ejecutivas, en cumplimiento de las Comunicaciones "A" 7143 y 7896.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Criterio para la selección de los Directores

Los Directores deben ser personas con idoneidad para el ejercicio de la función. El BCRA evaluará las condiciones de habilidad legal, idoneidad, competencia, probidad, experiencia en la actividad financiera y posibilidad de dedicación funcional de los miembros del Directorio propuestos. Estas condiciones deberán ser mantenidas durante todo el período de desempeño en el cargo.

Al menos dos tercios de la totalidad de los Directores deben acreditar experiencia en puestos directivos, gerenciales o en otras posiciones destacadas en materia financiera en la función pública o privada, en el país o en el exterior.

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

Cuando no se disponga de una nueva evaluación por parte del BCRA, las Entidades Financieras deberán certificar anualmente que sus Directores mantienen las condiciones exigidas por dicho Organismo para el desempeño del cargo.

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

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

Obligaciones del Directorio conforme a la normativa vigente

Los Directores deberán observar en el ejercicio de su función una conducta ejemplar basada en los principios éticos que rigen a la entidad, promoviendo la generación de entornos de negocios íntegros y sentando sólidas bases de confianza.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

El Directorio debe contar con niveles adecuados de independencia y diversidad que le permitan tomar decisiones en pos del mejor interés de la Entidad, evitando el pensamiento de grupo y la toma de decisiones por individuos o grupos dominantes dentro del Directorio.

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Honorarios al Directorio

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

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

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

b) Alta Gerencia

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

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

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

- Superintendentes y Gerentes con reporte directo al Directorio

c) Comités

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

COMITÉ DE AUDITORÍA – BCRA

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

COMITÉ DE AUDITORÍA – CNV

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

COMITÉ DE PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

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

COMITÉ DE CONTROL Y PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

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

COMITÉ DE TECNOLOGÍA INFORMÁTICA

Previsto en las normas del BCRA, es responsable principalmente de vigilar y evaluar el funcionamiento del marco de gestión de tecnología de la información y contribuir a la mejora de su efectividad. En ese marco, analiza y propone al Directorio la Política que soporte los objetivos estratégicos del Banco y aprueba el Plan de Tecnología y Sistemas. Además, deberá asegurarse de la existencia de un Plan de Contingencia, supervisar el resultado de las pruebas periódicas del mismo y verificar su permanente actualización.

COMITÉ DE FINANZAS

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

COMITÉ DE ÉTICA

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

COMITÉ DE RIESGO GLOBAL

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

COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL

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

COMITÉ DE SEGURIDAD INFORMÁTICA Y PROTECCIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN

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

COMITÉ DE EXPERIENCIA DEL CLIENTE

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

COMITÉ DE DIRECCIÓN

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

COMITÉ DE DESARROLLO HUMANO

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

COMITÉ DE NEGOCIOS

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

COMITÉ DE ARQUITECTURA, SEGURIDAD Y ADMINISTRACIÓN DE BIENES

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

2) Estructura accionaria básica

Al 31 de diciembre de 2023 y a la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, el capital social de la Entidad está compuesto por 719.145.237 acciones, de las cuales 22.768.818 son de Clase "A" y 696.376.419 son de Clase "B", siendo ambas clases ordinarias escriturales, de V\$N 1 y con derecho a un voto cada una.

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

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

3) Estructura organizacional

La Entidad está dirigida y administrada por un Directorio compuesto al 31 de diciembre de 2023 por nueve integrantes hombres: un Presidente, cinco Vicepresidentes y tres Directores Titulares, dos de los cuáles revisten la condición de independientes de acuerdo con las normas de oferta pública. A su vez, del Directorio dependen seis Superintendencias y siete Gerencias:

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

Superintendencias:

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

Gerencias que dependen directamente del Directorio:

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

Sociedades Controladas

Banco Patagonia es la sociedad controlante de las siguientes sociedades:

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

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

Red de sucursales

Al 31 de diciembre de 2023 la red de sucursales de la Entidad se encuentra conformada por 199 puntos de atención en todo el país, conformada por 177 Sucursales y 22 Centros de Atención.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Código de Ética

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

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

Asimismo, fija las pautas a fin de evitar todo conflicto entre los intereses personales y los intereses de negocios del Banco o sus clientes.

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

Política y Programa de Compliance

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

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

Política y Programa de Integridad

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

Código de conducta

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

Canal de denuncias (Línea ética)

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

5) Rol como Agente financiero del sector público no financiero

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 el Directorio se encontraba conformado por nueve miembros titulares y cuatro suplentes, no habiendo a dicha fecha mujeres entre sus integrantes.

La Alta Gerencia estaba conformada por seis Superintendencias, cuatro Gerencias Ejecutivas y tres Gerencias. De las trece áreas, tres estaban a cargo de mujeres (23%) y diez por hombres (77%).

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

A la misma fecha la nómina de la Organización estaba compuesta por 49,71% mujeres y 50,29% hombres.

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

Tal lo mencionado en el último párrafo del punto 4) precedente, los integrantes de Banco Patagonia, tienen disponible un canal de denuncias, "Línea ética", a través del cual cualquier persona puede realizar una denuncia de forma segura, anónima y confidencial. Esta tiene entre sus objetivos, brindar señales claras respecto a los valores éticos y la responsabilidad corporativa de la Entidad, tanto con sus colaboradores como con la sociedad en general.

8) Prácticas de remuneraciones e incentivos económicos del personal

Principios generales

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

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

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

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

Comité de Desarrollo Humano

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

La Entidad no cuenta con política de diferimiento de compensaciones.

Esquema de gratificaciones económicas

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

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

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

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

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

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

9) Información Pública

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

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

NOTA 38 – RIESGOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

a) Riesgo crediticio

El riesgo de crédito se define como la posibilidad de sufrir pérdidas por el incumplimiento que un deudor o contraparte hace de sus obligaciones contractuales.

El Directorio aprueba las políticas crediticias con el fin de proveer un marco para la generación de negocios tendiente a lograr una relación adecuada entre el riesgo asumido y la rentabilidad esperada de las operaciones.

Dichas políticas establecen límites, procedimientos, mitigadores y controles para mantener la exposición a este riesgo en niveles aceptables. Estos aspectos se encuentran establecidos en manuales y normativas internas (Créditos, Garantías, Recupero y Gestión de Riesgo), las cuales son objeto de periódicas revisiones y actualizaciones.

En particular, la definición de los límites de riesgo, por su parte, es uno de los principales instrumentos estratégicos de la gestión del riesgo de crédito, cuyo objetivo es evitar las concentraciones y niveles de exposición no deseados.

Asimismo, la gestión de este tipo de riesgo está basada en el estudio de las operaciones y en el amplio conocimiento de la cartera de clientes, lo que permite un seguimiento pormenorizado del riesgo, minimizando la exposición en la medida de lo posible.

Los manuales de procedimientos que contienen los lineamientos en la materia, el cumplimiento de la normativa vigente y los límites establecidos, persiguen, entre otros, los objetivos que se mencionan a continuación:

- a) Lograr una adecuada segmentación de la cartera, por tipo de cliente y por sector económico;
- b) Potenciar la utilización de herramientas de análisis y evaluación del riesgo que mejor se adecuen al perfil del cliente;
- c) Establecer pautas homogéneas para el otorgamiento de préstamos siguiendo parámetros conservadores basados en primer término en el conocimiento del cliente, en su solvencia y capacidad de repago para el caso de las empresas, mientras que para el caso de individuos dichas pautas se sustentan en el comportamiento crediticio, y nivel de ingresos;
- d) Establecer límites a las facultades individuales para el otorgamiento de créditos de acuerdo con su monto, propendiendo a la existencia de comités específicos que, según su ámbito de influencia, serán los responsables de definir los niveles de asistencia;

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- e) Optimizar la calidad del riesgo asumido, contando con garantías adecuadas de acuerdo con el plazo del préstamo y el nivel de riesgo involucrado;
- f) Monitorear permanentemente la cartera de créditos y el nivel de cumplimiento de los clientes.

Tal como se menciona en Nota 37 y a fin de evaluar el riesgo crediticio, el Comité de Riego Global analiza la exposición a dicho riesgo y los planes de contingencia mientras que el Comité de Dirección analiza y aprueba el otorgamiento de facilidades crediticias que excedan la atribución del resto de los Comités de Crédito. Además, monitorea la gestión de los distintos segmentos de negocios.

Adicionalmente, la Superintendencia de Créditos, Gestión de Riesgos y Controles Internos, sobre la base del análisis de la situación patrimonial, económica y financiera de la empresa, sector de actividad al cual pertenece, capacidad de repago, proyecciones y características de la misma, entre otros aspectos, emite un informe en el que se detallan los principales riesgos a los que está expuesta la compañía y que eventualmente puedan comprometer la capacidad de afrontar sus compromisos en tiempo y forma. En función de dicho informe, las áreas comerciales elaboran una propuesta de calificación, que es tratada en el ámbito de los distintos Comités de Créditos.

Según los montos y garantías, las propuestas de calificación son tratadas en distintas instancias, dependiendo de la atribución crediticia delegada por el Directorio a cada Comité de Créditos. Cabe destacar que toda decisión es colegiada, participando mínimamente como nivel de decisión dentro de los distintos comités, un funcionario del área comercial y otro del área de créditos. No existen atribuciones crediticias individuales.

Particularmente, los clientes del Segmento Estandarizado, son calificados mediante métodos screening, resultantes de modelos de comportamiento y originación internos. La política del Banco establece que los casos especiales puedan ser analizados individualmente, requiriendo también la intervención de distintos niveles de aprobación en función del monto de asistencia crediticia a acordar.

El Banco monitorea permanentemente el comportamiento de los clientes bajo el concepto de administración de carteras, que propicia mantener permanentemente actualizado el legajo de crédito. Además, se toman en consideración distintos factores, como ser la información provista por el resto del sistema financiero, sector económico al que pertenece, cumplimiento en pago de sus obligaciones, etc. Con relación a los compromisos de los clientes, existen áreas especializadas que administran el atraso a través de distintas herramientas de gestión.

Las garantías otorgadas, cartas de crédito y responsabilidades por operaciones de comercio exterior se evalúan y previsionan de la misma forma que la cartera de préstamos. El riesgo crediticio en estas operaciones es definido como la posibilidad de que se produzca una pérdida debido a que una de las partes de una operación contingente incumpla con los términos establecidos en el contrato. El riesgo por pérdidas crediticias está representado por los montos estipulados en los contratos de los correspondientes instrumentos.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Finalmente, cabe destacar que el Banco utiliza para mitigar el riesgo de crédito, la cobertura de distintas garantías para sus financiaciones.

Seguimiento y revisión del préstamo

De acuerdo con lo mencionado en el punto anterior, los manuales de procedimientos que contienen los lineamientos en materia de riesgo crediticio y el cumplimiento de las normativas vigentes establecen como objetivo, entre otros, el monitoreo permanente de la cartera de créditos y el nivel de cumplimiento de los clientes, mediante el análisis periódico de la situación crediticia de cada uno de ellos.

La verificación de los aspectos formales de la solicitud, de la instrumentación de las garantías correspondientes y el seguimiento del cumplimiento en el pago de las cuotas forma parte del proceso de seguimiento del préstamo.

En este sentido, una vez transcurrida una determinada cantidad de días desde que se configuró el atraso en el pago de un cliente, la gestión de cobro estará a cargo del área de Gestión de Atraso, en conjunto con la red de Sucursales, quienes, teniendo en cuenta las particularidades de cada caso, deben enviar las notificaciones y demás gestiones previstas en los manuales de procedimiento.

En caso de no lograrse este objetivo, el crédito pasa a la etapa de mora en la cual la gerencia de Recupero de Créditos del Banco intensifica las gestiones de recupero a los fines de obtener el pago de los deudores. Según el monto y las garantías del préstamo decidirán la utilización de procedimientos judiciales.

Manejo del riesgo crediticio en inversiones en activos financieros

El riesgo crediticio correspondiente a dichas inversiones es monitoreado semanalmente en el Comité de Finanzas y el Comité de Riesgo Global. Dicha evaluación comprende la identificación de cada uno de los activos financieros invertidos, analizando la calificación de riesgo otorgada por una agencia clasificadora de riesgo. Estos instrumentos financieros están principalmente concentrados en saldos depositados y operaciones de préstamos interfinancieros con entidades financieras de primer nivel, títulos públicos emitidos por el Estado Nacional Argentino y Letras emitidas por el BCRA los cuales tienen cotización en mercados activos.

A continuación, se detalla el porcentaje de exposición por emisor calculado sobre el total de inversiones en los activos financieros:

Detalle	31/12/23	31/12/22
Títulos Públicos emitidos por el Gobierno Nacional y Provinciales - a)	81,1%	32,6%
Instrumentos emitidos por el BCRA - b)	9,5%	65,0%
Otros	9,4%	2,4%

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

a) Los Bonos Soberanos y las Letras del Tesoro en pesos constituyen la principal tenencia del Banco en Títulos públicos emitidos por el Estado Nacional Argentino.

b) Corresponde a instrumentos de deuda emitidos por el BCRA cuyos vencimientos son de corto plazo.

Para la totalidad de los activos financieros, su importe en libros es la mejor forma de representar la exposición máxima bruta a riesgo de crédito.

La Gerencia confía en la capacidad de continuar controlando y manteniendo una exposición mínima del riesgo crediticio para el Banco como resultado de su cartera de créditos y de activos financieros sobre la base de lo siguiente:

- 99% de la cartera de préstamos está clasificada en los dos niveles superiores del sistema de clasificación del BCRA al 31 de diciembre de 2023, al igual que se encontraba al 31 de diciembre de 2022;
- 95% de la cartera de préstamos está considerada como ni vencida ni deteriorada al 31 de diciembre de 2023 y del 96% para el 31 de diciembre de 2022;

El monto máximo de riesgo crediticio de los activos financieros del Grupo se informa a continuación:

Activos Financieros	31/12/23	31/12/22
Efectivo y depósitos en bancos	400.207.413	314.755.147
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	7.558.444	13.446.857
Instrumentos derivados	833.112	2.688.751
Operaciones de pase	998.889.590	426.839.588
Otros activos financieros	95.920.053	57.335.879
Préstamos y otras financiaciones	666.739.911	816.691.293
Otros títulos de deuda	420.434.511	1.048.009.311
Activos financieros entregados en garantía	62.966.697	56.997.025
Total	2.653.549.731	2.736.763.851
Partidas Fuera de Balance		
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	374.201.643	478.534.588
Garantías otorgadas	4.473.599	4.302.598
Responsabilidades por operaciones de comercio exterior	2.131.570	937.007
Cartas de crédito	1.808.466	2.757.371
Total	382.615.278	486.531.564

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Garantías mantenidas por el Banco

Las garantías recibidas por préstamos se informan en el Anexo B.

Concentración del riesgo crediticio

En el Anexo C se informa la concentración de las financiaciones otorgadas por la Entidad.

Calidad de préstamos y otras financiaciones

A continuación, se detalla la exposición de riesgo crediticio al 31 de diciembre de 2023 considerando los Estadios del modelo de pérdidas crediticias esperadas:

Exposición por Estadio	Estadio 1	Estadio 2	Estadio 3	Total 31/12/23
Otros activos financieros	83.957.096	-	-	83.957.096
Préstamos y otras financiaciones	650.584.679	16.225.904	2.650.272	669.460.755
Otras Entidades Financieras	40.829.596	-	-	40.829.596
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	609.754.983	16.225.904	2.650.272	628.631.159
Adelantos	176.934.363	521.419	168.910	177.624.692
Documentos	167.907.286	879.447	52.253	168.838.986
Tarjetas de Crédito	131.322.071	8.583.684	153.842	140.059.597
Personales	28.811.394	4.629.339	778.838	34.219.571
Hipotecarios	13.175.519	829.452	84.480	14.089.451
Prendarios	7.768.223	85.422	23.950	7.877.595
Arrendamientos Financieros	7.088.946	7.710	-	7.096.656
Otros	76.747.181	689.431	1.387.999	78.824.611
Compromisos eventuales	452.560.938	5.378.095	50.192	457.989.225
TOTAL EXPOSICION	1.187.102.613	21.603.999	2.700.464	1.211.407.076

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

A continuación, se detalla la composición de la previsión por pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre de 2023 por Estadios:

Previsión por Estadio	Estadio 1	Estadio 2	Estadio 3	Total 31/12/23
Otros activos financieros	529.969	-	-	529.969
Préstamos y otras financiaciones	2.301.094	1.461.996	1.780.167	5.543.257
Otras Entidades Financieras	1.412	-	-	1.412
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	2.299.682	1.461.996	1.780.167	5.541.845
Adelantos	32.386	28.071	101.526	161.983
Documentos	349.142	23.796	22.175	395.113
Tarjetas de Crédito	549.541	769.889	114.375	1.433.805
Personales	222.319	474.067	633.354	1.329.740
Hipotecarios	57.204	146.513	32.600	236.317
Prendarios	22.823	13.387	15.452	51.662
Arrendamientos Financieros	153.620	933	-	154.553
Otros	912.647	5.340	860.685	1.778.672
Compromisos eventuales	695.769	208.941	-	904.710
TOTAL PREVISIÓN	3.526.832	1.670.937	1.780.167	6.977.936

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detalla la exposición de riesgo crediticio al 31 de diciembre de 2022 considerando los Estadios del modelo de pérdidas crediticias esperadas:

Exposición por Estadio	Estadio 1	Estadio 2	Estadio 3	Total 31/12/22
Otros activos financieros	48.648.066	-	-	48.648.066
Préstamos y otras financiaciones	791.931.864	29.731.690	5.140.009	826.803.563
Otras Entidades Financieras	56.091.730	-	-	56.091.730
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	735.840.134	29.731.690	5.140.009	770.711.833
Adelantos	207.665.890	2.577.032	306.393	210.549.315
Tarjetas de Crédito	170.454.832	13.086.808	723.810	184.265.450
Documentos	148.498.313	641.879	660.236	149.800.428
Personales	52.748.023	10.157.316	1.633.236	64.538.575
Prendarios	21.918.156	194.021	84.325	22.196.502
Hipotecarios	18.486.300	970.472	19.929	19.476.701
Arrendamientos Financieros	8.245.185	35.530	-	8.280.715
Otros	107.823.435	2.068.632	1.712.080	111.604.147
Compromisos eventuales	583.641.969	7.156.558	557.979	591.356.506
TOTAL EXPOSICION	1.424.221.899	36.888.248	5.697.988	1.466.808.135

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detalla la composición de la previsión por pérdidas crediticias esperadas al 31 de diciembre de 2022 por Estadíos:

Previsión por Estadio	Estadio 1	Estadio 2	Estadio 3	Total 31/12/22
Otros activos financieros	520.585	-	-	520.585
Préstamos y otras financiaciones	4.771.757	3.352.246	3.313.463	11.437.466
Otras Entidades Financieras	5.380	-	-	5.380
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	4.766.377	3.352.246	3.313.463	11.432.086
Adelantos	71.804	103.394	249.109	424.307
Tarjetas de Crédito	1.417.841	1.630.636	402.219	3.450.696
Documentos	613.784	40.227	133.638	787.649
Personales	776.482	1.265.494	1.349.565	3.391.541
Prendarios	114.211	29.622	47.835	191.668
Hipotecarios	232.173	267.644	14.986	514.803
Arrendamientos Financieros	134.209	4.071	-	138.280
Otros	1.405.873	11.158	1.116.111	2.533.142
Compromisos eventuales	1.463.143	366.292	42.598	1.872.033
TOTAL PREVISIÓN	6.755.485	3.718.538	3.356.061	13.830.084

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se define como el riesgo de ocurrencia de desequilibrios entre activos y pasivos (“descalces” entre pagos y cobros) que puedan afectar la capacidad de cumplir con todos los compromisos financieros, presentes y futuros -dentro de diversos horizontes temporales-, tomando en consideración las diferentes monedas y plazos de liquidación de los derechos y obligaciones, sin incurrir en pérdidas significativas.

El Banco cuenta con políticas en materia de liquidez, las que tienen como objetivo administrar la misma en forma eficiente, optimizando el costo y la diversificación de las fuentes de fondeo, y maximizando la utilidad de las colocaciones mediante un manejo prudente que asegure los fondos necesarios para la continuidad de las operaciones y el cumplimiento de las regulaciones vigentes.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Por Comisión Fiscalizadora

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A fin de mitigar el riesgo de liquidez, el Banco mantiene una cartera de activos de alta liquidez y tiene como objetivo diversificar su estructura de pasivos, respecto a fuentes e instrumentos. En ese sentido, el objetivo es captar fondos con alto nivel de atomización en relación a clientes y volumen, ofreciendo la mayor diversidad de instrumentos financieros.

Asimismo, el Banco utiliza una serie de herramientas de medición y control del riesgo, incluyendo el monitoreo regular de los gaps de liquidez, diferenciado por moneda, así como diversos ratios de liquidez, incluyendo el "Ratio de Cobertura de Liquidez" (LCR, por sus siglas en inglés) y el "Ratio de Fondeo Estable Neto" (NSFR, por sus siglas en inglés).

La Gerencia de Riesgos Financieros monitorea en forma diaria el cumplimiento de los diversos límites establecidos por el Directorio para gestionar el riesgo de liquidez, los que contemplan, entre otros, niveles mínimos admisibles para los stocks de liquidez y niveles máximos de concentración por producto, cliente y segmento. Al igual que para el resto de los riesgos, el Banco cuenta con planes de contingencia los cuales se activarán en el eventual caso que se supere uno los límites previamente mencionados.

La siguiente tabla muestra los ratios de liquidez durante los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, que surgen de dividir los activos líquidos netos que consisten en efectivo, saldos en el BCRA, saldos en otras entidades financieras, letras del BCRA y los demás activos financieros valuados a valor razonable, sobre el total de depósitos.

Concepto	31/12/23	31/12/22
Saldo al cierre del ejercicio	97,1%	87,4%
Promedio ejercicio	91,2%	84,4%
Mayor	97,1%	88,4%
Menor	87,6%	81,2%

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

El siguiente cuadro expone la apertura por vencimiento de los activos y pasivos financieros considerando los montos contractuales a su vencimiento:

Concepto	Anexo D – Apertura por plazos de préstamos y otras financiaciones	Anexo I – Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes	Descalce al 31/12/23
Hasta 1 mes	438.231.548	1.956.091.536	(1.517.859.988)
Entre 2 y 3 meses	117.442.597	156.372.080	(38.929.483)
Entre 3 y 6 meses	79.741.776	32.237.936	47.503.840
Entre 6 y 12 meses	94.575.981	4.037.916	90.538.065
Entre 12 y 24 meses	71.444.935	7.106.157	64.338.778
Más de 24 meses	103.977.131	122.539	103.854.592
Total	905.413.968	2.155.968.164	(1.250.554.196)

Concepto	Anexo D – Apertura por plazos de préstamos y otras financiaciones	Anexo I – Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes	Descalce al 31/12/22
Hasta 1 mes	657.885.136	2.507.173.814	(1.849.288.678)
Entre 2 y 3 meses	99.499.775	167.078.005	(67.578.230)
Entre 3 y 6 meses	106.013.005	57.760.817	48.252.188
Entre 6 y 12 meses	123.850.028	9.660.135	114.189.893
Entre 12 y 24 meses	121.096.580	974.420	120.122.160
Más de 24 meses	163.267.817	5.269.085	157.998.732
Total	1.271.612.341	2.747.916.276	(1.476.303.935)

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los montos de los activos y pasivos financieros del Grupo, que se espera serán cobrados o pagados doce meses después de la fecha de cierre se informa a continuación:

Concepto	31/12/23	31/12/22
Activos financieros		
Títulos de deuda	120.106.952	197.015.012
Préstamos y otras financiaciones	175.422.066	236.152.930
Total	295.529.018	433.167.942
Pasivos financieros		
Depósitos	6.684.750	4.173.874
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.222.011	4.406.477
Obligaciones negociables	-	3.366.903
Total	13.906.761	11.947.254

c) Riesgo de Tasa de Interés

El riesgo de tasa de interés es la posibilidad que se produzcan cambios en la condición financiera del Banco como consecuencia de fluctuaciones en las tasas de interés, pudiendo tener efectos adversos en los ingresos financieros netos y en su valor económico.

Para su gestión y control se utilizan herramientas de medición interna, tales como curvas de tasas, análisis de sensibilidad sobre composición de balance, GAP de tasas de interés, entre otras, las que permiten una gestión integrada del riesgo de tasa de interés en conjunto con el riesgo de liquidez, en lo que constituye una estrategia de gestión de activos y pasivos, la cual es llevada a cabo por la Gerencia de Gestión Financiera dentro de los límites establecidos por el Directorio.

Dentro del marco de la gestión del riesgo de tasa de interés, el Banco cuenta con una serie de políticas, procedimientos y controles internos que se incluyen en el Manual de Normas y Procedimientos, los que son revisados y actualizados en forma regular.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

En el ámbito del enfoque de Valor Económico (EVE), y siguiendo los lineamientos del B.C.R.A. para la gestión del Riesgo de Tasa de Interés en la cartera de Inversión (RTIC), se establecen mediciones de este riesgo basadas en el marco estandarizado, el cual contempla 6 escenarios de variaciones en las curvas de tasas de interés.

Asimismo, el riesgo de descalce de tasas de interés en las mediciones internas se cuantifica realizando un análisis de sensibilidad del cambio en el valor neto de los activos ante un aumento de la tasa de interés, considerando diversos horizontes temporales y niveles de confianza estadística, para cada una de las monedas relevantes. Este enfoque es complementado además con otro basado en sensibilidad de ingresos financieros netos, el cual permite cuantificar el riesgo de tasa de interés con un horizonte de 12 meses.

d) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se define como la posibilidad de sufrir pérdidas por posiciones dentro y fuera de balance, a raíz de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de diversos activos.

Los riesgos que lo componen son:

- Riesgos inherentes a las acciones, a los instrumentos financieros cuyo valor depende de las tasas de interés y demás instrumentos financieros, registrados en la cartera de negociación;
- Riesgo de moneda a través de las posiciones dentro y fuera del balance.

El Banco cuenta con políticas para la gestión de riesgo de mercado en las que se establecen los procesos de monitoreo y control de los riesgos de variaciones en las cotizaciones de los instrumentos financieros con el objetivo de optimizar la relación riesgo-retorno, valiéndose de la estructura de límites, modelos y herramientas de gestión adecuadas. El Comité de Riesgo Global y el Comité de Finanzas controlan en forma continua este riesgo, en forma integral junto a los demás riesgos.

Las metodologías y modelos cuantitativos que se aplican son de uso generalmente aceptado en las mejores prácticas, tales como enfoques de Valor a Riesgo (VaR) con diversas parametrías para reflejar situaciones normales de mercado, así como situaciones potenciales más estresadas.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La métrica de Valor a Riesgo (VaR) representa la mayor pérdida que, con cierto nivel de confianza estadística y bajo un horizonte temporal dado, podría esperarse para el portafolio de mercado bajo condiciones normales de mercado.

El VaR varía de acuerdo con la estructura del portafolio de los activos expuestos a riesgos de mercado y en función de la volatilidad de los factores de riesgo.

El monitoreo diario de este riesgo permite mantener la exposición acotada a los límites establecidos por el Directorio en todo momento.

Adicionalmente, se realizan diversas pruebas de estrés que consisten en considerar situaciones de mercado adversas, poco probables pero plausibles, a fin de identificar eventuales impactos en la cartera sujeta a riesgo de mercado y facilitar la planificación para contingencias de esta naturaleza.

La siguiente tabla muestra el VaR (en millones de pesos) de la cartera de negociación de títulos públicos a 1 día de *holding period*, con un nivel de confianza del 99% del portafolio expuesto a riesgo al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Concepto	31/12/23	31/12/22
Máximo del ejercicio	200,7	101,6
Mínimo del ejercicio	33,5	22,7
Promedio del ejercicio	75,2	51,0
Al cierre del ejercicio	200,7	48,6

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Las transacciones en moneda extranjera se efectúan a las tasas de tipo de cambio de la oferta y la demanda. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la posición abierta del Banco expresada en pesos por moneda es la que surge de la siguiente tabla:

Concepto	Euro	Dólar	Otras	31/12/23
Total Activo	16.682.259	522.003.043	1.220.648	539.905.950
Total Pasivo	(16.230.335)	(415.599.508)	(217.790)	(432.047.633)
Posición	451.924	106.403.535	1.002.858	107.858.317
Derivados				
Forward – compras	-	5.644.800	-	5.644.800
Forward – ventas	-	(3.977.318)	-	(3.977.318)
Total	-	1.667.482	-	1.667.482

Concepto	Euro	Dólar	Otras	31/12/22
Total Activo	13.846.944	331.186.729	1.261.869	346.295.542
Total Pasivo	(10.698.994)	(316.095.932)	(148.255)	(326.943.181)
Posición	3.147.950	15.090.797	1.113.614	19.352.361
Derivados				
Forward – compras	-	11.454.137	-	11.454.137
Forward – ventas	-	(16.286.349)	-	(16.286.349)
Total	-	(4.832.212)	-	(4.832.212)

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 39 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a) La clasificación de los activos y pasivos financieros medidos a su valor razonable al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	Saldo en libros	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
Activos Financieros			
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	7.558.444	-	7.558.444
Instrumentos derivados	833.112	-	833.112
Otros títulos de deuda	151.137.196	151.137.196	-
Activos financieros entregados en garantía	12.265.000	12.265.000	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	106.885	-	106.885
Total	171.900.637	163.402.196	8.498.441
Pasivos Financieros			
Pasivos a VR con cambios en resultados	6.622	-	6.622
Instrumentos derivados	454.811	-	454.811
Total	461.433	-	461.433

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

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	7.549.802	8.642	-	7.558.444
Instrumentos derivados	-	833.112	-	833.112
Otros títulos de deuda	89.020.175	62.117.021	-	151.137.196
Activos financieros entregados en garantía	12.265.000	-	-	12.265.000
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	106.885	-	106.885
Total	108.834.977	63.065.660	-	171.900.637
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	6.622	-	-	6.622
Instrumentos derivados	-	454.811	-	454.811
Total	6.622	454.811	-	461.433

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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La clasificación de los activos y pasivos financieros medidos a su valor razonable al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	Saldo en libros	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
Activos Financieros			
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	13.446.857	-	13.446.857
Instrumentos derivados	2.688.751	-	2.688.751
Otros títulos de deuda	854.567.095	854.567.095	-
Activos financieros entregados en garantía	23.829.481	23.829.481	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	58.140	-	58.140
Total	894.590.324	878.396.576	16.193.748
Pasivos Financieros			
Instrumentos derivados	125.110	-	125.110
Total	125.110	-	125.110

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

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	13.388.245	58.612	-	13.446.857
Instrumentos derivados	-	2.688.751	-	2.688.751
Otros títulos de deuda	820.182.938	34.384.157	-	854.567.095
Activos financieros entregados en garantía	23.829.481	-	-	23.829.481
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	58.140	-	58.140
Total	857.400.664	37.189.660	-	894.590.324
Pasivos Financieros				
Instrumentos derivados	-	125.110	-	125.110
Total	-	125.110	-	125.110

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

c) Técnicas de valuación para Nivel 3

Al 31 de diciembre de 2023, no se han efectuado valuaciones a valor razonable Nivel 3.

d) Valor razonable de activos y pasivos 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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(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 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 31/12/23	Valor razonable			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	400.207.413	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	998.889.590	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	95.920.053	(1)	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	666.739.911	657.933.232	-	-	657.933.232
Otros Títulos de Deuda	269.297.315	322.659.918	321.496.812	1.163.106	-
Activos financieros entregados en garantía	50.701.697	56.933.067	43.557.345	13.375.722	-
Pasivos financieros					
Depósitos	1.862.863.534	1.857.125.439	-	1.857.125.439	-
Otros pasivos financieros	160.704.771	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	50.859.962	(1)	-	-	-

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

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 31/12/22	Valor razonable			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	314.755.147	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	426.839.588	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	57.335.879	56.387.627	-	-	56.387.627
Préstamos y otras financiaciones	816.691.293	807.044.206	-	-	807.044.206
Otros Títulos de Deuda	193.442.216	193.253.595	87.601.489	105.652.106	-
Activos financieros entregados en garantía	33.167.544	33.034.363	33.034.363	-	-
Pasivos financieros					
Depósitos	2.061.979.949	2.054.070.176	-	2.054.070.176	-
Otros pasivos financieros	110.720.059	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	61.407.232	60.507.553	-	-	60.507.553
Obligaciones negociables emitidas	3.366.904	2.732.930	-	-	2.732.930

(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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 40 – TRANSFERENCIA DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

De acuerdo con la política contable descrita en la Nota 5.4 d), de acuerdo con las condiciones de la transacción, el activo financiero continúa siendo reconocido completamente o es dado de baja.

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

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

El Grupo continúa reconociendo los instrumentos en su totalidad en el estado consolidado de situación financiera porque retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad. La contraprestación recibida se reconoce como un activo financiero y se reconoce una deuda financiera por la obligación de recomprar el instrumento.

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

NOTA 41 – COMPENSACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo no dispone de activos y pasivos financieros sujetos a compensación, según acuerdos marco de compensación o similares.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 42 – INFORMACION POR SEGMENTOS

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

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

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

Por los ejercicios económicos finalizados al 31 diciembre de 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).

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

- Al 31 diciembre de 2023 y 2022 para la información relacionada con la posición financiera del Banco;
- Por los ejercicios económicos finalizados el 31 diciembre de 2023 y 2022 para la información relacionada con los resultados del Banco.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Información al 31 de diciembre de 2023

	Personas	Empresas	Tesorería y Otros	Total al 31/12/23
Resultado neto por intereses	1.482.239	70.811.399	624.179.452	696.473.090
Resultado neto por comisiones	8.900.765	13.084.503	21.296.810	43.282.078
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	805.762	14.978.038	15.783.800
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	1.475.126	696.176	140.395.091	142.566.393
Otros ingresos operativos netos	1.632.000	1.005.195	31.879.567	34.516.762
Cargo por incobrabilidad	<u>(3.314.022)</u>	<u>(2.529.368)</u>	<u>(555.019)</u>	<u>(6.398.409)</u>
TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS	<u>10.176.108</u>	<u>83.873.667</u>	<u>832.173.939</u>	<u>926.223.714</u>
Gastos operativos y de administración				(328.769.304)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				(426.577)
Resultado por la posición monetaria neta				(453.409.969)
Impuesto a las ganancias				<u>(58.387.089)</u>
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO				<u>85.230.775</u>

Reconciliación con el Estado de Resultados

Resultado Neto al 31/12/23 según el Estado de Resultados	85.229.856
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	919
Total Resultados informados en Segmentos	<u>85.230.775</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Información al 31 de diciembre de 2023

	Personas	Empresas	Tesorería y Otros	Total al 31/12/23
Préstamos	165.573.650	421.038.091	58.831.373	645.443.114
Otros activos	26.754.962	11.329.320	1.218.554.961	1.256.639.243
TOTAL ACTIVO	<u>192.328.612</u>	<u>432.367.411</u>	<u>1.277.386.334</u>	<u>1.902.082.357</u>
Depósitos	566.182.836	566.380.626	441.982.268	1.574.545.730
Otros pasivos	-	-	177.034.991	177.034.991
TOTAL PASIVO	<u>566.182.836</u>	<u>566.380.626</u>	<u>619.017.259</u>	<u>1.751.580.721</u>

Reconciliación con el Estado de Situación Financiera

Activo al 31/12/23 según el Estado de Situación Financiera **2.770.009.248**

Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:

- Préstamos (21.296.797)
 - Otros Activos (846.630.094)

Total Activo informado en Segmentos **1.902.082.357**

Pasivo al 31/12/23 según el Estado de Situación Financiera **2.199.297.373**

Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:

- Depósitos (288.317.804)
 - Otros Pasivos (159.398.848)

Total Pasivo informado en Segmentos **1.751.580.721**

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Información al 31 de diciembre de 2022

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/12/22</u>
Resultado neto por intereses	22.584.933	62.230.752	379.156.392	463.972.077
Resultado neto por comisiones	14.389.811	17.752.762	18.516.265	50.658.838
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	838.135	15.875.942	16.714.077
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	1.843.923	885.122	16.267.105	18.996.150
Otros ingresos operativos netos	1.770.830	1.338.342	50.722.005	53.831.177
Cargo por incobrabilidad	(4.148.052)	(1.967.159)	(11.052.048)	(17.167.259)
TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS	<u>36.441.445</u>	<u>81.077.954</u>	<u>469.485.661</u>	<u>587.005.060</u>
Gastos operativos y de administración				(258.888.737)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				(762.287)
Resultado por la posición monetaria neta				(228.481.308)
Impuesto a las ganancias				(40.656.792)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO				<u>58.215.936</u>

Reconciliación con el Estado de Resultados

Resultado Neto del ejercicio al 31/12/22 según el Estado de Resultados	57.800.841
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	415.095
Total Resultados informados en Segmentos	<u>58.215.936</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Información al 31 de diciembre de 2022

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 31/12/22</u>
Préstamos	243.490.612	477.354.612	95.896.401	816.741.625
Otros activos	29.174.164	10.889.031	1.418.181.876	1.458.245.071
TOTAL ACTIVO	<u>272.664.776</u>	<u>488.243.643</u>	<u>1.514.078.277</u>	<u>2.274.986.696</u>
Depósitos	774.140.621	717.792.986	110.089.188	1.602.022.795
Otros pasivos	-	-	138.896.350	138.896.350
TOTAL PASIVO	<u>774.140.621</u>	<u>717.792.986</u>	<u>248.985.538</u>	<u>1.740.919.145</u>

Reconciliación con el Estado de Situación Financiera

Activo al 31/12/22 según el Estado de Situación Financiera	2.855.997.811
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Préstamos	50.332
- Otros Activos	<u>(581.061.447)</u>
Total Activo informado en Segmentos	2.274.986.696
Pasivo al 31/12/22 según el Estado de Situación Financiera	2.355.520.490
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:	
- Depósitos	(459.957.154)
- Otros Pasivos	<u>(154.644.191)</u>
Total Pasivo informado en Segmentos	1.740.919.145

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 43 – SUBSIDIARIAS

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

NOTA 44 – INVOLUCRAMIENTO CON ENTIDADES ESTRUCTURADAS NO CONSOLIDADAS

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

Al 31 de diciembre de 2023 el Banco actuaba como fiduciario de 20 fideicomisos y gestionaba, a través de Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión, un total de 10 fondos comunes de inversión (Ver Nota 51 y 52). La Entidad no responde en ningún caso con los bienes propios por las obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos; éstas sólo serán satisfechas con y hasta la concurrencia de los bienes fideicomitados y el producido de los mismos.

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

Los ingresos que percibe el Grupo por las mencionadas actividades se encuentran registrados en el rubro "Otros ingresos operativos" por 6.531.566 y 5.587.777 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

De acuerdo con los términos y condiciones de estos acuerdos, no se puede requerir al Banco la provisión de ningún tipo de soporte financiero a estos fideicomisos. Asimismo, el Banco no ha incurrido en ninguna pérdida derivada de su relación con estos fideicomisos.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 45 – PARTES RELACIONADAS

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

Personal clave de la Dirección

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

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

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

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

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del ejercicio (1)	
	31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
Préstamos - Adelantos	152.300	34	331.305	94.864
Préstamos - Préstamos personales	667	359	696	431
Préstamos - Tarjetas de crédito	37.056	56.318	80.176	105.638
Préstamos - Otros adelantos	-	-	2	125
Préstamos - Otros préstamos	-	-	-	434
Depósitos recibidos	297.334	738.849	374.752	879.211

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los préstamos y depósitos fueron otorgados de acuerdo con las condiciones de mercado para el resto de los clientes del Banco. Los préstamos se encuentran clasificados en situación normal de acuerdo con las normas de clasificación de deudores del BCRA. El total de honorarios percibidos por el Directorio del Banco por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 ascendió a 1.431.355 y a 1.651.780, respectivamente.

Banco do Brasil S.A.

Banco do Brasil S.A. es una entidad financiera constituida según las leyes de Brasil, que posee el control del Banco.

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

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
Efectivo y equivalentes de efectivo -				
Saldos en otras entidades financieras	249.708	221.393	599.196	704.331
Otros Créditos	-	-	-	7.930
Préstamos y Otras financiaciones (2)	-	2.234.119	1.456.394	2.234.119
Depósitos - Plazo Fijo	31.939.542	15.458.489	31.939.542	15.458.489
Depósitos - Otros (3)	189.483	241.700	189.483	291.519
Financiaciones recibidas de entidades financieras	36.282.238	34.773.002	36.282.238	47.727.960
Garantías otorgadas (4)	-	-	-	-
Garantías recibidas (5)	-	-	3.928.894	10.818.886
Valores en custodia (6)	14.149	44.251	25.711	44.251
Responsabilidades Eventuales - Comercio Exterior	1.613.967	1.061.074	1.965.561	1.614.159

- (1) Debido a la gran cantidad de operaciones, el Banco considera que presentar el saldo máximo del período o ejercicio es el mejor indicador de las transacciones realizadas durante el período o ejercicio.
- (2) Corresponde a préstamo interfinanciero a un día de plazo con Banco do Brasil S.A.
- (3) Corresponde a depósitos de Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.
- (4) Corresponde a garantías otorgadas a Banco do Brasil S.A.
- (5) Corresponde a cartas de crédito otorgadas por Banco do Brasil S.A. a clientes del Banco.
- (6) Corresponde a valores en custodia de Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los resultados para los ejercicios económicos finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron los siguientes:

Concepto	Ejercicio finalizado el	
	31/12/23	31/12/22
Ingresos por intereses	38.542	38.549
Egresos por intereses (1)	14.099.055	1.000.009
Ingresos por comisiones	123	150
Egresos por comisiones	-	62
Otros ingresos operativos (2)	1.920	3.375

(1) Incluye egresos por intereses con Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación por 109.658

(2) Corresponde a ingresos operativos con Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.

Provincia de Río Negro

La provincia de Río Negro, único accionista titular de acciones clase A, posee de acuerdo a lo establecido en el estatuto social del Banco, la facultad de designar un director por la clase A mientras posea al menos una acción de dicha clase. Desde 1996, el Banco actúa como agente financiero de la Provincia de Río Negro, en virtud del convenio celebrado en 1996.

Con fecha 22 de diciembre de 2016, mediante el Decreto N° 2140, el Poder Ejecutivo de la Provincia de Río Negro dispuso el llamado a Licitación Pública Nacional para la selección y posterior contratación del Agente Financiero de la Provincia de Río Negro, por un plazo de diez años, prorrogable por un período de cinco años, salvo que alguna parte manifestara lo contrario.

El cronograma de la licitación establece como fecha de adjudicación el 6 de abril de 2017 y como fecha de firma del Contrato, el 28 de abril de 2017. Finalmente, como resultado del proceso de licitación citado anteriormente, el 28 de abril de 2017 la Entidad resultó nuevamente adjudicada para prestar los servicios de Agente Financiero de la Provincia de Río Negro, firmando el Contrato de Servicios Financieros y Bancarios de la Provincia de Río Negro.

El rol de agente financiero provincial permite prestar diversos servicios a fin de atender las necesidades financieras y de servicios de las distintas áreas del sector público de la provincia (administración central, organismos y sociedades vinculadas, como así también municipios), tales como recaudación de impuestos, acreditación de haberes, entre otros. La función de agente financiero no incluye la obligación de asistir financieramente a la provincia de Río Negro en otras condiciones que las compatibles con el carácter de banco privado.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del ejercicio (1)	
	31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
Activos financieros valuados a VR - Títulos de la Provincia de Río Negro	9.794.080	5.124.406	9.794.080	5.182.268
Préstamos - Adelantos	-	-	10.780.848	17.264.598
Depósitos	1.789.782	1.378.175	8.499.581	10.132.700

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

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

Los resultados para los ejercicios económicos finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron los siguientes:

Concepto	Ejercicio finalizado el	
	31/12/23	31/12/22
Ingresos por intereses	1.771.869	1.599.430
Ingresos por comisiones	604.973	968.553

Asociadas

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

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del ejercicio (1)	
	31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
Depósitos	5.778	18.004	84.075	1.722.125

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 46 – ARRENDAMIENTOS

a) El Grupo en su calidad de arrendador, otorga financiaci3nes bajo la forma de arrendamientos financieros (leasing).

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

Arrendamientos Financieros		31/12/23		31/12/22	
Plazo	Inversi3n total	VA de los pagos m3nimos	Inversi3n total	VA de los pagos m3nimos	
Hasta un a3o	5.827.627	1.341.275	4.607.691	1.870.649	
1 a 5 a3os	12.242.377	5.974.217	9.356.003	6.535.567	
Totales	18.070.004	7.315.492	13.963.694	8.406.216	
Capital (Ver Nota 12)		7.096.656		8.280.715	
Inter3s devengado		218.836		125.501	
Total		7.315.492		8.406.216	

b) El Grupo es arrendatario en arrendamientos operativos.

El Grupo arrienda una serie de sucursales y oficinas administrativas.

La siguiente tabla muestra los pagos m3nimos no cancelados a abonar en concepto de arrendamientos operativos a cada una de las fechas informadas:

Arrendamientos Operativos	31/12/23	31/12/22
Plazo		
Hasta un a3o	1.296.817	2.153.425
De 1 a 5 a3os	1.299.771	2.494.089
Total	2.596.588	4.647.514

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administraci3n

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

Oswaldo Parr3 Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificaci3n con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisi3n Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificaci3n con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 47 – DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES Y RESTRICCIONES

Banco Patagonia S.A.

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

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

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

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

Por otra parte, mediante la comunicación “A” 6768 emitida el 29 de noviembre de 2019 el BCRA dispuso que las entidades financieras deberán contar con autorización previa del BCRA para efectuar la distribución de sus resultados.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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):

Concepto	Importe
- 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
Total	18.498.414

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 ascendió a 19.888.959, 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. El 27 de noviembre de 2023 se realizó el pago de la sexta y última cuota de dividendos.

Con respecto a los resultados del ejercicio 2023, el Directorio de la Entidad realizará las propuestas de distribución de utilidades en la reunión en la cual se realice la convocatoria a la próxima Asamblea General Ordinaria de accionistas. (Ver Proyecto de distribución de utilidades).

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

GPAT Compañía Financiera S.A.U.

Los resultados correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023 ascienden a 3.304.397 (pérdida), los cuales se proponen absorberlos de la siguiente manera.

	Concepto	Importe
	- Resultado del Ejercicio	<u>(3.304.397)</u>
	Total	<u>(3.304.397)</u>
	Concepto	Importe
	- A Reserva Legal	(1.180.659)
	- A Ajuste de Capital	(2.123.738)
	Total	<u>(3.304.397)</u>

Patagonia Valores S.A.

De acuerdo con lo establecido por el artículo 70 de la Ley N° 19.550, el 5% de la utilidad debe ser destinado a la constitución de reserva legal, hasta que la misma alcance el 20% del capital inscripto más el ajuste de capital.

Se propone para consideración de la Asamblea General Ordinaria de accionistas que apruebe los presentes estados contables la siguiente distribución de utilidades por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023:

	Concepto	Importe (en moneda histórica)
	- A Reserva Legal	30.908
	- A Pago de Dividendos en efectivo (*)	587.264
	Total	<u>618.173</u>

(*) El mismo estará sujeto al pago de impuestos correspondientes de acuerdo con la normativa vigente.

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

De acuerdo con lo establecido por el artículo 70 de la Ley N° 19.550, el 5% de la utilidad debe ser destinado a la constitución de reserva legal, hasta que la misma alcance el 20% del capital inscripto más el ajuste de capital.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Se propone para consideración de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas (AGO) que apruebe los presentes estados contables la siguiente distribución de utilidades por el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023. La misma incluye la distribución total del resultado por el ejercicio finalizado en dicha fecha y la desafectación total de la Reserva Facultativa constituida en ejercicios anteriores, según se indica a continuación:

Concepto	Importe (en moneda histórica)
- A Reserva Legal (*)	55.879
- A Pago de Dividendos en efectivo (**)	5.260.509
Total	5.316.388
- A Pago de Dividendos en efectivo (**)	3.060.532
Total desafectación Reserva Facultativa	3.060.532
Total distribución que se someterá a aprobación de la AGO	8.376.920

Considerando lo mencionado precedentemente, el monto total de Dividendos en efectivo propuesto asciende a 8.321.041. (**)

(*) Se destina un monto inferior al 5% del resultado del ejercicio dado que, con dicho importe, se alcanza el 20% del Capital Social inscripto más su correspondiente ajuste.

(**) El mismo estará sujeto al pago de impuestos correspondientes de acuerdo con la normativa vigente.

NOTA 48 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

El Grupo mantiene los siguientes activos con disponibilidad restringida:

	31/12/23	31/12/22
Cuentas Especiales de Garantía (*)	15.674.394	23.235.171
BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término	28.930.507	29.023.669
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	28.930.507	19.823.511
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	-	9.200.158
Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito	16.115.748	3.885.603
Depósitos en Garantía - Caucciones Bursátiles	882	-
Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME y Otros	2.113.861	694.666
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	2.090.909	647.706
- Dólares en Garantía	22.952	15.714
- Pesos en Garantía	-	31.246
Otros Depósitos en garantía	131.305	157.916
Total	62.966.697	56.997.025

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 49 – SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 están alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo, inversiones a plazo, cuenta sueldo, de la seguridad social, básica, gratuita universal y especiales, los saldos inmovilizados de los conceptos precedentes u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 6.000, con ciertas exclusiones establecidas por dicho organismo (Comunicación "A" 7661).

Al 31 de diciembre 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 2.999.216 y 3.068.147, respectivamente (ver Nota 36).

NOTA 50 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITAL MÍNIMOS

Efectivo mínimo

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Efectivo Mínimo	31/12/23	31/12/22
Efectivo y depósitos en bancos		
BCRA - Cuenta Corriente	235.886.256	220.540.765
Otros Títulos de Deuda		
Títulos Públicos en \$	133.318.706	194.592.727
Letras Emitidas por el BCRA	25.425.849	689.231.779
Títulos Públicos en u\$s	71.565.169	3.731.339
Activos Financieros Entregados en Garantía		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	15.270.153	22.958.441
Total	481.466.133	1.131.055.051

Capitales mínimos

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

Capitales Mínimos	31/12/23	31/12/22
Exigencia de Capital Mínimo (A)	121.566.778	122.367.433
Riesgo de crédito	76.195.270	83.872.469
Riesgo de mercado - Títulos	110.077	296.350
Riesgo de mercado - Monedas	8.396.630	930.911
Riesgo Operacional	36.864.801	37.267.703
Integración (B)	486.379.368	453.798.709
Exceso (B – A)	364.812.590	331.431.276

NOTA 51 – ACTIVIDADES FIDUCIARIAS

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

Fideicomiso Financiero	Fiduciante	Fecha Contrato	Activos al 31/12/23	Activo Fideicomitado	Patrimonio Neto al 31/12/23
Mercado Crédito XV (*)	Mercado Libre S.R.L.	22/06/2022	150.879	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito XVI (**)	Mercado Libre S.R.L.	21/10/2022	225.292	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito XVII	Mercado Libre S.R.L.	11/11/2022	1.960.641	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	854.025
Mercado Crédito XVIII	Mercado Libre S.R.L.	07/12/2022	2.935.740	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.185.506

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Fideicomiso Financiero	Fiduciante	Fecha Contrato	Activos al 31/12/23	Activo Fideicomitado	Patrimonio Neto al 31/12/23
Mercado Crédito XIX	Mercado Libre S.R.L.	08/09/2023	7.031.269	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	2.520.548
Mercado Crédito Consumo XI (*)	Mercado Libre S.R.L.	29/07/2022	177.679	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo XII (*)	Mercado Libre S.R.L.	19/08/2022	275.045	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo XIII (**)	Mercado Libre S.R.L.	19/09/2022	182.343	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo XIV (**)	Mercado Libre S.R.L.	28/10/2022	201.240	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo XV (**)	Mercado Libre S.R.L.	24/11/2022	238.957	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo XVI (***)	Mercado Libre S.R.L.	18/01/2023	164.299	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo XVII	Mercado Libre S.R.L.	15/02/2023	3.306.592	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.222.606
Mercado Crédito Consumo XVIII	Mercado Libre S.R.L.	13/03/2023	5.720.303	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.463.152
Mercado Crédito Consumo XIX	Mercado Libre S.R.L.	05/04/2023	6.979.209	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.808.327
Mercado Crédito Consumo XX	Mercado Libre S.R.L.	28/04/2023	8.008.320	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.984.579
Mercado Crédito Consumo XXI	Mercado Libre S.R.L.	08/06/2023	8.079.154	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	1.954.834
Mercado Crédito Consumo XXII	Mercado Libre S.R.L.	30/06/2023	8.833.526	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	2.256.840
Mercado Crédito Consumo XXIII	Mercado Libre S.R.L.	26/06/2023	9.375.030	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	2.356.748
Mercado Crédito Consumo XXIV	Mercado Libre S.R.L.	28/06/2023	9.550.169	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	2.647.991
Total			73.395.687		20.255.156

(*) Fuente: EECC en Liquidación al 31/08/2023
 (**) Fuente: EECC en Liquidación al 30/09/2023
 (***) Fuente: EECC en Liquidación al 31/10/2023

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 28/02/2024

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Por Comisión Fiscalizadora

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Fideicomisos Financieros Públicos autorizados por la CNV, cuyos estados contables son exigibles con posterioridad al 31/12/2023

Fideicomiso Financiero	Fiduciante	Fecha Contrato	Activo Fideicomitado
Mercado Crédito Consumo XXV	Mercado Libre S.R.L.	27/09/2023	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo XXVI	Mercado Libre S.R.L.	30/10/2023	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito Consumo XXVII	Mercado Libre S.R.L.	29/11/2023	Créditos otorgados a través de medios electrónicos
Mercado Crédito XX	Mercado Libre S.R.L.	17/09/2023	Créditos otorgados a través de medios electrónicos

Fideicomisos en Garantía y Administración

Fideicomiso Financiero	Fiduciante	Fecha Contrato	Activo Fideicomitado
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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 52 – AGENTE DE CUSTODIA DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN COLECTIVA DE FONDOS
COMUNES DE INVERSIÓN**

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

Información al 31 de diciembre de 2023

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos	415.675.280	130.710.941	546.386.222	364.758.864
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	486.996	52.198.519	52.685.516	27.014.532
Lombard Capital	100.318	70.321.887	70.422.205	27.754.932
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	8.001	7.324.406	7.332.408	2.268.741
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	2.372	3.636.714	3.639.086	2.461.365
Fondo Común de Inversión Lombard Pesos Plus	20.174	21.948	42.122	20.904
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	2.135.676	44.513.802	46.649.478	18.247.028
Lombard Fondo Común de Inversión Abierto PYMES	12.109	5.509.476	5.521.585	2.596.954
Lombard Renta Fija en Dólares	7.192.439	28.946.315	36.138.754	34.832.059
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	979	20.218.564	20.219.544	4.034.145
TOTALES	425.634.344	363.402.572	789.036.920	483.989.524

Información al 31 de diciembre de 2022

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos Fondo Común de Inversión	388.859.283	15.709.803	404.569.086	402.186.025
Lombard Capital F.C.I.	4.956.132	44.975.513	49.931.645	41.659.373
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	379.428	20.644.969	21.024.397	16.542.772
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto PYMES	2.503	2.867.218	2.869.720	2.718.763
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	62.315	4.087	66.402	66.211
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	79.763	52.320.936	52.400.699	36.947.510
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	10.596	1.540.237	1.550.833	880.067
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	6.959.212	12.263.934	19.223.146	16.349.667
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	1.537	31.055.030	31.056.568	17.640.811
TOTALES	401.310.767	181.381.728	582.692.495	534.991.198

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 53 – SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA

Banco Patagonia S.A.

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

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

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

El BCRA mediante la Comunicación “A” 5940 de fecha 1º de abril de 2016 dispuso que las entidades financieras que a dicha fecha tengan registradas contablemente provisiones por las sanciones mencionadas deberán analizar, de acuerdo con los informes legales vigentes, si se cumplen las condiciones para su registración contable total o parcial. En el caso de sanciones que no reúnan las condiciones para efectuar la 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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

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

GPAT Compañía Financiera S.A.U.

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

NOTA 54 – AGENTE FINANCIERO DE LA PROVINCIA DE RÍO NEGRO

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

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

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

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

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

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 55 – REQUERIMIENTO DE LA CNV PARA ACTUAR COMO AGENTE DE MERCADO ABIERTO

Banco Patagonia S.A.

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

El patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma para las distintas categorías de agente en la cual se encuentra inscripto asciende al 31 de diciembre de 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 658.190.

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 329.095.

Al 31 de diciembre 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 152.922 al 31 de diciembre 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 76.461.

Al 31 de diciembre 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:

Detalle	Importe
Cuentas a la vista en bancos locales y del exterior.	42
Fondos Comunes de Inversión	12.388.351
Acciones ordinarias con cotización	17.960
Títulos Públicos Nacionales	667.966
Total	13.074.318

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

Patagonia Valores S.A.

En cumplimiento de las disposiciones establecidas por la CNV con vigencia a partir de la RG N° 821/2019 de dicho organismo, y de acuerdo a las exigencias previstas, el patrimonio neto mínimo requerido para actuar como Agente de Liquidación y Compensación Integral y como Agente de Colocación y Distribución Integral, asciende a 633.850 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) (255.843) 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 146.863, la cual es cumplida por la Sociedad y al 31 de diciembre de 2023 se encuentra integrada por el siguiente concepto:

Detalle	Importe
Cuentas a la vista en bancos locales	215.377
Cuentas a la vista en bancos del exterior	647
Total	216.024

NOTA 56 – OPERACIONES CON DIRECTORES

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

NOTA 57 – REQUERIMIENTO DE LA CNV - GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DEL GRUPO

En cumplimiento de la Resolución General N° 629 emitida por la CNV el 14 de agosto de 2014, se informa que las sociedades integrantes del Grupo delegan la custodia de la documentación respaldatoria de las operaciones contables y demás documentación de gestión, no comprendida en el artículo 5° inciso a.3), Sección I del Capítulo V del Título II de las Normas de CNV (NT2013 y modificatorias) en los terceros que se detallan a continuación:

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Banco Patagonia S.A.

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

Con fecha 24 de abril de 2023 se produjo un incendio en el depósito de Iron Mountain Argentina S.A. ubicado en Azara 1245, que fue de público conocimiento. Al respecto, se informa que la documentación respaldatoria de las operaciones vigentes de la Entidad que se 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

Sujeto encargado del depósito	Domicilio de ubicación
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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Patagonia Valores S.A.

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

GPAT Compañía Financiera S.A.U.

Sujeto encargado del depósito	Domicilio de ubicación
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.

NOTA 58 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES ESTABLECIDAS POR LA LEY N° 25.738

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

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

NOTA 59 – PUBLICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

De acuerdo con lo previsto en la Comunicación “A” 2813 y complementarias del BCRA, la previa intervención del BCRA no es requerida a los fines de la publicación de los presentes estados financieros.

NOTA 60 – SITUACIÓN MACROECONÓMICA

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

En el plano local, desde fines de 2019 comenzó a ampliarse la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense y los valores alternativos de mercado. La emisión de circulante para financiar la expansión del gasto público impulsó el desequilibrio monetario y la caída de las reservas internacionales del BCRA, acompañado por un incremento de sus pasivos monetarios.

Este escenario motivó 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. Estas situaciones aceleraron la tendencia alcista en los niveles de inflación, siendo para 2022 de 94,8% y para 2023 de 211,4%.

Al mismo tiempo, el Ministerio de Economía continuó con el proceso de reestructuración de la 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.

Con respecto al esquema cambiario, la estrategia general de la autoridad monetaria fue utilizar un esquema cambiario de flotación administrada. No obstante, luego de las elecciones primarias del 13 de agosto, el BCRA depreció el tipo de cambio oficial en un 22%, manteniéndolo fijo hasta el 15 de noviembre, cuando retomó nuevamente el esquema de flotación.

El 10 de diciembre de 2023 asumieron las autoridades de un nuevo Gobierno Nacional, el cual implementó una serie de medidas con significativo impacto económico, generándose un incremento del tipo de cambio oficial del peso argentino respecto al dólar estadounidense en un 120%.

Asimismo, el BCRA dejó de emitir los instrumentos de regulación monetaria (Leliqs), con lo cual su stock se irá reduciendo en la medida en que vayan produciéndose sus vencimientos y migrando a títulos públicos y operaciones de pase con el BCRA. En el caso de este último instrumento, su tasa de interés regirá a partir de ahora como la referencia para la política monetaria. A la fecha, la tenencia de títulos públicos y las operaciones de pases activos con el BCRA poseen una participación significativa en el activo de la Entidad.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

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

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

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

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballeda (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Entre las principales medidas del nuevo Gobierno, se establecieron nuevas condiciones para el acceso al Mercado Libre de Cambios (MLC) en relación con la importación de bienes y servicios, se aumentaron las alícuotas de importación de ciertos bienes y servicios y las alícuota de pago a cuenta del “Impuesto País” para la importación de ciertas mercaderías y se redujeron las alícuota del régimen de percepción de ganancias y bienes personales para operaciones alcanzadas por dicho impuesto, se restablecieron medidas orientadas al fomento de las exportaciones y se redujeron los subsidios a la energía y al transporte.

Con fecha 21 de diciembre de 2023, el Gobierno Nacional emitió el Decreto de Necesidad y Urgencia 70/2023 (DNU), a través del cual declara la emergencia pública en materia económica, financiera, fiscal, administrativa, previsional, tarifaria, sanitaria y social hasta el 31 de diciembre de 2025. Asimismo, establece una reforma normativa nacional en búsqueda de la desregulación de la economía, a través de numerosas medidas y desregulaciones.

Adicionalmente, el 27 de diciembre de 2023, el Gobierno Nacional presentó ante el Congreso de la Nación el proyecto de ley “Bases y Puntos de Partida para la Libertad de los Argentinos” o “ley ómnibus”, que incluye reformas en materia tributaria, laboral, penal, energética y laboral. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, el Gobierno Nacional se encuentra evaluando los pasos a seguir debido al rechazo parcial que ha tenido el proyecto de ley en el ámbito parlamentario.

Con respecto a la situación de la Entidad, presenta una sólida estructura de balance (tanto en moneda local como extranjera), de suficiencia de capital y mantiene una adecuada reserva de activos líquidos.

Posee bajos niveles de riesgo de descalce (duration entre activos y pasivos), tanto en las mediciones de sensibilidad del margen por intereses, como de variaciones del valor económico. Respecto del riesgo de crédito y los niveles de provisionamiento, la estimación de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas incorpora información prospectiva forward looking en los modelos de NIIF 9 para responder a las circunstancias del entorno macroeconómico y financiero descripto.

Las calificaciones crediticias de los clientes son monitoreadas permanentemente, a fin de garantizar el mantenimiento de las tasas de mora en un nivel acotado y tomar las medidas que correspondan a una gestión conservadora de los riesgos crediticios.

Por todo lo mencionado, el Directorio de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones arriba mencionadas, con el fin de minimizar el impacto sobre su situación patrimonial y financiera. Los presentes estados financieros deben ser leídos teniendo en cuenta dichas circunstancias.

NOTA 61 – HECHOS POSTERIORES

No existen acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no revelados en los mismos que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2023, ni los resultados del ejercicio.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 'B'
CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN
Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	31/12/23	31/12/22
En situación normal	512.581.701	547.586.335
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	24.227.870	20.473.255
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	19.937.814	23.601.129
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	468.416.017	503.511.951
Con seguimiento especial	6.609	19.753
En observación	3.375	306
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.375	306
En negociación o con acuerdos de refinanciación	3.234	19.447
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	3.568
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.092	15.879
Con problemas	734	64.208
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	59.718
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	734	4.490
Con alto riesgo de insolvencia	1.277	602.474
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	549.024
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.277	53.450
Irrecuperable	2.167	7.246
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	72
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.167	7.174
TOTAL CARTERA COMERCIAL	512.592.488	548.280.016

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'B'
CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN
Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	31/12/23	31/12/22
Cumplimiento normal	223.058.785	323.349.871
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	8.816.016	11.738.239
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	12.780.752	33.009.813
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	201.462.017	278.601.819
Riesgo Bajo	1.871.981	4.711.710
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	19.931	113.468
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	74.319	253.002
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.777.731	4.345.240
Riesgo bajo - En tratamiento especial	7.371	28.903
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.371	28.903
Riesgo Medio	1.029.291	2.527.501
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	7.740	8.515
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	25.933	46.860
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	995.618	2.472.126
Riesgo Alto	1.543.515	2.027.503
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.302	5.587
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.082	22.454
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.530.131	1.999.462
Irrecuperable	266.936	370.973
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	665	4.387
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	972	3.150
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	265.299	363.436
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	227.777.879	333.016.461
TOTAL GENERAL	740.370.367	881.296.477

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'B'
CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN
Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DETALLE	31/12/23	31/12/22
SALDO S/ANEXO "B"	740.370.367	881.296.477
Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(64.091.438)	(47.841.809)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(26.026.301)	(22.217.986)
Otras partidas	(38.065.137)	(25.623.823)
Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(9.539.018)	(16.763.375)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	846.408	1.876.056
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(4.842.169)	(7.201.965)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(5.543.257)	(11.437.466)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	666.739.911	816.691.293

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'C'
CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/12/23		31/12/22	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	227.556.879	30,7%	193.432.459	21,9%
50 siguientes mayores clientes	167.448.835	22,6%	217.568.707	24,7%
100 siguientes mayores clientes	61.130.744	8,3%	72.830.786	8,3%
Resto de clientes	284.233.009	38,4%	397.464.525	45,1%
TOTAL	740.370.367	100,0%	881.296.477	100,0%

CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DETALLE	31/12/23	31/12/22
SALDO S/ANEXO "C"	740.370.367	881.296.477
Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(64.091.438)	(47.841.809)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(26.026.301)	(22.217.986)
Otras partidas	(38.065.137)	(25.623.823)
Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(9.539.018)	(16.763.375)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	846.408	1.876.056
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(4.842.169)	(7.201.965)
Préstamos y Otras Financiaciones - Previsiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(5.543.257)	(11.437.466)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	666.739.911	816.691.293

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'D'
APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 31/12/23

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/23
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	2.822.277	-	-	-	-	-	2.822.277
Sector Financiero	-	23.007.586	2.004.064	10.827.254	21.153.650	389.415	173.391	57.555.360
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	11.133.175	401.268.509	115.438.533	68.914.522	73.422.331	71.055.520	103.803.740	845.036.330
TOTAL	11.133.175	427.098.372	117.442.597	79.741.776	94.575.981	71.444.935	103.977.131	905.413.967

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'F'
MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO
AL 31/12/23 y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO AL 31/12/23

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Valor de Origen al 31/12/23	Depreciación				Valor residual al 31/12/23
						Acumulada al 31/12/22	Bajas	Del ejercicio	Acumulada al 31/12/23	
Medición al costo	80.648.385		5.254.561	6.518.088	79.384.858	61.498.433	6.503.939	8.033.186	63.027.680	16.357.178
- Inmuebles	10.830.879	50	-	476.368	10.354.511	10.377.993	476.369	187.923	10.089.547	264.964
- Mobiliario e Instalaciones	16.298.888	10	663.706	23.864	16.938.730	13.946.739	21.089	580.752	14.506.402	2.432.328
- Máquinas y equipos	44.388.923	5	1.286.715	1.950.031	43.725.607	34.814.307	1.948.666	3.568.948	36.434.589	7.291.018
- Vehículos	938.104	5	260.397	225.774	972.727	552.051	215.761	147.879	484.169	488.558
- Derecho de uso inmuebles arrendados	6.246.194	-	2.967.462	3.841.974	5.371.682	1.709.736	3.841.978	3.546.126	1.413.884	3.957.798
- Diversos	104.482	5	-	77	104.405	97.607	76	1.558	99.089	5.316
- Obras en curso	1.840.915	-	76.281	-	1.917.196	-	-	-	-	1.917.196
Modelo de revaluación	90.078.726		-	313.840	89.764.886	3.971.270	6.238	1.330.008	5.295.040	84.469.846
- Inmuebles	90.078.726	50	-	313.840	89.764.886	3.971.270	6.238	1.330.008	5.295.040	84.469.846
TOTAL	170.727.111		5.254.561	6.831.928	169.149.744	65.469.703	6.510.177	9.363.194	68.322.720	100.827.024

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'F'
MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO
AL 31/12/23 y 31/12/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO AL 31/12/22

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Valor de Origen al 31/12/22	Depreciación				Valor residual al 31/12/22
						Acumulada al 31/12/21	Bajas	Del ejercicio	Acumulada al 31/12/22	
Medición al costo	79.226.521		5.899.210	4.477.346	80.648.385	57.253.030	4.329.710	8.575.113	61.498.433	19.149.952
- Inmuebles	10.621.600	50	209.279	-	10.830.879	9.938.545	-	439.448	10.377.993	452.886
- Mobiliario e Instalaciones	16.333.422	10	127.416	161.950	16.298.888	13.432.080	130.849	645.508	13.946.739	2.352.149
- Máquinas y equipos	42.928.510	5	1.756.271	295.858	44.388.923	31.516.717	292.147	3.589.737	34.814.307	9.574.616
- Vehículos	701.066	5	318.322	81.284	938.104	491.549	68.927	129.429	552.051	386.053
- Derecho de uso inmuebles arrendados	6.785.048	-	3.399.400	3.938.254	6.246.194	1.777.441	3.837.787	3.770.082	1.709.736	4.536.458
- Diversos	96.698	5	7.784	-	104.482	96.698	-	909	97.607	6.875
- Obras en curso	1.760.177	-	80.738	-	1.840.915	-	-	-	-	1.840.915
Modelo de revaluación	90.016.147		315.417	252.838	90.078.726	2.652.267	7.452	1.326.455	3.971.270	86.107.456
- Inmuebles	90.016.147	50	315.417	252.838	90.078.726	2.652.267	7.452	1.326.455	3.971.270	86.107.456
TOTAL	169.242.668		6.214.627	4.730.184	170.727.111	59.905.297	4.337.162	9.901.568	65.469.703	105.257.408

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'F'
MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN
AL 31/12/23 y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN AL 31/12/23

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Resultado por medición a VR	Valor residual al 31/12/23
Medición al valor razonable				
- Inmuebles alquilados	283.373	40	124.103	407.476
TOTAL	283.373		124.103	407.476

MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN AL 31/12/22

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Resultado por medición a VR	Valor residual al 31/12/22
Medición al valor razonable				
- Inmuebles alquilados	335.006	40	(51.633)	283.373
TOTAL	335.006		(51.633)	283.373

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'G'
MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES
AL 31/12/23 y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES AL 31/12/23

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Altas	Depreciación			Valor residual al 31/12/23
				Acumulada al 31/12/22	Depreciación del ejercicio	Acumulada al 31/12/23	
Medición al costo							
Gastos de desarrollo de Sistemas propios	10.022.660	5	2.210.701	7.502.349	1.778.359	9.280.708	2.952.653
TOTAL	10.022.660		2.210.701	7.502.349	1.778.359	9.280.708	2.952.653

MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES AL 31/12/22

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Altas	Depreciación			Valor residual al 31/12/22
				Acumulada al 31/12/21	Depreciación del ejercicio	Acumulada al 31/12/22	
Medición al costo							
Gastos de desarrollo de Sistemas propios	9.819.643	5	203.017	5.833.443	1.668.906	7.502.349	2.520.311
TOTAL	9.819.643		203.017	5.833.443	1.668.906	7.502.349	2.520.311

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'H'
CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS
Al 31/12/23 Y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	31/12/23		31/12/22	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	504.315.950	27,1%	439.003.793	21,3%
50 siguientes mayores clientes	350.892.104	18,8%	389.859.354	18,9%
100 siguientes mayores clientes	88.049.642	4,7%	137.001.424	6,6%
Resto de clientes	919.605.838	49,4%	1.096.115.378	53,2%
TOTAL	1.862.863.534	100,0%	2.061.979.949	100,0%

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'I'
APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
Al 31/12/23

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	Total al 31/12/23
Depósitos	1.771.266.141	111.460.929	5.410.185	839.402	6.685	-	1.888.983.342
Sector Público no Financiero	106.721.611	16.113.455	663.648	-	-	-	123.498.714
Sector Financiero	14.753.005	-	-	-	-	-	14.753.005
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.649.791.525	95.347.474	4.746.537	839.402	6.685	-	1.750.731.623
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	6.622	-	-	-	-	-	6.622
Instrumentos derivados	454.811	-	-	-	-	-	454.811
Otros pasivos financieros	161.984.002	-	-	-	-	-	161.984.002
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	22.379.960	44.911.151	26.827.751	3.198.514	7.099.472	122.539	104.539.387
TOTAL	1.956.091.536	156.372.080	32.237.936	4.037.916	7.106.157	122.539	2.155.968.164

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'J'
MOVIMIENTO DE PROVISIONES
Al 31/12/23
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/23
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Por compromisos eventuales	1.872.033	326.470	-	20.880	(1.272.913)	904.710
Otras	2.179.822	1.708.866	97.686	285.920	(1.482.198)	2.022.884
Demandas Laborales	625.515	578.836	8.720	34.914	(425.327)	735.390
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	886.778	1.095.496	88.966	193.241	(602.976)	1.097.091
Demandas Impositivas	667.529	34.534	-	57.765	(453.895)	190.403
TOTAL PROVISIONES	4.051.855	2.035.336	97.686	306.800	(2.755.111)	2.927.594

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'P'
CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
Al 31/12/23 y 31/12/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

INFORMACION AL 31/12/23 (Nota 39)

Concepto	Saldo en Libros Al 31/12/23	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultado	Jerarquía de VR		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS							
Efectivo y depósitos en Bancos	400.207.413	400.207.413	-	-	-	-	-
Efectivo	158.997.258	158.997.258	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	241.210.155	241.210.155	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	7.558.444	-	-	7.558.444	7.549.802	8.642	-
Instrumentos derivados	833.112	-	-	833.112	-	833.112	-
Operaciones de pase	998.889.590	998.889.590	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	95.920.053	95.920.053	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	666.739.911	666.739.911	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	2.822.413	2.822.413	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	40.828.184	40.828.184	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	623.089.314	623.089.314	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	420.434.511	269.297.315	151.137.196	-	89.020.175	62.117.021	-
Activos financieros entregados en garantía	62.966.697	50.701.697	12.265.000	-	12.265.000	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	106.885	-	-	106.885	-	106.885	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	2.653.656.616	2.481.755.979	163.402.196	8.498.441	108.834.977	63.065.660	-

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'P'
CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
Al 31/12/23 y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldo en Libros Al 31/12/23	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultado	Jerarquía de VR		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS							
Depósitos	1.862.863.534	1.862.863.534	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	118.804.374	118.804.374	-	-	-	-	-
Sector Financiero	14.634.834	14.634.834	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.729.424.326	1.729.424.326	-	-	-	-	-
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	6.622	-	-	6.622	6.622	-	-
Instrumentos derivados	454.811	-	-	454.811	-	454.811	-
Operaciones de pase	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	160.704.771	160.704.771	-	-	-	-	-
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	50.859.962	50.859.962	-	-	-	-	-
Obligaciones negociables emitidas	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones negociables subordinadas	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	2.074.889.700	2.074.428.267	-	461.433	6.622	454.811	-

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'P'
CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
Al 31/12/23 y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

INFORMACION AL 31/12/22 (Nota 39)

Concepto	Saldo en Libros Al 31/12/22	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultado	Jerarquía de VR		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS							
Efectivo y depósitos en Bancos	314.755.147	314.755.147	-	-	-	-	-
Efectivo	83.787.160	83.787.160	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	227.647.216	227.647.216	-	-	-	-	-
Otros	3.320.771	3.320.771	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	13.446.857	-	-	13.446.857	13.388.245	58.612	-
Instrumentos derivados	2.688.751	-	-	2.688.751	-	2.688.751	-
Operaciones de pase	426.839.588	426.839.588	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	57.335.879	57.335.879	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	816.691.293	816.691.293	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	1.325.196	1.325.196	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	56.086.350	56.086.350	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	759.279.747	759.279.747	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	1.048.009.311	193.442.216	854.567.095	-	820.182.938	34.384.157	-
Activos financieros entregados en garantía	56.997.025	33.167.544	23.829.481	-	23.829.481	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	58.140	-	-	58.140	-	58.140	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	2.736.821.991	1.842.231.667	878.396.576	16.193.748	857.400.664	37.189.660	-

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'P'
CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
Al 31/12/23 y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldo en Libros Al 31/12/22	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultado	Jerarquía de VR		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS							
Depósitos	2.061.979.949	2.061.979.949	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	124.683.949	124.683.949	-	-	-	-	-
Sector Financiero	7.858.497	7.858.497	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.929.437.503	1.929.437.503	-	-	-	-	-
Instrumentos derivados	125.110	-	-	125.110	-	125.110	-
Otros pasivos financieros	110.720.059	110.720.059	-	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	61.407.232	61.407.232	-	-	-	-	-
Obligaciones negociables emitidas	3.366.904	3.366.904	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	2.237.599.254	2.237.474.144	-	125.110	-	125.110	-

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'Q'
APERTURA DE RESULTADOS
Al 31/12/23 y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Concepto	Medición Obligatoria	
	31/12/23	31/12/22
Resultado de títulos públicos	3.683.757	1.555.582
Resultado de Instrumentos financieros derivados	5.281.821	3.877.207
Por inversiones en Instrumentos de Patrimonio	19.201	(866.206)
Resultado por venta o baja de activos financieros a valor razonable	6.799.484	12.152.303
TOTAL	15.784.263	16.718.886

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'Q'
APERTURA DE RESULTADOS
Al 31/12/23 y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado

Concepto	31/12/23	31/12/22
Ingresos por Intereses		
Por efectivo y depósitos en bancos	192.720	26.269
Por títulos privados	3.724.568	30.790
Por otros activos financieros	7.555	6.841.632
Por préstamos y otras financiaciones	444.473.371	318.753.712
Al Sector Financiero	24.464.279	15.994.202
Adelantos	164.229.109	93.129.433
Documentos	118.601.897	87.153.869
Hipotecarios	1.013.008	1.186.625
Prendarios	9.242.039	11.580.463
Personales	36.998.719	41.870.842
Tarjetas de Crédito	55.079.616	37.048.195
Arrendamientos Financieros	4.389.906	2.285.026
Otros	30.454.798	28.505.057
Por operaciones de pase	342.520.451	120.569.651
Otras Entidades financieras	342.520.451	120.569.651
TOTAL	790.918.665	446.222.054

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'Q'
APERTURA DE RESULTADOS
Al 31/12/23 y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

7Concepto	31/12/23	31/12/22
Egresos por Intereses		
Por Depósitos	1.179.511.250	588.253.386
Cajas de ahorro	341.480.896	167.412.254
Plazo fijo e inversiones a plazo	831.003.722	411.506.857
Otros	7.026.632	9.334.275
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras Inst. financieras	1.036.125	1.881.929
Por operaciones de pase	982.789	323.266
Otras Entidades financieras	982.789	323.266
Por otros pasivos financieros	22.463.491	4.115.448
Por obligaciones negociables emitidas	1.126.303	903.586
TOTAL	1.205.119.958	595.477.615

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros a valor razonable con cambios en el ORI

Concepto	31/12/23		31/12/22	
	Resultado del ejercicio	ORI	Resultado del ejercicio	ORI
Por títulos de deuda privados	48.502.554	1.524.585	19.523.102	(471.292)
Por títulos de deuda públicos	1.045.248.634	36.460.413	594.434.639	(18.054.216)
TOTAL	1.093.751.188	37.984.998	613.957.741	(18.525.508)

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'Q'
APERTURA DE RESULTADOS
Al 31/12/23 y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Ingresos por Comisiones

Concepto	31/12/23	31/12/22
Comisiones vinculadas con obligaciones	29.055.853	30.725.197
Comisiones vinculadas con créditos	584.256	571.003
Comisiones vinc. con compromisos de prést. y gías. financieras	73.575	31.956
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	853.225	705.537
Comisiones por tarjetas	22.163.027	22.354.680
Comisiones por seguros	9.208.814	10.397.232
Comisiones por gestión de cobranza	4.800.713	7.247.685
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	3.402.473	3.150.100
Otros	1.028.970	1.298.489
TOTAL	71.170.906	76.481.879

Egresos por Comisiones

Concepto	31/12/23	31/12/22
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	728.306	686.555
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	532.357	635.845
Otras	26.628.131	24.792.107
TOTAL	27.888.794	26.114.507

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'R'
CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
AL 31/12/23

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de la vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	SalDOS al 31/12/23
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
Otros activos financieros	520.585	359.892	3.112	360	(353.980)	529.969
Préstamos y otras financiaciones	11.437.466	852.046	302.268	739.255	(7.787.778)	5.543.257
Otras Entidades Financieras	5.380	-	-	-	(3.968)	1.412
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	11.432.086	852.046	302.268	739.255	(7.783.810)	5.541.845
Adelantos	424.307	6.536	(2.198)	21.851	(288.513)	161.983
Documentos	787.649	152.870	10.897	(20.731)	(535.572)	395.113
Hipotecarios	514.803	(17.224)	60.981	27.804	(350.047)	236.317
Prendarios	191.668	(5.470)	(744)	(3.466)	(130.326)	51.662
Personales	3.391.541	(26.154)	69.063	201.442	(2.306.152)	1.329.740
Tarjetas de Crédito	3.450.696	155.805	165.960	7.754	(2.346.410)	1.433.805
Arrendamientos Financieros	138.280	110.768	(469)	-	(94.026)	154.553
Otros	2.533.142	474.915	(1.222)	504.601	(1.732.764)	1.778.672
Compromisos eventuales	1.872.033	159.740	178.021	(32.299)	(1.272.785)	904.710
TOTAL DE PREVISIONES	13.830.084	1.371.678	483.401	707.316	(9.414.543)	6.977.936

(*) Incluye el efecto de la variación del tipo de cambio al 31/12/23.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballed (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ÍNDICE

	Página
Estados Separados de Situación Financiera	139
Estados Separados de Resultados.....	141
Estados Separados de Resultados Ganancia por Acción	142
Estados Separados de Otros Resultados Integrales	143
Estados Separados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	144
Estados Separados de Flujo de Efectivo	146
Notas a los estados financieros separados	148
Nota 1 – Motivo de la preparación de estados financieros separados	
Nota 2 – Criterios de preparación de los estados financieros	
Nota 3 – Políticas contables materiales	
Nota 4 – Efectivo y depósito en bancos	
Nota 5 – Instrumentos derivados	
Nota 6 – Operaciones de pase	
Nota 7 – Otros activos financieros	
Nota 8 – Préstamos y otras financiaciones	
Nota 9 – Activos financieros entregados en garantía	
Nota 10 – Impuesto a las ganancias	
Nota 11 – Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
Nota 12 – Propiedad y equipo	
Nota 13 – Activos intangibles	
Nota 14 – Otros activos no financieros	

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ÍNDICE

Página

Nota 15 – Depósitos	
Nota 16 – Otros pasivos financieros	
Nota 17 – Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	
Nota 18 – Obligaciones negociables emitidas	
Nota 19 – Otros pasivos no financieros	
Nota 20 – Provisiones	
Nota 21 – Ingresos por intereses	
Nota 22 – Egresos por intereses	
Nota 23 – Ingresos por comisiones	
Nota 24 – Egresos por comisiones	
Nota 25 – Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	
Nota 26 – Otros ingresos operativos	
Nota 27 – Beneficios al personal	
Nota 28 – Gastos de administración	
Nota 29 – Otros gastos operativos	
Nota 30 – Valor razonable de instrumentos financieros	
Nota 31 – Activos de disponibilidad restringida	
Nota 32 – Efectivo mínimo y capitales mínimos	
Nota 33 – Operaciones con sociedades incluidas en el artículo 33º de la Ley General de Sociedades N° 19.550	
Nota 34 – Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738	
Nota 35 – Requerimiento de la CNV para actuar como agente de mercado abierto	
Nota 36 – Publicación de estados financieros	
Nota 37 – Hechos posteriores	

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ÍNDICE

	Página
Anexo A - Detalle de Títulos Públicos y Privados	172
Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas	175
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	178
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	179
Anexo E - Detalle de participaciones en otras sociedades	180
Anexo F - Movimiento de Propiedad y Equipo.....	182
Anexo F - Movimiento de Propiedades de Inversión	183
Anexo G - Concentración de los Depósitos.....	184
Anexo H - Concentración de los Depósitos.....	185
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes	186
Anexo J - Movimiento de Provisiones.....	187
Anexo K - Composición del capital social	188
Anexo L - Saldos en moneda extranjera	189
Anexo N - Asistencia a vinculados	190
Anexo O - Instrumentos Financieros Derivados	191
Anexo P - Categorías de Activos y Pasivos financieros.....	192
Anexo Q - Apertura de Resultados.....	196
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad....	200
Proyecto de Distribución de Utilidades	201

BANCO PATAGONIA S.A.

**ESTADOS SEPARADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

CONCEPTOS	NOTAS	31/12/23	31/12/22
ACTIVO			
Efectivo y Depósitos en Bancos	4	398.822.209	313.202.694
Efectivo		158.997.253	83.787.123
Entidades Financieras y corresponsales		239.824.956	226.094.800
BCRA		234.806.256	220.018.951
Otras del país y del exterior		5.018.700	6.075.849
Otros		-	3.320.771
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Anexo A)		6.861.086	13.137.012
Instrumentos derivados	5	833.112	2.688.751
Operaciones de pase	6	990.676.709	426.659.434
Otros activos financieros	7	82.665.194	47.464.735
Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)	8	658.626.747	794.171.144
Sector Público no Financiero		2.822.413	1.325.196
Otras Entidades financieras		40.830.332	57.139.453
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		614.974.002	735.706.495
Otros Títulos de Deuda (Anexo A)		420.434.511	1.047.978.190
Activos financieros entregados en garantía	9	62.471.601	56.659.540
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio (Anexo A)		106.885	58.140
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos (Anexo E)	11	27.643.391	27.554.133
Propiedad y equipo (Anexo F)	12	100.728.800	105.129.355
Activos intangibles (Anexo G)	13	2.952.653	2.520.311
Activos por impuesto a las ganancias diferido	10 b)	1.551.392	-
Otros activos no financieros	14	6.267.557	6.383.216
TOTAL ACTIVO		2.760.641.847	2.843.606.655

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADOS SEPARADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31/12/23 Y 31/12/22**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/12/23	31/12/22
PASIVO			
Depósitos (Anexos H)		1.858.803.560	2.061.800.128
Sector público no Financiero		118.804.374	124.683.949
Sector Financiero		14.752.923	8.031.930
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	15	1.725.246.263	1.929.084.249
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		6.622	-
Instrumentos derivados	5	454.811	125.110
Otros pasivos financieros	16	158.798.152	107.099.170
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	17	50.859.962	59.751.174
Pasivo por impuesto a las ganancias corriente	10 a)	64.321.773	5.932.675
Provisiones (Anexo J)	20	2.865.575	3.981.554
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	10 b)	-	18.277.178
Otros pasivos no financieros	19	53.819.520	86.162.346
TOTAL PASIVO		2.189.929.975	2.343.129.335
PATRIMONIO NETO			
Capital Social		719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		181.614.877	181.614.877
Ganancias reservadas		274.716.613	256.771.503
Otros Resultados Integrales acumulados		28.214.192	3.353.763
Resultado del ejercicio		85.229.854	57.800.841
TOTAL PATRIMONIO NETO		570.711.872	500.477.320
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO		2.760.641.847	2.843.606.655

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ESTADOS SEPARADOS DE RESULTADOS
AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	NOTAS	EJERCICIO FINALIZADO EL	
		31/12/23	31/12/22
Ingresos por intereses	21	1.857.404.776	1.042.559.093
Egresos por intereses	22	(1.201.704.069)	(592.737.431)
Resultado neto por intereses		655.700.707	449.821.662
Ingresos por comisiones	23	71.167.175	76.476.036
Egresos por comisiones	24	(28.030.973)	(26.246.401)
Resultado neto por comisiones		43.136.202	50.229.635
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	25	15.543.893	16.718.886
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI		16.922.343	1.252.461
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		142.352.589	18.599.665
Otros ingresos operativos	26	24.899.563	45.319.796
Cargo por incobrabilidad		(6.366.219)	(16.927.662)
Ingreso operativo neto		892.189.078	565.014.443
Beneficios al personal	27	(113.473.549)	(103.984.696)
Gastos de administración	28	(62.958.669)	(57.977.556)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(11.115.643)	(11.542.662)
Otros gastos operativos	29	(135.683.629)	(80.076.009)
Resultado Operativo		568.957.588	311.433.520
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		2.115.536	(1.462.787)
Resultado por la posición monetaria neta		(430.013.669)	(213.372.803)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan		141.059.455	96.597.930
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	10 b)	(55.829.601)	(38.797.089)
Resultado neto de las actividades que continúan		85.229.854	57.800.841
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		85.229.854	57.800.841

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADOS SEPARADOS DE RESULTADOS
AL 31/12/23 Y 31/12/22**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

GANANCIAS POR ACCIÓN	EJERCICIO FINALIZADO EL	
	31/12/23	31/12/22
NUMERADOR		
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora	85.229.854	57.800.841
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	85.229.854	57.800.841
DENOMINADOR		
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145
Ganancia por acción Básica	118,516	80,374
Ganancia por acción Diluida	118,516	80,374

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**ESTADOS SEPARADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES
AL 31/12/23 Y 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	EJERCICIO FINALIZADO EL	
	31/12/23	31/12/22
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	85.229.854	57.800.841
Componentes de otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	111.496	(177.836)
Diferencia de cambio del ejercicio	177.642	(256.180)
Impuesto a las ganancias	(66.146)	78.344
Ganancias / (Pérdidas) por instrumentos financieros a VR con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)	24.748.933	(12.717.459)
Resultado del ejercicio por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	37.984.998	(19.651.127)
Impuesto a las ganancias	(13.236.065)	6.933.668
Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	-	1.125.619
Resultado del ejercicio por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	-	1.125.619
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL EJERCICIO	24.860.429	(11.769.676)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	24.860.429	(11.769.676)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL	110.090.283	46.031.165

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ESTADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31/12/23

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social(1)	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales				Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN Atribuible a la Participación Controladora	Total patrimonio neto al 31/12/23
	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			
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)	719.145	217.191	181.614.877	1.028.972	11.602.029	(9.319.405)	42.167	151.559.417	105.212.086	57.800.841	500.477.320	500.477.320
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 26/04/23 (2)												
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	11.560.167	-	(11.560.167)	-	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	-	-	-	-	17.340.254	(17.340.254)	-	-
- Dividendo en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.900.420)	(28.900.420)	(28.900.420)
- Desafectación parcial de reserva facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.955.311)	-	(10.955.311)	(10.955.311)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.229.854	85.229.854	85.229.854
Otro Resultado Integral del ejercicio	-	-	-	111.496	-	24.748.933	-	-	-	-	24.860.429	24.860.429
Saldos al cierre del ejercicio	719.145	217.191	181.614.877	1.140.468	11.602.029	15.429.528	42.167	163.119.584	111.597.029	85.229.854	570.711.872	570.711.872

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2022 reexpresados al 31 de diciembre de 2023, excepto por el "Capital Social" y los "Aportes no Capitalizados".

(1) Ver nota 27 a los estados financieros consolidados.

(2) Ver nota 47 a los estados financieros consolidados.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**ESTADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31/12/22**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social(1)	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales				Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN Atribuible a la Participación Controladora	Total patrimonio neto al 31/12/22
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por Inst. Fcieras. a VR con cambios en ORI	Otros	Legal	Otras			
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)	719.145	217.191	181.614.877	1.206.808	11.602.029	3.398.054	(1.083.452)	142.931.949	70.702.211	43.137.343	454.446.155	454.446.155
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 28/04/22												
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	8.627.468	-	(8.627.468)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	34.509.875	(34.509.875)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.800.841	57.800.841	57.800.841
Otro Resultado Integral del ejercicio	-	-	-	(177.836)	-	(12.717.459)	1.125.619	-	-	-	(11.769.676)	(11.769.676)
Saldos al cierre del ejercicio	719.145	217.191	181.614.877	1.028.972	11.602.029	(9.319.405)	42.167	151.559.417	105.212.086	57.800.841	500.477.320	500.477.320

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados al 31 de diciembre de 2023, excepto por el "Capital Social" y los "Aportes no Capitalizables".

(1) Ver nota 27 a los estados financieros consolidados.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 SEPARADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/12/23	31/12/22
Flujos de efectivo de las actividades operativas		
Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias	141.059.455	96.597.930
Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio	430.013.669	213.372.803
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:	(101.123.264)	141.126.811
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	11.115.643	11.542.662
Cargo por incobrabilidad	6.366.219	16.927.662
Otros ajustes	(118.605.126)	112.656.487
Aumentos / (Disminuciones) netas provenientes de activos operativos:	229.410.809	(167.802.911)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	9.041.165	2.513.335
Instrumentos derivados	1.855.639	1.308.983
Operaciones de pase	(564.017.275)	(36.479.798)
Préstamos y otras financiaciones	97.642.105	176.260.412
Sector Público no Financiero	854.018	161.957
Otras Entidades financieras	11.613.921	6.983.235
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	85.174.166	169.115.220
Otros Títulos de Deuda	760.636.558	(281.042.307)
Activos financieros entregados en garantía	(5.812.061)	(5.721.602)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	(48.745)	6.596.172
Otros activos	(69.886.577)	(31.238.106)
Disminuciones netas provenientes de pasivos operativos:	(823.905.126)	(285.058.224)
Depósitos	(726.418.448)	(239.945.212)
Sector Público no Financiero	(26.867.846)	(5.506.160)
Sector Financiero	(2.043.753)	(54.113)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(697.506.849)	(234.384.939)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	6.622	(915.615)
Instrumentos derivados	329.701	(232.694)
Operaciones de pase	-	(593.288)
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(65.000.666)	(33.514.338)
Otros pasivos	(32.822.335)	(9.857.077)
Pagos por Impuesto a las Ganancias	(6.231.152)	-
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)	(130.775.609)	(1.763.591)

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 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 DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31/12/23 Y 31/12/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/12/23	31/12/22
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Pagos:		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(4.490.624)	(2.940.272)
Cobros:		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	410.771	847.119
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)	(4.079.853)	(2.093.153)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Pagos:		
Financiamientos de entidades financieras locales	(2.692.824)	(7.629.894)
Arrendamientos operativos	(1.141.534)	(2.506.191)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)	(3.834.358)	(10.136.085)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	525.217.817	142.021.870
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)	(300.908.482)	(225.206.075)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO	31/12/23	31/12/22
AUMENTO / (DISMINUCIÓN) NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)	85.619.515	(97.177.034)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	313.202.694	410.379.728
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	398.822.209	313.202.694

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 1 – MOTIVO DE LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

Tal como se menciona en la Nota 2 a los Estados financieros consolidados, Banco Patagonia S.A. (en adelante, “el Banco”) presenta estados financieros consolidados de acuerdo con NIIF con las adaptaciones del BCRA.

Los presentes estados financieros del Banco se presentan en forma complementaria a los estados financieros consolidados mencionados, con el objetivo de cumplimentar requerimientos legales y regulatorios.

NOTA 2 – CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- 2.1. Los presentes estados financieros separados correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023 han sido preparados de acuerdo con la normativa del Banco Central de la República Argentina, (en adelante “Marco de información contable establecido por el BCRA”) que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés), salvo por las siguientes excepciones:
- 2.1.1. La aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” sobre los instrumentos de deuda del sector público no financiero, de acuerdo con la Comunicación “A” 6847 del BCRA.
- 2.1.2. Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A. se consideran las directrices establecidas por el BCRA que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad en dicha sociedad, registrada en “Inversiones en Instrumentos de Patrimonio” al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de diciembre de 2022, la inversión ha sido transferida, por lo tanto, la Entidad no tiene participación accionaria a esa fecha. De haberse aplicado el criterio previsto bajo NIIF 9, al 31 de diciembre de 2021 se hubiera registrado un mayor activo con contrapartida en resultados y, por lo tanto, un menor resultado en el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(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 mediante las comunicaciones "A" 6323 y "A" 6324 del BCRA, modificatorias y complementarias.
- 2.3. A fin de evitar la duplicación de la información ya provista, nos referimos a los estados financieros consolidados en lo relacionado con:
- Moneda funcional y de presentación (Nota 3 a los estados financieros consolidados)
 - Juicios y estimaciones contables (Nota 4 a los estados financieros consolidados)
 - Políticas contables materiales (Nota 5 a los estados financieros consolidados), excepto por la medición de las participaciones en subsidiarias.
 - NIIF emitidas aún no vigentes (Nota 6 a los estados financieros consolidados)
 - Capital Social (Nota 27 a los estados financieros consolidados)
 - Transferencia de Activos Financieros (Nota 40 a los estados financieros consolidados)
 - Información por Segmentos (Nota 42 a los estados financieros consolidados)
 - Subsidiarias (Nota 43 a los estados financieros consolidados)
 - Partes Relacionadas (Nota 45 a los estados financieros consolidados)
 - Arrendamientos (Nota 46 a los estados financieros consolidados)
 - Distribución de Utilidades y Restricciones (Nota 47 a los estados financieros consolidados)
 - Seguro de garantía de los depósitos (Nota 49 a los estados financieros consolidados)
 - Actividad fiduciaria (Nota 51 a los estados financieros consolidados)
 - Agente de custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión (Nota 52 a los estados financieros consolidados)

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

- Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA (Nota 53 a los estados financieros consolidados)
- Operaciones con Directores (Nota 56 a los estados financieros consolidados)
- Situación macroeconómica (Nota 60 a los estados financieros consolidados)

NOTA 3 – POLÍTICAS CONTABLES MATERIALES

El Banco ha aplicado de manera consistente las políticas contables en todos los ejercicios presentados en estos estados financieros.

Las políticas contables aplicadas son las mismas que las consideradas para la preparación de los estados financieros consolidados (Ver Notas 3 y 5 a los estados financieros consolidados), a excepción de la mencionada en el párrafo siguiente.

3.1 Inversiones en subsidiarias

Subsidiarias son todas las entidades controladas por el Banco. El Banco controla una entidad cuando está expuesto a, o tiene derechos sobre, los rendimientos variables por su participación en la entidad participada, y tiene el poder de afectar la variabilidad de tales rendimientos. El Banco vuelve a evaluar si mantiene control cuando se producen cambios en algunas de las condiciones mencionadas.

Las participaciones en subsidiarias se miden aplicando el método de la participación. Inicialmente se reconocen al costo, que incluye los costos de transacción. Después del reconocimiento inicial, los estados financieros incluyen la participación del Banco en los resultados y en el ORI de las inversiones contabilizadas bajo el método de la participación, hasta la fecha en que la influencia significativa o el control conjunto cesan.

NOTA 4 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

El saldo de Efectivo y depósitos en bancos determinado a los efectos de la preparación del Estado de flujos de efectivo incluye los siguientes conceptos:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Efectivo	158.997.253	83.787.123
BCRA - Cuenta Corriente	234.806.256	220.018.951
Saldos en Entidades Financieras del País y del Exterior	5.018.700	6.075.849
Otros	-	3.320.771
Total	<u>398.822.209</u>	<u>313.202.694</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 5 – INSTRUMENTOS DERIVADOS

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concertó operaciones a término de moneda extranjera con liquidación diaria o mensual de diferencias, sin entrega del subyacente; operaciones de forward de moneda extranjera y operaciones de permuta de tasas de interés (swap de tasas). Estas operaciones no califican como cobertura de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Los instrumentos mencionados se miden a su valor razonable y los cambios en los valores razonables se reconocen en los Estados Separados de Resultados en las líneas "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados". La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Valores efectivos		
Activos		
Forwards de moneda extranjera	807.809	2.688.751
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	25.303	-
Total	<u>833.112</u>	<u>2.688.751</u>
Pasivos		
Forwards de moneda extranjera	410.933	83.205
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	43.878	41.905
Total	<u>454.811</u>	<u>125.110</u>
Valores nocionales		
Activos		
Forwards de moneda extranjera	7.221	7.719
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	6.400	57.416
Total	<u>13.621</u>	<u>65.135</u>
Pasivos		
Forwards de moneda extranjera	9.024	88.721
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	5.693	30.127
Total	<u>14.717</u>	<u>118.848</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 6 – OPERACIONES DE PASE

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	990.665.566	426.502.071
Títulos públicos	11.143	157.363
Total	<u>990.676.709</u>	<u>426.659.434</u>

NOTA 7 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado		
Deudores por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	54.733.862	8.969.001
Deudores varios por venta de Prisma Medios de Pago S.A.	19.961.458	16.612.561
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	13	11.672.206
Deudores varios	8.499.830	10.731.552
Sub – Total	<u>83.195.163</u>	<u>47.985.320</u>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(529.969)	(520.585)
Total	<u>82.665.194</u>	<u>47.464.735</u>

NOTA 8 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

El Banco mantiene los préstamos y otras financiaciones bajo un modelo de negocios cuyo objetivo es cobrar los flujos de fondos contractuales. En consecuencia, mide los préstamos y otras financiaciones a su costo amortizado, excepto que las condiciones de los mismos no cumplan con el criterio de “solo pago de principal e intereses”, en cuyo caso los mide a valor razonable con cambios en resultados.

Los préstamos y otras financiaciones clasificados considerando su forma de medición es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Medidos a costo amortizado	664.084.218	805.309.032
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(5.457.471)	(11.137.888)
Total	<u>658.626.747</u>	<u>794.171.144</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Sector Público	2.822.413	1.325.196
Sector financiero	40.831.744	57.144.834
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	620.430.061	746.839.002
Adelantos	177.196.575	208.896.422
Documentos	168.838.986	149.800.428
Tarjetas de crédito	140.059.597	184.265.450
Personales	33.962.162	64.532.604
Hipotecarios	14.089.451	19.476.701
Arrendamientos financieros	7.096.656	8.280.715
Otros	63.721.180	101.367.088
Intereses y conceptos asimilables	15.465.454	10.219.594
Sub – Total	664.084.218	805.309.032
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(5.457.471)	(11.137.888)
Total	658.626.747	794.171.144

La clasificación de los préstamos y otras financiaciones por situación crediticia (determinada según los criterios dispuestos por el BCRA) y de las garantías recibidas se informa en el Anexo "B" como así también la conciliación de la información con los saldos contables.

La información sobre concentración de préstamos y otras financiaciones se presenta en el Anexo "C", como así también la conciliación de la información con los saldos contables.

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiaciones

La evolución de las provisiones por tipo de financiación se presenta en el Anexo "R", Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

La composición de los activos financieros entregados en garantía al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Cuentas Especiales de Garantía (*)	15.270.152	22.958.441
BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término	28.930.507	29.023.669
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	28.930.507	19.823.511
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	-	9.200.158
Depósitos en Garantía - Administradoras de tarjetas de crédito y débito	16.115.748	3.885.603
Depósitos en Garantía - Caucciones Bursátiles	882	-
Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME y Otros	2.113.861	694.666
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	2.090.909	647.706
- Dólares en Garantía	22.952	15.714
- Pesos en Garantía	-	31.246
Otros Depósitos en garantía	40.451	97.161
Total	<u>62.471.601</u>	<u>56.659.540</u>

(*) Ver Nota 31.

NOTA 10 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS

a) Pasivos por impuesto a las ganancias corriente:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Pasivos por impuestos a las ganancias corriente		
Provisión Impuesto	66.574.795	5.977.814
Retención Impuesto	(2.253.022)	(45.139)
Total	<u>64.321.773</u>	<u>5.932.675</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Cargo por impuesto a las ganancias:

La composición y la evolución de activo y pasivo por impuesto a las ganancias diferido se informan a continuación:

Concepto	Saldo al 31/12/22	Cambios reconocidos en		Saldo al 31/12/23
		Resultados	ORI	
Activo				
Quebranto impositivo	680.830	(680.830)	-	-
Saldo AXI Impositivo	8.814.053	(7.080.742)	-	1.733.311
Títulos de deuda	-	34.093.960	(13.236.065)	20.857.895
Previsiones por riesgo de incobrabilidad	4.727.352	(1.354.161)	-	3.373.191
Préstamos - Valuación a costo amortizado	1.372.522	(94.358)	-	1.278.164
Provisiones pasivas	738.333	(52.030)	-	686.303
Otros pasivos	1.575.152	(568.790)	-	1.006.362
Otros	237.303	(85.262)	-	152.041
Activo por impuesto diferido	18.145.545	24.177.787	(13.236.065)	29.087.267
Pasivo				
Activos intangibles	(183.641)	80.185	-	(103.456)
Devengado exigible	(4.935.596)	(985.607)	-	(5.921.203)
Propiedades y equipos	(30.697.156)	9.925.832	-	(20.771.324)
Propiedades de Inversión	(97.520)	(44.587)	-	(142.107)
Diferencia de conversión	(508.810)	(22.829)	(66.146)	(597.785)
Pasivo por impuesto diferido	(36.422.723)	8.952.994	(66.146)	(27.535.875)
Total	(18.277.178)	33.130.781	(13.302.211)	1.551.392

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

El cargo por impuesto a las ganancias se compone de los siguientes conceptos:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Impuesto corriente	88.960.382	6.551.193
Impuesto diferido	(33.130.781)	32.245.896
Cargo por impuesto a las ganancias	<u>55.829.601</u>	<u>38.797.089</u>

La reconciliación de la tasa efectiva del impuesto se muestra a continuación:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Resultado antes del impuesto a las ganancias	141.059.455	96.597.930
Alícuota del impuesto a las ganancias	35%	35%
Impuesto sobre la ganancia gravada	<u>49.370.809</u>	<u>33.809.276</u>
Diferencias permanentes netas y otros efectos impositivos	6.458.792	4.987.813
Cargo por impuesto a las ganancias	<u>55.829.601</u>	<u>38.797.089</u>

NOTA 11 – INVERSIÓN EN SUBSIDIARIAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

La composición del rubro inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se incluye a continuación:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	11.670.097	14.974.495
Patagonia Inversora Sociedad Gerente de F.C.I.	11.162.720	7.719.818
Interbanking S.A.	1.853.992	2.241.624
Patagonia Valores S.A.	1.285.277	769.294
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación"	607.016	578.487
Mercado Abierto Electrónico S.A.	667.780	578.105
Play Digital S.A.	242.739	517.224
Compensadora Electrónica S.A.	127.367	138.228
Provincanje S.A.	26.403	36.858
Total	<u>27.643.391</u>	<u>27.554.133</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 12 – PROPIEDAD Y EQUIPO

El detalle de los activos de Propiedad y Equipo de la Entidad se expone en Anexo “F” de los estados financieros separados.

NOTA 13 – ACTIVOS INTANGIBLES

El detalle de los Activos Intangibles de la Entidad se expone en Anexo “G” de los estados financieros separados.

NOTA 14 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Pagos efectuados por adelantado	3.827.182	4.759.067
Obras de Arte	557.680	557.679
Otros Bienes diversos	1.210.779	486.034
Propiedades de Inversión (Anexo “F”)	407.476	283.373
Otros	264.440	297.063
Total	<u>6.267.557</u>	<u>6.383.216</u>

NOTA 15 – DEPÓSITOS

La información sobre los depósitos se muestra en el Anexo “H” - Concentración de los depósitos, que son parte integrante de los presentes estados financieros separados y la composición de los depósitos correspondientes al sector privado no financiero es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Cajas de ahorro	981.013.063	757.979.935
Plazo fijo e inversiones a plazo	492.576.593	861.691.719
Cuentas corrientes	136.526.620	162.734.821
Cuentas de Inversiones	28.330.065	57.403.934
Otros	32.507.413	40.487.944
Intereses y ajustes	54.292.509	48.785.896
Total	<u>1.725.246.263</u>	<u>1.929.084.249</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 16 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Los otros pasivos financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	63.849.102	62.255.972
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	52.941.176	5.388.075
Acreedores varios	35.785.902	25.416.229
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	5.147.955	1.511.600
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	1.074.017	9.163.934
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	-	3.363.360
Total	<u>158.798.152</u>	<u>107.099.170</u>

NOTA 17 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Las financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	49.601.384	59.478.187
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	1.217.432	166.965
BCRA	41.146	106.022
Total	<u>50.859.962</u>	<u>59.751.174</u>

NOTA 18 – OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS

El Programa de Obligaciones Negociables vigente de la Entidad se encuentra descrito en la Nota 24 de los estados financieros consolidados y a la fecha no se encuentra vigente ninguna serie de obligaciones negociables emitidas bajo el referido Programa.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 19 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Los otros pasivos no financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Otros beneficios a empleados a corto plazo a pagar	14.476.598	16.276.994
Otros impuestos a pagar	10.935.780	9.906.826
Cobranzas efectuadas por adelantado	10.445.500	13.900.663
Retenciones y percepciones	8.451.221	11.847.523
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	3.804.469	5.245.810
Acreedores Varios	2.513.842	1.816.589
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	964.284	1.793.780
Por pasivos del contrato con cliente	598.497	1.213.831
Órdenes de pago previsionales	486.508	990.598
Dividendos a pagar en efectivo	-	22.290.062
Otros	1.142.821	879.670
Total	<u>53.819.520</u>	<u>86.162.346</u>

NOTA 20 – PROVISIONES

Comprende los importes estimados para hacer frente a riesgos de probable concreción que, en caso de producirse, darán origen a una pérdida para la Entidad. El movimiento de dichas provisiones por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 se expone en el Anexo J “Movimiento de Provisiones” integrante de los presentes estados financieros separados.

A continuación, se detallan las caídas de las provisiones al 31 de diciembre de 2023:

Provisiones						
Caída de provisiones	Demandas Laborales	Demandas Generales	Demandas Impositivas	Sanciones administrativas, disciplinarias y penales	Responsabilidades Eventuales	Total al 31/12/23
Menos de 12 meses	406.700	854.125	22.120	-	695.520	1.978.465
Más de 12 meses	303.935	213.008	160.977	-	209.190	887.110
Total	<u>710.635</u>	<u>1.067.133</u>	<u>183.097</u>	-	<u>904.710</u>	<u>2.865.575</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detallan las caídas de las provisiones al 31 de diciembre de 2022:

Caída de provisiones	Provisiones					Total al 31/12/22
	Demandas Laborales	Demandas Generales	Demandas Impositivas	Sanciones administrativas, disciplinarias y penales	Responsabilidades Eventuales	
Menos de 12 meses	168.730	521.018	62.943	-	1.462.659	2.215.350
Más de 12 meses	436.406	327.749	592.675	-	409.374	1.766.204
Total	605.136	848.767	655.618	-	1.872.033	3.981.554

Debido a la naturaleza de su negocio, la Entidad tiene diversas demandas pendientes por las cuales se registran provisiones cuando, en opinión de la Gerencia y de sus asesores legales, es probable que éstas puedan resultar en un pasivo adicional y la suma puede ser estimada razonablemente. Con respecto a otras demandas en contra de la Entidad que no han sido provisionadas, en opinión de la Gerencia y de sus asesores legales, no resultarán en pasivos adicionales a los ya registrados ni tendrán un efecto material en los estados financieros de la Entidad.

La Gerencia de la Entidad y sus asesores legales consideran que no son materiales los casos en los cuales es posible que signifiquen cualquier desembolso de efectivo, y que no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros.

NOTA 21 – INGRESOS POR INTERESES

La composición del rubro es la siguiente:

Ingresos por Intereses	31/12/23	31/12/22
Títulos Públicos	1.044.936.664	593.955.379
Primas por Pases Activos con el sector financiero	342.520.451	120.569.651
Adelantos	163.577.475	92.449.030
Documentos	118.601.897	87.153.869
Tarjetas de Crédito	55.079.616	37.048.195
Préstamos al Sector Financiero	24.513.693	16.325.854
Préstamos Personales	36.811.631	41.865.689
Ajuste U.V.A.	15.811.461	13.524.210
Otros Préstamos	14.520.443	13.798.740
Arrendamientos Financieros (Leasing)	4.389.906	2.285.026
Otros	36.641.539	23.583.450
Total	1.857.404.776	1.042.559.093

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 22 – EGRESOS POR INTERESES

La composición del rubro es la siguiente:

Egresos por Intereses	31/12/23	31/12/22
Depósitos a Plazo Fijo	830.894.277	411.451.041
Depósitos en Caja de Ahorros	324.448.073	144.951.618
Primas por pases pasivos con el sector financiero	982.789	323.266
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	948.471	1.460.856
Otros	44.430.459	34.550.650
Total	1.201.704.069	592.737.431

NOTA 23 – INGRESOS POR COMISIONES

La composición del rubro es la siguiente:

Ingresos por Comisiones	31/12/23	31/12/22
Tarjetas de Débito y Crédito	22.163.026	22.354.678
Paquetes de Productos	18.010.740	17.930.078
Depósitos	11.045.112	12.795.122
Seguros	9.208.814	10.397.233
Recaudaciones	4.801.742	7.250.360
Comercio Exterior	3.402.473	3.150.099
Títulos Valores	853.225	705.544
Préstamos	652.473	593.057
Otros	1.029.570	1.299.865
Total	71.167.175	76.476.036

NOTA 24 – EGRESOS POR COMISIONES

La composición del rubro es la siguiente:

Egresos por Comisiones	31/12/23	31/12/22
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	17.416.603	15.909.258
Sector Público	6.328.947	5.209.597
Vinculadas con Títulos	728.305	686.552
Transferencias	532.357	635.843
Recaudaciones	330.798	1.232.522
Otros	2.693.963	2.572.629
Total	28.030.973	26.246.401

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 25 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

La composición del rubro es la siguiente:

Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	31/12/23	31/12/22
Resultado por venta o baja de activos financieros	6.799.484	12.152.303
Operaciones a término de moneda extranjera	5.281.821	3.877.207
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	3.443.387	1.555.582
Títulos privados	19.201	(866.206)
Total	15.543.893	16.718.886

NOTA 26 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

Otros Ingresos Operativos	31/12/23	31/12/22
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	10.518.953	5.928.181
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	4.405.087	4.783.814
Vinculados a mercado de capitales y títulos	3.649.006	2.352.574
Créditos recuperados	1.575.886	2.245.280
Intereses punitivos	573.325	464.081
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	410.771	847.121
Vinculados a transferencias	322.458	218.403
Previsiones desafectadas	249.362	22.781.815
Vinculados a depósitos	162.473	117.161
Otros	3.032.242	5.581.366
Total	24.899.563	45.319.796

NOTA 27 – BENEFICIOS AL PERSONAL

La composición del rubro es la siguiente:

Beneficios al Personal	31/12/23	31/12/22
Sueldos	85.772.373	79.639.753
Cargas Sociales	15.534.912	15.614.996
Servicios al personal	3.169.256	3.190.780
Indemnizaciones	2.004.411	1.605.720
Otros beneficios	6.992.597	3.933.447
Total	113.473.549	103.984.696

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 28 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro es la siguiente:

Gastos de Administración	31/12/23	31/12/22
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	12.617.858	12.996.802
Impuestos	13.507.564	10.919.371
Honorarios	9.089.222	8.827.932
Transporte de valores diversos	4.037.731	4.262.165
Servicios de seguridad	3.834.709	3.848.541
Electricidad y comunicaciones	3.369.860	3.484.824
Propaganda y publicidad	3.251.963	2.025.365
Papelería y útiles	1.611.607	1.190.424
Correo Privado	737.236	869.166
Alquileres	538.712	557.851
Representación, viáticos y movilidad	523.657	333.427
Otros	9.838.550	8.661.688
Total	62.958.669	57.977.556

NOTA 29 – OTROS GASTOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

Otros Gastos Operativos	31/12/23	31/12/22
Impuesto sobre los ingresos brutos	110.428.457	61.092.791
Vinculados con Cajeros Automáticos	4.105.419	5.263.755
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	2.999.216	3.068.147
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	1.070.066	1.299.163
Cargo por otras provisiones	3.066.724	719.735
Otros	14.013.747	8.632.418
Total	135.683.629	80.076.009

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 30 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a) La clasificación de los activos y pasivos financieros medidos a su valor razonable al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente

Concepto	Saldo en libros	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
Activos Financieros			
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	6.861.086	-	6.861.086
Instrumentos derivados	833.112	-	833.112
Otros títulos de deuda	151.137.196	151.137.196	-
Activos financieros entregados en garantía	12.265.000	12.265.000	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	106.885	-	106.885
Total	171.203.279	163.402.196	7.801.083
Pasivos Financieros			
Pasivos a VR con cambios en resultados	6.622	-	6.622
Instrumentos derivados	454.811	-	454.811
Total	461.433	-	461.433

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR c/cambios en resultados	6.860.937	149	-	6.861.086
Instrumentos derivados	-	833.112	-	833.112
Otros títulos de deuda	89.020.175	62.117.021	-	151.137.196
Activos financieros entregados en garantía	12.265.000	-	-	12.265.000
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	106.885	-	106.885
Total	108.146.112	63.057.167	-	171.203.279
Pasivos Financieros				
Pasivos a VR con cambios en resultados	6.622	-	-	6.622
Instrumentos derivados	-	454.811	-	454.811
Total	6.622	454.811	-	461.433

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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación.

Concepto	Saldo en libros	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
Activos Financieros			
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	13.137.012	-	13.137.012
Instrumentos derivados	2.688.751	-	2.688.751
Otros títulos de deuda	854.567.095	854.567.095	-
Activos financieros entregados en garantía	23.829.481	23.829.481	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	58.140	-	58.140
Total	894.280.479	878.396.576	15.883.903
Pasivos Financieros			
Instrumentos derivados	125.110	-	125.110
Total	125.110	-	125.110

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos Financieros				
Títulos de deuda a VR c/cambios en resultados	13.078.398	58.614	-	13.137.012
Instrumentos derivados	-	2.688.751	-	2.688.751
Otros títulos de deuda	820.182.938	34.384.157	-	854.567.095
Activos financieros entregados en garantía	23.829.481	-	-	23.829.481
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	58.140	-	58.140
Total	857.090.817	37.189.662	-	894.280.479
Pasivos Financieros				
Instrumentos derivados	-	125.110	-	125.110
Total	-	125.110	-	125.110

b) Técnicas de valuación para Nivel 2

La siguiente es una descripción de los instrumentos financieros registrados a valor razonable utilizando técnicas de valoración basadas en datos observables en el mercado:

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Activos y Pasivos financieros valuados a valor razonable: incluye principalmente Títulos de deuda y Letras provinciales y Letras de liquidez del BCRA que son registrados a valor razonable utilizando curvas de rendimiento de especies correspondientes al mismo tipo de instrumento, con cotización normal y habitual y de similar duración.

Instrumentos financieros derivados: incluye el valor razonable de los contratos de operaciones a término con liquidación al vencimiento de la operación que es determinado como la diferencia entre los valores concertados y los de mercado, descontados a la fecha de la medición.

c) Técnicas de valuación para Nivel 3

Al 31 de diciembre de 2023, no se han efectuado valuaciones a valor razonable Nivel 3.

d) Valor razonable de Activos y pasivos no medidos a valor razonable

A continuación, se describen las metodologías y supuestos utilizados para determinar los valores razonables de los principales instrumentos financieros no medidos a valor razonable, cuando el instrumento no cuenta con un valor de cotización en un mercado conocido.

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar a su saldo contable

Para los activos y pasivos financieros con vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se considera que el saldo contable es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de caja de ahorro, cuentas corrientes y otros.

- Instrumentos financieros de tasa fija

El valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado a cada fecha de medición para instrumentos financieros de similares características. El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera del Banco.

- Instrumentos financieros de tasa variable

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que devengan una tasa variable se determinó descontando los flujos de fondos futuros estimados considerando la tasa variable aplicable contractualmente a la fecha de medición, descontados aplicando tasas de mercado para instrumentos financieros de similares características y riesgo crediticio.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2023 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 31/12/23	Valor razonable			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	398.822.209	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	990.676.709	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	82.665.194	(1)	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	658.626.747	653.592.380	-	-	653.592.380
Otros Títulos de Deuda	269.297.315	322.659.918	321.496.812	1.163.106	-
Activos financieros entregados en garantía	50.206.601	56.437.971	43.062.249	13.375.722	-
Pasivos financieros					
Depósitos	1.858.803.560	1.853.065.465	-	1.853.065.465	-
Otros pasivos financieros	158.798.152	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	50.859.962	(1)	-	-	-

(1) No se informa el valor razonable, porque se considera que el mismo es similar a su valor contable.

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación.

Concepto	Saldo contable al 31/12/22	Valor razonable			
		Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	313.202.694	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	426.659.434	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	47.464.735	47.463.353	-	-	47.463.353
Préstamos y otras financiaciones	794.171.144	790.119.687	-	-	790.119.687
Otros Títulos de Deuda	193.411.095	193.222.599	87.570.493	105.652.106	-
Activos financieros entregados en garantía	32.830.059	32.696.877	32.696.877	-	-
Pasivos financieros					
Depósitos	2.061.800.128	2.056.204.497	-	2.056.204.497	-
Otros pasivos financieros	107.099.170	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	59.751.174	(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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 31 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Cuentas Especiales de Garantía (*)	15.270.152	22.958.441
BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término	28.930.507	29.023.669
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	28.930.507	19.823.511
- Instrumentos Emitidos por el BCRA	-	9.200.158
Depósitos en Garantía - Administradoras de Tarjetas de crédito y débito	16.115.748	3.885.603
Depósitos en Garantía - Caucciones Bursátiles	882	-
Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la MiPyME y Otros	2.113.861	694.666
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	2.090.909	647.706
- Dólares en Garantía	22.952	15.714
- Pesos en Garantía	-	31.246
Otros Depósitos en garantía	40.451	97.161
Total	<u>62.471.601</u>	<u>56.659.540</u>

(*) Se encuentran afectados en garantía en el BCRA y en el Banco Central de Uruguay (ver Nota 9).

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 ejercicio. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

<u>Efectivo Mínimo</u>	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Efectivo y depósitos en bancos		
BCRA - Cuenta Corriente	234.806.256	220.018.951
Otros títulos de deuda		
Títulos Públicos en \$	133.318.706	194.592.727
Letras de Liquidez de BCRA	25.425.849	689.231.779
Títulos Públicos en u\$s	71.565.169	3.731.339
Activos Financieros entregados en garantía		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	15.270.153	22.958.441
Total	<u>480.386.133</u>	<u>1.130.533.237</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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Capitales mínimos

La composición de capitales mínimos es la siguiente:

Capitales Mínimos	31/12/23	31/12/22
Exigencia de Capital Mínimo (A)	119.359.740	119.523.844
Riesgo de crédito	74.698.005	81.988.646
Riesgo de mercado - Títulos	110.077	296.350
Riesgo de mercado - Monedas	8.396.630	930.911
Riesgo Operacional	36.155.028	36.307.937
Integración (B)	475.764.238	438.635.867
Exceso (B – A)	356.404.498	319.112.023

NOTA 33 – OPERACIONES CON SOCIEDADES INCLUIDAS EN EL ARTÍCULO 33º DE LA LEY GENERAL DE SOCIEDADES Nº 19.550

Se incluyen a continuación los saldos que la Entidad mantenía con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	31/12/23	31/12/22
Patagonia Valores S.A.		
Depósitos - Cuentas corrientes	146.386	54.181
Depósitos - Cuenta corriente especial	266.578	109.490
Depósitos – Plazo fijo	1.106.596	359.140
Créditos Diversos - Deudores Varios	2.322	-
Valores en custodia	104.595	11.324
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Depósitos - Cuentas corrientes	42	278
Valores en custodia	12.406.310	9.366.473
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. “En Liquidación”.		
Depósitos - Cuenta corriente	37	116
Valores en custodia	-	145.630
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Préstamos y otras financiaciones - Interfinancieros (Call recibidos)	-	1.050.816
Depósitos - Cuentas corrientes	118.089	173.433
Otros pasivos financieros	41.965	49.363
Valores en custodia	388.030	-

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Banco do Brasil S.A.

Efectivo y depósitos en bancos - Entidades financieras y corresponsales	249.708	221.393
Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos	-	2.234.119
Depósitos - Cuentas corrientes	27	266
Depósitos – Plazo fijo	32.128.998	15.699.923
Financiaciones recibidas de entidades financieras	36.282.238	34.773.002
Valores en Custodia	14.149	44.251
Responsabilidades por Operaciones de Comercio Exterior	1.613.967	1.061.074

Los resultados generados por los ejercicios económicos finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante son los siguientes:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Patagonia Valores S.A.		
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	486.276	126.263
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	3.510	3.741
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	7.502	14.158
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. “En Liquidación”		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	510	2.815
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Ingresos por intereses - Sector Financiero	49.414	1.541.196
Ingresos por intereses - Obligaciones Negociables	-	10.689
Ingresos por intereses – Adelantos	28.098	10.318
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	-	93.770
Comisiones y otros ingresos operativos	2.526	12.417
Egresos por Comisiones	134.857	198.486
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	18.580	40.255
Banco do Brasil S.A.		
Ingresos Financieros - Intereses por otros préstamos	38.542	18.570
Egresos Financieros – Intereses por otras financiaciones de entidades financieras.	14.099.055	1.000.009
Ingresos por comisiones	123	150
Egresos por comisiones	-	62
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	1.920	3.375

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

BANCO PATAGONIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 34 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES ESTABLECIDAS POR LA LEY N° 25.738

Banco Patagonia S.A. es una sociedad anónima constituida bajo las leyes de la República Argentina cuyos accionistas limitan su responsabilidad a la integración de las acciones suscriptas de acuerdo con la Ley N° 19.550. Por consiguiente, y en cumplimiento de la Ley N° 25.738, se informa que ni los accionistas mayoritarios de capital extranjero, ni los accionistas locales o extranjeros responden, en exceso de la citada integración accionaria, por las obligaciones emergentes de las operaciones concertadas por la Entidad.

NOTA 35 – REQUERIMIENTO DE LA CNV PARA ACTUAR COMO AGENTE DE MERCADO ABIERTO

Considerando la operatoria que actualmente realiza Banco Patagonia SA, y conforme a las diferentes categorías de agentes que establecen las normas de la CNV (texto ordenado según la Resolución General N° 622/2013 y modificatorias), la Entidad se encuentra inscripta ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión y Fiduciario Financiero y no Financiero.

El patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma para las distintas categorías de agente en la cual se encuentra inscripto asciende al 31 de diciembre de 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 658.190.

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 329.095.

Al 31 de diciembre 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.

NOTA 36 – PUBLICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

De acuerdo con lo previsto en la Comunicación "A" 2813 y complementarias del BCRA, la previa intervención del BCRA no es requerida a los fines de la publicación de los presentes estados financieros.

NOTA 37 – HECHOS POSTERIORES

No existen acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no revelados en los mismos que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2023, ni los resultados del ejercicio.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'A'
DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 31/12/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (2)	Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (1)		6.861.086		6.861.086	13.137.012	6.854.464	6.854.464
Del País		6.860.937		6.861.086	13.137.012	6.854.464	6.854.464
Títulos Públicos		6.860.937		6.860.937	13.135.724	6.854.315	6.854.315
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 14/02/25	9180	1.817.523	1	1.817.523	-	1.817.523	1.817.523
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 26/07/24	5405	1.641.137	1	1.641.137	4.664	1.641.137	1.641.137
- Bonos de la Nación Argentina Dual - Vto. 28/02/24	9156	1.522.458	1	1.522.458	-	1.522.458	1.522.458
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 26/07/24	9200	774.422	1	774.422	-	774.422	774.422
- Bonos de la Nación Argentina Dual - Vto. 30/08/24	9201	484.776	1	484.776	-	484.776	484.776
- Bonos del Tesoro Nacional CER - Vto. 09/11/26	5925	331.904	1	331.904	113.209	331.904	331.904
- Bonos del Tesoro Nacional Vinculado al u\$s 0,40%	9120	116.245	1	116.245	130.942	116.245	116.245
- Títulos Discount \$ - Vto. 31/12/2033	45696	62.462	1	62.462	550.290	62.462	62.462
- Letras del Tesoro Nacional \$ CER a Dto. - Vto. 20/02/24	9209	50.222	1	50.222	-	50.222	50.222
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 14/10/24	9179	29.690	1	29.690	-	29.690	29.690
- Otros		30.098		30.098	12.336.619	23.476	23.476
Títulos Privados		149		149	1.288	149	149
- Otros		149	2	149	1.288	149	149

(1) Ver Nota 60 a los estados financieros consolidados.

(2) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'A'
DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 31/12/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (2)	Final
OTROS TÍTULOS DE DEUDA		151.137.196		420.434.511	1.047.978.190	464.832.527	464.832.527
MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI (1)		151.137.196		151.137.196	854.567.095	163.402.196	163.402.196
Del País		151.137.196		151.137.196	854.567.095	163.402.196	163.402.196
Títulos Públicos		99.490.136		99.490.136	139.711.493	111.755.136	111.755.136
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 26/07/24	5405	41.706.385	1	41.706.385	31.008.079	53.971.385	53.971.385
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 14/02/25	9180	28.869.809	1	28.869.809	-	28.869.809	28.869.809
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 26/07/24	9200	8.148.377	1	8.148.377	-	8.148.377	8.148.377
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 14/10/24	9179	5.087.530	1	5.087.530	-	5.087.530	5.087.530
- Bonos de Río Negro \$ Serie 2 - Vto. 25/07/24	42714	3.807.315	2	3.807.315	-	3.807.315	3.807.315
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 20/05/24	9222	2.663.947	1	2.663.947	-	2.663.947	2.663.947
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 14/04/24	9178	2.432.100	1	2.432.100	-	2.432.100	2.432.100
- Letras de la Provincia de Río Negro \$ - Vto. 22/12/24	42777	1.999.661	2	1.999.661	-	1.999.661	1.999.661
- Letras de la Provincia de Río Negro \$ - Vto. 14/06/24	42698	1.387.535	2	1.387.535	-	1.387.535	1.387.535
- Letras de la Provincia de Río Negro \$ - Vto. 17/05/24	42686	1.035.570	2	1.035.570	-	1.035.570	1.035.570
- Otros		2.351.907		2.351.907	108.703.414	2.351.907	2.351.907
Letras BCRA		13.581.923		13.581.923	689.231.779	13.581.923	13.581.923
- Letra del BCRA Vinculada al u\$s	4727	13.581.923	2	13.581.923	-	13.581.923	13.581.923
- Otros	-	-	-	-	689.231.779	-	-
Títulos Privados		38.065.137		38.065.137	25.623.823	38.065.137	38.065.137
- ON YPF u\$s - Clase 25	57118	7.592.525	2	7.592.525	-	7.592.525	7.592.525
- ON Petroquímica Comodoro Rivadavia u\$s - Clase O	57379	3.827.766	2	3.827.766	-	3.827.766	3.827.766
- VD FF Mercado Crédito Consumo \$ - Clase 25	57410	3.379.462	2	3.379.462	-	3.379.462	3.379.462
- VD FF Mercado Crédito Consumo \$ - Clase 24	57308	3.270.388	2	3.270.388	-	3.270.388	3.270.388
- ON Tarjeta Naranja \$ - Clase 60	57463	2.942.338	2	2.942.338	-	2.942.338	2.942.338
- VD FF Mercado Crédito Consumo \$ - Clase 21	57119	2.918.954	2	2.918.954	-	2.918.954	2.918.954
- ON Tarjeta Naranja \$ - Clase 59	57246	2.468.300	2	2.468.300	-	2.468.300	2.468.300
- ON Arcor u\$s - Clase 21	57045	2.194.246	2	2.194.246	-	2.194.246	2.194.246
- ON Pampa Energía u\$s - Clase 18	57326	2.053.070	2	2.053.070	-	2.053.070	2.053.070
- VD FF Mercado Crédito Consumo \$ - Clase 20	57025	1.968.312	2	1.968.312	-	1.968.312	1.968.312
- Otros		5.449.776		5.449.776	25.623.823	5.449.776	5.449.776

(1) Ver Nota 60 a los estados financieros consolidados.

(2) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'A'
DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 31/12/23	Saldo al 31/12/22	Sin Opciones (1)	Final
MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO		-		269.297.315	193.411.095	301.430.331	301.430.331
Del País		-		269.297.315	193.411.095	301.430.331	301.430.331
Títulos Públicos		-		243.871.465	193.411.095	262.628.759	262.628.759
- Bonos de la Nación Argentina Moneda Dual - Vto. 30/06/24	9230	-	-	72.871.204	-	80.373.889	80.373.889
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 26/07/24	5405	-	-	29.667.162	-	30.968.913	30.968.913
- Bonos del Tesoro Nacional \$ - Vto. 23/08/25	9196	-	-	27.427.484	-	27.427.484	27.427.484
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 20/05/24	9222	-	-	22.264.114	-	27.543.006	27.543.006
- Bonos del Tesoro Nacional \$ - Vto. 23/05/27	9132	-	-	20.483.181	64.015.274	20.483.181	20.483.181
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER - Vto. 14/04/24	9178	-	-	20.187.760	-	20.187.760	20.187.760
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER 1,55% - Vto. 26/07/24	9200	-	-	19.475.869	-	19.475.869	19.475.869
- Bonos del Tesoro Nacional \$ CER 1,50% - Vto. 25/03/24	5493	-	-	16.709.328	-	16.709.328	16.709.328
- Bonos del Tesoro Nacional \$ - Vto. 23/11/27	9166	-	-	14.785.363	12.339.720	14.785.363	14.785.363
- Otros		-	-	-	117.056.101	4.673.966	4.673.966
Instrumentos Emitidos por el BCRA		-		25.425.850	-	38.801.572	38.801.572
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 11/01/24	4798	-	-	24.262.744	-	24.262.744	24.262.744
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 09/01/24	4797	-	-	1.163.106	-	14.538.828	14.538.828
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		106.885		106.885	58.140	106.885	106.885
MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		106.885		106.885	58.140	106.885	106.885
Del País		3.601		3.601	11.250	3.601	3.601
- Matba Rofex S.A.	-	3.042	2	3.042	9.505	3.042	3.042
- Seguros de depósitos S.A.	-	492	2	492	1.537	492	492
- Argencontrol S.A.	-	53	2	53	165	53	53
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	-	12	2	12	37	12	12
- Coop. Eléctrica Ltda. de Claromecó	-	2	2	2	6	2	2
Del Exterior		103.284		103.284	46.890	103.284	103.284
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	-	99.443	2	99.443	45.150	99.443	99.443
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	-	3.841	2	3.841	1.740	3.841	3.841

(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 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'B'
CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN
Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31/12/23 Y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	31/12/23	31/12/22
En situación normal	512.546.746	547.824.252
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	24.227.870	20.473.012
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	19.937.814	23.601.129
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	468.381.062	503.750.111
Con seguimiento especial	6.609	19.753
En observación	3.375	306
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.375	306
En negociación o con acuerdos de refinanciación	3.234	19.447
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.142	3.568
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.092	15.879
Con problemas	734	64.208
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	59.718
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	734	4.490
Con alto riesgo de insolvencia	1.277	602.474
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	549.024
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.277	53.450
Irrecuperable	2.167	7.246
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	72
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.167	7.174
TOTAL CARTERA COMERCIAL	512.557.533	548.517.933

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'B'
CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN
Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	31/12/23	31/12/22
Cumplimiento normal	213.841.309	297.290.445
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	8.816.016	11.738.239
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.415.132	8.865.403
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	200.610.161	276.686.803
Riesgo Bajo	1.786.551	4.517.667
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	19.931	113.468
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	25.429	66.158
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.741.191	4.338.041
Riesgo bajo - En tratamiento especial	7.371	28.903
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.371	28.903
Riesgo Medio	1.017.043	2.483.606
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	7.740	8.515
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	20.008	5.393
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	989.295	2.469.698
Riesgo Alto	1.506.327	1.987.073
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.302	5.587
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.655	4.040
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.494.370	1.977.446
Irrecuperable	265.164	370.973
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	665	4.387
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	972	3.150
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	263.527	363.436
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA	218.423.765	306.678.667
TOTAL GENERAL	730.981.298	855.196.600

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'B'
CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN
Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31/12/23 Y 31/12/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DETALLE	31/12/23	31/12/22
SALDO S/ANEXO "B"	730.981.298	855.196.600
Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(64.091.438)	(47.841.809)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(26.026.301)	(22.217.986)
Otras partidas	(38.065.137)	(25.623.823)
Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(8.263.113)	(13.183.647)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	846.408	1.876.343
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(3.652.050)	(3.922.102)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(5.457.471)	(11.137.888)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	658.626.747	794.171.144

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'C'
CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 31/12/23 Y 31/12/22

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/12/23		31/12/22	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	227.556.879	31,0%	193.432.459	22,6%
50 siguientes mayores clientes	167.448.833	22,8%	217.568.701	25,4%
100 siguientes mayores clientes	61.130.724	8,3%	73.458.851	8,6%
Resto de clientes	274.844.862	37,9%	370.736.590	43,4%
TOTAL	730.981.298	100,0%	855.196.600	100,0%

CONCILIACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES S/ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

DETALLE	31/12/23	31/12/22
SALDO S/ANEXO "C"	730.981.298	855.196.600
Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(64.091.438)	(47.841.809)
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(26.026.301)	(22.217.986)
Otras partidas	(38.065.137)	(25.623.823)
Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones	(8.263.113)	(13.183.647)
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	846.408	1.876.343
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(3.652.050)	(3.922.102)
Préstamos y Otras Financiaciones - Previsiones por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(5.457.471)	(11.137.888)
SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	658.626.747	794.171.144

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'D'
APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 31/12/23

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/23
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	2.822.277	-	-	-	-	-	2.822.277
Sector Financiero	-	25.156.070	2.004.064	10.827.254	21.153.650	389.415	173.391	59.703.844
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	11.018.016	400.113.744	113.325.289	66.211.928	69.843.948	68.494.593	103.444.145	832.451.663
TOTAL	11.018.016	428.092.091	115.329.353	77.039.182	90.997.598	68.884.008	103.617.536	894.977.784

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'E'
DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
AL 31/12/23 y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Identificación	Denominación	Acciones y/o Cuotas Partes				Importe	
		Clase	Valor nominal unitario	Votos por acción	Cantidad	31/12/23	31/12/22
PARTICIPACIÓN EN ENTIDADES FINANCIERAS Y ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS							
	<u>Controladas</u>						
	En el país						
30678564822	GPAT Compañía Financiera S.A.U.	Ordinarias	\$ 1	1	86.837	11.670.097	14.974.495
30608298815	Patagonia Inversora S.A. Soc. Gte. de F.C.I.	Ordinarias	\$ 1	1	13.317	11.162.720	7.719.818
30654325126	Patagonia Valores S.A.	Ordinarias	\$ 1	1	13.863	1.285.277	769.294
	En el exterior						
00034UY0117	Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación".	Ordinarias	U\$S 100	1	61	607.016	578.487
	<u>Asociadas y Negocios conjuntos</u>						
30690783521	Interbanking S.A.	Ordinarias	\$ 1	1	150	1.853.992	2.241.624
33628189159	Mercado Abierto Electrónico S.A.	Ordinarias	\$ 0,1	1	9.888	667.780	578.105
30716829436	Play Digital S.A.	Ordinarias	\$ 1	1	186.749	242.739	517.224
30692264785	Compensadora Electrónica S.A.	Ordinarias	\$ 1	1	40	127.367	138.228
33663293309	Provincanje S.A.	Ordinarias	\$ 1	1	600	26.403	36.858
Total de Participaciones en Otras Sociedades						27.643.391	27.554.133

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'E'
DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
AL 31/12/23 y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Denominación	Información sobre el emisor - Datos del último Estado Financiero				
	Actividad principal	Fecha cierre ejercicio	Capital	Patrimonio neto	Resultado del ejercicio
PARTICIPACIÓN EN ENTIDADES FINANCIERAS Y ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS					
<u>Controladas</u>					
En el país					
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	Compañía Financiera	31/12/2023	86.837	11.670.097	(3.304.397)
Patagonia Inversora S.A. Soc. Gte. de F.C.I.	Gerente de fondos comunes de inversión	31/12/2023	13.317	11.162.720	5.316.388
Patagonia Valores S.A.	Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral	31/12/2023	13.863	1.285.277	618.173
En el exterior					
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E. "En Liquidación".	Entidad bancaria del exterior	31/12/2023	4.042.417	607.016	(238.022)
<u>Asociadas y Negocios conjuntos</u>					
Interbanking S.A.	Servicio de transferencias interbancarias	30/09/2023	1.346	16.685.947	4.643.138
Mercado Abierto Electrónico S.A.	Coordinación de operaciones con valores Mobiliarios	30/09/2023	499.344	33.722.878	7.089.599
Play Digital S.A.	Prestación de servicios electrónicos de pagos	30/09/2023	5.008.335	6.509.910	(5.100.463)
Compensadora Electrónica S.A.	Adm. Red de compra electrónica de cuentas	31/12/2022	1.000	3.481.958	1.032.110
Provincanaje S.A.	Cámara compensadora bancos provinciales	30/09/2023	7.200	316.833	(639.471)

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'F'
MOVIMIENTO DE PROPIEDAD Y EQUIPO
AL 31/12/23

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Altas	Bajas	Valor de Origen al 31/12/23	Depreciación				Valor residual al 31/12/23
						Acumulada al 31/12/22	Bajas	Del ejercicio	Acumulada al 31/12/23	
Medición al costo	80.039.933		5.247.385	6.496.657	78.790.661	61.018.034	6.488.605	8.002.278	62.531.707	16.258.954
- Inmuebles	10.830.879	50	-	476.368	10.354.511	10.377.993	476.369	187.923	10.089.547	264.964
- Mobiliario e Instalaciones	15.968.582	10	663.704	23.172	16.609.114	13.643.922	20.398	575.251	14.198.775	2.410.339
- Máquinas y equipos	44.214.012	5	1.279.542	1.949.406	43.544.148	34.662.765	1.948.041	3.560.451	36.275.175	7.268.973
- Vehículos	834.869	5	260.397	205.660	889.606	526.011	201.743	130.969	455.237	434.369
- Derecho de uso Inmuebles Arrendam.	6.246.194	-	2.967.462	3.841.974	5.371.682	1.709.736	3.841.978	3.546.126	1.413.884	3.957.798
- Diversos	104.482	5	-	77	104.405	97.607	76	1.558	99.089	5.316
- Obras en curso	1.840.915	-	76.280	-	1.917.195	-	-	-	-	1.917.195
Modelo de revaluación	90.078.726		-	313.840	89.764.886	3.971.270	6.238	1.330.008	5.295.040	84.469.846
- Inmuebles	90.078.726	50	-	313.840	89.764.886	3.971.270	6.238	1.330.008	5.295.040	84.469.846
TOTAL	170.118.659		5.247.385	6.810.497	168.555.547	64.989.304	6.494.843	9.332.286	67.826.747	100.728.800

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'F'
MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN
AL 31/12/23

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Resultado por medición a VR	Valor residual al 31/12/23
Medición al valor razonable				
- Inmuebles alquilados	283.373	40	124.103	407.476
TOTAL	283.373		124.103	407.476

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'G'
MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES
AL 31/12/23

(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES AL 31/12/23

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Altas	Depreciación			Valor residual al 31/12/23
				Acumulada al 31/12/22	Depreciación del ejercicio	Acumulada al 31/12/23	
Medición al costo							
Gastos de desarrollo de Sistemas propios	10.022.660	5	2.210.701	7.502.349	1.778.359	9.280.708	2.952.653
TOTAL	10.022.660	5	2.210.701	7.502.349	1.778.359	9.280.708	2.952.653

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'H'
CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS
Al 31/12/23 Y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	31/12/23		31/12/22	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	504.315.950	27,1%	439.003.793	21,3%
50 siguientes mayores clientes	350.892.104	18,9%	389.859.354	18,9%
100 siguientes mayores clientes	88.049.642	4,7%	137.001.424	6,6%
Resto de clientes	915.545.864	49,3%	1.095.935.557	53,2%
TOTAL	1.858.803.560	100,0%	2.061.800.128	100,0%

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'I'
APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
Al 31/12/23

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	Total al 31/12/23
Depósitos	1.771.265.098	111.460.931	5.410.185	839.402	6.685	-	1.888.982.301
Sector Público no Financiero	106.721.611	16.113.455	663.648	-	-	-	123.498.714
Sector Financiero	14.753.005	-	-	-	-	-	14.753.005
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.649.790.482	95.347.476	4.746.537	839.402	6.685	-	1.750.730.582
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	6.622	-	-	-	-	-	6.622
Instrumentos derivados	454.811	-	-	-	-	-	454.811
Otros pasivos financieros	158.798.152	-	-	-	-	-	158.798.152
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	22.379.960	44.911.151	26.827.751	3.198.514	7.099.472	122.539	104.539.387
TOTAL	1.952.904.643	156.372.082	32.237.936	4.037.916	7.106.157	122.539	2.152.781.273

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'J'
MOVIMIENTO DE PROVISIONES
Al 31/12/23
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/23
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Por compromisos eventuales	1.872.033	326.470	-	20.880	(1.272.913)	904.710
Otras	2.109.521	1.659.478	88.481	285.256	(1.434.397)	1.960.865
Demandas Laborales	605.136	551.883	-	34.914	(411.470)	710.635
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	848.767	1.076.554	88.481	192.577	(577.130)	1.067.133
Demandas Impositivas	655.618	31.041	-	57.765	(445.797)	183.097
TOTAL PROVISIONES	3.981.554	1.985.948	88.481	306.136	(2.707.310)	2.865.575

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'K'
COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL
Al 31/12/23
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Acciones (1)				Capital Social	
Clase	Cantidad	Valor Nominal por acción	Votos por acción	Emitido	Integrado (1)
				En circulación	
Ordinarias Clase "A"	22.768.818	1	1	22.769	22.769
Ordinarias Clase "B"	696.376.419	1	1	696.376	696.376
Total	719.145.237			719.145	719.145

(1) Ver Nota 27 a los estados financieros consolidados.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'L'
SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 31/12/23
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Casa matriz y suc. en el país	Total al 31/12/23	Dólar	Euro	Real	Otras	Total al 31/12/22
ACTIVO							
Efectivo y Depósitos en Bancos	337.202.563	337.202.563	321.794.788	14.397.752	395.364	614.659	220.825.723
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.124.066	2.124.066	2.124.066	-	-	-	3.417.760
Otros activos financieros	15.910.951	15.910.951	15.909.921	447	583	-	11.235.235
Préstamos y otras financiaciones	73.188.866	73.188.866	70.694.764	2.284.060	-	210.042	103.821.293
Otras Entidades financieras	568.950	568.950	568.950	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Res. Exterior	72.619.916	72.619.916	70.125.814	2.284.060	-	210.042	103.821.293
Otros Títulos de Deuda	102.232.762	102.232.762	102.232.762	-	-	-	5.463.460
Activos financieros entregados en garantía	8.415.451	8.415.451	8.415.451	-	-	-	619.031
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	103.284	103.284	100.660	2.624	-	-	-
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	607.351	607.351	607.016	335	-	-	579.533
Otros activos no financieros	8	8	8	-	-	-	6
TOTAL ACTIVO	539.785.302	539.785.302	521.879.436	16.685.218	395.947	824.701	345.962.041
PASIVO							
Depósitos	363.272.333	363.272.333	350.407.524	12.864.809	-	-	244.854.324
Sector Público no Financiero	8.193.107	8.193.107	5.470.491	2.722.616	-	-	5.082.548
Sector Financiero	24.481	24.481	24.481	-	-	-	2.772
Sector Privado no Financiero y Res. Exterior	355.054.745	355.054.745	344.912.552	10.142.193	-	-	239.769.004
Otros pasivos financieros	18.710.268	18.710.268	17.580.768	1.114.784	-	14.716	22.195.270
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	49.601.384	49.601.384	47.147.568	2.250.742	-	203.074	59.478.188
Otros pasivos no financieros	90.462	90.462	90.462	-	-	-	66.636
TOTAL PASIVO	431.674.447	431.674.447	415.226.322	16.230.335	-	217.790	326.594.418

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'N'
ASISTENCIA A VINCULADOS
AL 31/12/23 Y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Situación Normal	Total	
		31/12/23	31/12/22
1. Préstamos	887.293	887.293	4.940.246
Adelantos	154.457	154.457	4.762
Sin garantías ni contragarantías preferidas	154.457	154.457	4.762
Documentos	610.016	610.016	3.709.517
Sin garantías ni contragarantías preferidas	610.016	610.016	3.709.517
Personales	13.666	13.666	17.310
Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.666	13.666	17.310
Tarjetas de crédito	109.153	109.153	157.841
Sin garantías ni contragarantías preferidas	109.153	109.153	157.841
Otros	1	1	1.050.816
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1	1	1.050.816
2. Inversiones en subsidiarias asociadas y neg. conjuntos	24.725.109	24.725.109	24.042.090
Total	25.612.402	25.612.402	28.982.336
Previsiones	8.873	8.873	49.404

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'O'
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
Al 31/12/23

(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 Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31/12/23
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	2	2	1	9.622.118
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	MAE	3	1	1	924.000
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC- Residentes en el País. Sector No Financiero	5	1	141	14.118.917
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales e instrumentos emitidos por el BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	-	-	4	1.097.744.832
Opciones de ventas tomadas	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales	Con entrega del subyacente	OTC - Residentes en el país - Sector No Financiero	7	7	-	248.205.352

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'P'
CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
Al 31/12/23 y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

INFORMACION AL 31/12/23 (Nota 30)

Concepto	Saldo en Libros al 31/12/23	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en el ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS							
Efectivo y depósitos en Bancos	398.822.209	398.822.209	-	-	-	-	-
Efectivo	158.997.253	158.997.253	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	239.824.956	239.824.956	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	6.861.086	-	-	6.861.086	6.860.937	149	-
Instrumentos derivados	833.112	-	-	833.112	-	833.112	-
Operaciones de pase	990.676.709	990.676.709	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	82.665.194	82.665.194	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	658.626.747	658.626.747	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	2.822.413	2.822.413	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	40.830.332	40.830.332	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	614.974.002	614.974.002	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	420.434.511	269.297.315	151.137.196	-	89.020.175	62.117.021	-
Activos financieros entregados en garantía	62.471.601	50.206.601	12.265.000	-	12.265.000	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	106.885	-	-	106.885	-	106.885	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	2.621.498.054	2.450.294.775	163.402.196	7.801.083	108.146.112	63.057.167	-

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'P'
CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
Al 31/12/23 y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldo en Libros al 31/12/23	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en el ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS							
Depósitos	1.858.803.560	1.858.803.560	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	118.804.374	118.804.374	-	-	-	-	-
Sector Financiero	14.752.923	14.752.923	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.725.246.263	1.725.246.263	-	-	-	-	-
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	6.622	-	-	6.622	6.622	-	-
Instrumentos derivados	454.811	-	-	454.811	-	454.811	-
Otros pasivos financieros	158.798.152	158.798.152	-	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	50.859.962	50.859.962	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	2.068.923.107	2.068.461.674	-	461.433	6.622	454.811	-

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'P'
CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
Al 31/12/23 y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

INFORMACION AL 31/12/22 (Nota 30)

Concepto	Saldo en Libros al 31/12/22	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en el ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS							
Efectivo y depósitos en Bancos	313.202.694	313.202.694	-	-	-	-	-
Efectivo	83.787.123	83.787.123	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	226.094.800	226.094.800	-	-	-	-	-
Otros	3.320.771	3.320.771	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	13.137.012	-	-	13.137.012	13.078.398	58.614	-
Instrumentos derivados	2.688.751	-	-	2.688.751	-	2.688.751	-
Operaciones de pase	426.659.434	426.659.434	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	47.464.735	47.464.735	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	794.171.144	794.171.144	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	1.325.196	1.325.196	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	57.139.453	57.139.453	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes del Exterior	735.706.495	735.706.495	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	1.047.978.190	193.411.095	854.567.095	-	820.182.938	34.384.157	-
Activos financieros entregados en garantía	56.659.540	32.830.059	23.829.481	-	23.829.481	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	58.140	-	-	58.140	-	58.140	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	2.702.019.640	1.807.739.161	878.396.576	15.883.903	857.090.817	37.189.662	-

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'P'
CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
Al 31/12/23 y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldo en Libros al 31/12/22	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en el ORI	Valor Razonable con cambios en Resultado	Jerarquía de Valor Razonable		
					Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS							
Depósitos	2.061.800.128	2.061.800.128	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	124.683.949	124.683.949	-	-	-	-	-
Sector Financiero	8.031.930	8.031.930	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.929.084.249	1.929.084.249	-	-	-	-	-
Instrumentos derivados	125.110	-	-	125.110	-	125.110	-
Otros pasivos financieros	107.099.170	107.099.170	-	-	-	-	-
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	59.751.174	59.751.174	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	2.228.775.582	2.228.650.472	-	125.110	-	125.110	-

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'Q'
APERTURA DE RESULTADOS
Al 31/12/23 y 31/12/22
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Concepto	Medición Obligatoria	
	31/12/23	31/12/22
Resultado de títulos públicos	3.443.387	1.555.582
Resultado de Instrumentos financieros derivados – Operaciones a término	5.281.821	3.877.207
Por inversiones en Instrumentos de Patrimonio	19.201	(866.206)
Resultado por venta o baja de activos financieros a valor razonable	6.799.484	12.152.303
TOTAL	15.543.893	16.718.886

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'Q'
APERTURA DE RESULTADOS
Al 31/12/23 y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado

Concepto	31/12/23	31/12/22
Ingresos por Intereses		
Por efectivo y depósitos en bancos	22.952	-
Por otros activos financieros	7.555	7.988.642
Por préstamos y otras financiaciones	433.306.999	304.450.613
Al Sector Financiero	24.513.693	16.325.854
Adelantos	163.577.475	92.449.030
Documentos	118.601.897	87.153.869
Hipotecarios	1.013.008	1.186.625
Personales	36.811.631	41.865.689
Tarjetas de Crédito	55.079.616	37.048.195
Arrendamientos Financieros	4.389.906	2.285.026
Otros	29.319.773	26.136.325
Por operaciones de pase	342.520.451	120.574.282
Otras Entidades financieras	342.520.451	120.574.282
TOTAL	775.857.957	433.013.537

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'Q'
APERTURA DE RESULTADOS
Al 31/12/23 y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	31/12/23	31/12/22
Egresos por Intereses		
Por Depósitos	1.199.749.076	590.909.745
Cajas de ahorro	324.448.073	144.951.616
Plazo fijo e inversiones a plazo	830.894.277	411.451.040
Otros	44.406.726	34.507.089
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	948.471	1.460.855
Por operaciones de pase	982.789	323.265
Otras Entidades financieras	982.789	323.265
Por otros pasivos financieros	23.733	43.566
TOTAL	1.201.704.069	592.737.431

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros a valor razonable con cambios en el ORI

Concepto	31/12/23		31/12/22	
	Resultado del ejercicio	ORI	Resultado del ejercicio	ORI
Por títulos de deuda privados	36.610.155	1.524.585	15.590.177	(471.292)
Por títulos de deuda públicos	1.044.936.664	36.460.413	593.955.379	(19.179.835)
TOTAL	1.081.546.819	37.984.998	609.545.556	(19.651.127)

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'Q'
APERTURA DE RESULTADOS
Al 31/12/23 y 31/12/22
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Ingresos por Comisiones

Concepto	31/12/23	31/12/22
Comisiones vinculadas con obligaciones	29.055.852	30.725.187
Comisiones vinculadas con créditos	578.898	561.097
Comisiones vinc. con compromisos de prést. y gías. financieras	73.575	31.956
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	853.225	705.537
Comisiones por tarjetas	22.163.026	22.354.683
Comisiones por seguros	9.208.814	10.397.235
Comisiones por gestión de cobranza	4.801.742	7.250.366
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	3.402.473	3.150.100
Otros	1.029.570	1.299.875
TOTAL	71.167.175	76.476.036

Egresos por Comisiones

Concepto	31/12/23	31/12/22
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	728.305	686.555
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	532.357	635.845
Otras	26.770.311	24.924.001
TOTAL	28.030.973	26.246.401

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

ANEXO 'R'
CORRECCION DE VALOR POR PERDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
Al 31/12/23

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de la vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	SalDOS al 31/12/23
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
Otros activos financieros	520.585	359.890	3.112	360	(353.978)	529.969
Préstamos y otras financiaciones	11.137.888	856.930	298.362	737.936	(7.573.645)	5.457.471
Otras Entidades Financieras	5.380	-	-	-	(3.968)	1.412
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	11.132.508	856.930	298.362	737.936	(7.569.677)	5.456.059
Adelantos	415.808	7.010	(2.198)	21.851	(282.734)	159.737
Documentos	787.649	152.870	10.897	(20.731)	(535.572)	395.113
Hipotecarios	514.803	(17.224)	60.981	27.804	(350.049)	236.315
Personales	3.391.446	(26.730)	69.063	201.442	(2.306.057)	1.329.164
Tarjetas de Crédito	3.450.696	155.805	161.433	4.305	(2.346.345)	1.425.894
Arrendamientos Financieros	138.280	110.768	(469)	-	(94.050)	154.529
Otros	2.433.826	474.431	(1.345)	503.265	(1.654.870)	1.755.307
Compromisos eventuales	1.872.033	159.740	178.021	(32.299)	(1.272.785)	904.710
TOTAL DE PREVISIONES	13.530.506	1.376.560	479.495	705.997	(9.200.408)	6.892.150

(*) Incluye el efecto de la variación del tipo de cambio al 31/12/23.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 28/02/2024

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

Mónica M. Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 147 F° 66

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 218 F° 224

**PROYECTO DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES
AL 31/12/23**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se expone el proyecto de distribución de utilidades por el ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2023:

Concepto	Importe
Resultados No Asignados (1)	196.826.883
A Reserva de Utilidades - Reserva Legal (20% s/ 85.229.854)	17.045.971
Saldo Distribuible del Ejercicio (2) (3)	68.183.883
A disposición de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas	68.183.883

(1) Incluye "Reservas Facultativas para Futuras Distribución de Resultados" por 111.597.029 más Resultados No Asignados por 85.229.854.

(2) Resultado del ejercicio por 85.229.854 neto de Reserva Legal 17.045.971.

(3) Ver Nota 47 a los Estados Financieros Consolidados.

Marcelo A. Iadarola
Gerente Ejecutivo de Administración

Diego A. Ferreyra
Superintendente de Finanzas,
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos
Presidente

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA SOBRE ESTADOS FINANCIEROS

A los Señores Accionistas y Directores de
Banco Patagonia S.A.
Domicilio legal: Av. de Mayo 701, Piso 24
C.U.I.T. N°: 30-50000661-3
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Informe sobre los controles realizados por la Comisión Fiscalizadora respecto de los Estados Financieros y la Memoria

1. Opinión

Hemos llevado a cabo los controles que establecen las normas de sindicatura vigentes, así como el Estatuto Social, las regulaciones pertinentes y las normas profesionales, acerca de los Estados Financieros separados de Banco Patagonia S.A., que comprenden el estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los Estados Financieros 1 a 37 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas, los Anexos A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R, correspondientes al ejercicio finalizado en dicha fecha. Asimismo, hemos examinado los Estados Financieros consolidados de Banco Patagonia S.A. y sus sociedades controladas, los que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2023; los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo consolidados correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, así como Anexos y Notas explicativas seleccionadas. Asimismo, hemos examinado el Inventario, la Memoria anual integrada del Directorio (la Memoria), que incluye el Reporte del Código de Gobierno Societario y el Proyecto de Distribución de Utilidades.

Como resultado de nuestro trabajo y los correspondientes informes de fecha 28 de febrero de 2024 que emitió el Dr. Gustavo Carballal (socio de Deloitte & Co S.A.), en nuestra opinión, los Estados Financieros separados y consolidados mencionados en el párrafo precedente, que se adjuntan a este informe firmados a efectos de su identificación, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Banco Patagonia S.A al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y otros resultados integrales, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo separados, correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA). En relación con la Memoria que incluye el Reporte del Código de Gobierno Societario y el Proyecto de Distribución de Utilidades, nada tenemos que observar en lo que es materia de nuestra competencia, siendo las afirmaciones sobre hechos futuros responsabilidad exclusiva de la Dirección.

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestros controles cumpliendo las normas legales y profesionales de sindicatura vigentes, contempladas, entre otras, en la Ley General de Sociedades N° 19.550 y en la Resolución Técnica N° 15 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) adoptada por la Resolución C.D. N° 96/2022 del CPCECABA la cual tiene en cuenta que los controles de la información deben llevarse a cabo cumpliendo con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de dicha Federación, en lo que resulte aplicable. Nuestras responsabilidades de acuerdo con las normas mencionadas se describen más adelante en la sección Responsabilidades de la Comisión Fiscalizadora en relación con el examen de los Estados Financieros, la Memoria, que incluye el Reporte del Código de Gobierno Societario y el Proyecto de Distribución de Utilidades.

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los Estados Financieros citados en el primer párrafo, planificamos y ejecutamos determinados procedimientos sobre la documentación de la auditoría efectuada por la firma Deloitte & CO S.A, quienes emitieron su informe de fecha 28 de febrero de 2024 de acuerdo con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA. Dichas normas exigen que el auditor cumpla con los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrecciones significativas.

Dado que no es responsabilidad del síndico efectuar un control de gestión, nuestra revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de administración, financiación y comercialización, dado que estas cuestiones son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

Asimismo, con relación a la Memoria que incluye el Reporte del Código de Gobierno Societario correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 hemos verificado que contiene la información requerida por el artículo 66 de la Ley General Sociedades N° 19.550 y otra información requerida por los organismos de control y, en lo que es materia de nuestra competencia, que sus datos numéricos concuerdan con los registros contables de la Entidad y otra documentación pertinente.

Dejamos expresa mención que los síndicos que integran la Comisión Fiscalizadora, somos independientes de Banco Patagonia S.A. y se ha cumplido con los demás requisitos de ética de conformidad con el Código de Ética del CPCECABA y de las RT N° 15 y 37 de la FACPCE, en lo que resulte aplicable. Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

3. *Énfasis sobre marco contable*

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención respecto de la información contenida en las notas 2.1. y 2.1.1 de los Estados Financieros separados y consolidados respectivamente, adjuntos, que describen que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descritas en las citadas notas. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los Estados Financieros adjuntos.

4. *Información distinta de los Estados Financieros, de su informe de auditoría y de la Reseña Informativa del Directorio*

La Dirección de la Entidad es responsable de la Otra Información, que comprende a la Reseña Informativa que se acompaña a los Estados Financieros. Esta Otra Información no es parte de los Estados Financieros ni de la Memoria por lo que no está alcanzada en los controles que llevamos a cabo como síndicos.

Nuestra opinión sobre los Estados Financieros y la Memoria no cubre la Otra Información y, por lo tanto, no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre la Otra Información.

En relación con nuestros controles de los Estados Financieros y controles sobre la Memoria, nuestra responsabilidad es leer la Otra Información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia significativa entre la Otra Información y los Estados Financieros o la Memoria en base al conocimiento obtenido en el examen realizado o si parece que existe una incorrección significativa en la Otra Información. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos, que existe una incorrección significativa en la Otra Información, estamos obligados a informar de ello. No tenemos nada que informar al respecto.

5. Responsabilidades de la Gerencia y Dirección de Banco Patagonia S.A. en relación con los Estados Financieros

La Gerencia y Dirección de Banco Patagonia S.A. son responsables de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con el marco de información financiera establecido por el BCRA. Tal como se indica en las notas 2.1 y 2.1.1 a los estados financieros separados y consolidados respectivamente, adjuntos, dicho marco de información financiera se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés). Las NIIF fueron adoptadas por el BCRA con las excepciones descriptas en la citada nota. Asimismo, el Directorio de la Entidad es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección significativa.

En la preparación de los Estados Financieros separados y consolidados, la Gerencia y Dirección son responsables de la evaluación de la capacidad de Banco Patagonia S.A. para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, en caso de corresponder, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la Dirección tuviera intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no existiera otra alternativa realista.

Respecto de la Memoria que incluye el Reporte del Código de Gobierno Societario, el Directorio es responsable de cumplir con la Ley General de Sociedades N° 19.550 y las disposiciones de los organismos de control en cuanto a su contenido.

6. Responsabilidades de la Comisión Fiscalizadora en relación con el examen de los Estados Financieros, la Memoria, que incluye el Reporte del Código de Gobierno Societario y el Proyecto de Distribución de Utilidades.

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros en su conjunto están libres de incorrección significativa debida a fraude o error, que la Memoria, que incluye el Reporte del Código de Gobierno Societario y el Proyecto de Distribución de Utilidades, cumple con las prescripciones legales y reglamentarias y emitir un informe como Comisión Fiscalizadora que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable -según las normas de auditoría- es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la RT N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA siempre detecte una incorrección significativa cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran significativas si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros y el contenido de la Memoria en aquellos temas de nuestra incumbencia profesional.

Como parte de nuestro trabajo sobre los Estados Financieros, empleando normas de auditoría de conformidad con la RT N° 37 de la FACPCE, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante nuestra actuación como síndicos. También:

- a) Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección significativa en los Estados Financieros debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos para responder a dichos riesgos y obtenemos elementos de juicio suficientes y adecuados para proporcionar una base para nuestra opinión.
- b) Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos que sean apropiados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- c) Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección de Banco Patagonia S.A.

d) Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la Dirección y Gerencia de Banco Patagonia S.A., del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en los elementos de juicio obtenidos, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas importantes sobre la capacidad de Banco Patagonia S.A. para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe como síndicos sobre la información expuesta en los Estados Financieros o en la Memoria, o, si dicha información expuesta no es adecuada, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en los elementos de juicio obtenidos hasta la fecha de nuestro informe como síndicos. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

e) Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los Estados Financieros separados y consolidados, incluida la información revelada, y si los Estados Financieros separados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

f) Nos comunicamos con la Dirección de Banco Patagonia S.A. en relación con, entre otras cuestiones, la estrategia general de la planificación y ejecución de nuestros procedimientos de control como síndicos y los hallazgos significativos en nuestra actuación como responsables de la fiscalización privada, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de nuestra actuación como síndicos.

También proporcionamos a la Dirección de Banco Patagonia S.A. una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables relacionados con nuestra independencia.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

a) Los Estados Financieros separados y consolidados adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).

b) Las cifras de los Estados Financieros separados mencionados en el primer párrafo del punto 1. de este informe surgen del libro Diario de la Entidad llevado en medios ópticos de acuerdo con la autorización emitida por la Inspección General de Justicia con fecha 26 de marzo de 2008, el que ha sido llevado de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

c) Los índices o contenidos de los compact-disks utilizados entre los meses de enero de 2023 y diciembre de 2023 para el vuelco mensual del libro Diario se encuentran transcritos en el libro "Registro de Habilitación de Medios Ópticos" de la Entidad. Asimismo, los índices o contenidos de los compact-disks utilizados para el Inventario anual, se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad, según lo establecido por la Resolución N° DI-2021-68-APN-GRC#CNV emitida el 16 de noviembre de 2021; manteniendo las condiciones de seguridad e integridad en base a las cuales fueron oportunamente autorizados.

d) Los Estados Financieros separados y consolidados adjuntos, se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad.

e) 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 35 y 55 a los Estados Financieros separados y consolidados respectivamente, adjuntos relacionadas con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.

f) En el desempeño de nuestra función consideramos haber cumplido con nuestros deberes como síndicos conforme lo prescribe la Ley General de Sociedades N° 19.550 y el estatuto social.

g) Hemos constatado la constitución de las garantías de los administradores previstas en la legislación.

h) De acuerdo a lo requerido por el art. 105 de la Ley N° 26.831 y los arts. 21 – Sección VI del Capítulo III del Título II y 4° inciso d) – Sección III del Capítulo I del Título XII de las Normas de la C.N.V. (t.o. 2013), sobre la independencia del auditor externo y sobre la calidad de las políticas de auditoría aplicadas por el mismo y de las políticas de contabilización de la Entidad, los informes del auditor externo mencionados en el punto 1. precedente incluyen la manifestación de haber aplicado las normas de auditoría vigentes en la República Argentina, que comprenden los requisitos de independencia, y no contiene salvedades con relación a la aplicación de dichas normas y de las normas contables profesionales vigentes en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 28 de febrero de 2024.

Por Comisión Fiscalizadora

Mónica María Cukar
Síndico Titular
Contadora Pública (UBA)
C.P.C.E.C.A.B.A. T°147 – F°66