

Inés Díaz Rial
Contador Público – Licenciado en Administración

BANCO PATAGONIA (Uruguay) S.A. I.F.E. (en liquidación)

Estados financieros correspondientes al período finalizado el 31 de marzo de 2024

y certificación fundamentada de Contador Público.

Inés Díaz Rial
Contador Público – Licenciado en Administración

CERTIFICACION FUNDAMENTADA

CERTIFICO que hemos compilado los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 correspondientes a BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (en liquidación), los que se encuentran copiados en el Libro Inventario de la empresa. Una compilación se limita a la presentación en forma de estados contables de información que conforma un conjunto de afirmaciones de la Dirección de la empresa.

El examen fue realizado de acuerdo con la Norma Internacional de Servicios Relacionados N° 4410, según lo establecido por el Pronunciamiento N° 18 emitido por el Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay. En consecuencia, no se emite opinión respecto a la razonable presentación en los estados financieros de la situación patrimonial de BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (en liquidación) al 31 de marzo de 2024 y de los resultados de sus operaciones por el período terminado a esa fecha, de acuerdo con normas contables adecuadas.

Dejo constancia asimismo de nuestro carácter de asesor profesional en relación de independencia respecto de la entidad.



Inés Díaz Rial
Inés Díaz Rial
Contador Público
Licenciado en Administración
C.P. 34.001

Banco Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. (en liquidación)

Estado de situación financiera

al 31 de marzo de 2024

(Expresado en miles de USD)

	31 03 24	31.12.23
1 ACTIVO	819	855
1.1 Caja y otros disponibles	295	330
1.1.1 Monedas y billetes	0	0
1.1.2 Instituciones financieras	295	330
1.1.3 Otros	0	0
1.2 Banco Central del Uruguay	500	500
1.2.1 Disponible	0	0
1.2.2 Plazo	500	500
1.3 Cartera a valor razonable con cambios en resultados	0	0
1.3.1 Instrumentos de deuda a valor razonable	0	0
1.3.2 Créditos	0	0
1.3.3 Instrumentos de patrimonio	0	0
1.3.4 Derivados de negociación	0	0
1.3.5 Otros	0	0
1.3.6 Prestados o en garantía	0	0
1.4 Costo amortizado	0	0
1.4.1 Créditos por intermediación financiera sector financiero	0	0
1.4.2 Créditos por intermediación financiera sector no financiero privado	0	0
1.4.3 Créditos por intermediación financiera sector no financiero público	0	0
1.4.4 Instrumentos de deuda	0	0
1.4.5 Prestados o en garantía	0	0
1.5 Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	0
1.5.1 Instrumentos de deuda	0	0
1.5.2 Créditos	0	0
1.5.3 Otros	0	0
1.5.4 Prestados o en garantía	0	0
1.6 Opción valor razonable con cambios en resultados	0	0
1.6.1 Instrumentos de deuda	0	0
1.6.2 Créditos	0	0
1.6.3 Otros	0	0
1.6.4 Prestados o en garantía	0	0
1.7 Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	0	0
1.7.1 Instrumentos de patrimonio	0	0
1.7.2 Prestados o en garantía	0	0
1.8 Derivados de cobertura	0	0
1.9 Activos no corrientes en venta	0	0
1.10 Participaciones	0	0
1.10.1 Asociadas	0	0
1.10.2 Negocios conjuntos	0	0
1.10.3 Subsidiarias	0	0

Banco Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. (en liquidación)

Estado de situación financiera (cont.)

al 31 de marzo de 2024

(Expresado en miles de USD)

	31 03 24	31.12.23
1.11 Activos por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo	0	0
1.12 Activo material	0	0
1.12.1 Propiedad, planta y equipo	0	0
1.12.2 Otros	0	0
1.13 Activo intangible	0	0
1.13.1 Plusvalía	0	0
1.13.2 Otros activos intangibles	0	0
1.14 Activos fiscales	14	16
1.14.1 Activos fiscales corrientes	14	16
1.14.2 Diferidos	0	0
1.15 Créditos diversos	10	9
1.16 Otros activos	0	0
2 PASIVO	102	104
2.1 Pasivos financieros a costo amortizado	0	0
2.1.1 Banco Central del Uruguay	0	0
2.1.2 Depósitos sector financiero	0	0
2.1.3 Depósitos sector no financiero privado	0	0
2.1.4 Depósitos sector no financiero público	0	0
2.1.5 Débitos representados por valores negociables	0	0
2.1.6 Otros	0	0
2.2 Cartera a valor razonable con cambios en resultados	0	0
2.2.1 Débitos representados por valores negociables	0	0
2.2.2 Depósitos	0	0
2.2.3 Derivados de negociación	0	0
2.2.4 Posición corta en valores	0	0
2.2.5 Otros	0	0
2.3 Opción valor razonable con cambios en resultados	0	0
2.3.1 Depósitos	0	0
2.3.2 Débitos representados por valores negociables	0	0
2.3.3 Otros	0	0
2.4 Otros pasivos financieros	0	0
2.4.1 Provisiones por garantías financieras	0	0
2.4.2 Provisiones por otros compromisos contingentes	0	0
2.4.3 Otros	0	0
2.5 Derivados de cobertura	0	0
2.6 Pasivos asociados a activos no corrientes en venta	0	0
2.7 Otras provisiones	98	100
2.7.1 Déficit por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo	0	0
2.7.2 Para impuestos	0	0
2.7.3 Provisiones estadísticas y generales	0	0
2.7.4 Otras provisiones	98	100

Banco Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. (en liquidación)

Estado de situación financiera (cont.)

al 31 de marzo de 2024

(Expresado en miles de USD)

	31 03 24	31.12.23
2.8 Pasivos fiscales	4	4
2.8.1 Pasivos fiscales corrientes	4	4
2.8.2 Diferidos	0	0
2.9 Otros pasivos	0	0
2.10 Obligaciones emitidas no negociables	0	0
2.10.1 Pasivos subordinados	0	0
2.10.2 Acciones preferidas	0	0
2.10.3 Capital reembolsable a la vista	0	0
2.10.4 Instrumentos subordinados convertibles en acciones	0	0
3 PATRIMONIO	717	751
3.1 Fondos propios	709	743
3.1.1 Capital integrado	6.116	6.116
3.1.2 Aportes a capitalizar	0	0
3.1.3 Primas de emisión	0	0
3.1.4 Otros instrumentos de capital	0	0
3.1.5 (Valores propios)	0	0
3.1.6 Reservas	393	393
3.1.7 Resultados acumulados	-5.766	-5.471
3.1.8 Resultado del período	-34	-294
3.1.9 (Anticipos de resultados)	0	0
3.2 Ajustes por valoración	8	8
3.2.1 Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	0	0
3.2.2 Coberturas de los flujos de efectivo	0	0
3.2.3 Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0	0
3.2.4 Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	0	0
3.2.5 Entidades valoradas por el método de participación	0	0
3.2.6 Superávit por revaluación	8	8
3.2.7 Diferencia de cotización de instrumentos financieros	0	0
3.2.8 Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0	0
3.2.9 Otros	0	0

Las Notas 1 a 24 acompañan a estos estados financieros y forman parte integral de los mismos.

Banco Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. (en liquidación)

Estado de resultados

por el período 1° de enero 2024 al 31 de marzo de 2024

(Expresado en miles de USD)

	01.01.24-31.03.24	01.01.23-31.03.23
OPERACIONES CONTINUAS		
4 Ingresos por intereses y reajustes	0	0
5 Gastos por intereses y reajustes	0	0
6 Remuneración de capital reembolsable a la vista	0	0
Margen financiero bruto	0	0
7 Deterioro de activos financieros	0	0
8 Recuperación de créditos castigados	0	0
Margen financiero	0	0
9 Comisiones ganadas	0	0
10 Comisiones perdidas	-0	-2
Margen por servicios	-0	-2
11 Resultados de entidades valoradas por el método de participación	0	0
12 Rendimiento de instrumentos de capital	0	0
13 Resultados de operaciones financieras	0	0
14 Diferencia de cambio por valuación	0	0
15 Diferencia de cambio por operaciones	1	0
Resultado bruto	0	-2
16 Gastos de personal	-20	-40
17 Gastos generales	-9	-22
18 Otros resultados operativos	0	0
Resultado operativo	-29	-64
19 Deterioro de otras partidas	0	0
20 Ganancia por combinación de negocios en términos ventajosos	0	0
21 Resultados de activos no corrientes en venta	0	0
22 Otros resultados	0	0
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	-34	-64
23 Impuestos a las ganancias relacionadas con operaciones continuas	0	0
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	-34	-64
OPERACIONES DISCONTINUADAS		
24 Resultados de operaciones discontinuadas antes de impuestos	0	0
25 Impuesto a las ganancias relacionadas con operaciones discontinuadas	0	0
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	0	0
RESULTADO DEL PERIODO/EJERCICIO	-34	-64

Las Notas 1 a 24 acompañan a estos estados financieros y forman parte integral de los mismos.

Banco Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. (en liquidación)

Estado del resultado integral

por el período 1° de enero 2024 al 31 de marzo de 2024

(Expresado en miles de USD)

	01.01.24-31.03.24	01.01.23-31.03.23
A) RESULTADO DEL PERIODO/EJERCICIO	-34	-64
B) OTRO RESULTADO INTEGRAL	0	0
Partidas que no se reclasifican al resultado del ejercicio	0	0
Superávit por revaluación	0	0
Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	0	0
Entidades valoradas por el método de la participación	0	0
Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	0	0
Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasificarán	0	0
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del ejercicio	0	0
Diferencia de cambio por negocios en el extranjero	0	0
Diferencia de cotización de instrumentos financieros	0	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0	0
Cobertura de los flujos de efectivo	0	0
Impuestos a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas	0	0
C) RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO/EJERCICIO	-34	-64

Las Notas 1 a 24 acompañan a estos estados financieros y forman parte integral de los mismos.

Banco Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. (en liquidación)

Estado de flujos de efectivo

por el 1° de enero 2024 al 31 de marzo de 2024

(Expresado en miles de USD)

	01.01.24-31.03.24	01.01.23-31.03.23
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-35	-402
1. Resultado del período/ejercicio	-34	-64
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación	0	0
2.1. Depreciación	0	0
2.2. Diferencias de cambio	0	0
2.3. Impuesto a las ganancias	0	0
2.4. Deterioro de activos financieros	0	0
2.5. Deterioro de otras partidas	0	0
2.6. Intereses de instrumentos de deuda a costo amortizado	0	0
2.7. Resultado por venta de propiedad, planta y equipo	0	0
2.8. Otros ajustes	0	0
3. (Aumento) disminución neto de los activos de operación	-2	-7
3.1. Cartera a valor razonable con cambios en resultados	0	0
3.2. Costo amortizado (excepto instrumentos de deuda)	0	0
3.3. Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral	0	0
3.4. Opción valor razonable	0	0
3.5. Otros activos de operación	-2	-7
4. Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación	1	-331
4.1. Pasivos financieros a costo amortizado	0	-327
4.2. Cartera a valor razonable con cambios en resultados	0	0
4.3. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	0	0
4.4. Otros pasivos de operación	1	-4
5. Cobros/pagos por Impuesto a las ganancias	0	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	0	0
6. Pagos	0	0
6.1. Activos materiales	0	0
6.2. Activos intangibles	0	0
6.3. Participaciones	0	0
6.4. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	0	0
6.5. Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)	0	0
6.6. Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	0	0
6.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión	0	0
7. Cobros	0	0
7.1. Activos materiales	0	0
7.2. Activos intangibles	0	0
7.3. Participaciones	0	0
7.4. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	0	0
7.5. Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)	0	0
7.6. Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral	0	0
7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión	0	0
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	0	0
8. Pagos	0	0
8.1. Dividendos	0	0
8.2. Pasivos subordinados	0	0
8.3. Amortización de instrumentos de capital propio	0	0
8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio	0	0
8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación	0	0
9. Cobros	0	0
9.1. Pasivos subordinados	0	0
9.2. Integración de capital	0	0
9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio	0	0
9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación	0	0
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	0	0
E) AUMENTO(DISMINUCION) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)	-35	-402
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO/EJERCICIO	330	977
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO/EJERCICIO	295	575
COMPONENTES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO/EJERCICIO		
Caja	0	0
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	0	0
Otros activos financieros	295	575
(Sobregiros reintegrables a la vista)	0	0
Total efectivo y equivalentes al final del período/ejercicio	295	575

Las Notas 1 a 24 acompañan a estos estados financieros y forman parte integral de los mismos.

Banco Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. (en liquidación)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por el período 1° de enero 2024 al 31 de marzo de 2024
(Expresado en miles de USD)

	Fondos propios						Ajustes por valoración					Total patrimonio neto
	Capital integrado	Aportes a capitalizar	Reservas	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total fondos propios	Superávit de revaluación	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	Otros	Total de ajustes por valoración	
1. Saldo al 1° de enero de 2023	5.000	1.116	393	-1.876	-3.595	1.038	8	0	0	0	8	1.046
1.1 Ajustes por cambios de políticas contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Ajustes por errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Saldo inicial ajustado	5.000	1.116	393	-1.876	-3.595	1.038	8	0	0	0	8	1.046
3. Resultado integral total	0	0	0	0	0	-294	0	0	0	0	0	-294
3.1 Resultado del ejercicio	0	0	0	0	-294	-294	0	0	0	0	0	-294
3.2 Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Otras variaciones del patrimonio neto	1.116	-1.116	0	-3.595	3.595	0	0	0	0	0	0	0
4.1 Aumentos de capital	1.116	-1.116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Reducciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3 Conversión de pasivos financieros en capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4 Incrementos de otros instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5 Reclasificación de pasivos financieros a otros instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.6 Reclasificación de otros instrumentos de capital a pasivos financieros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.7 Distribución de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.8 Operaciones con instrumentos de capital propios (neto)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.9 Dividendos en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.10 Otros traspasos entre partidas de patrimonio neto	0	0	0	-3.595	3.595	0	0	0	0	0	0	0
4.11 Pagos con instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.12 Resto de incrementos (reducciones) de patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Saldo al 31 de diciembre de 2023	6.116	0	393	-5.471	-294	744	8	0	0	0	8	751
1.1 Ajustes por cambios de políticas contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 Ajustes por errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Saldo inicial ajustado	6.116	0	393	-5.471	-294	744	8	0	0	0	8	751
3. Resultado integral total	0	0	0	0	-34	-34	0	0	0	0	0	-34
3.1 Resultado del ejercicio	0	0	0	0	-34	-34	0	0	0	0	0	-34
3.2 Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Otras variaciones del patrimonio neto	0	0	0	-294	294	0	0	0	0	0	0	0
4.1 Aumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Reducciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3 Conversión de pasivos financieros en capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4 Incrementos de otros instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5 Reclasificación de pasivos financieros a otros instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.6 Reclasificación de otros instrumentos de capital a pasivos financieros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.7 Distribución de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.8 Operaciones con instrumentos de capital propios (neto)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.9 Dividendos en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.10 Otros traspasos entre partidas de patrimonio neto	0	0	0	-294	294	0	0	0	0	0	0	0
4.11 Pagos con instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.12 Resto de incrementos (reducciones) de patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Saldo al 31 de marzo de 2024	6.116	0	393	-5.765	-34	710	8	0	0	0	8	717

Las Notas 1 a 24 acompañan a estos estados financieros y forman parte integral de los mismos.

BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACIÓN)

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE MARZO DE 2024

NOTA 1 – INFORMACIÓN SOBRE LA INSTITUCION

1.1. Naturaleza jurídica y giro

BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACION) ("la IFE"), es una sociedad anónima constituida en Uruguay, con domicilio en Guaná 2323, Montevideo, Uruguay.

La empresa fue autorizada a funcionar por resolución del Poder Ejecutivo de fecha 25 de setiembre de 2001 y habilitada para iniciar actividades a partir del 19 de noviembre de 2001 por el Banco Central del Uruguay, por Comunicación N° 2001/181, de 14 de noviembre de 2001. La iniciación de actividades como Institución Financiera Externa ha sido el día 19 de noviembre de 2001, bajo el régimen legal establecido por el Decreto-Ley N° 15.322 de fecha 17 de setiembre de 1982 y sus modificaciones posteriores hasta el 15 de setiembre de 2022.

Con fecha 30 de junio de 2022 se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 39, por la que se dispuso la disolución anticipada de la sociedad en base a lo dispuesto por el Artículo 159.1 de la Ley N° 16.060.

En su carácter de "institución financiera externa" (IFE), ha desarrollado actividad financiera exclusivamente con "no residentes" en Uruguay, supervisada y controlada por el Banco Central del Uruguay hasta su inhabilitación por dicha institución, el día 15 de setiembre de 2022 según Nota NE/4/2022/2526.

En octubre de 2022 se ha presentado ante el Ministerio de Economía y Finanzas, la solicitud para que se revoque la autorización para funcionar como institución de intermediación financiera otorgada por el Poder Ejecutivo, expediente que, a la fecha, se encuentra pendiente de resolución.



1.2. Composición del capital y características de las acciones

Al 31.03.2024 el capital autorizado de la institución es de USD 6.116.000 (miles de USD 6.116), encontrándose integrado el monto de USD 6.115.800 (miles de USD 6.116), el que está representado por acciones nominativas escriturales de USD 100 (miles de USD 0,1) cada una, pertenecientes a Banco Patagonia S.A. en su totalidad. Banco Patagonia S.A. posee asimismo un aporte irrevocable a cuenta de integraciones por USD 57,53 (miles de USD 0), representado por un certificado provisorio nominativo a su favor.

No se han producido movimientos en la estructura accionaria de la institución durante el período 01.01.2024-31.03.2024.

Con fecha 21 de mayo de 2021 por Asamblea Extraordinaria de Accionistas N° 35, se dispuso aumentar el capital social de la institución a USD 6.116.000 (seis millones ciento diez y seis mil dólares americanos), habiéndose culminado con los trámites de autorización y de reforma de estatutos necesarios. Asimismo, por dicha Asamblea se resolvió la capitalización del pasivo a favor de Banco Patagonia S.A., único accionista de la institución, por valor de USD 1.000.267,02 (un millón doscientos sesenta y siete con 02/100 dólares americanos), así como realizar la capitalización obligatoria del rubro de Ajustes por valoración del Patrimonio, por valor de USD 115.590,51 (ciento quince mil quinientos noventa con 51/100 dólares americanos).

El trámite de reforma de estatutos por aumento del capital social culminó con la inscripción en el Registro Nacional de Comercio realizada el 5 de enero de 2023 con el número 159 y las correspondientes publicaciones en los diarios El Edicto y Diario Oficial, el 21 de marzo de 2023. En virtud de ello, con fecha 21 de marzo de 2023 los liquidadores han resuelto: (i) cancelar el certificado de aporte irrevocable por la suma de USD 1.115.857,53, (ii) emitir 11.158 acciones escriturales (números 50.001 a 61.158), por un valor nominal de USD 100 cada y un valor nominal total de USD 1.115.800 en favor de Banco Patagonia S.A., y (iii) emitir un Certificado Provisorio nominativo representativo de USD 57,53 en favor de Banco Patagonia S.A..

1.3. Nómina de dirección y personal superior

En base a lo dispuesto por la Asamblea General Extraordinaria de 30.06.2022, la sociedad entró en proceso de disolución a partir de dicha fecha, momento en que cesó en sus funciones el Directorio, habiendo asumido como liquidadores a partir del 1° de julio de 2022 los Señores Ezequiel Bernuez y Diego Rodríguez Castagno, quienes conforme lo resuelto por la Asamblea General Ordinaria celebrada el 20.04.2023 siguen en sus funciones.



NOTA 2.- PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

2.1. Bases de preparación de los estados contables

Los estados financieros se presentan en cumplimiento de normas regulatorias vigentes en el país y han sido preparados de acuerdo con las normas contables y los criterios de valuación, clasificación de riesgos, de presentación dispuestos por las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

De acuerdo con lo mencionado en la Nota 1 y considerando que se aplicaron criterios contables para una institución que no puede ser considerada una empresa en marcha, los presentes estados contables deben ser leídos a la luz de dicha situación.

Para la elaboración de los estados financieros se ha adoptado el criterio de avalúo de activos y pasivos en moneda extranjera, utilizando los arbitrajes y las cotizaciones proporcionados por la Mesa de Cambios del Banco Central del Uruguay a la fecha de cierre del período.

Los restantes activos y pasivos han sido valuados sobre la base de costos históricos.

Los estados financieros se formulan en dólares americanos (USD), que es la moneda funcional y de presentación. Los estados financieros no se ajustan por inflación.

Los liquidadores no han aplicado juicios de la institución respecto de la aplicación de políticas contables que tengan un efecto significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros. Los criterios de valuación mencionados son los que corresponden a una institución en disolución y se considera que no implican un riesgo significativo de ocasionar ajustes de relevancia en el valor de los activos o pasivos dentro del período contable siguiente a éste, en el proceso de disolución.

2.2. Moneda de cuenta y posición en moneda extranjera

La moneda de cuenta es el dólar americano. Las posiciones en monedas y las cotizaciones al 31.03.2024 son las siguientes, expresadas en miles:



	COTIZ	ACTIVOS	PASIVOS	a ACTIVOS EN USD	b PASIVOS EN USD	a-b POSICION NETA
\$	37,552	567,30	291,17	15	8	7
\$ Arg	857,543	37,34	-	0	-	0
USD	1	803,61	94,28	804	94	710
TOTAL ACTIVOS				819	102	717

Las variaciones cambiarias posteriores al 31.03.2024 no han afectado significativamente el patrimonio de la institución ni el resultado de sus operaciones.

2.3. Cambios en las estimaciones contables y errores

Se han reconocido las provisiones relacionadas con la mejor estimación de los gastos futuros correspondientes al proceso de liquidación de la Sociedad. No se han producido en el transcurso del período cambios en las normas aplicables a la institución ni otros cambios que obedezcan a políticas propias de la institución, que deban revelarse y cuantificarse.

No se han realizado en el transcurso del período correcciones de errores de períodos anteriores que deban detallarse ni cambios en estimaciones contables.

NOTA 3.- HECHOS RELEVANTES

En el transcurso del período a que corresponden los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos relevantes en la institución en el curso del proceso de liquidación de la institución.

NOTA 4.- LIMITACIONES A LA LIBRE DISPONIBILIDAD DE LOS ACTIVOS O DEL PATRIMONIO Y AL DERECHO DE PROPIEDAD

Al 31.03.2024, el rubro Banco Central del Uruguay – Plazo, incluye miles de USD 500 correspondientes a la colocación a plazo por radicación obligatoria de activos en el país en cumplimiento de lo exigido por el Art. 221 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero (RNRCFSF) del Banco Central del Uruguay. Este depósito constituye la garantía otorgada por la institución al Banco Central del Uruguay, para el cumplimiento del proceso de disolución.

NOTA 5.- ACTIVOS Y PASIVOS REAJUSTABLES

Al 31.03.2024, la institución no cuenta con activos ni pasivos reajustables.

NOTA 6.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La institución no cuenta al 31.03.2024 con instrumentos de deuda en su activo ni con instrumentos financieros derivados, no se han realizado transacciones con instrumentos financieros y no se han transferido activos financieros en el período informado.

La institución no cuenta con instrumentos de patrimonio y no se han emitido durante el período instrumentos que contengan componente de pasivo y de patrimonio. Tampoco cuenta con instrumentos financieros con opción de venta emitidos durante el período y que haya clasificado como patrimonio.

En el período que se informa no se han adquirido o emitido instrumentos financieros híbridos.

En consecuencia, no se han reclasificado activos financieros y tampoco se han otorgado instrumentos financieros en garantía durante el período que se informa.

NOTA 7.- CONTABILIDAD DE COBERTURA

No hay coberturas de riesgos a informar en el período.

NOTA 8.- VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

En el período informado, la institución no ha contado en su patrimonio con activos y pasivos financieros que deban medirse por valor razonable.

NOTA 9.- RIESGOS CREDITICIOS – SECTOR FINANCIERO Y SECTOR NO FINANCIERO

Los riesgos crediticios de la institución consisten exclusivamente en saldos en instituciones financieras por colocaciones a la vista y miles de USD 500 (de depósito en garantía en el Banco Central del Uruguay).

Al 31.03.2024 no correspondió constituir provisiones para cobertura de eventuales pérdidas derivadas del deterioro por incobrabilidad de disponibilidades.

9.1. Riesgos con el sector financiero

Se presentan en el cuadro siguiente los riesgos con el Sector Financiero al 31.03.2024 en miles de USD.

COMPOSICION DE RIESGOS DEL SECTOR FINANCIERO AL 31.03.2024 (valores brutos)

	Colocaciones vista	Créditos vigentes	Créditos diversos	Total de riesgos
	295	500	10	815
Totales:	295	500	10	815

9.2. Riesgos del sector no financiero

La institución no tiene riesgos con el sector no financiero al 31.03.2024.

9.3. Deterioro

No se han registrado resultados ni por constitución ni por desafectación de provisiones por deterioro en el período 01.01.2024-31.03.2024.

Al 31.03.2024 la institución no tiene saldo de provisiones que regularicen activos por deterioro.

9.4. Operaciones de crédito problemáticas reestructuradas

Al 31.03.2024 la institución no posee créditos reestructurados.

NOTA 10.- PROPIEDAD DE INVERSION

Al 31.03.2024 la institución no posee propiedad de inversión.

NOTA 11.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

No hay Propiedades, planta y equipo en curso de construcción ni tampoco compromisos de adquisición, por lo que los saldos de los rubros de Propiedad, planta y equipo al 31.03.2024 son nulos.

NOTA 12.- ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al cierre del período que se informa, así como al inicio del ejercicio, la institución no cuenta con activos no corrientes mantenidos para su venta, por lo que no han ocurrido altas y bajas de dichos activos.

NOTA 13.- PARTICIPACIONES Y OTRAS PARTES RELACIONADAS

BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACIÓN) no tiene subsidiarias ni negocios conjuntos, ni empresas asociadas.

Los saldos con partes relacionadas al 31.03.2024 consisten en saldos disponibles y gastos a recuperar con el accionista controlante Banco Patagonia S.A.. Se exponen en el cuadro siguiente en miles de USD.

	Disponible	Créditos diversos
SECTOR FINANCIERO		
Entidad controlante	0 \$U	10,00

NOTA 14.- ACTIVO INTANGIBLE

BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACION) no cuenta al 31.03.2024 con bienes intangibles en su activo.

NOTA 15.- CREDITOS DIVERSOS

Al 31.03.2024, los créditos Diversos se componen por los siguientes conceptos: gastos a recuperar del accionista controlante y créditos fiscales, por pago de anticipos de Impuesto a la Constitución de Sociedades Anónimas (ICOSA) y de Impuesto al Patrimonio y por Impuesto al Valor Agregado (IVA) de compras.

<u>CREDITOS DIVERSOS</u>		USD miles
Gastos a recuperar accionista controlante		10
Créditos fiscales		
	Anticipos de ICOSA	
	Anticipos Impuesto al Patrimonio	
	Iva compras	14
	Total Créditos diversos:	24

NOTA 16.- OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Al 31.03.2024 la institución no posee obligaciones subordinadas.

NOTA 17.- PASIVOS FINANCIEROS

La institución no tiene al 31.03.2024 pasivos financieros por depósitos de clientes.

NOTA 18.- DEUDAS DIVERSAS

Las partidas incluidas en Deudas Diversas por un total de \$ 3.831.471,31 (equivalentes a miles de USD 102) comprenden obligaciones con acreedores por cargas sociales por \$ 123.708,47 (equivalentes a miles de USD 3), acreedores fiscales por \$ 24.118 (equivalentes a miles de USD 1) y provisiones por \$ 3.683.644,84 (equivalentes a miles de USD 98).

Las provisiones por un total de \$ 3.683.644,84 (equivalentes a miles de USD 98) comprenden provisión por indemnizaciones por despido por miles de USD 94, provisión por licencias y salarios vacacionales por \$ 45.433,80 (equivalentes a miles de USD 1) y provisión por aguinaldos por \$ 97.911,37 (equivalentes a miles de USD 3).

NOTA 19.- PATRIMONIO

BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACIÓN) tiene un capital autorizado de miles de USD 6.116 del cual se han integrado miles de USD 6.116.

No hay dividendos acordados ni corresponde pagar dividendos en el ejercicio informado.

La composición del Patrimonio de la institución al 31.03.2024 y la evolución de las cuentas del Capítulo ocurridas en el período, se exponen en el siguiente cuadro, en miles de USD.

Concepto	Saldos al 31.12.2023	Variaciones del período	Saldos al 31 03 2024
Fondos propios	743.137	-34.117	709.020
Capital integrado	6.115.800	0	6.115.800
Aportes a capitalizar	58	0	58
Reservas	393.186	0	393.186
Resultados acumulados	-5.471.500	-294.405	-5.765.905
Resultado del período	-294.406	260.288	-34.118
Ajustes por valoración	7.670	0	7.670
Superavit por revaluación	7.670	0	7.670
TOTALES:	750.807	-34.117	716.690

NOTA 20.- INFORMACION REFERENTE A RESULTADOS

20.1. Reconocimiento de ganancias y pérdidas

Las ganancias y gastos se reconocen en función del principio de lo devengado.

20.2. Resultados financieros

No se han registrado resultados por intereses, reajustes y deterioro en el período cerrado al 31.03.2024 por lo que el margen financiero ha sido nulo.

20.3. Margen por servicios

La composición del Margen por servicios consiste en pérdida por comisiones pagadas que al 31.03.2024 asciende a miles de USD 0,07.

20.4. Impuestos

A partir del momento de su inhabilitación para funcionar como “institución financiera externa” (IFE) ocurrida el 15 de setiembre de 2022 a raíz de su proceso de liquidación, la institución es contribuyente del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y del Impuesto al Patrimonio, del Impuesto de Control de Sociedades Anónimas (ICOSA) y del Impuesto a las Rentas de las Actividades Económicas (IRAE), por régimen de liquidación de rentas reales.

La institución no tributa la Tasa de Control Regulatorio del Sistema Financiero desde el mes de octubre de 2022.

Al 31.03.2024 la pérdida por Impuestos, tasas y contribuciones se compone de los siguientes tributos en miles de USD.

Impuestos, tasas y contribuciones	Pérdida
Impuesto al Patrimonio	-
ICOSA	0
IVA de compras	5
Total pérdida por impuestos:	5

20.5. Ajuste por inflación

No corresponde contabilizar resultado por ajuste por inflación.

20.6. Restricciones a la distribución de utilidades

No existen disposiciones en los estatutos de BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACIÓN) que determinen que la Asamblea de Accionistas que apruebe los presentes estados contables deba asignar resultados del ejercicio a reservas estatutarias.

Al 31.03.2024, la reserva legal de la empresa asciende a miles de USD 393.

20.7. Otros resultados diversos o extraordinarios

En el período 01.01.2024-31.12.2024 no se han producido resultados diversos ni extraordinarios.

NOTA 21.- FIDEICOMISOS FINANCIEROS

BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACIÓN) no actúa como fiduciario financiero en fideicomisos financieros.

NOTA 22.- CONTINGENCIAS

Al 31.03.2024 no se ha producido ninguna contingencia a contabilizar o a informar.

NOTA 23.- CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los presentes estados contables por corresponder a un período intermedio del ejercicio no requieren ser sometidos a aprobación por la Asamblea de Accionistas, según la Ley N° 16.060 de 04.09.1989.

NOTA 24.- HECHOS POSTERIORES

No se han producido con posterioridad al 31.03.2024 hechos relevantes que corresponda informar, dentro del proceso de disolución societaria en que se encuentra la sociedad.



Ezequiel Bernuez
Liquidador