

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

Estados financieros correspondientes al período finalizado el 30 de setiembre de 2025

y certificación fundamentada de Contador Público.

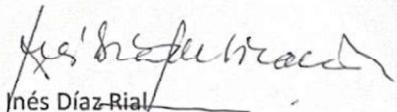
CERTIFICACION FUNDAMENTADA

CERTIFICO que hemos compilado los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2025 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 Nº 4410, según lo establecido por el Pronunciamiento Nº 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 30 de setiembre de 2025 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
Contador Público
Licenciado en Administración
C.P. 34.001

Estado de situación financiera

al 30 de setiembre de 2025

(Expresado en miles de USD)

		30 09 25	31 12 24
1	ACTIVO	637	648
1.1	Caja y otros disponibles	136	139
1.1.1	Monedas y billetes	0	0
1.1.2	Instituciones financieras	136	139
1.1.3	Otros	0	0
1.2	Banco Central del Uruguay	0	500
1.2.1	Disponible	0	0
1.2.2	Plazo	0	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

Estado de situación financiera (cont.)

al 30 de setiembre de 2025

(Expresado en miles de USD)

		30 09 25	31 12 24
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	0	0
1.14.1	Activos fiscales corrientes	0	0
1.14.2	Diferidos	0	0
1.15	Créditos diversos	501	9
1.16	Otros activos	0	0
2	PASIVO	0	0
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	0	0
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	0	0

Estado de situación financiera (cont.)

al 30 de setiembre de 2025

(Expresado en miles de USD)

		30 09 25	31 12 24
2.8	Pasivos fiscales	0	0
2.8.1	Pasivos fiscales corrientes	0	0
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	637	648
3.1	Fondos propios	629	640
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	-5.869	-5.766
3.1.8	Resultado del período	-12	-103
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 23 acompañan a estos estados financieros y forman parte integral de los mismos.

Estado de resultados
por el período 1° de enero 2025 al 30 de setiembre de 2025

(Expresado en miles de USD)

		01.01.25-30.09.25	01.01.24-30.09.24
	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	-1	-0
	Margen por servicios	-1	-0
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	1	-1
15	Diferencia de cambio por operaciones	0	0
	Resultado bruto	0	-1
16	Gastos de personal	0	-60
17	Gastos generales	-12	-43
18	Otros resultados operativos	0	0
	Resultado operativo	-12	-105
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	-12	-105
23	Impuestos a las ganancias relacionadas con operaciones continuas	-0	0
	Resultado de operaciones continuas después de impuestos	-12	-105
	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 PERÍODO/EJERCICIO	-12	-105

Las Notas 1 a 23 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 2025 al 30 de setiembre de 2025

(Expresado en miles de USD)

	01.01.25-30.09.25	01.01.24-30.09.24
A) RESULTADO DEL PERIODO/EJERCICIO	-12	-105
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	-12	-105

Las Notas 1 a 23 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 2025 al 30 de setiembre de 2025

(Expresado en miles de USD)

		01.01.25-30.09.25	01.01.24-30.09.24
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-3	-98
1. Resultado del período/ejercicio		-11	-105
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación		0	-1
2.1. Depreciación		0	-1
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		8	8
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		8	8
4. Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación		0	-0
4.1. Pasivos financieros a costo amortizado		0	0
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		0	-0
5. Cobros/pagos por Impuesto a las ganancias		0	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		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 FINANCIACIÓN		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)		-3	-98
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO/EJERCICIO		139	330
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO/EJERCICIO		136	232
COMPONENTES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO/EJERCICIO			
Caja		0	0
Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales		0	0
Otros activos financieros		136	232
(Sobregiros reintegrables a la vista)		0	0
Total efectivo y equivalentes al final del período/ejercicio		136	232

Las Notas 1 a 23 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^o de enero 2024 al 30 de setiembre de 2024
 (Expresado en miles de USD)

	Fondos propios					Ajustes por valoración						
	Capital integrado	Aportes a capital/Eur	Reservas	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total fondos propios	Supervit de revaluación	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	Otros	Total de ajustes por valoración	Total patrimonio neto
1. Saldo al 1^o 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	-294	-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	-105	-105	0	0	0	0	0	-105
3.1 Resultado del ejercicio	0	0	0	0	-105	-105	0	0	0	0	0	0
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 30 de setiembre de 2024	6.116	0	393	-5.766	-105	639	8	0	0	0	8	646

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 2025 al 30 de setiembre de 2025
 (Expresado en miles de USD)

	Fondos propios					Ajustes por valoración					Total de ajustes por valoración	Total patrimonio neto
	Capital integrado	Aportes a capitalizar	Reservas	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total fondos propios	Supervit de revaluación	Diferencia de cotización de instrumentos financieros	Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	Otros		
1. Saldo al 1° de enero de 2024	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	-103	-103	0	0	0	0	0	-103
3.1 Resultado del ejercicio	0	0	0	0	-103	-103	0	0	0	0	0	-103
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	0	-294	294	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 Reclassificación de pasivos financieros a otros instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.6 Reclassificación 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 diciembre de 2024	6.116	0	393	-5.766	-103	640	8	0	0	0	8	648
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	-5.766	-103	640	8	0	0	0	8	648
3. Resultado integral total	0	0	0	0	-12	-12	0	0	0	0	0	-12
3.1 Resultado del ejercicio	0	0	0	0	-12	-12	0	0	0	0	0	-12
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	0	-103	103	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 Reclassificación de pasivos financieros a otros instrumentos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.6 Reclassificación 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	-103	103	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 30 de setiembre de 2025	6.116	0	393	-5.869	-12	629	8	0	0	0	8	637

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

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

NOTA 1 – INFORMACIÓN SOBRE LA INSTITUCIÓN

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. Con fecha 9 de setiembre de 2024, el Poder Ejecutivo dispuso la revocación de la autorización para funcionar de Banco Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. como institución financiera en la República Oriental del Uruguay, por cese voluntario de sus actividades.



Con fecha 9 de setiembre de 2024, el Poder Ejecutivo dispuso la revocación de la autorización para funcionar de Banco Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. como institución financiera en la República Oriental del Uruguay, por cese voluntario de sus actividades.

1.2. Composición del capital y características de las acciones

Al 30.09.2025 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 01.01.2025-30.09.2025.

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 1º de julio de 2022 los Señores Ezequiel Bernuez y Diego Rodríguez Castagno, quienes conforme lo resuelto por la Asamblea General Ordinaria celebrada el 14 de abril de 2025 continúan 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 30.09.2025 son las siguientes, expresadas en miles:

	COTIZACION	ACTIVOS	PASIVOS	ACTIVOS EN USD	PASIVOS EN USD	POSICION NETA
\$	39,845	329	-	8	-	8
USD	1	128	-	128	-	128
		Totales:		136	-	136

Las variaciones cambiarias posteriores al 30.09.2025 no han afectado significativamente el patrimonio de la institución ni el resultado de sus operaciones.

2.3. Cambios en las estimaciones contables y errores

De acuerdo con la mejor estimación de los gastos futuros correspondientes al proceso de liquidación de la Sociedad, no corresponde reflejar provisiones de gastos al cierre del período. 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 ejercicios anteriores que deban detallarse ni cambios en estimaciones contables.



NOTA 3.- HECHOS RELEVANTES

Al 30.09.2025 la institución no cuenta con personal ni tampoco con obligaciones asociadas.

Merece destacarse como hecho relevante sucedido dentro del proceso de disolución societaria en que se encuentra la sociedad, que según fuera autorizado por nota NE/4/2025/47 de fecha 13 de enero de 2025 del Banco Central del Uruguay se ha procedido a la sustitución del depósito prendado de USD 500.000 a favor de dicha institución según el Art. 75 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero, por una carta de garantía “stand-by” otorgada por el accionista por valor de USD 100.000, haciéndose responsable de cualquier obligación y contingencia que pudiera generarse hasta la finalización del proceso de liquidación de la sociedad. Habiéndose cumplido con las formalidades exigidas, el ente regulador procedió a la devolución del importe mencionado anteriormente el 28 de mayo de 2025, los que han sido acreditados en la cuenta corriente en dólares americanos de la institución en el Banco Itaú Uruguay y posteriormente transferidos al accionista controlante.

Al 30.09.2025, no han ocurrido otros 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

Según manifestado en Nota 3., ha sido devuelto a la institución el depósito de miles de USD 500 en Banco Central del Uruguay correspondiente 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 (RNRCF) del Banco Central del Uruguay, mediante otorgamiento de garantía stand-by del accionista. Por lo tanto, al 30.09.25 no existen limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio de la institución.

NOTA 5.- ACTIVOS Y PASIVOS REAJUSTABLES

Al 30.09.2025, la institución no cuenta con activos ni pasivos reajustables.



NOTA 6.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La institución no cuenta al 30.09.2025 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 que se informa.

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.

Al 30.09.2025 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 30.09.2025 en miles de USD.

COLOCACIONES	CREDITOS VIGENTES	CREDITOS DIVERSOS	TOTAL
136	-	500	636

9.2. Riesgos del sector no financiero

La institución no tiene riesgos con el sector no financiero al 30.09.2025.

9.3. Deterioro

No se han registrado resultados ni por constitución ni por desafectación de provisiones por deterioro en el período 01.01.2025-30.09.2025.

Al 30.09.2025 la institución no tiene saldo de provisiones que regularicen activos por deterioro.

9.4. Operaciones de crédito problemáticas reestructuradas

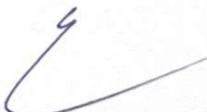
Al 30.09.2025 la institución no posee créditos reestructurados.

NOTA 10.- PROPIEDAD DE INVERSIÓN

Al 30.09.2025 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 30.09.2025 son nulos.



NOTA 12.- ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al cierre del período que se informa, la institución no cuenta con activos no corrientes mantenidos para su venta, y no han ocurrido altas ni bajas de dichos activos durante el período.

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.

Al 30.09.2025 la institución no cuenta con saldos activos ni pasivos con partes relacionadas.

NOTA 14.- ACTIVO INTANGIBLE

BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACION) no cuenta al 30.09.2025 con bienes intangibles en su activo.

NOTA 15.- OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Al 30.09.2025 la institución no posee obligaciones subordinadas.

NOTA 16.- PASIVOS FINANCIEROS

La institución no tiene al 30.09.2025 pasivos financieros por depósitos de clientes.

A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized 'E' or a similar character.

NOTA 17.- CREDITOS DIVERSOS

Al 30.09.2025, los créditos Diversos en pesos uruguayos se componen por créditos fiscales por pago de anticipos de Impuesto a la Constitución de Sociedades Anónimas (ICOSA) y por Impuesto al Valor Agregado (IVA) de compras.

CREDITOS DIVERSOS			
Créditos fiscales		miles \$	miles USD
Anticipos de ICOSA		20,07	0,50
IVA de compras		2,43	0,06
Total de Créditos diversos:		2,43	0,57

Los créditos diversos en USD al 30.09.2025 corresponden al saldo de USD 500.000 con el accionista controlante.

NOTA 18.- DEUDAS DIVERSAS

Al 30.09.2025, la institución no tiene Deudas diversas.

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 30.09.2025 y la evolución de las cuentas del Capítulo ocurridas en el período, se exponen en el siguiente cuadro, en miles de USD.



miles de USD	Saldos al 31 12 2024	Variaciones del período	Saldos al 30 09 25
Concepto			
Fondos propios	640	-11	629
Capital integrad	6.116	0	6.116
Reservas	393	0	393
Resultados acun	-5.766	-103	-5.869
Resultado del pe	-103	91	-12
Ajustes por valorac	8	0	8
Superávit por re	8	0	8
TOTALES:	648	-11	637

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 30.09.2025 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 30.09.2025 asciende a miles de USD 0,74.

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 dejó de tributar la Tasa de Control Regulatorio del Sistema Financiero desde el mes de octubre de 2022.

Al 30.09.2025 la pérdida por Impuestos, tasas y contribuciones se compone de los siguientes tributos en miles de USD.

Tributo	miles USD
IRAE	0
Impuesto al Patrimonio	9
ICOSA	1
IVA pérdida	2
Total:	11

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 estados contables al cierre de los ejercicios debe asignar resultados del ejercicio a reservas estatutarias.

Al 30.09.2025, la reserva legal de la empresa asciende a miles de USD 393.

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 30.09.2025 no se ha producido ninguna contingencia a contabilizar o a informar.



NOTA 23.- CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los presentes estados contables no deben ser aprobados por la Asamblea de Accionistas, por tratarse de un período contable intermedio del ejercicio 2025.

Ezequiel Bernalvez
Liquiddatos