

# BANCOPATAGONIA

**Estados Financieros Consolidados Condensados  
Intermedios al 30 de septiembre de 2021**

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

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE**

Página

Informe de Revisión de los Auditores Independientes sobre Estados Financieros de Períodos Intermedios Consolidados Condensados.	
Informe de Revisión de los Auditores Independientes sobre Estados Financieros de Períodos Intermedios Separados Condensados.	
Carátula .....	1
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Situación Financiera .....	2
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Resultados .....	4
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Resultados - Ganancia por Acción .....	5
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Otros Resultados Integrales .....	6
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Cambios en el Patrimonio.....	7
Estados Consolidados Condensados Intermedios de Flujo de Efectivo .....	9
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados Intermedios .....	11
Nota 1 – Información General	
Nota 2 – Criterios de preparación de los estados financieros	
Nota 3 – Moneda funcional y de presentación	
Nota 4 – Juicios y estimaciones contables	
Nota 5 – Cambios en las políticas contables	
Nota 6 – Bases de consolidación	
Nota 7 – Efectivo y depósitos en Bancos	
Nota 8 – Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	
Nota 9 – Instrumentos derivados	
Nota 10 – Operaciones de pase	
Nota 11 – Otros activos financieros	
Nota 12 – Préstamos y otras financiaciones	
Nota 13 – Otros títulos de deuda	
Nota 14 – Activos financieros entregados en garantía	
Nota 15 – Impuesto a las ganancias	
Nota 16 – Inversiones en instrumentos de patrimonio	
Nota 17 – Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
Nota 18 – Propiedad y equipo	
Nota 19 – Activos intangibles	
Nota 20 – Otros activos no financieros	
Nota 21 – Activos no corrientes mantenidos para la venta	
Nota 22 – Depósitos	
Nota 23 – Otros pasivos financieros	
Nota 24 – Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE**

Nota 25 – Obligaciones negociables emitidas
Nota 26 – Provisiones
Nota 27 – Otros pasivos no financieros
Nota 28 – Capital Social
Nota 29 – Ingresos por intereses
Nota 30 – Egresos por intereses
Nota 31 – Ingresos por comisiones
Nota 32 – Egresos por comisiones
Nota 33 – Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados
Nota 34 – Otros ingresos operativos
Nota 35 – Beneficios al personal
Nota 36 – Gastos de Administración
Nota 37 – Otros gastos operativos
Nota 38 – Valor razonable de instrumentos financieros
Nota 39 – Transferencia de activos financieros
Nota 40 – Información por segmentos
Nota 41 – Subsidiarias
Nota 42 – Partes relacionadas
Nota 43 – Distribución de utilidades y restricciones
Nota 44 – Activos de disponibilidad restringida
Nota 45 – Seguro de garantía de los depósitos
Nota 46 – Efectivo mínimo y capitales mínimos
Nota 47 – Actividades fiduciarias
Nota 48 – Agente de custodia de productos de inversión colectiva de fondos comunes de inversión
Nota 49 – Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA
Nota 50 – Agente financiero de la Provincia de Río Negro
Nota 51 – Requerimiento de la CNV para actuar como agente de mercado abierto
Nota 52 – Operaciones con Directores

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE**

Nota 53 – Requerimiento de la CNV - Guarda de la documentación del Grupo	
Nota 54 – Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738	
Nota 55 – Situación macroeconómica	
Nota 56 – Hechos Posteriores	
Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas .....	67
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	70
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	71
Anexo H - Concentración de los Depósitos .....	72
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes .....	73
Anexo J - Movimiento de Provisiones.....	74
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad....	75
Estados Financieros Separados Condensados Intermedios.....	76
Reseña Informativa	
Informe de Revisión de la Comisión Fiscalizadora sobre Estados Financieros de Período Intermedio Condensados	

## **INFORME DE REVISIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODOS INTERMEDIOS**

Señores  
Presidente y Directores de  
**Banco Patagonia S.A.**  
CUIT N° 30-50000661-3  
Domicilio legal: Av. de Mayo 701, Piso 24  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

### **Informe sobre los estados financieros de períodos intermedios**

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

Hemos revisado los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera intermedio consolidado condensado al 30 de septiembre de 2021, los estados intermedios consolidados condensados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en dicha fecha, así como la información explicativa seleccionada incluida en las notas 1 a 56 y los anexos B, C, D, H, I, J y R.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2020 y al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2020, reexpresadas en moneda de septiembre de 2021 de conformidad con lo señalado en la nota 3, son parte integrante de los estados financieros intermedios consolidados condensados mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y otra información del período intermedio actual.

#### **2. Responsabilidad del Directorio de la Entidad en relación con los estados financieros intermedios condensados**

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) y, en particular, con la Norma Internacional de Contabilidad 34, "Información financiera intermedia" (NIC 34). Tal como se indica en la nota 2.1 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 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 incorrecciones significativas.

#### **3. Responsabilidad de los auditores**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos llevado a cabo nuestra revisión de conformidad con las normas de revisión de estados financieros de períodos intermedios establecidas en la sección IV de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética.

Una revisión de estados financieros de períodos intermedios consiste en hacer indagaciones, principalmente ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance significativamente menor que el de una auditoría y, en consecuencia, no nos permite obtener una

seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todas las cuestiones significativas que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

#### **4. Conclusión**

Sobre la base de nuestra revisión, estamos en condiciones de manifestar que no ha llegado a nuestro conocimiento ninguna cuestión que nos lleve a pensar que los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021, mencionados en el primer párrafo de la sección 1 de este informe, no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA y, en particular, con la NIC 34.

#### **5. Párrafo de énfasis**

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar lo mencionado en la nota 2.1 a los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos que indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descriptas en la citada nota. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros intermedios condensados adjuntos.

#### **6. Otras cuestiones**

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

#### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

- a) Los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad.
- c) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la CNV, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 51 a los estados financieros intermedios consolidados condensados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.
- d) Como parte de nuestro trabajo, cuyo alcance se describe en la sección 3 de este informe, hemos revisado la Reseña informativa requerida por las normas de la CNV preparada por el Directorio y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 30 de septiembre de 2021 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$228.626.708,22 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 25 de noviembre de 2021

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

(Registro de Sociedades Comerciales

C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 3)

**GUSTAVO CARBALLAL (Socio)**

Contador Público (U.B.)

C.P.C.E.C.A.B.A. Tomo 218 - Folio 224

## **INFORME DE REVISIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODOS INTERMEDIOS**

Señores  
Presidente y Directores de  
**Banco Patagonia S.A.**  
CUIT N° 30-50000661-3  
Domicilio legal: Av. de Mayo 701, Piso 24  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

### **Informe sobre los estados financieros de períodos intermedios**

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

Hemos revisado los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera intermedio separado condensado al 30 de septiembre de 2021, los estados intermedios separados condensados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en dicha fecha, así como la información explicativa seleccionada incluida en las notas 1 a 35 y los anexos A, B, C, D, H, I, J, L, O y R.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2020 y al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2020, reexpresadas en moneda de septiembre de 2021 de conformidad con lo señalado en la nota 3 de los Estados Financieros Intermedios Consolidados Condensados, son parte integrante de los estados financieros intermedios separados condensados mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y otra información del período intermedio actual.

#### **2. Responsabilidad del Directorio de la Entidad en relación con los estados financieros intermedios condensados**

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) y, en particular, con la Norma Internacional de Contabilidad 34, "Información financiera intermedia" (NIC 34). Tal como se indica en la nota 2 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 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 incorrecciones significativas.

#### **3. Responsabilidad de los auditores**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos llevado a cabo nuestra revisión de conformidad con las normas de revisión de estados financieros de períodos intermedios establecidas en la sección IV de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras" emitidas por el BCRA aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética.

Una revisión de estados financieros de períodos intermedios consiste en hacer indagaciones, principalmente ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión.

Una revisión tiene un alcance significativamente menor que el de una auditoría y, en consecuencia, no nos permite obtener una seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todas las cuestiones significativas que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

#### **4. Conclusión**

Sobre la base de nuestra revisión, estamos en condiciones de manifestar que no ha llegado a nuestro conocimiento ninguna cuestión que nos lleve a pensar que los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021, mencionados en el primer párrafo de la sección 1 de este informe, no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA y, en particular, con la NIC 34.

#### **5. Párrafo de énfasis**

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar lo mencionado en la nota 2 a los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos que indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descriptas en la citada nota. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros intermedios condensados adjuntos.

#### **6. Otras cuestiones**

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

#### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

- a) Los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Los estados financieros intermedios condensados adjuntos se encuentran transcritos en el libro "Balances" de la Entidad.
- c) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la CNV, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 35 a los estados financieros intermedios separados condensados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.
- d) Como parte de nuestro trabajo, cuyo alcance se describe en la sección 3 de este informe, hemos revisado la Reseña informativa requerida por las normas de la CNV preparada por el Directorio y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 30 de septiembre de 2021 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$225.663.179,75 y no era exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 25 de noviembre de 2021

**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: 05/07/2019
	Libro	Libro de Sociedades por Acciones: 85
		Número: 13.826
Fecha de vencimiento del contrato social: 29 de agosto de 2038		
Ejercicio Económico Nº 98		
Fecha de inicio: 1° de enero de 2021	Fecha de cierre: 31 de diciembre de 2021	
Composición del Capital (Nota 28)		
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 Carballal	
Asociación Profesional:	Deloitte & Co. S.A.	
Informe correspondiente al período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2021	8 - (Cierre trimestral - Conclusión sin salvedades)	

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/09/21	31/12/20
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	7	<b>60.060.636</b>	<b>82.656.812</b>
Efectivo		13.356.723	26.118.463
Entidades Financieras y corresponsales		45.614.077	55.507.831
BCRA		42.830.284	52.793.854
Otras del país y del exterior		2.783.793	2.713.977
Otros		1.089.836	1.030.518
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	8	<b>2.850.784</b>	<b>2.090.791</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>385.730</b>	<b>387.492</b>
<b>Operaciones de pase</b>	10	<b>79.870.571</b>	<b>10.836.076</b>
<b>Otros activos financieros</b>	11	<b>3.425.596</b>	<b>3.475.640</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B, C y D)</b>	12	<b>137.815.880</b>	<b>154.365.715</b>
Sector Público no Financiero		38.620	10.748
Otras Entidades financieras		6.990.998	10.334.146
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		130.786.262	144.020.821
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	13	<b>121.737.558</b>	<b>120.253.233</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	14	<b>7.342.369</b>	<b>11.826.562</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>1.091.996</b>	<b>25.119</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	16	<b>1.081.850</b>	<b>1.151.812</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	17	<b>520.168</b>	<b>611.749</b>
<b>Propiedad y equipo</b>	18	<b>16.071.404</b>	<b>15.979.898</b>
<b>Activos intangibles</b>	19	<b>648.446</b>	<b>664.141</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>1.117.500</b>	<b>4.137.550</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	20	<b>1.279.683</b>	<b>1.220.311</b>
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	21	<b>-</b>	<b>201.915</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>435.300.171</b>	<b>409.884.816</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/09/21	31/12/20
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexos H)</b>		<b>319.567.520</b>	<b>296.860.005</b>
Sector público no Financiero		21.746.307	29.035.890
Sector Financiero		1.549.791	16.382
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	22	296.271.422	267.807.733
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>301.251</b>	<b>-</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>17.445</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones de pase</b>	10	<b>106.022</b>	<b>6.325</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	23	<b>13.652.705</b>	<b>13.616.453</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	24	<b>10.582.047</b>	<b>5.598.717</b>
<b>Obligaciones negociables emitidas</b>	25	<b>1.192.764</b>	<b>1.321.372</b>
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>	15 a)	<b>167.400</b>	<b>1.884.519</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>	26	<b>1.803.233</b>	<b>2.559.651</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	27	<b>22.440.051</b>	<b>19.741.434</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>369.830.438</b>	<b>341.588.476</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social	28	719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		25.934.852	25.934.852
Ganancias reservadas		31.446.537	46.606.610
Resultados no asignados	43	-	(22.290.431)
Otros Resultados Integrales acumulados		2.093.846	2.848.257
Resultado del período / ejercicio		5.058.162	14.260.716
<b>Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>65.469.733</b>	<b>68.296.340</b>
<b>Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras (*)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>65.469.733</b>	<b>68.296.340</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>435.300.171</b>	<b>409.884.816</b>

(\*) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 325,96 y \$ 356,63, respectivamente.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 30/09/21 Y 30/09/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
		30/09/21	30/09/20	30/09/21	30/09/20
Ingresos por intereses	29	27.887.434	23.786.335	79.495.037	70.029.596
Egresos por intereses	30	(15.620.781)	(10.151.074)	(43.322.507)	(25.813.147)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>12.266.653</b>	<b>13.635.261</b>	<b>36.172.530</b>	<b>44.216.449</b>
Ingresos por comisiones	31	2.991.123	3.110.558	9.077.480	9.376.666
Egresos por comisiones	32	(886.940)	(946.197)	(2.669.871)	(2.791.353)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>2.104.183</b>	<b>2.164.361</b>	<b>6.407.609</b>	<b>6.585.313</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	33	634.112	643.465	1.693.528	1.412.926
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en ORI		163.185	(1.078.549)	707.181	(4.370.209)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		348.575	538.354	1.216.839	1.187.814
Otros ingresos operativos	34	929.398	970.357	3.704.910	3.717.925
Cargo por incobrabilidad		(193.039)	(147.392)	(581.761)	(1.184.140)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>16.253.067</b>	<b>16.725.857</b>	<b>49.320.836</b>	<b>51.566.078</b>
Beneficios al personal	35	(4.006.631)	(4.219.443)	(12.132.127)	(11.917.224)
Gastos de administración	36	(2.333.797)	(2.400.645)	(6.757.951)	(6.813.947)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(437.902)	(431.918)	(1.330.528)	(1.302.778)
Otros gastos operativos	37	(2.670.633)	(1.671.925)	(8.456.574)	(5.322.716)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>6.804.104</b>	<b>8.001.926</b>	<b>20.643.656</b>	<b>26.209.413</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		14.916	276.832	23.706	257.356
Resultado por la posición monetaria neta		(3.649.207)	(3.239.951)	(13.116.500)	(8.275.392)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>3.169.813</b>	<b>5.038.807</b>	<b>7.550.862</b>	<b>18.191.377</b>
Impuesto a las ganancias	15 b)	(1.285.415)	(1.684.478)	(2.492.700)	(5.434.265)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>1.884.398</b>	<b>3.354.329</b>	<b>5.058.162</b>	<b>12.757.112</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>1.884.398</b>	<b>3.354.329</b>	<b>5.058.162</b>	<b>12.757.112</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 30/09/21 Y 30/09/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

RESULTADO NETO DEL PERÍODO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/21	30/09/20	30/09/21	30/09/20
Resultado neto del período atribuible a los propietarios de la controladora	1.884.398	3.354.329	5.058.162	12.757.112
Resultado neto del período atribuible a participaciones no controladoras (*)	-	-	-	-

(\*) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020 el Resultado Neto del período de nueve meses atribuible a participaciones no controladoras asciende a \$ 51,03 y \$ 76,64, respectivamente.

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/21	30/09/20	30/09/21	30/09/20
<b>NUMERADOR</b>				
Ganancia neta del período atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora	1.884.398	3.354.329	5.058.162	12.757.112
Ganancia neta del período atribuible a Accionistas de la Entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	1.884.398	3.354.329	5.058.162	12.757.112
<b>DENOMINADOR</b>				
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período	719.145	719.145	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145	719.145	719.145
<b>Ganancia por acción Básica</b>	<b>2,620</b>	<b>4,664</b>	<b>7,034</b>	<b>17,739</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>2,620</b>	<b>4,664</b>	<b>7,034</b>	<b>17,739</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE OTROS DE RESULTADOS INTEGRALES AL 30/09/21 Y 30/09/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/21	30/09/20	30/09/21	30/09/20
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>	<b>1.884.398</b>	<b>3.354.329</b>	<b>5.058.162</b>	<b>12.757.112</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del período</b>				
Revaluación de propiedad y equipo e intangibles	-	-	(193.604)	-
Impuesto a las ganancias	-	-	(193.604)	.
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(193.604)</b>	<b>-</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del período</b>				
<b>Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros</b>	<b>(13.067)</b>	<b>(3.671)</b>	<b>(63.697)</b>	<b>15.599</b>
Diferencia de cambio	(19.626)	(4.895)	(51.340)	20.799
Impuesto a las ganancias	6.559	1.224	(12.357)	(5.200)
<b>Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>	<b>(185.818)</b>	<b>909.365</b>	<b>(497.110)</b>	<b>3.764.379</b>
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(290.716)	1.012.827	(543.354)	5.104.660
Impuesto a las ganancias	104.898	(103.462)	46.244	(1.340.281)
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>(198.885)</b>	<b>905.694</b>	<b>(560.807)</b>	<b>3.779.978</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>(198.885)</b>	<b>905.694</b>	<b>(754.411)</b>	<b>3.779.978</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>1.685.513</b>	<b>4.260.023</b>	<b>4.303.751</b>	<b>16.537.090</b>
Atribuible a los propietarios de la controladora	1.685.513	4.260.023	4.303.751	16.537.090

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ESTADO CONSOLIDADO CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social (1)	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Otros Resultados Integrales			Reserva de Utilidades		Resultados no Asignados	Total PN atribuible a la participación controladora	Total patrimonio neto al 30/09/21
	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	25.934.852	254.482	1.903.728	690.047	18.187.164	28.419.446	(8.029.715)	68.296.340	68.296.340
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 22/04/21 (2)											
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	2.852.144	-	(2.852.144)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	4.278.216	(4.278.216)	-	-
- Dividendos en efectivo (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.130.358)	(7.130.358)	(7.130.358)
- Absorción de Resultados No Asignados negativos por aplicación por primera vez de la NIC 29	-	-	-	-	-	-	-	(22.290.433)	22.290.433	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	5.058.162	5.058.162	5.058.162
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(63.697)	(193.604)	(497.110)	-	-	-	(754.411)	(754.411)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>25.934.852</b>	<b>190.785</b>	<b>1.710.124</b>	<b>192.937</b>	<b>21.039.308</b>	<b>10.407.229</b>	<b>5.058.162</b>	<b>65.469.733</b>	<b>65.469.733</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2020 reexpresados al 30 de septiembre de 2021.

(1) Ver nota 28.

(2) Ver nota 43.

(3) Corresponde a 9,915 \$ por acción.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ESTADO CONSOLIDADO CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30/09/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social (1)	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Otros Resultados Integrales			Reserva de Utilidades		Resultados no Asignados	Total PN atribuible a la participación controladora	Total patrimonio neto al 30/09/20
	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	25.934.852	240.618	1.904.927	(2.692.230)	12.322.049	17.872.427	7.035.146	63.554.125	63.554.125
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 23/04/20											
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	5.865.116	-	(5.865.116)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	23.460.463	(23.460.463)	-	-
- Desafectación parcial de reserva facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(12.913.442)	-	(12.913.442)	(12.913.442)
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	12.757.112	12.757.112	12.757.112
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	15.599	-	3.764.379	-	-	-	3.779.978	3.779.978
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>25.934.852</b>	<b>256.217</b>	<b>1.904.927</b>	<b>1.072.149</b>	<b>18.187.165</b>	<b>28.419.448</b>	<b>(9.533.321)</b>	<b>67.177.773</b>	<b>67.177.773</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2019 reexpresados al 30 de septiembre de 2021.

(1) Ver nota 28.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A**

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30/09/21 Y 30/09/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/21	30/09/20
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>7.550.862</b>	<b>18.191.377</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>	<b>13.116.500</b>	<b>8.275.392</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>(948.847)</b>	<b>(4.200.614)</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	1.330.528	1.302.778
Cargo por incobrabilidad	581.761	1.184.140
Otros ajustes	(2.861.136)	(6.687.532)
<b>Aumentos netos provenientes de activos operativos:</b>	<b>(41.636.852)</b>	<b>(62.514.595)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	(501.819)	(1.038.294)
Instrumentos derivados	1.762	(232.934)
Operaciones de pase	(69.034.495)	(30.845.677)
Préstamos y otras financiaciones	25.323.787	14.105.585
Sector Público no Financiero	6.376	854
Otras Entidades Financieras	1.154.252	818.846
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	24.163.159	13.285.885
Otros Títulos de Deuda	(1.023.967)	(40.828.273)
Activos financieros entregados en garantía	4.484.193	(3.184.842)
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	69.962	(113.979)
Otros activos	(956.275)	(376.181)
<b>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</b>	<b>17.088.184</b>	<b>45.443.293</b>
Depósitos	14.373.683	69.868.863
Sector Público no Financiero	1.087.235	6.978.124
Sector Financiero	97.921	165.294
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	13.188.527	62.725.445
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	301.251	224.927
Instrumentos derivados	17.445	(443.175)
Operaciones de pase	99.697	115.643
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.632.118	(21.973.107)
Otros pasivos	(2.336.010)	(2.349.858)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(778.030)</b>	<b>(2.668.365)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>(5.608.183)</b>	<b>2.526.488</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30/09/21 Y 30/09/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/21	30/09/20
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(1.431.147)	(1.170.621)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	37.563	42.736
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(1.393.584)</b>	<b>(1.127.885)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Obligaciones negociables no subordinadas	(1.502.392)	(1.586.635)
Financiaciones de entidades financieras locales	(945.455)	(1.544.507)
Pagos por arrendamientos	(394.137)	(422.576)
<b>Cobros:</b>		
Obligaciones negociables no subordinadas	908.150	809.639
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(1.933.834)</b>	<b>(2.744.079)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>7.284.219</b>	<b>9.924.897</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(20.944.794)</b>	<b>(17.859.880)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(22.596.176)</b>	<b>(9.280.459)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>82.656.812</b>	<b>82.689.574</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	<b>60.060.636</b>	<b>73.409.115</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

Banco Patagonia S.A. (el "Banco") es una sociedad anónima constituida en la República Argentina, que opera como banco universal y cuenta con una red de distribución de alcance nacional. El Banco es controlado por Banco do Brasil S.A.

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.R.L. - como a clientes particulares.
- Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión: es una 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.: es una sociedad anónima uruguaya que se encuentra autorizada a desarrollar la actividad de intermediación financiera en Uruguay entre no residentes exclusivamente y en moneda distinta a la uruguaya, bajo la supervisión del Banco Central del Uruguay.

A partir del 20 de julio de 2007, las acciones de Banco Patagonia S.A. tienen oferta pública y cotizan en Bolsas y Mercados Argentinos (ByMA).

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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*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.

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

**2.1 Bases de presentación**

Los presentes estados financieros consolidados condensados correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021 han sido preparados de acuerdo con la normativa del BCRA, (en adelante “Marco de información contable establecido por el BCRA”), que establece que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), salvo por las siguientes excepciones:

- a) 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.

Asimismo, la Entidad controlada GPAT, en función a lo dispuesto por el BCRA en su Comunicación “A” 7181 emitida el 17 de diciembre de 2020, no aplicó el modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF N° 9 “Instrumentos financieros” aplicable para las “Previsiones por Riesgo de Incobrabilidad”, dado que se ha postergado su implementación para el 1° de enero de 2022 para las entidades financieras del Grupo “B” y “C” en función a dicha Comunicación.

- b) 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” (Ver Nota 16).

Por tratarse de un período intermedio, el Banco optó por presentar información condensada, de acuerdo con los lineamientos de la NIC 34 Información Financiera Intermedia, por lo cual no se incluye toda la información requerida en la preparación de estados financieros completos bajo NIIF. En consecuencia, los presentes estados financieros deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020. Sin embargo, se incluyen notas que explican los eventos y transacciones que son significativas para el entendimiento de los cambios en la situación financiera desde el 31 de diciembre de 2020.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los lineamientos para la elaboración y presentación de los estados financieros de las entidades, incluyendo los requerimientos adicionales de información, así como la información a ser presentada en forma de Anexos, se encuentran establecidos en las Comunicaciones "A" 6323 y "A" 6324, y sus modificatorias y complementarias.

**2.2 Estacionalidad de las operaciones**

La actividad del Grupo no es considerada estacional.

**2.3 Información comparativa**

El Estado Consolidado Condensado Intermedio de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2021 se presenta en forma comparativa con datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los Estados Consolidados Condensados Intermedios de Resultados, de Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujo de Efectivo y las Notas relacionadas por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021, se presentan en forma comparativa con los saldos del mismo período del ejercicio anterior.

A los efectos de la presentación comparativa, se realizaron ciertas reclasificaciones en la información presentada del ejercicio/período anterior, a fin de exponerlos sobre bases uniformes. La modificación de la información comparativa no implica cambios en las decisiones tomadas en base a ella. Adicionalmente, las cifras al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de septiembre de 2020 han sido reexpresadas en moneda de cierre del presente período, conforme a lo señalado en la nota 3, a fin de permitir su comparabilidad y sin que tal reexpresión modifique las decisiones tomadas con base en la información contable correspondiente al ejercicio anterior.

**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%.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 hiperinflacionaria 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 (N.T. 2013 y modificatorias publicadas el 26 de diciembre 2018, la CNV estableció la obligatoriedad de presentación de información contable en moneda homogénea para los estados financieros anuales, por períodos intermedios o especiales, que cierran a partir del 31 de diciembre 2018 inclusive.

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

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 inician a partir del 1° de enero de 2020.

Por lo tanto, los presentes estados financieros, han sido preparados en moneda constante al 30 de septiembre de 2021, incluyendo la información comparativa de períodos o ejercicios anteriores, según corresponda.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 4 – JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES**

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

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

Las estimaciones significativas han sido realizadas por la Dirección del Banco aplicando las mismas políticas contables del Grupo y premisas subyacentes que las aplicadas para los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020 ajustadas al contexto macroeconómico descrito en la nota 55.

**NOTA 5 - CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS CONTABLES**

El Grupo ha aplicado de manera consistente las políticas contables descritas en los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020.

Las nuevas NIIF y NIC revisadas con vigencia obligatoria a partir del 1° de enero de 2021 no tuvieron efectos en los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

**NOTA 6 – BASES DE CONSOLIDACIÓN**

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020 el Banco ha consolidado sus estados financieros con los estados financieros de las siguientes sociedades:

Sociedad	Acciones		30/09/21		31/12/20	
			Porcentual sobre		Porcentual sobre	
	Tipo	Cantidad	Capital Total	Derechos a voto	Capital Total	Derechos a voto
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	Ordinaria	86.837.083	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente Fondos Comunes de Inversión	Ordinaria	13.317.237	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Patagonia Valores S.A.	Ordinaria	13.862.667	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.	Ordinaria	50.000	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los estados financieros de las subsidiarias han sido elaborados a las mismas fechas de cierre y por los mismos ejercicios económicos y períodos que los del Banco, utilizando de manera uniforme políticas contables concordantes con las aplicadas por este último, con excepción de GPAT que, de acuerdo con lo establecido por el BCRA en su Comunicación "A" 7181 de fecha 17 de diciembre de 2020, ha diferido hasta el 1° de enero de 2022 la aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" aplicable para las "Previsiones por Riesgo de Incobrabilidad".

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

El Directorio del Banco considera que no existen otras sociedades ni entidades de cometido específico que deban ser incluidas en los estados financieros consolidados condensados al 30 de septiembre de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020.

**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:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Efectivo	13.356.723	26.118.463
BCRA - Cuenta Corriente	42.830.284	52.793.854
Entidades Financieras del País y del Exterior	2.783.793	2.713.977
Otros	1.089.836	1.030.518
<b>Total</b>	<b>60.060.636</b>	<b>82.656.812</b>

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

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

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	2.360.001	1.619.417
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	468.485	325.152
Títulos Privados del País	22.298	146.222
<b>Total</b>	<b>2.850.784</b>	<b>2.090.791</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS DERIVADOS**

En el curso normal de sus negocios, el Grupo concertó operaciones a término de moneda extranjera con liquidación de diferencias con periodicidad diaria o al vencimiento, sin entrega del subyacente y operaciones de forward de moneda extranjera. Estas operaciones no califican como cobertura de acuerdo con la NIIF 9 "Instrumentos Financieros".

Los instrumentos mencionados se miden a su valor razonable y los cambios en los valores razonables se reconocen en los Estados Consolidados Condensados Intermedios de Resultados en las líneas "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

La composición del rubro es la siguiente:

**Valores efectivos**

	<u>30/09/21</u>	<u>31/12/20</u>
Activos		
Forwards de Moneda Extranjera	383.369	383.480
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	2.361	4.012
<b>Total</b>	<b><u>385.730</u></b>	<b><u>387.492</u></b>
Pasivos		
Forwards de moneda extranjera	11.450	-
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	5.995	-
<b>Total</b>	<b><u>17.445</u></b>	<b><u>-</u></b>

**Valores nocionales**

	<u>30/09/21</u>	<u>31/12/20</u>
Contratos de compra		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	69.728	118.785
Forwards de Moneda Extranjera	4.220	3.645
<b>Total</b>	<b><u>73.948</u></b>	<b><u>122.430</u></b>
Contratos de venta		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	74.659	90.864
Forwards de Moneda Extranjera	59.797	48.390
<b>Total</b>	<b><u>134.456</u></b>	<b><u>139.254</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 10 – OPERACIONES DE PASE**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Activos		
Instrumentos emitidos por el BCRA	79.342.279	10.431.069
Títulos públicos	528.292	405.007
<b>Total</b>	<b>79.870.571</b>	<b>10.836.076</b>
Pasivos		
Títulos públicos	106.022	6.325
<b>Total</b>	<b>106.022</b>	<b>6.325</b>

**NOTA 11 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios Prisma Medios de Pago S.A.	1.564.137	1.759.817
Deudores por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	43	115.425
Deudores por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	944.810	689.195
Deudores varios	1.479.317	1.720.002
<b>Sub - Total</b>	<b>3.988.307</b>	<b>4.284.439</b>
Medidos a valor razonable con cambios en resultados		
Cuotapartes de fondos comunes de inversión	1.032.602	1.029.177
<b>Sub - Total</b>	<b>1.032.602</b>	<b>1.029.177</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(1.595.313)	(1.837.976)
<b>Total</b>	<b>3.425.596</b>	<b>3.475.640</b>

**NOTA 12 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

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

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

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Medidos a costo amortizado	141.022.885	160.489.141
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.207.005)	(6.123.426)
<b>Total</b>	<b>137.815.880</b>	<b>154.365.715</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Sector Público</b>	<b>38.620</b>	<b>10.748</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>6.991.932</b>	<b>10.338.498</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>133.992.333</b>	<b>150.139.895</b>
Documentos	47.942.803	39.450.365
Adelantos	25.046.662	41.239.740
Tarjetas de crédito	24.579.904	30.070.180
Personales	12.128.492	10.445.207
Prendarios	3.963.703	4.930.861
Hipotecarios	3.344.083	3.521.930
Arrendamientos financieros	1.165.733	373.701
Otros	12.824.845	15.472.942
Intereses y conceptos asimilables	2.996.108	4.634.969
<b>Sub - Total</b>	<b>141.022.885</b>	<b>160.489.141</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.207.005)	(6.123.426)
<b>Total</b>	<b>137.815.880</b>	<b>154.365.715</b>

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

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

La información sobre las financiaciones clasificadas de acuerdo con los plazos que restan hasta su vencimiento, se informa en el Anexo "D".

Los flujos contractuales totales de capital, interés y accesorios son computados en el plazo al que corresponden.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Arrendamientos financieros

El Grupo otorga financiaci3nes bajo la forma de arrendamientos financieros.

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

	30/09/21		31/12/20	
Plazo	Inversi3n Total	Valor actual de los pagos m3nimos	Inversi3n Total	Valor actual de los pagos m3nimos
Hasta un a3o	576.503	235.051	302.702	207.900
1 a 5 a3os	1.348.491	948.314	232.728	174.402
<b>Totales</b>	<b>1.924.994</b>	<b>1.183.365</b>	<b>535.430</b>	<b>382.302</b>

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

	30/09/21	31/12/20
Capital	1.165.733	373.701
Inter3s devengado	17.632	8.601
<b>Total</b>	<b>1.183.365</b>	<b>382.302</b>

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de pr3stamos y otras financiaci3nes

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administraci3n

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administraci3n y Sector P3blico

Oswaldo Parr3 Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificaci3n con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisi3n Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificaci3n con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 13 – OTROS TÍTULOS DE DEUDA**

La composición del rubro es la siguiente:

**Medidos a valor razonable con cambios en ORI**

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Instrumentos BCRA	85.856.071	88.602.931
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	28.287.532	24.614.103
Títulos Privados del País	3.017.552	1.720.598
Títulos Públicos de Gobiernos Provinciales	1.436.356	1.476.057
Títulos Públicos del Gobierno Nacional	485.495	586.784
Bonos del Tesoro de Estados Unidos	394.922	457.935
<b>Sub - Total</b>	<b>119.477.928</b>	<b>117.458.408</b>

**Medidos a costo amortizado**

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Títulos Públicos del Tesoro Nacional	2.255.631	2.618.202
Títulos Privados del País	3.999	176.623
<b>Sub - Total</b>	<b>2.259.630</b>	<b>2.794.825</b>
<b>Total</b>	<b>121.737.558</b>	<b>120.253.233</b>

**NOTA 14 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA**

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

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>3.384.818</b>	<b>3.374.429</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>2.783.729</b>	<b>7.251.877</b>
- Títulos públicos del Tesoro Nacional	2.783.729	7.251.877
<b>Depósitos en Garantía - Entidades Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>713.952</b>	<b>760.411</b>
<b>Depósitos en Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa</b>	<b>435.491</b>	<b>414.748</b>
- Títulos públicos del Tesoro Nacional	422.688	397.889
- Pesos en Garantía	10.000	13.608
- Dólares en Garantía	2.803	3.251
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>24.379</b>	<b>25.097</b>
<b>Total</b>	<b>7.342.369</b>	<b>11.826.562</b>

(\*) Se encuentran afectados en garantía en el BCRA y en el Banco Central de Uruguay (ver Nota 44).

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	<b>1.091.996</b>	<b>25.119</b>
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>		
Provisión Impuesto	280.254	8.639.282
Anticipos	(112.854)	(6.745.383)
Retenciones y Percepciones	-	(9.380)
<b>Total</b>	<b>167.400</b>	<b>1.884.519</b>

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

El cargo por impuesto a las ganancias del período intermedio se determina multiplicando el resultado antes del impuesto a las ganancias por la mejor estimación de la Gerencia de la tasa del impuesto efectiva anual que se espera para el ejercicio completo, ajustada por el efecto fiscal de ciertos conceptos reconocidos completamente en el período.

Al respecto, la ley N°27.468 modificó el régimen de transición establecido por Ley N° 27.430 para la aplicación del ajuste por inflación impositivo de la Ley de Impuesto a las Ganancias, indicando que el mismo 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.

El ajuste por inflación positivo o negativo que se obtenga correspondiente al primer y segundo ejercicio iniciado a partir del 1° de enero de 2019 deberá imputarse, conforme con la modificación establecida en la Ley N° 27.541 promulgada el 23 de diciembre de 2019, un sexto en ese período fiscal y los cinco sextos restantes, en partes iguales, en los períodos fiscales inmediatos siguientes.

La variación del IPC por el ejercicio 2019 superó el 30% establecido por la Ley N° 27.468, por lo cual, la Entidad incluyó el efecto por exposición a la inflación en la provisión del impuesto a pagar e incorporó las cinco sextas partes de los ejercicios fiscales siguientes en el activo por impuesto diferido al 31 de diciembre de 2019.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Por otra parte, considerando que, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la variación del IPC ha superado el 15% requerido para el tercer año de vigencia, la Dirección ha considerado los efectos de la inflación y ha incluido dicha estimación en la provisión del impuesto a las ganancias a pagar.

Al 30 de septiembre de 2021, el efecto del diferimiento de las correspondientes sextas partes del resultado por exposición a la inflación impositivo del año 2019 y 2020, se ha mantenido como activo impositivo.

Asimismo, con fecha 16 de junio de 2021, fue publicada la Ley N° 27.630 que modifica la alícuota del impuesto a las ganancias estableciendo una escala a efectos del pago del gravamen de acuerdo a la ganancia neta imponible acumulada: hasta \$ 5.000.000 corresponde tributar el 25% de impuesto; de \$ 5.000.000 a \$ 50.000.000 corresponde tributar la suma de \$ 1.250.000 más el 30% sobre el excedente de \$ 5.000.000; y a partir de \$ 50.000.000 corresponde tributar \$ 14.750.000, más el 35% sobre el excedente de \$ 50.000.000. Dichos montos serán ajustables a partir del 1° de enero de 2022 considerando la variación anual del Índice de Precios al Consumidor (IPC).

Adicionalmente, se establece que se deberá ingresar la tasa adicional del 7% al momento de remesar las utilidades a la casa matriz, entre otras modificaciones.

Las mencionadas modificaciones son de aplicación para el cálculo de la provisión del impuesto a las ganancias y del impuesto diferido de las entidades que comenzaron su ejercicio económico a partir del 1° de enero de 2021.

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

	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Impuesto corriente	376.680	8.111.655
Impuesto diferido	2.116.020	(2.677.390)
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b>2.492.700</b>	<b>5.434.265</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

**Información el 30 de septiembre de 2021**

Descripción	Nivel de Valor Razonable	Saldo de Libros al 30/09/21
- Prisma Medios de Pago S.A. (*)	3	1.068.959
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	8.787
- Matba Rofex S.A.	2	3.042
- Seguros de depósitos S.A.	2	493
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	294
- Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria	2	106
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A.	2	56
- Argencontrol S.A.	2	53
- Sanatorio Las Lomas S.A.	2	47
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	12
- Coop. Electrica Ltda. de Claromeco	2	1
<b>Total</b>		<b>1.081.850</b>

**Información al 31 de diciembre de 2020**

Descripción	Nivel de Valor Razonable	Saldo de Libros al 31/12/20
- Prisma Medios de Pago S.A. (*)	3	1.137.094
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	2	9.121
- Matba Rofex S.A.	2	4.139
- Seguros de depósitos S.A.	2	671
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	2	414
- Miralejos S.A.C.F. Y Agropecuaria	2	144
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A.	2	76
- Argencontrol S.A.	2	72
- Sanatorio Las Lomas S.A.	2	64
- Celta Coop. Obras Ser. Tres Arroyos	2	16
- Coop. Electrica Ltda. de Claromeco	2	1
<b>Total</b>		<b>1.151.812</b>

**(\*) Prisma Medios de Pago S.A. ("Prisma")**

Con fecha 1° de febrero de 2019 fue perfeccionada la transferencia a Al Zenith (Netherlands) B.V. (sociedad vinculada a Advent International Global Private Equity) del 51% de la participación en Prisma, equivalente a 1.153.706 acciones ordinarias escriturales de valor nominal \$ 1 cada una y un voto por acción. El precio ofrecido por dichas acciones ascendió a U\$S 38.520.752 pagaderos: (i) 60% al momento de la transferencia de las acciones y (ii) 40% dentro del plazo de 5 años contados desde la transferencia.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Por otra parte, en el marco del “Compromiso de Desinversión” asumido por Prisma y sus accionistas clase “B” frente a la Comisión Nacional de Defensa de la Competencia, con fecha 1° de octubre de 2021, la Entidad, junto a los demás accionistas clase “B” de Prisma, han enviado la notificación correspondiente al ejercicio de la opción de venta e iniciado de tal forma el procedimiento de venta del 49% restante del capital social y los votos de Prisma a Al Zenith (Netherlands) B.V.

El precio por dichas acciones se determinará en las próximas semanas de acuerdo con un procedimiento de cálculo acordado entre las partes. Asimismo, se informa que las acciones que son propiedad de la Entidad representan el 2,6822 % del capital social de Prisma y que la operación mencionada no afectará el desarrollo normal de los negocios de la Entidad.

**NOTA 17 – INVERSIÓN EN SUBSIDIARIAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS**

El Grupo mantiene inversiones en las siguientes entidades sobre las cuales ejerce influencia significativa y, por lo tanto, las mide aplicando el método de la participación:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Interbanking S.A.	340.141	427.476
Mercado Abierto Electrónico S.A.	87.036	87.224
Play Digital S.A. (*)	79.507	81.117
Compensadora Electrónica S.A.	7.958	10.829
Provincanje S.A.	5.526	5.103
<b>Total</b>	<b>520.168</b>	<b>611.749</b>

(\*) Con fecha 18 de diciembre de 2020, Banco Patagonia S.A. efectuó el aporte inicial a la sociedad por 59.611.

La actividad principal de la sociedad es desarrollar y ofrecer una solución de pagos digital (MODO), con tecnología de avanzada para los usuarios del sistema financiero argentino. Al 30 de septiembre de 2021, la Entidad posee 52.562.043 acciones ordinarias, representativas del 4,3903% del capital social.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 18 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

Como se ha mencionado en la Nota 5.6 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020, el Grupo adoptó el método de la revaluación como política contable para la medición de sus Inmuebles.

En cumplimiento de la citada política contable, el Grupo contrató a un experto independiente especialista en valuación para la determinación de los valores razonables y reestimación de vida útil de los inmuebles.

Para la determinación del valor razonable se utilizó 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 activos sujetos a revaluación son materia de frecuente negociación y, a la fecha de análisis, existían unidades con un nivel de precios conocidos en el mercado o bien fue posible para el valuador independiente obtener opiniones de corredores o inmobiliarias en las zonas de cada propiedad. Por lo tanto, existían mercados estables de bienes semejantes en condición de usados que se ofrezcan a la compra - venta para la determinación del valor razonable mediante el enfoque de mercado.

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

A continuación, se presenta un cuadro resumen de los movimientos del rubro:

	<b>Inmuebles Método de Revaluación</b>	<b>Derecho de uso</b>	<b>Resto de activos</b>	<b>Total</b>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2021</b>	<b>13.062.557</b>	<b>793.134</b>	<b>2.124.207</b>	<b>15.979.898</b>
Altas	-	429.386	816.338	1.245.724
Bajas	(6.307)	(17.667)	(3.206)	(27.180)
Cargo por depreciación	(146.568)	(406.572)	(573.898)	(1.127.038)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>12.909.682</b>	<b>798.281</b>	<b>2.363.441</b>	<b>16.071.404</b>

**NOTA 19 – ACTIVOS INTANGIBLES**

A continuación, se presenta un cuadro resumen de los movimientos del rubro:

	<b>Total</b>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2021</b>	<b>664.141</b>
Altas	185.423
Cargo por depreciación	(201.118)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>648.446</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 20 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Pagos efectuados por adelantado	801.028	606.166
Otros Bienes diversos	206.458	344.739
Obras de arte	82.089	82.090
Propiedades de Inversión	62.976	62.976
Otros	127.132	124.340
<b>Total</b>	<b>1.279.683</b>	<b>1.220.311</b>

**NOTA 21 – ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

Al 30 de septiembre de 2021 el Grupo no posee activos no corrientes mantenidos para la venta.

Al 31 de diciembre de 2020 el Grupo mantiene como activos no corrientes mantenidos para la venta dos terrenos ubicados en el departamento de Anta, provincia de Salta, por 201.915 cuyas ventas fueron perfeccionadas en los meses de enero y julio 2021.

**NOTA 22 – DEPÓSITOS**

La información del rubro al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se presenta en el Anexo "H" - Concentración de los Depósitos, que acompaña a los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

La composición de los depósitos del Sector privado no financiero y residentes en el exterior es la siguiente:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Cajas de ahorro	126.423.717	103.675.652
Plazo fijo e inversiones a plazo	109.873.206	103.974.232
Cuentas corrientes	28.385.626	34.216.956
Cuentas de Inversiones	13.701.012	8.642.222
Otros	13.518.562	15.106.457
Intereses y ajustes	4.369.299	2.192.214
<b>Total</b>	<b>296.271.422</b>	<b>267.807.733</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 23 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

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

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	6.271.568	7.768.681
Acreedores varios	3.269.871	2.193.803
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	1.542.388	1.594.650
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	1.092.396	1.153.947
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	1.045.556	81.117
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	430.926	824.255
<b>Total</b>	<b>13.652.705</b>	<b>13.616.453</b>

**NOTA 24 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

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

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	10.357.131	3.373.891
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	206.350	2.210.934
BCRA	18.566	13.892
<b>Total</b>	<b>10.582.047</b>	<b>5.598.717</b>

**NOTA 25 – 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.

En virtud del vencimiento del Programa, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 26 de abril de 2017 aprobó la prórroga de dicho programa, entre varios temas:

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

a) Vigencia de 5 años desde la autorización de la CNV o el plazo máximo que pueda ser fijado por las futuras regulaciones que resulten aplicables;

b) El monto de U\$S 500.000.000 o su equivalente en otras monedas será el máximo en circulación durante la vigencia del programa; y

Con fecha 14 de septiembre de 2017 la CNV autorizó mediante la Resolución N° 18.933 el aumento del monto máximo y la prórroga del mencionado programa.

Los fondos a obtenerse por la colocación de las obligaciones negociables a emitirse bajo el programa 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, y de acuerdo a como se especifique en el respectivo suplemento de precio.

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el Banco no posee ninguna clase y/o serie de obligaciones negociables vigente bajo dicho programa.

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

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

Luego de sucesivas prorrogas y ampliaciones de los montos en circulación, con fecha 3 de enero de 2017, el Directorio de GPAT propuso la ampliación del Programa Global de Obligaciones Negociables simples vigentes de 1.500.000 a 3.000.000 y su renovación por un plazo de 5 años. La ampliación y prórroga fue aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas convocada con fecha 18 de enero 2017, siendo aprobada por la Comisión Nacional de Valores el 12 de abril de 2017.

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detallan las emisiones vigentes:

Emisión	Valor emitido	Tasa Nominal Anual	Fecha de emisión	Fecha de Vto.	Saldo al 30/09/21	Saldo al 31/12/20
<b>GPAT</b>						
Serie XXXIV Clase B	508.333	Badlar + 5%	24/06/20	24/06/21	-	695.737
Serie XXXV Clase A	500.000	38,5%	21/10/20	21/10/21	461.343	625.635
Serie XXXVI Clase A	750.000	Badlar + 5%	13/01/21	13/01/22	731.421	-
<b>Total</b>					<b>1.192.764</b>	<b>1.321.372</b>

**NOTA 26 – PROVISIONES**

Comprende los importes estimados para hacer frente a riesgos de probable concreción que, en caso de producirse, darán origen a una pérdida para el Grupo. El movimiento de dichas provisiones por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021 se expone en el Anexo J “Movimiento de Provisiones” integrante de los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

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

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 27 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

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

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Dividendos a pagar en efectivo	13.003.996	10.565.088
Otros Beneficios a corto plazo a pagar	2.822.328	2.805.380
Retenciones y percepciones	1.399.742	1.723.757
Cobranzas efectuadas por adelantado	1.368.101	1.309.800
Acreedores Varios	1.068.916	1.257.719
Otros Impuestos a pagar	1.002.854	650.815
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	890.399	391.646
Órdenes de pago previsionales	342.603	223.962
Por pasivos del contrato con cliente	289.813	310.224
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	99.023	256.807
Anticipos por venta de bienes	6.508	47.285
Otros	145.768	198.951
<b>Total</b>	<b>22.440.051</b>	<b>19.741.434</b>

**NOTA 28 – 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

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 29 – INGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI	33.717.053	32.948.056
Primas por Pases Activos con el sector financiero	15.012.916	2.472.681
Documentos	8.963.146	7.947.557
Adelantos	7.140.441	9.210.650
Préstamos Personales	4.061.397	4.865.364
Tarjetas de Crédito	3.233.265	4.129.486
Préstamos al Sector Financiero	1.640.382	2.232.403
Préstamos Prendarios	1.446.200	1.433.218
Otros Préstamos	1.006.075	1.672.699
Arrendamientos Financieros (Leasing)	157.704	171.455
Ajuste U.V.A.	1.742.461	2.359.899
Otros	1.373.997	586.128
<b>Total</b>	<b>79.495.037</b>	<b>70.029.596</b>

**NOTA 30 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Depósitos a Plazo Fijo	33.687.427	20.509.789
Depósitos en Cajas de Ahorro	7.229.768	2.830.388
Obligaciones Negociables	465.634	269.660
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	159.303	392.048
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	129.383	340.713
Primas por pases pasivos con el sector financiero	33.001	249.312
Otros	1.617.991	1.221.237
<b>Total</b>	<b>43.322.507</b>	<b>25.813.147</b>

**NOTA 31 – INGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Comisiones</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Tarjetas de Débito y Crédito	2.459.293	2.427.911
Paquetes de Productos	2.096.725	2.040.897
Depósitos	1.622.958	1.834.686
Seguros	1.280.418	1.420.975
Recaudaciones	765.851	740.449
Comercio Exterior	387.463	416.463
Préstamos	149.458	168.781
Títulos Valores	128.567	129.519
Otros	186.747	196.985
<b>Total</b>	<b>9.077.480</b>	<b>9.376.666</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 32 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Comisiones</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	1.706.987	1.750.028
Sector Público	568.820	555.937
Recaudaciones	118.454	131.084
Transferencias	66.422	64.141
Vinculadas con Títulos	63.665	66.286
Otros	145.523	223.877
<b>Total</b>	<b>2.669.871</b>	<b>2.791.353</b>

**NOTA 33 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Operaciones a término de moneda extranjera	1.148.675	413.957
Títulos privados	215.292	57.202
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	197.698	171.636
Resultado por venta o baja de activos financieros	131.863	770.131
<b>Total</b>	<b>1.693.528</b>	<b>1.412.926</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 34 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Ingresos Operativos</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Previsiones desafectadas	654.647	285.823
Créditos recuperados	569.103	320.226
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	518.219	552.813
Honorarios de Gestión (Sociedad Gerente FCI)	448.527	390.596
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	414.071	420.896
Vinculados a mercado de capitales y títulos	230.171	191.010
Intereses punitivos	52.745	44.704
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	39.935	17.697
Vinculados a transferencias	37.831	36.830
Vinculados a depósitos	25.764	37.261
Recupero de Impuestos	-	484.850
Otros	713.897	935.219
<b>Total</b>	<b>3.704.910</b>	<b>3.717.925</b>

**NOTA 35 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Sueldos	9.316.489	9.022.098
Cargas Sociales	1.783.254	1.736.003
Otros beneficios	406.400	623.057
Servicios al personal	368.910	329.471
Indemnizaciones	257.074	206.595
<b>Total</b>	<b>12.132.127</b>	<b>11.917.224</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 36 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Gastos de Administración</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.592.170	1.483.499
Impuestos	1.246.833	1.218.882
Honorarios	795.622	846.002
Transporte de valores diversos	603.226	708.354
Electricidad y comunicaciones	513.235	584.350
Servicios de seguridad	474.529	507.778
Propaganda y publicidad	231.091	116.660
Correo Privado	110.679	151.498
Alquileres	79.546	95.001
Papelería y útiles	46.386	188.462
Representación, viáticos y movilidad	26.626	48.297
Otros	1.038.008	865.164
<b>Total</b>	<b>6.757.951</b>	<b>6.813.947</b>

**NOTA 37 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Gastos Operativos</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	5.610.895	3.350.148
Vinculados con Cajeros Automaticos	792.275	403.202
Cargo por otras previsiones	716.485	276.229
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	357.215	304.654
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	202.232	203.642
Otros	777.472	784.841
<b>Total</b>	<b>8.456.574</b>	<b>5.322.716</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 38 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

a) Activos y pasivos medidos a valor razonable

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 30 de septiembre de 2021 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.850.784	-	-	2.850.784
Instrumentos derivados	385.730	-	-	385.730
Otros títulos de deuda	121.737.558	2.259.630	119.477.928	-
Activos financieros entregados en garantía	7.342.369	4.771.942	2.570.427	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.081.850	-	-	1.081.850
<b>Total</b>	<b>133.398.291</b>	<b>7.031.572</b>	<b>122.048.355</b>	<b>4.318.364</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	301.251	-	-	301.251
Instrumentos derivados	17.445	-	-	17.445
<b>Total</b>	<b>318.696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>318.696</b>

  

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.850.372	412	-	2.850.784
Instrumentos derivados	-	385.730	-	385.730
Otros títulos de deuda	83.142.164	36.335.764	-	119.477.928
Activos financieros entregados en garantía	2.570.427	-	-	2.570.427
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	12.891	1.068.959	1.081.850
<b>Total</b>	<b>88.562.963</b>	<b>36.734.797</b>	<b>1.068.959</b>	<b>126.366.719</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	301.251	-	-	301.251
Instrumentos derivados	-	17.445	-	17.445
<b>Total</b>	<b>301.251</b>	<b>17.445</b>	<b>-</b>	<b>318.696</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.090.791	-	-	2.090.791
Instrumentos derivados	387.492	-	-	387.492
Otros títulos de deuda	120.253.233	3.734.467	116.518.766	-
Activos financieros entregados en garantía	11.826.562	727.286	6.922.482	4.176.794
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.151.812	-	-	1.151.812
<b>Total</b>	<b>135.709.890</b>	<b>4.461.753</b>	<b>123.441.248</b>	<b>7.806.889</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.065.394	25.397	-	2.090.791
Instrumentos derivados	-	387.492	-	387.492
Otros títulos de deuda	73.672.000	42.846.766	-	116.518.766
Activos financieros entregados en garantía	4.176.794	6.922.482	-	11.099.276
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	13.960	1.137.852	1.151.812
<b>Total</b>	<b>79.914.188</b>	<b>50.196.097</b>	<b>1.137.852</b>	<b>131.248.137</b>

Al 31 de diciembre de 2020 la Entidad no poseía pasivos medidos a valor razonable.

b) Transferencias entre niveles de jerarquía y técnicas de valuación

b.1) Transferencias desde Nivel 2 a Nivel 1

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

	30/09/21	31/12/20
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 21/05/2022	10.786.458	-
<b>Total</b>	<b>10.786.458</b>	<b>-</b>

Estas tenencias se encontraban incluidas en el Nivel 2 al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de septiembre de 2021 fueron registradas a valor razonable utilizando la cotización de mercado normal y habitual.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**b.2) Técnicas de valuación para Niveles 2 y 3**

La siguiente es una descripción de los instrumentos financieros registrados a valor razonable Nivel 2, es decir, utilizando técnicas de valoración basadas en datos observables en el mercado:

- *Activos y Pasivos financieros valuados a valor razonable:* incluye principalmente Títulos del Tesoro Nacional, Letras de liquidez del BCRA, Títulos de deuda provinciales y Obligaciones negociables que son registrados a valor razonable utilizando curvas de rendimiento de especies correspondientes al mismo tipo de instrumento, con cotización normal y habitual y de similar duración.
- *Instrumentos financieros derivados:* incluye el valor razonable de los contratos de operaciones a término con liquidación al vencimiento de la operación que es determinado como la diferencia entre los valores concertados y los de mercado, descontados a la fecha de la medición.

El Grupo incluye en Nivel 3 a la participación en Prisma Medios de Pago S.A. registrada en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio dado que para la medición de su valor razonable se ha considerado la valuación realizada por profesionales independientes, ajustando tal valuación de acuerdo con los requerimientos del BCRA. El resultado del activo valuado a valor razonable sobre la base de datos no observables se registra en el rubro de Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

- Instrumentos financieros de tasa variable

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que devengan una tasa variable se determinó descontando los flujos de fondos futuros estimados considerando la tasa variable aplicable contractualmente a la fecha de medición, descontados aplicando tasas de mercado para instrumentos financieros de similares características y riesgo crediticio. La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 30 de septiembre de 2021 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 30/09/21	VR Total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	60.060.636	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	79.870.571	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	3.425.596	3.122.086	-	-	3.122.086
Préstamos y otras financiaciones	137.815.880	132.975.009	-	-	132.975.009
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	319.567.520	318.277.144	-	318.277.144	-
Operaciones de pase	106.022	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	13.652.705	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	10.582.047	9.990.688	-	-	9.990.688
Obligaciones negociables emitidas	1.192.764	1.164.884	-	-	1.164.884

(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

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 31/12/20	VR Total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	82.656.812	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	10.836.076	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	3.475.640	3.064.076	-	-	3.064.076
Préstamos y otras financiaciones	154.365.715	149.592.638	-	-	149.592.638
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	296.860.005	293.304.248	-	293.304.248	-
Operaciones de pase	6.325	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	13.616.453	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	5.598.717	5.989.006	-	-	5.989.006
Obligaciones negociables emitidas	1.321.372	1.441.394	-	-	1.441.394

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

**NOTA 39 – 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 descripta en la Nota 5.4 d) a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020, tal como surge de las condiciones de la transacción, el activo financiero continúa siendo reconocido completamente o es dado de baja.

Un activo transferido que no es dado de baja surge de las transacciones correspondientes a operaciones de pase 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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los activos financieros que han sido transferidos, pero que no han sido dados de baja, juntamente con los pasivos financieros relacionados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se informan a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Especies a recibir por pasivos de títulos públicos</b>		
Títulos Públicos medidos a VR con cambios en ORI	118.144	7.062
<b>Total</b>	<b>118.144</b>	<b>7.062</b>
 <b>Acreedores Varios por pasivos de títulos públicos</b>		
Títulos Públicos	106.022	6.325
<b>Total</b>	<b>106.022</b>	<b>6.325</b>

**NOTA 40 - 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 períodos de nueve meses finalizados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, no existen transacciones con clientes individuales que representen el 10% o más de los ingresos totales del Banco, ni explotaciones en zonas geográficas que sean significativamente diferentes al país de residencia principal de la Entidad (Argentina).

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Las siguientes tablas presentan información en relación con los segmentos de negocios del Banco:

- Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 para la información relacionada con la situación patrimonial del Banco;
- Por los períodos de nueve meses finalizados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 para la información relacionada con los resultados del Banco.

**Información al 30 de septiembre de 2021**

	<b>Personas</b>	<b>Empresas</b>	<b>Tesorería y Otros</b>	<b>Total al 30/09/21</b>
Resultado neto por intereses	4.694.693	6.797.973	25.524.430	37.017.096
Resultado neto por comisiones	1.989.316	2.566.191	1.848.567	6.404.074
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	264.625	1.381.555	1.646.180
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	190.103	171.453	792.664	1.154.220
Otros ingresos operativos netos	155.783	444.838	3.106.995	3.707.616
Cargo por incobrabilidad	(696.301)	(507.322)	621.702	(581.921)
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>6.333.594</b>	<b>9.737.758</b>	<b>33.275.913</b>	<b>49.347.265</b>
Gastos operativos y de administración				(28.677.180)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				23.706
Resultado por la posición monetaria neta				(13.116.500)
Impuesto a las ganancias				(2.492.700)
<b>RESULTADO NETO</b>				<b>5.084.591</b>

**Reconciliación con el Estado de Resultados**

<b>Resultado Neto al 30/09/21 según el Estado de Resultados</b>	<b>5.058.162</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	26.429
<b>Total Resultados informados en Segmentos</b>	<b>5.084.591</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 30 de septiembre de 2021**

	<b>Personas</b>	<b>Empresas</b>	<b>Tesorería y Otros</b>	<b>Total al 30/09/21</b>
Préstamos	36.345.117	73.238.250	3.521.950	113.105.317
Otros activos	5.118.445	2.167.000	256.101.481	263.386.926
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>41.463.562</b>	<b>75.405.250</b>	<b>259.623.431</b>	<b>376.492.243</b>
Depósitos	122.457.148	100.620.666	73.490.128	296.567.942
Otros pasivos	-	-	27.788.137	27.788.137
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>122.457.148</b>	<b>100.620.666</b>	<b>101.278.265</b>	<b>324.356.079</b>

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera**

**Activo al 30/09/21 según el Estado de Situación Financiera** **435.300.171**

Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:

- Préstamos	(24.710.563)
- Otros Activos	(34.097.365)

**Total Activo informado en Segmentos** **376.492.243**

**Pasivo al 30/09/21 según el Estado de Situación Financiera** **369.830.438**

Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:

- Depósitos	(22.999.578)
- Otros Pasivos	(22.474.781)

**Total Pasivo informado en Segmentos** **324.356.079**

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 30 de septiembre de 2020**

	<u>Personas</u>	<u>Empresas</u>	<u>Tesorería y Otros</u>	<u>Total al 30/09/20</u>
Resultado neto por intereses	6.070.719	7.851.094	29.184.018	43.105.831
Resultado neto por comisiones	2.413.845	3.189.284	537.491	6.140.620
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	277.856	1.047.236	1.325.092
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	472.312	297.660	333.798	1.103.770
Otros ingresos operativos netos	105.255	404.581	1.979.726	2.489.562
Cargo por incobrabilidad	(210.398)	(156.759)	(816.983)	(1.184.140)
<b>TOTAL DE INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>8.851.733</b>	<b>11.863.716</b>	<b>32.265.286</b>	<b>52.980.735</b>
Gastos operativos y de administración				(25.356.665)
Resultados por asociadas y negocios conjuntos				257.356
Resultado por la posición monetaria neta				(8.275.392)
Impuesto a las ganancias				(5.434.265)
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>				<b>14.171.769</b>

**Reconciliación con el Estado de Resultados**

<b>Resultado Neto del período al 30/09/20 según el Estado de Resultados</b>	<b>12.757.112</b>
Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria	1.414.657
<b>Total Resultados informados en Segmentos</b>	<b>14.171.769</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Información al 31 de diciembre de 2020**

	<b>Personas</b>	<b>Empresas</b>	<b>Tesorería y Otros</b>	<b>Total al 31/12/20</b>
Préstamos	39.712.545	88.515.869	23.599.290	151.827.704
Otros activos	7.717.894	2.916.163	194.447.763	205.081.820
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>47.430.439</b>	<b>91.432.032</b>	<b>218.047.053</b>	<b>356.909.524</b>
Depósitos	122.834.177	111.631.562	44.438.721	278.904.460
Otros pasivos	-	-	24.412.963	24.412.963
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>122.834.177</b>	<b>111.631.562</b>	<b>68.851.684</b>	<b>303.317.423</b>

**Reconciliación con el Estado de Situación Financiera**

**Activo al 31/12/20 según el Estado de Situación Financiera** **409.884.816**

Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:

- Préstamos	(2.538.011)
- Otros Activos	(50.437.281)

**Total Activo informado en Segmentos** **356.909.524**

**Pasivo al 31/12/20 según el Estado de Situación Financiera** **341.588.476**

Reconciliación entre la información gerencial y la información regulatoria:

- Depósitos	(17.955.545)
- Otros Pasivos	(20.315.508)

**Total Pasivo informado en Segmentos** **303.317.423**

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 41 - SUBSIDIARIAS**

A continuación, se provee información sobre las subsidiarias del Banco al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

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.	Ordinaria	50.000	100,00%	100,00%

*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 fideicomitido. Dichos créditos no se contabilizan en los Estados Financieros, ya que no son activos del Banco y, por lo tanto, no se consolidan.

**NOTA 42 – PARTES RELACIONADAS**

Se detallan a continuación las operaciones con las partes relacionadas (personas físicas y jurídicas) vinculadas con el Grupo.

*Personal clave de la Dirección*

De acuerdo con la NIC 24 el personal clave de la Dirección son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades del Banco, ya sea directa o indirectamente. De acuerdo con dicha definición, la Entidad considera como personal clave a los miembros del Directorio.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La cantidad de miembros del Directorio es fijada por la Asamblea de Accionistas, entre un número mínimo de siete y un máximo de nueve miembros siendo elegidos por períodos de tres ejercicios anuales con posibilidad de ser reelegidos indefinidamente. Actualmente el Directorio del Banco está integrado por nueve miembros.

Conforme a lo dispuesto por el artículo 9° del Estatuto, los honorarios del Directorio son determinados por la Asamblea General de Accionistas y se tiene en cuenta las responsabilidades, el tiempo dedicado a las funciones, la experiencia y reputación profesional y el valor de los servicios prestados por los Directores en el accionar de la Entidad en el mercado. Asimismo, no existen miembros del Directorio que ejerzan cargos ejecutivos en la Entidad, por lo cual no obtienen otro tipo de remuneración y no es política de la Entidad otorgar participaciones patrimoniales en la sociedad en concepto de remuneración, ni otros tipos de beneficios.

A continuación, se detallan las operaciones con el personal clave de la Dirección, incluyendo sus familiares cercanos y las entidades vinculadas a los mismos:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
Préstamos – Préstamos personales	-	4	3	12
Préstamos - Tarjetas de crédito	6.165	5.612	10.872	10.861
Préstamos – Otros adelantos	191	-	396	-
Depósitos recibidos	36.374	91.309	67.101	438.210

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

Los préstamos y depósitos fueron otorgados de acuerdo con las condiciones de mercado para el resto de los clientes del Banco. Los préstamos se encuentran clasificados en situación normal de acuerdo con las normas de clasificación de deudores del BCRA. El total de honorarios al Directorio del Banco por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 ascendió a 236.680 y 229.945, respectivamente.

*Banco do Brasil S.A.*

Es una entidad financiera constituida según las leyes de Brasil, que posee el control accionario del Banco.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, se detallan los saldos patrimoniales con Banco do Brasil S.A. al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
Efectivo y equivalentes de efectivo - Saldos en otras entidades financieras	793.923	33.662	855.566	183.203
Otros Créditos	562.437	-	562.437	1.768.400
Depósitos (2)	23	57	224	53.393
Financiaciones recibidas de entidades financieras	9.810.492	-	9.810.492	6.071.727
Garantías otorgadas (3)	-	148.853	116.773	148.853
Garantías recibidas (4)	1.481.025	916.016	1.481.025	1.455.153
Valores en custodia (5)	67.605	65.574	67.605	65.574

- (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 depósitos de Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.
- (3) Corresponde a garantías otorgadas a Banco do Brasil S.A.
- (4) Corresponde a cartas de crédito otorgadas por Banco do Brasil S.A. a clientes del Banco.
- (5) Corresponde a valores en custodia de Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.

Las transacciones realizadas con el Banco do Brasil S.A. se realizan en condiciones de mercado.

Los resultados para los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 fueron:

Concepto	Período de nueve meses finalizado el	
	30/09/21	30/09/20
Ingresos por intereses	5.441	29.385
Egresos por intereses	48.133	164.701
Egresos por comisiones	13	-
Otros ingresos operativos (1)	540	550

- (1) Corresponde a ingresos operativos con Banco Do Brasil S.A. Agencia Buenos Aires en liquidación.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*Provincia de Río Negro*

La provincia de Río Negro, único accionista titular de acciones clase "A", posee de acuerdo con lo establecido en el estatuto social del Banco, la facultad de designar un director por la clase "A" mientras posea al menos una acción de dicha clase. Desde 1996, el Banco actúa como agente financiero de la Provincia de Río Negro. (Ver nota 50).

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
Activos financieros valuados a valor razonable - Títulos emitidos por la Provincia de Río Negro	781.622	1.380.381	1.156.579	1.627.172
Préstamos – Adelantos	-	-	3.625.193	2.812.521
Depósitos	77.336	2.360.491	2.032.032	2.865.141

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

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

Los resultados para los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 fueron:

Concepto	Período de nueve meses finalizado el	
	30/09/21	30/09/20
Ingresos por intereses	119.261	165.680
Ingresos por comisiones	140.602	153.442

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### Asociadas

A continuación, se detallan los saldos con las compañías asociadas al Grupo:

Concepto	Saldos al		Mayor saldo del período/ejercicio (1)	
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
Depósitos	475.455	829.682	1.126.418	2.756.777

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

#### **NOTA 43 – 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.

La ganancia a considerar, en cada ejercicio, será la que resulte de detraer a la utilidad impositiva, el impuesto pagado por él o los ejercicios fiscales de origen de la ganancia que se distribuye o la parte proporcional correspondiente y sumarle los dividendos o utilidades provenientes de otras sociedades de capital no computados en la determinación de dicha ganancia en el o los mismos períodos fiscales.

Por otra parte, la Ley N° 27.430 publicada el 29 de diciembre de 2017 disminuyó la alícuota del impuesto a las ganancias que pagan las sociedades de capital del 35% al 30% para los dos ejercicios fiscales iniciados a partir del 1° de diciembre de 2018 y la complementa con una retención del impuesto a las ganancias sobre el pago de dividendos distribuidos de ganancias del ejercicio del 7%.

Dicha ley determinaba que para los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2020 la alícuota de las sociedades de capital iba a bajar al 25% y se complementaba con una retención sobre la distribución de dividendos del 13%. Esta normativa fue modificada por la Ley N° 27.541 promulgada con fecha 23 de diciembre de 2019, la que prorrogó la reducción de alícuotas hasta los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero del 2021 inclusive, manteniendo hasta entonces la alícuota del 7% para la distribución de utilidades para el ejercicio 2020.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Finalmente, la Ley N° 27.630 publicada el 16 de junio de 2021, modificó la alícuota del impuesto a las ganancias estableciendo una escala a efectos del pago del gravamen de acuerdo con la ganancia neta imponible acumulada. (Ver Nota 15 b)). Adicionalmente, se estableció que se deberá ingresar la tasa adicional del 7% al momento de remesar las utilidades a la casa matriz.

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 comunicación 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 futura distribución de resultados, a la que se deberán deducir los importes –registrados 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.

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

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.

Con fecha 19 de marzo de 2020, el BCRA, mediante la comunicación "A" 6939, dispuso la suspensión de la distribución de resultados de los Entidades Financieras hasta el 30 de junio de 2020.

Posteriormente, con fecha 17 de diciembre de 2020 y 23 de junio de 2021, el BCRA emitió las Comunicaciones "A" 7181 y 7312 extendiendo la prórroga hasta el 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Finalmente, teniendo en cuenta lo detallado en el párrafo anterior, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de abril de 2021 aprobó la siguiente de distribución de utilidades correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020 (en moneda histórica):

Concepto	Importe
- A Reserva Legal (20% s/10.479.889)	2.095.978
- A Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades	3.143.966
- A Dividendos en efectivo	5.239.945
<b>Total</b>	<b><u>10.479.889</u></b>

El importe a aplicar al pago de Dividendos en efectivo se encuentra sujeto a la previa autorización del BCRA y al levantamiento de la suspensión dispuesta por la comunicación "A" 7312.

Adicionalmente, aprobó la absorción de Resultados no asignados negativos al 31 de diciembre de 2020, con contrapartida en Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades, por 16.380.748 generados por el ajuste inicial como consecuencia de la aplicación por primera vez de la NIC 29 "Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias" a partir del 1º de enero de 2020 de acuerdo con lo reglamentado por el BCRA mediante la Comunicación "A" 6651.

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

De acuerdo con lo establecido por la normativa vigente del BCRA y CNV, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 14 de abril de 2021 aprobó el tratamiento de los Resultados no Asignados Negativos al 31 de diciembre 2020, mediante la absorción de saldos en cuentas del Patrimonio Neto según se indica a continuación (en moneda histórica):

Concepto	Importe
- Resultado del Ejercicio	281.605
- A Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades	(2.173.282)
<b>Total</b>	<b><u>(1.891.677)</u></b>
- De Ajuste de Capital	400.585
- De Reserva Legal	574.818
- De Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades	916.274
<b>Total</b>	<b><u>1.891.677</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*Patagonia Valores S.A.*

La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 21 de abril de 2021, aprobó, entre otras cuestiones, la aplicación de 2.731 correspondientes al resultado del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020 (en moneda histórica) a la recomposición de la Reserva Legal utilizada oportunamente para absorber resultados negativos.

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

La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de fecha 21 de abril de 2021 aprobó, entre otras cuestiones, la distribución de resultados por el ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2020. La misma incluyó la distribución total del resultado del ejercicio y la desafectación parcial de la Reserva Facultativa constituida en el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2019 por 44.005 en moneda de dicha fecha. Del importe antes mencionado, se aprobó un pago adicional de Dividendos en efectivo por 24.451, según se indica a continuación (en moneda histórica):

Concepto	Importe
- A Reserva Legal	9.239
- A Dividendos en Efectivo (*)	175.549
<b>Total distribución resultado ejercicio económico 31 de diciembre de 2020</b>	<b>184.788</b>
- A Dividendos en Efectivo (*)	24.451
<b>Total desafectación parcial de Reserva Facultativa</b>	<b>24.451</b>
<b>Total distribución aprobada</b>	<b>209.239</b>

(\*) El monto total de Dividendos en efectivo aprobado fue de 200.000, el cual está sujeto al pago de impuestos correspondiente de acuerdo con la normativa vigente.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 44 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

El Grupo mantiene los siguientes activos con disponibilidad restringida:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>3.384.818</b>	<b>3.374.429</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>2.783.729</b>	<b>7.251.877</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	2.783.729	7.251.877
<b>Depósitos de Garantía Entidades Administradoras de tarjetas de crédito y débito</b>	<b>713.952</b>	<b>760.411</b>
<b>Depósitos de Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa</b>	<b>435.491</b>	<b>414.748</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	422.688	397.889
- Pesos en Garantía	10.000	13.608
- Dólares en Garantía	2.803	3.251
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>24.379</b>	<b>25.097</b>
<b>Sub-Total</b>	<b>7.342.369</b>	<b>11.826.562</b>
 Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase	 11.814	 706
<b>Sub - Total</b>	<b>11.814</b>	<b>706</b>
 <b>Total</b>	 <b>7.354.183</b>	 <b>11.827.268</b>

(\*) Se encuentran afectados en garantía en el BCRA y en el Banco Central de Uruguay (ver Nota 14).

**NOTA 45 – 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 3,8850% del capital social de acuerdo con lo informado por el BCRA mediante Comunicación "B" 12.152 emitida el 14 de abril de 2021.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 30 de septiembre 2021 y al 31 de diciembre de 2020 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 1.500, con ciertas exclusiones establecidas por dicho organismo (Comunicación "A" 6973).

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020 los aportes realizados han sido registrados en el rubro "Otros Gastos Operativos - Aportes al fondo de garantía de los depósitos" por 357.215 y 304.654, respectivamente (ver Nota 37).

**NOTA 46 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS**

*Efectivo mínimo*

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

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

<b>Efectivo Mínimo</b>	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	42.830.284	52.793.855
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija 22% - Vto. 21/05/2022	10.786.458	10.205.775
Letras de Liquidez BCRA	31.475.005	26.192.563
<b>Activos Financieros Entregados en Garantía</b>		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	3.384.818	3.317.178
<b>Total</b>	<b>88.476.565</b>	<b>92.509.371</b>

*Capitales mínimos*

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

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>20.881.970</b>	<b>24.339.629</b>
Riesgo de crédito	13.773.263	16.420.578
Riesgo de mercado – Títulos	223.962	334.110
Riesgo de mercado – Monedas	472.074	731.711
Riesgo Operacional	6.412.671	6.853.230
<b>Integración (B)</b>	<b>56.567.286</b>	<b>58.911.771</b>
<b>Exceso (B – A)</b>	<b>35.685.316</b>	<b>34.572.142</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 47 – ACTIVIDADES FIDUCIARIAS**

La Entidad ha firmado una serie de contratos con otras sociedades, mediante los cuales ha sido designada fiduciario de ciertos fideicomisos financieros. En los mismos, se recibieron principalmente créditos como activo fideicomitido. Al 30 de septiembre de 2021 la Entidad administra los siguientes fideicomisos financieros de oferta pública:

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activos al 30/09/21</b>	<b>Activo Fideicomitido</b>	<b>Patrimonio Neto al 30/09/21</b>
Mercado Crédito VII	Mercado Libre S.R.L.	24/07/2020	(*) 12.675	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito VIII	Mercado Libre S.R.L.	16/10/2020	265.283	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	225.046
Mercado Crédito IX	Mercado Libre S.R.L.	19/03/2021	649.303	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	210.404
Mercado Crédito X	Mercado Libre S.R.L.	17/06/2021	1.450.595	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	359.747
MELI Derechos Creditorios Tarjetas IV	Mercado Libre S.R.L.	14/05/2020	(**) 19.060	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
MELI Derechos Creditorios Tarjetas V	Mercado Libre S.R.L.	28/09/2020	356.686	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
MELI Derechos Creditorios Tarjetas VI	Mercado Libre S.R.L.	14/01/2021	429.741	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	-
Mercado Crédito Consumo II	Mercado Libre S.R.L.	11/09/2020	328.572	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	220.229
Mercado Crédito Consumo III	Mercado Libre S.R.L.	18/11/2020	582.118	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	231.192
Mercado Crédito Consumo IV	Mercado Libre S.R.L.	26/04/2021	1.060.545	Créditos otorgados a través de medios electrónicos	195.625
Serie Ribeiro CI	Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I.	16/07/2018	(*) 543	Préstamos de consumo	-
Serie Ribeiro CII	Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I.	30/08/2018	(*) 1.101	Préstamos de consumo	-
Serie Ribeiro CIII	Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I.	12/12/2018	(*) 465	Préstamos de consumo	-
Serie Ribeiro CIV	Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I.	19/02/2019	(**) 2.048	Préstamos de consumo	1.591
Serie Ribeiro CV	Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I.	28/05/2019	(**) 1.759	Préstamos de consumo	1.280
Serie Ribeiro CVI	Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I.	30/07/2019	1.885	Préstamos de consumo	1.390
<b>Total</b>			<b>5.162.379</b>		<b>1.446.504</b>

(\*) Según estados contables de liquidación al 30/06/21.

(\*\*) Según estados contables de liquidación al 31/07/21.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Fideicomisos Financieros Públicos autorizados por la CNV, cuyos estados contables son exigibles con posterioridad al 30/09/2021

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>
Mercado Crédito X	Mercado Libre S.R.L.	17/06/2021	Créditos otorgados a través de medios electrónicos

Fideicomisos en Garantía y Administración

<b>Fideicomiso Financiero</b>	<b>Fiduciante</b>	<b>Fecha Contrato</b>	<b>Activo Fideicomitado</b>
Bogar Clase II Serie II	Provincia de Río Negro	11/06/09	Porcentaje de la recaudación diaria de los impuestos provinciales
Bogar Clase II Serie III	Provincia de Río Negro	30/07/13	Porcentaje de la recaudación diaria de los impuestos provinciales
Fondo Fiduciario de desarrollo Rionegrino Plan Gobernador Castello	Provincia de Río Negro	24/11/17	- Fondos percibidos por operatorias de crédito público autorizadas en el artículo 1° de la Ley N° 5.201
Fideicomiso de Garantía Energía San Juan – SEPSA/Caja	Energía San Juan S.A.	23/03/17	Cesión y transferencia de todos y cada uno de los derechos, títulos e intereses presentes y futuros emergentes de los Acuerdos de Cobranza SEPSA

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

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 48 – AGENTE DE CUSTODIA DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN COLECTIVA DE FONDOS  
COMUNES DE INVERSIÓN**

Banco Patagonia S.A., en su carácter de Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, mantiene en custodia cuotapartes suscriptas por terceros y activos de los siguientes Fondos Comunes de Inversión:

*Información al 30 de septiembre de 2021*

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos Fondo Común de Inversión	46.393.935	3.872.936	50.266.871	50.265.171
Lombard Capital F.C.I.	368.553	7.312.352	7.680.905	6.469.611
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	176	2.741.711	2.741.887	2.442.779
Lombard Fondo Común de Inversión Abierto PYMES (*)	234	470.438	470.672	470.648
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	14.484	-	14.484	14.484
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	839	2.938.453	2.939.292	2.830.101
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	150	199.959	200.109	198.727
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	733.035	3.407.486	4.140.521	4.135.422
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	277	1.329.775	1.330.052	1.330.036
<b>TOTALES</b>	<b>47.511.683</b>	<b>22.273.110</b>	<b>69.784.793</b>	<b>68.156.979</b>

*Información al 31 de diciembre de 2020*

Denominación	Depósitos	Otros	Total Activos	Patrimonio Neto
Lombard Renta en Pesos Fondo Común de Inversión	45.886.168	10.200.678	56.086.846	56.085.273
Lombard Capital F.C.I.	241.424	6.438.206	6.679.630	6.217.628
Fondo Común de Inversión Lombard Renta Fija	1.233	2.703.040	2.704.273	2.266.988
Fondo Común de Inversión Lombard Ahorro	16.469	-	16.469	16.469
Fondo Común de Inversión Lombard Abierto Plus	170.743	1.883.205	2.053.948	2.053.066
Fondo Común de Inversión Lombard Acciones Líderes	211	186.907	187.118	183.709
Lombard Renta Fija en Dólares F.C.I.	419.853	4.263.278	4.683.131	4.642.931
Lombard Ahorro Plus F.C.I.	138.167	1.224.816	1.362.983	1.362.969
<b>TOTALES</b>	<b>46.874.268</b>	<b>26.900.130</b>	<b>73.774.398</b>	<b>72.829.033</b>

(\*) Aprobado por CNV mediante resolución RESFC-2021-21048-APN-DIR de fecha 25 de marzo de 2021.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 49 – 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 previsión por el 100% de cada una de ellas y mantener la misma hasta tanto se proceda al pago o bien se cuente con sentencia judicial firme.

Al 30 de septiembre 2021 Banco Patagonia S.A. no registra contablemente ni posee sanciones administrativas y/o disciplinarias ni penales con sentencia judicial de primera instancia iniciadas o aplicada por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (UIF), la CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN).

El BCRA mediante la Comunicación “A” 5940 de fecha 1º de abril de 2016 dispuso que las entidades financieras que a dicha fecha tengan registradas contablemente provisiones por las sanciones mencionadas deberán analizar, de acuerdo con los informes legales vigentes, si se cumplen las condiciones para su registración contable total o parcial. En el caso de sanciones que no reúnan las condiciones para efectuar la previsión 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.

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

Al 30 de septiembre de 2021 GPAT Compañía Financiera S.A.U. no ha recibido sanciones administrativas y/o disciplinarias ni ninguna otra actuación judicial.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 50 – 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.

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 estableció 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, 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

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 51 – REQUERIMIENTO DE LA CNV PARA ACTUAR COMO AGENTE DE MERCADO ABIERTO**

*Banco Patagonia S.A.*

Considerando la operatoria que actualmente realiza Banco Patagonia SA, y conforme a las diferentes categorías de agentes que establecen las normas de la CNV (texto ordenado según la Resolución General N° 622/2013 y modificatorias), la Entidad se halla inscripta ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión y Fiduciario Financiero y no Financiero.

El patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma para las distintas categorías de agente en la cual se encuentra inscripto asciende al 30 de septiembre de 2021 a 1.420.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVAs), actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER), ley 25.857, el cual equivale a 126.070.

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 63.035.

Al 30 de septiembre de 2021, 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 310.000 UVAs, equivalente a un patrimonio neto mínimo requerido de 27.516 al 30 de septiembre de 2021.

Por su parte, la contrapartida mínima debe ser el 50% del importe requerido como patrimonio neto mínimo, la cual asciende a 155.000 UVAs, equivalente a 13.758.

Al 30 de septiembre de 2021, el patrimonio de la Sociedad supera al requerido por la CNV y la Contrapartida Mínima Total requerida se encuentra integrada por los siguientes conceptos:

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	Importe
Cuentas a la vista en bancos locales y del exterior.	78.204
Fondos Comunes de Inversión	1.031.333
Obligaciones negociables	20.958
Acciones ordinarias con cotización	2.587
Títulos Públicos Nacionales	10.061
<b>Total</b>	<b>1.143.143</b>

*Patagonia Valores S.A.*

En cumplimiento de las disposiciones establecidas por la CNV con vigencia a partir de la RG N° 821/2019 de dicho organismo, y de acuerdo con las exigencias previstas, el patrimonio neto mínimo requerido para actuar como Agente de Liquidación y Compensación Integral, asciende a 470.350 UVAs, el cual equivale a 41.748.

Por su parte, la contrapartida mínima debe ser el 50% del importe requerido como patrimonio neto mínimo, la cual asciende a 235.175 UVAs, equivalente a 20.874.

Al 30 de septiembre de 2021, 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
Títulos Públicos Nacionales	32.835
<b>Total</b>	<b>32.835</b>

**NOTA 52 – 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 53 – REQUERIMIENTO DE LA CNV - GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DEL GRUPO**

En cumplimiento de la Resolución General N° 629 emitida por la CNV el 14 de agosto de 2014, se informa que las sociedades integrantes del Grupo delegan la custodia de la documentación respaldatoria de las operaciones contables y demás documentación de gestión, no comprendida en el artículo 5° inciso a.3), Sección I del Capítulo V del Título II de las Normas de CNV (NT 2013 y modificatorias) en los terceros que se detallan a continuación:

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*Banco Patagonia S.A.*

<b>Sujeto Encargado del depósito</b>	<b>Domicilio de ubicación</b>
AdeA Administradora de Archivos S.A.	Ruta 36 - Km. 31,5 - Florencio Varela - Provincia de Buenos Aires
Iron Mountain Argentina S.A.	Av. Amancio Alcorta 2482 - Ciudad Autónoma de Buenos Aires. 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.

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

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

*Patagonia Valores S.A.*

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

*GPAT Compañía Financiera S.A.U.*

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

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

**NOTA 54 – 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

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 55 – SITUACIÓN MACROECONÓMICA**

**Pandemia COVID 19**

Con fecha 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró pandemia a la enfermedad Coronavirus (COVID-19), debido a su rápida propagación por el mundo, habiendo afectado a más de 150 países.

En la República Argentina, el 12 de marzo de 2020 a través del Decreto del PEN N° 260/2020, y sus modificatorias, se decretó la emergencia sanitaria para la gestión de la situación de crisis ocasionada por el mencionado COVID-19, y finalmente, con fecha 19 de marzo, el PEN promulgó el Decreto 297/2020 por el que se declaró el aislamiento social, preventivo y obligatorio (ASPO), el cual rigió desde el 20 de marzo de 2020 y fue, prorrogado sucesivamente con posterioridad a esa fecha.

Las distintas medidas restrictivas adoptadas para contener la propagación han afectado la economía global, regional y nacional debido a la interrupción o ralentización de las cadenas de suministros y al aumento de la incertidumbre económica, evidenciado por un aumento en la volatilidad del precio de los activos, tipos de cambio y disminución de los tipos de interés a largo plazo.

Las regulaciones del BCRA emitidas a partir de la crisis de COVID-19 incluyeron medidas relacionadas con el aseguramiento de la disponibilidad de los servicios bancarios, suspensión del cobro de comisiones, el aplazamiento de los vencimientos de préstamos vencidos y la provisión de líneas de crédito por debajo de la tasa de mercado para individuos y empresas que se han visto más afectados por la pandemia.

Durante los últimos meses se ha observado un descenso significativo de los contagios como consecuencia del avance de la campaña de vacunación, la cual ha acelerado la flexibilización de las restricciones que seguían vigentes. Es esperables que la situación de los sectores más golpeados por la cuarentena empiece a recuperarse paulatinamente.

Con respecto a la situación patrimonial, la crisis del COVID-19 encontró a la Entidad con una sólida posición de solvencia y suficiencia de capital, exhibiendo al 30 de septiembre de 2021, un ratio de capitalización en función a las normas emanadas del Comité de Basilea del 22% a nivel consolidado.

Los indicadores esenciales de Basilea III, el Ratio de Cobertura de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés) y el Ratio de Fondeo Neto Estable (NSFR, por sus siglas en inglés) se encuentran en niveles holgados con respecto al mínimo requerido.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Asimismo, la Entidad mantiene también una adecuada reserva de liquidez formada por activos de alta calidad, y una sólida estructura de balance (en moneda local y extranjera) que le permite afrontar esta coyuntura desde una sólida posición, con niveles prudenciales en los indicadores de apetito por el riesgo de liquidez de corto plazo y largo plazo.

Con respecto a la gestión del riesgo de tasa de interés, la Entidad exhibe una posición favorable, observando 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 el riesgo de crédito y los niveles de provisionamiento, la estimación de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas incorpora la actualización de la información prospectiva forward looking en los modelos de NIIF 9 para responder a las circunstancias excepcionales que ha generado la pandemia en el entorno macroeconómico y financiero, caracterizado por un alto nivel de incertidumbre en cuanto a su intensidad y duración.

No obstante, lo mencionado, la Entidad ha tomado medidas prudenciales en el modo de administrar sus carteras, monitoreando los cambios en las calificaciones crediticias y evitando el deterioro en la calidad de sus activos financieros, a fin de garantizar la recuperabilidad del portafolio en riesgo y el sostenimiento de las tasas de mora.

La Gerencia de la Entidad realiza un seguimiento permanente de la situación descripta precedentemente a efectos de identificar y determinar el eventual impacto sobre su situación patrimonial y financiera, que pudiera corresponder reflejar en los estados financieros.

**NOTA 56 – HECHOS POSTERIORES**

No existen otros acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del período y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no revelados en los mismos que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la Entidad al 30 de septiembre de 2021, ni los resultados del período.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>CARTERA COMERCIAL</b>	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>En situación normal</b>	<b>94.896.550</b>	<b>107.788.046</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.891.004	4.904.859
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.620.594	6.061.006
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	85.384.952	96.822.181
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>263.953</b>	<b>436.038</b>
<b>En observación</b>	<b>3.825</b>	<b>10.032</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.825	10.032
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>260.128</b>	<b>426.006</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	260.127	355.909
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1	70.097
<b>Con problemas</b>	<b>161.505</b>	<b>674.426</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	152.828	515.341
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.677	159.085
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>18.509</b>	<b>67.260</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.868	-
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.154	55.975
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	14.487	11.285
<b>Irrecuperable</b>	<b>1.261</b>	<b>44.131</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	334	21.495
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	927	22.636
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>95.341.778</b>	<b>109.009.901</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>49.600.839</b>	<b>56.475.802</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.011.494	2.349.357
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.154.794	8.787.894
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	40.434.551	45.338.551
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>584.542</b>	<b>195.110</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.234	1.393
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	89.916	859
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	489.392	192.858
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>6.468</b>	<b>-</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.468	-
<b>Riesgo Medio</b>	<b>525.890</b>	<b>164.652</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.350	649
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	20.835	6.932
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	499.705	157.071
<b>Riesgo Alto</b>	<b>476.920</b>	<b>290.369</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.987	4.165
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.628	13.529
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	467.305	272.675
<b>Irrecuperable</b>	<b>78.185</b>	<b>595.555</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	195	5.387
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	155	1.555
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	77.835	588.613
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>51.272.844</b>	<b>57.721.488</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>146.614.622</b>	<b>166.731.389</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'B'**  
**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN**  
**Y OTRAS GARANTÍAS RECIBIDAS AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

DETALLE	30/09/21	31/12/20
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>146.614.622</b>	<b>166.731.389</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.979.426)</b>	<b>(5.404.877)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(1.800.272)	(3.404.055)
Otras partidas	(3.179.154)	(2.000.822)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(3.819.316)</b>	<b>(6.960.797)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	385.965	421.606
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(998.276)	(1.258.977)
Préstamos y Otras Financiaciones - Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(3.207.005)	(6.123.426)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>137.815.880</b>	<b>154.365.715</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'C'**  
**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/21		31/12/20	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	27.087.073	18,5%	32.371.771	19,4%
50 siguientes mayores clientes	42.271.045	28,8%	30.538.104	18,3%
100 siguientes mayores clientes	13.204.850	9,0%	12.944.837	7,8%
Resto de clientes	64.051.654	43,7%	90.876.677	54,5%
<b>TOTAL</b>	<b>146.614.622</b>	<b>100,0%</b>	<b>166.731.389</b>	<b>100,0%</b>

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

DETALLE	30/09/21	31/12/20
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>146.614.622</b>	<b>166.731.389</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "C" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.979.426)</b>	<b>(5.404.877)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores	(1.800.272)	(3.404.055)
Otras partidas	(3.179.154)	(2.000.822)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(3.819.316)</b>	<b>(6.960.797)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	385.965	421.606
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(998.276)	(1.258.977)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(3.207.005)	(6.123.426)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>137.815.880</b>	<b>154.365.715</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ANEXO 'D'**  
**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30/09/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/21
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	32.751	-	-	5.898	-	-	38.649
Sector Financiero	-	2.009.551	1.096.289	1.570.581	2.404.120	2.895.021	793.157	10.768.719
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.393.247	45.698.405	14.973.161	13.018.701	41.374.088	18.518.552	22.822.743	157.798.897
<b>TOTAL</b>	<b>1.393.247</b>	<b>47.740.707</b>	<b>16.069.450</b>	<b>14.589.282</b>	<b>43.784.106</b>	<b>21.413.573</b>	<b>23.615.900</b>	<b>168.606.265</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'H'**  
**CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS**  
**Al 30/09/21 Y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	30/09/21		31/12/20	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	74.523.266	23,3%	40.380.579	13,6%
50 siguientes mayores clientes	51.733.679	16,2%	50.256.914	16,9%
100 siguientes mayores clientes	20.546.043	6,4%	20.009.858	6,7%
Resto de clientes	172.764.532	54,1%	186.212.654	62,8%
<b>TOTAL</b>	<b>319.567.520</b>	<b>100,0%</b>	<b>296.860.005</b>	<b>100,0%</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**ANEXO 'I'**  
**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
**Al 30/09/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	Total al 30/09/21
<b>Depósitos</b>	<b>291.430.057</b>	<b>24.650.629</b>	<b>5.912.962</b>	<b>225.055</b>	<b>113</b>	<b>113</b>	<b>322.218.929</b>
Sector Público no Financiero	19.944.975	2.013.914	16.474	1.758	-	-	21.977.121
Sector Financiero	1.568.616	-	-	-	-	-	1.568.616
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	269.916.466	22.636.715	5.896.488	223.297	113	113	298.673.192
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>301.251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>301.251</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>17.445</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.445</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>106.022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106.022</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>13.652.705</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.652.705</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>394.556</b>	<b>3.214.065</b>	<b>2.540.623</b>	<b>3.380.770</b>	<b>22.172</b>	<b>2.488.625</b>	<b>12.040.811</b>
<b>Obligaciones negociables emitidas</b>	<b>121.622</b>	<b>-</b>	<b>622.958</b>	<b>823.886</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.568.466</b>
<b>TOTAL</b>	<b>306.023.658</b>	<b>27.864.694</b>	<b>9.076.543</b>	<b>4.429.711</b>	<b>22.285</b>	<b>2.488.738</b>	<b>349.905.629</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

**ANEXO 'J'**  
**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**Al 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	SalDOS al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/21
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	<b>413.905</b>	<b>285.151</b>	<b>-</b>	<b>194.705</b>	<b>(109.735)</b>	<b>394.616</b>
<b>Otras</b>	<b>2.145.746</b>	<b>611.140</b>	<b>158.856</b>	<b>620.616</b>	<b>(568.797)</b>	<b>1.408.617</b>
Demandas Laborales	133.485	54.684	-	19.004	(35.300)	133.865
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	1.796.117	538.704	158.856	601.612	(476.192)	1.098.161
Demandas Impositivas	216.144	17.752	-	-	(57.305)	176.591
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>2.559.651</b>	<b>896.291</b>	<b>158.856</b>	<b>815.321</b>	<b>(678.532)</b>	<b>1.803.233</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO "R"**  
**CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**AL 30/09/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de la vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	SalDOS al 30/09/21
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>1.837.976</b>	<b>251.685</b>	<b>(6.675)</b>	<b>(380)</b>	<b>(487.293)</b>	<b>1.595.313</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>6.123.426</b>	<b>(939.390)</b>	<b>(95.273)</b>	<b>(222.940)</b>	<b>(1.658.818)</b>	<b>3.207.005</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>4.352</b>	<b>(2.264)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.154)</b>	<b>934</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>6.119.074</b>	<b>(937.126)</b>	<b>(95.273)</b>	<b>(222.940)</b>	<b>(1.657.664)</b>	<b>3.206.071</b>
Adelantos	391.377	(27.250)	(50.849)	(135.766)	(107.366)	70.146
Documentos	479.168	36.651	(79.019)	(22.081)	(127.038)	287.681
Hipotecarios	67.867	17.261	22.257	4.659	(17.993)	94.051
Prendarios	78.257	51.631	-	-	(52.711)	77.177
Personales	2.389.591	(223.382)	(303.196)	(165.083)	(633.534)	1.064.396
Tarjetas de Crédito	1.262.982	(126.705)	317.990	(10.399)	(334.844)	1.109.024
Arrendamientos Financieros	13.429	12.269	2.982	5.922	(3.560)	31.042
Otros	1.436.403	(677.601)	(5.438)	99.808	(380.618)	472.554
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>165</b>	<b>(120)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(44)</b>	<b>1</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>413.905</b>	<b>52.348</b>	<b>33.489</b>	<b>4.609</b>	<b>(109.735)</b>	<b>394.616</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>8.375.472</b>	<b>(635.477)</b>	<b>(68.459)</b>	<b>(218.711)</b>	<b>(2.255.890)</b>	<b>5.196.935</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE**

	Página
Estados Separados Condensados Intermedios de Situación Financiera.....	76
Estados Separados Condensados Intermedios de Resultados .....	78
Estados Separados Condensados Intermedios de Resultados Ganancia por Acción .....	79
Estados Separados Condensados Intermedios de Otros Resultados Integrales.....	80
Estados Separados Condensados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto .....	81
Estados Separados Condensados Intermedios de Flujo de Efectivo.....	83
Notas a los estados financieros separados condensados intermedios .....	85
Nota 1 – Motivo de la preparación de estados financieros separados	
Nota 2 – Criterios de preparación de los estados financieros	
Nota 3 - Políticas contables significativas	
Nota 4 – Efectivo y depósito en bancos	
Nota 5 – Instrumentos derivados	
Nota 6 – Operaciones de pase	
Nota 7 – Otros activos financieros	
Nota 8 – Préstamos y otras financiaciones	
Nota 9 – Activos financieros entregados en garantía	
Nota 10 – Impuesto a las ganancias	
Nota 11 – Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
Nota 12 – Propiedad y equipo	
Nota 13 – Activos intangibles	
Nota 14 – Otros activos no financieros	
Nota 15 – Activos no corrientes mantenidos para la venta	
Nota 16 – Depósitos	
Nota 17 – Otros pasivos financieros	
Nota 18 – Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	
Nota 19 – Obligaciones negociables emitidas	
Nota 20 – Otros pasivos no financieros	
Nota 21 – Provisiones	
Nota 22 – Ingresos por intereses	
Nota 23 – Egresos por intereses	
Nota 24 – Ingresos por comisiones	
Nota 25 – Egresos por comisiones	

**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

**ÍNDICE**

Página

Nota 26 – Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	
Nota 27 – Otros ingresos operativos	
Nota 28 – Beneficios al personal	
Nota 29 – Gastos de administración	
Nota 30 – Otros gastos operativos	
Nota 31 – Valor razonable de instrumentos financieros	
Nota 32 – Activos de disponibilidad restringida	
Nota 33 – Efectivo mínimo y capitales mínimos	
Nota 34 – Operaciones con sociedades incluidas en el artículo 33º de la Ley General de Sociedades N° 19.550	
Nota 35 – Requerimiento de la CNV para actuar como agente de mercado abierto	
Anexo A - Detalle de Títulos Públicos y Privados .....	109
Anexo B - Clasificación de Préstamos y otras Financiaciones por situación y garantías recibidas .....	112
Anexo C - Concentración de Préstamos y otras Financiaciones.....	115
Anexo D - Apertura por plazos de Préstamos y otras Financiaciones.....	116
Anexo H - Concentración de los Depósitos .....	117
Anexo I - Apertura de Pasivos Financieros por Plazos Remanentes .....	118
Anexo J - Movimiento de Provisiones .....	119
Anexo L - Saldos en moneda extranjera .....	120
Anexo O - Instrumentos Financieros Derivados .....	121
Anexo R - Corrección de valor por Pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad .....	122

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	NOTAS	30/09/21	31/12/20
<b>ACTIVO</b>			
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	4	<b>58.777.395</b>	<b>81.939.682</b>
Efectivo		13.350.116	26.111.584
Entidades Financieras y corresponsales		44.337.443	54.797.580
BCRA		42.686.782	52.587.164
Otras del país y del exterior		1.650.661	2.210.416
Otros		1.089.836	1.030.518
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Anexo A)</b>		<b>2.761.567</b>	<b>1.865.272</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>385.730</b>	<b>387.492</b>
<b>Operaciones de pase</b>	6	<b>79.870.571</b>	<b>10.836.076</b>
<b>Otros activos financieros</b>	7	<b>2.246.180</b>	<b>2.316.654</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones (Anexos B y C)</b>	8	<b>128.992.963</b>	<b>141.723.882</b>
Sector Público no Financiero		38.620	10.748
Otras Entidades financieras		7.600.207	11.523.324
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		121.354.136	130.189.810
<b>Otros Títulos de Deuda (Anexo A)</b>		<b>121.015.378</b>	<b>119.313.589</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	9	<b>7.282.870</b>	<b>11.769.310</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias corriente</b>	10 a)	<b>1.081.781</b>	<b>-</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio (Anexo A)</b>		<b>1.081.850</b>	<b>1.151.812</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	11	<b>4.217.011</b>	<b>4.235.783</b>
<b>Propiedad y equipo</b>	12	<b>16.015.849</b>	<b>15.913.180</b>
<b>Activos intangibles</b>	13	<b>648.446</b>	<b>664.141</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>		<b>957.698</b>	<b>3.890.144</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	14	<b>1.246.438</b>	<b>1.159.424</b>
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	15	<b>-</b>	<b>201.915</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>426.581.727</b>	<b>397.368.356</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	30/09/21	31/12/20
<b>PASIVO</b>			
<b>Depósitos (Anexo H)</b>		<b>312.977.054</b>	<b>287.833.028</b>
Sector público no Financiero		21.746.307	29.035.890
Sector Financiero		1.568.610	70.734
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	16	289.662.137	258.726.404
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>301.251</b>	<b>-</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	5	<b>17.445</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones de pase</b>	6	<b>106.022</b>	<b>6.325</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	17	<b>13.195.385</b>	<b>12.928.034</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	18	<b>10.542.075</b>	<b>4.801.549</b>
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>	10 a)	<b>-</b>	<b>1.527.429</b>
<b>Provisiones (Anexo J)</b>	21	<b>1.792.616</b>	<b>2.546.196</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	20	<b>22.180.146</b>	<b>19.429.455</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>361.111.994</b>	<b>329.072.016</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital Social		719.145	719.145
Aportes no capitalizados		217.191	217.191
Ajustes al capital		25.934.852	25.934.852
Ganancias reservadas		31.446.537	46.606.610
Resultados no asignados		-	(22.290.431)
Otros Resultados Integrales acumulados		2.093.846	2.848.257
Resultado neto del período / ejercicio		5.058.162	14.260.716
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>65.469.733</b>	<b>68.296.340</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</b>		<b>426.581.727</b>	<b>397.368.356</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 30/09/21 Y 30/09/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
		30/09/21	30/09/20	30/09/21	30/09/20
Ingresos por intereses	22	27.271.864	22.979.514	77.354.288	68.134.001
Egresos por intereses	23	(15.479.183)	(9.815.706)	(42.740.482)	(25.251.943)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>11.792.681</b>	<b>13.163.808</b>	<b>34.613.806</b>	<b>42.882.058</b>
Ingresos por comisiones	24	2.990.870	3.114.326	9.078.291	9.385.013
Egresos por comisiones	25	(890.858)	(953.328)	(2.689.928)	(2.817.112)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>2.100.012</b>	<b>2.160.998</b>	<b>6.388.363</b>	<b>6.567.901</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	26	631.355	638.708	1.668.184	1.379.806
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado y a VR con cambios en ORI		163.185	(169.134)	707.181	(3.460.794)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		345.720	529.459	1.201.268	1.163.316
Otros ingresos operativos	27	650.186	729.634	2.965.561	3.040.566
Cargo por incobrabilidad		(164.945)	(116.553)	(499.409)	(1.111.552)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>15.518.194</b>	<b>16.936.920</b>	<b>47.044.954</b>	<b>50.461.301</b>
Beneficios al personal	28	(3.933.121)	(4.146.418)	(11.896.781)	(11.678.770)
Gastos de administración	29	(2.254.889)	(2.320.933)	(6.521.017)	(6.549.491)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(436.533)	(430.420)	(1.326.047)	(1.298.250)
Otros gastos operativos	30	(2.588.198)	(1.601.684)	(8.219.525)	(5.093.978)
<b>Resultado Operativo</b>		<b>6.305.453</b>	<b>8.437.465</b>	<b>19.081.584</b>	<b>25.840.812</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		187.685	(449.028)	399.512	(123.112)
Resultado por la posición monetaria neta		(3.388.506)	(3.039.650)	(12.184.693)	(7.788.473)
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>3.104.632</b>	<b>4.948.787</b>	<b>7.296.403</b>	<b>17.929.227</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	10 b)	(1.220.234)	(1.594.458)	(2.238.241)	(5.172.115)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>1.884.398</b>	<b>3.354.329</b>	<b>5.058.162</b>	<b>12.757.112</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>1.884.398</b>	<b>3.354.329</b>	<b>5.058.162</b>	<b>12.757.112</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parre Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE RESULTADOS AL 30/09/21 Y 30/09/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

GANANCIAS POR ACCIÓN	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/21	30/09/20	30/09/21	30/09/20
<b>NUMERADOR</b>				
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora	1.884.398	3.354.329	5.058.162	12.757.112
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad controladora ajustada por el efecto de la dilución	1.884.398	3.354.329	5.058.162	12.757.112
<b>DENOMINADOR</b>				
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del ejercicio	719.145	719.145	719.145	719.145
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	719.145	719.145	719.145	719.145
<b>Ganancia por acción Básica</b>	<b>2,620</b>	<b>4,664</b>	<b>7,034</b>	<b>17,739</b>
<b>Ganancia por acción Diluida</b>	<b>2,620</b>	<b>4,664</b>	<b>7,034</b>	<b>17,739</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parre Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021  
Deloitte & Co. S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 3

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

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

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES AL 30/09/21 Y 30/09/20**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL		PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL	
	30/09/21	30/09/20	30/09/21	30/09/20
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>	<b>1.884.398</b>	<b>3.354.329</b>	<b>5.058.162</b>	<b>12.757.112</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del período</b>				
Revaluación de propiedad y equipo e intangibles.	-	-	(193.604)	-
Impuesto a las ganancias	-	-	(193.604)	-
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(193.604)</b>	<b>-</b>
<b>Componentes de otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del período</b>				
<b>Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros</b>	<b>(13.067)</b>	<b>(3.671)</b>	<b>(63.697)</b>	<b>15.599</b>
Diferencia de cambio	(19.626)	(4.895)	(51.340)	20.799
Impuesto a las ganancias	6.559	1.224	(12.357)	(5.200)
<b>Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2ª de la NIIF 9)</b>	<b>(191.402)</b>	<b>239.793</b>	<b>(415.541)</b>	<b>3.125.706</b>
Resultado por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	(296.300)	343.255	(461.785)	4.465.987
Impuesto a las ganancias	104.898	(103.462)	46.244	(1.340.281)
<b>Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación</b>	<b>5.584</b>	<b>669.572</b>	<b>(81.569)</b>	<b>638.673</b>
Resultado por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación	5.584	669.572	(81.569)	638.673
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>(198.885)</b>	<b>905.694</b>	<b>(560.807)</b>	<b>3.779.978</b>
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>(198.885)</b>	<b>905.694</b>	<b>(754.411)</b>	<b>3.779.978</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL</b>	<b>1.685.513</b>	<b>4.260.023</b>	<b>4.303.751</b>	<b>16.537.090</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ESTADO SEPARADO CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social(1)	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales				Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN Atribuible a la Participación Controladora	Total patrimonio neto al 30/09/21
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por Inst. Fciers. a VR con cambios en ORI	Otros	Legal	Otras			
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)	719.145	217.191	25.934.852	254.482	1.901.400	751.906	(59.531)	18.187.164	28.419.446	(8.029.715)	68.296.340	68.296.340
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 22/04/21 (2)												
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	2.852.144	-	(2.852.144)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	4.278.216	(4.278.216)	-	-
- Desafectación parcial de reserva facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.130.358)	(7.130.358)	(7.130.358)
- Absorción de Resultados No Asignados negativos por aplicación por primera vez de la NIC 29	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.290.433)	22.290.433	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.058.162	5.058.162	5.058.162
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	(63.697)	(193.604)	(415.541)	(81.569)	-	-	-	(754.411)	(754.411)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>25.934.852</b>	<b>190.785</b>	<b>1.707.796</b>	<b>336.365</b>	<b>(141.100)</b>	<b>21.039.308</b>	<b>10.407.229</b>	<b>5.058.162</b>	<b>65.469.733</b>	<b>65.469.733</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2020 reexpresados al 30 de septiembre de 2021.

(1) Ver nota 28 a los estados financieros consolidados condensados intermedios.

(2) Ver nota 43 a los estados financieros consolidados condensados intermedios.

(3) Corresponde a \$ 9,915 por acción.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ESTADO SEPARADO CONDENSADO INTERMEDIO  
DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 30/09/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social(1)	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales				Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN Atribuible a la Participación Controladora	Total patrimonio neto al 30/09/20
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros	Revaluación Propiedad y Equipo	Resultados acum. por Inst. Fciers. a VR con cambios en ORI	Otros	Legal	Otras			
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados (*)	719.145	217.191	25.934.852	240.618	1.901.400	(2.010.506)	(678.197)	12.322.049	17.872.427	7.035.146	63.554.125	63.554.125
Distribución de Resultados no Asignados aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 23/04/20 (2)												
- Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	5.865.116	-	(5.865.116)	-	-
- Reserva Facultativa – Futura distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	23.460.463	(23.460.463)	-	-
- Desafectación parcial de reserva facultativa para aplicar al pago de dividendos en efectivo (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.913.442)	-	(12.913.442)	(12.913.442)
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.757.112	12.757.112	12.757.112
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	15.599	-	3.125.706	638.673	-	-	-	3.779.978	3.779.978
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>719.145</b>	<b>217.191</b>	<b>25.934.852</b>	<b>256.217</b>	<b>1.901.400</b>	<b>1.115.200</b>	<b>(39.524)</b>	<b>18.187.165</b>	<b>28.419.448</b>	<b>(9.533.321)</b>	<b>67.177.773</b>	<b>67.177.773</b>

(\*) Saldos al 31 de diciembre de 2019 reexpresados al 30 de septiembre de 2021.

(1) Ver nota 28 a los estados financieros consolidados condensados intermedios.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 Y 30/09/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/21	30/09/20
<b>Flujos de efectivo de las actividades operativas</b>		
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>	<b>7.296.403</b>	<b>17.929.227</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>	<b>12.184.693</b>	<b>7.788.473</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>	<b>(686.577)</b>	<b>(3.563.011)</b>
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	1.326.047	1.298.250
Cargo por incobrabilidad	499.409	1.111.552
Otros ajustes	(2.512.033)	(5.972.813)
<b>Aumentos netos provenientes de activos operativos:</b>	<b>(47.138.992)</b>	<b>(57.407.321)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	(644.001)	(1.077.751)
Instrumentos derivados	1.762	(232.934)
Operaciones de pase	(69.034.495)	(30.845.677)
Préstamos y otras financiaciones	20.087.435	19.291.955
Sector Público no Financiero	5.391	1.415
Otras Entidades financieras	1.060.981	1.518.437
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	19.021.063	17.772.103
Otros Títulos de Deuda	(1.341.194)	(41.273.887)
Activos financieros entregados en garantía	4.486.440	(3.182.619)
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	69.962	(113.979)
Otros activos	(764.901)	27.571
<b>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</b>	<b>22.278.165</b>	<b>39.588.651</b>
Depósitos	17.567.963	65.048.791
Sector Público no Financiero	1.286.472	6.633.710
Sector Financiero	113.412	169.770
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	16.168.079	58.245.311
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	301.251	224.927
Instrumentos derivados	17.445	(443.175)
Operaciones de pase	99.697	115.643
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	5.407.087	(23.095.404)
Otros pasivos	(1.115.278)	(2.262.131)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(660.502)</b>	<b>(2.599.454)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>	<b>(6.726.810)</b>	<b>1.736.565</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**ESTADOS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 Y 30/09/20**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	30/09/21	30/09/20
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
<b>Pagos:</b>		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(1.430.870)	(1.166.608)
<b>Cobros:</b>		
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos	37.027	36.777
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>	<b>(1.393.843)</b>	<b>(1.129.831)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
<b>Pagos:</b>		
Financiaciones de entidades financieras locales	(945.455)	(1.544.507)
Pagos por arrendamientos	(394.137)	(422.576)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>	<b>(1.339.592)</b>	<b>(1.967.083)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	<b>7.242.752</b>	<b>9.812.135</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)</b>	<b>(20.944.794)</b>	<b>(17.859.880)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D + E)</b>	<b>(23.162.287)</b>	<b>(9.408.094)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>81.939.682</b>	<b>81.985.268</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	<b>58.777.395</b>	<b>72.577.174</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### **NOTA 1 – MOTIVO DE LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**

Tal como se menciona en la Nota 2 a los Estados financieros consolidados condensados intermedios, Banco Patagonia S.A. (en adelante, “el Banco”) presenta estados financieros consolidados de acuerdo con NIIF con las adaptaciones del BCRA.

Los presentes estados financieros del Banco se presentan en forma complementaria a los estados financieros consolidados mencionados, con el objetivo de cumplimentar requerimientos legales y regulatorios.

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

Los presentes estados financieros separados condensados intermedios correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021 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:

- a) 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.

Adicionalmente, la entidad controlada GPAT Compañía Financiera S.A.U., en función a lo dispuesto por el BCRA en su Comunicación “A” 7181 emitida el 17 de diciembre de 2020, no aplicó el modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF N° 9 “Instrumentos financieros” aplicable para las “Previsiones por Riesgo de Incobrabilidad”, dado que se ha postergado hasta el 1° de enero de 2022 para las entidades financieras del Grupo “B” y “C” en función a dicha Comunicación. Por lo tanto, el valor patrimonial proporcional correspondiente a la participación de Banco Patagonia S.A. en dicha Entidad, que se encuentra registrado en el rubro “Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos” y su contrapartida en resultados registrada en el rubro “Resultado por asociadas y negocios conjuntos”, ha sido calculado considerando la mencionada Comunicación.

- b) Con respecto a la valuación de Prisma Medios de Pago S.A., los presentes Estados Financieros Separados Condensados Intermedios correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021 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 30 de septiembre de 2021.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Las excepciones descriptas constituyen apartamientos de las NIIF.

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, establecidos mediante las comunicaciones "A" 6323 y "A" 6324.

A fin de evitar la duplicación de la información ya provista, nos referimos a los estados financieros consolidados condensados intermedios en lo relacionado con:

- Moneda funcional y de presentación (Nota 3 a los estados financieros consolidados)
- Juicios y estimaciones contables (Nota 4 a los estados financieros consolidados)
- Capital Social (Nota 28 a los estados financieros consolidados)
- Transferencia de Activos Financieros (Nota 39 a los estados financieros consolidados)
- Información por Segmentos (Nota 40 a los estados financieros consolidados)
- Subsidiarias (Nota 41 a los estados financieros consolidados)
- Partes Relacionadas (Nota 42 a los estados financieros consolidados)
- Distribución de Utilidades y Restricciones (Nota 43 a los estados financieros consolidados)
- Seguro de garantía de los depósitos (Nota 45 a los estados financieros consolidados)
- Actividad fiduciaria (Nota 47 a los estados financieros consolidados)
- Agente de custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión (Nota 48 a los estados financieros consolidados)
- Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA (Nota 49 a los estados financieros consolidados)
- Operaciones con Directores (Nota 52 a los estados financieros consolidados)
- Requerimiento de la CNV – Guarda de la Documentación (Nota 53 a los estados financieros consolidados)
- Cumplimiento de las disposiciones establecidas por la Ley N° 25.738 (Nota 54 a los estados financieros consolidados)
- Situación macroeconómica (Nota 55 a los estados financieros consolidados)
- Hechos posteriores (Nota 56 a los estados financieros consolidados)

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 3 - POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

El Banco ha aplicado de manera consistente las políticas contables descritas en los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2020.

**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:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
BCRA - Cuenta Corriente	42.686.782	52.587.164
Efectivo	13.350.116	26.111.584
Entidades Financieras del País y del Exterior	1.650.661	2.210.416
Otros	1.089.836	1.030.518
<b>Total</b>	<b>58.777.395</b>	<b>81.939.682</b>

**NOTA 5 – INSTRUMENTOS DERIVADOS**

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concertó operaciones a término de moneda extranjera con liquidación diaria o mensual de diferencias, sin entrega del subyacente; operaciones de forward de moneda extranjera y operaciones de permuta de tasas de interés (swap de tasas). Estas operaciones no califican como cobertura de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Los instrumentos mencionados se miden a su valor razonable y los cambios en los valores razonables se reconocen en los Estados Separados de Resultados en las líneas "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados". La composición del rubro es la siguiente:

<b>Valores efectivos</b>	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Activos</b>		
Forwards de Moneda Extranjera	383.369	383.480
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	2.361	4.012
<b>Total</b>	<b>385.730</b>	<b>387.492</b>
<b>Pasivos</b>		
Forwards de Moneda Extranjera	11.450	-
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	5.995	-
<b>Total</b>	<b>17.445</b>	<b>-</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Valores nominales</b>	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Contratos de compra		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	69.728	118.785
Forwards de Moneda Extranjera	4.220	3.645
<b>Total</b>	<b>73.948</b>	<b>122.430</b>
Contratos de venta		
Operaciones a Término de Moneda Extranjera	74.659	48.390
Forwards de Moneda Extranjera	59.797	90.864
<b>Total</b>	<b>134.456</b>	<b>139.254</b>

**NOTA 6 – OPERACIONES DE PASE**

Las operaciones de pase de la Entidad están incluidas en la Nota 10 a los estados financieros consolidados dado que es la única Entidad del Grupo que realiza las citadas operaciones.

**NOTA 7 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del rubro es la siguiente:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Medidos a costo amortizado		
Deudores varios Prisma	1.564.137	1.759.817
Deudores ventas de moneda extranjera contado a liquidar	43	115.425
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	944.810	689.195
Deudores varios	1.332.503	1.590.193
<b>Total</b>	<b>3.841.493</b>	<b>4.154.630</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(1.595.313)	(1.837.976)
<b>Total</b>	<b>2.246.180</b>	<b>2.316.654</b>

**NOTA 8 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Medidos a costo amortizado	132.073.088	147.724.583
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.080.125)	(6.000.701)
<b>Total</b>	<b>128.992.963</b>	<b>141.723.882</b>

La composición del rubro es la siguiente

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Sector Público</b>	<b>38.620</b>	<b>10.748</b>
<b>Sector financiero</b>	<b>7.601.141</b>	<b>11.527.676</b>
<b>Sector Privado no financiero y residentes en el exterior</b>	<b>124.433.327</b>	<b>136.186.159</b>
Documentos	47.942.803	39.450.365
Adelantos	24.874.530	40.665.317
Tarjetas de crédito	24.579.904	30.070.180
Personales	12.126.502	10.444.184
Hipotecarios	3.344.083	3.521.930
Arrendamientos financieros	1.165.733	373.701
Otros préstamos	8.284.698	8.028.879
Intereses y conceptos asimilables	2.115.074	3.631.603
<b>Sub – Total</b>	<b>132.073.088</b>	<b>147.724.583</b>
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(3.080.125)	(6.000.701)
<b>Total</b>	<b>128.992.963</b>	<b>141.723.882</b>

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

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

La información sobre las financiaciones clasificadas de acuerdo con los plazos que restan hasta su vencimiento, se informa en el Anexo "D".

Los flujos contractuales totales de capital, interés y accesorios son computados en el plazo al que corresponden.

Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiaciones

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

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA**

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

	<u>30/09/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>3.335.450</b>	<b>3.317.177</b>
<b>BCRA - Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>2.773.597</b>	<b>7.251.877</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	2.773.597	7.251.877
<b>Depósitos de Garantía - Entidades Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>713.952</b>	<b>760.411</b>
<b>Depósitos de Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa</b>	<b>435.491</b>	<b>414.748</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	422.688	397.889
- Pesos en Garantía	10.000	13.608
- Dólares en Garantía	2.803	3.251
<b>Otros Depósitos en garantía</b>	<b>24.380</b>	<b>25.097</b>
<b>Total</b>	<b><u>7.282.870</u></b>	<b><u>11.769.310</u></b>

(\*) Ver Nota 32.

**NOTA 10 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS**

a) Activo y Pasivo por impuesto a las ganancias corriente:

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/09/21</u>	<u>31/12/20</u>
<b>Activo por impuestos a las ganancias corriente</b>	<b>1.081.781</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos por impuestos a las ganancias corriente</b>		
Provisión Impuesto	-	8.209.718
Anticipo Impuesto	-	(6.672.909)
Retención Impuesto	-	(9.380)
<b>Total</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.527.429</u></b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Cargo por impuesto a las ganancias:

El cargo por impuesto a las ganancias del período intermedio se determina multiplicando el resultado antes del impuesto a las ganancias por la mejor estimación de la Gerencia de la tasa del impuesto efectiva anual que se espera para el ejercicio completo, ajustada por el efecto fiscal de ciertos conceptos reconocidos completamente en el período.

Al respecto, la ley N°27.468 modificó el régimen de transición establecido por Ley N° 27.430 para la aplicación del ajuste por inflación impositivo de la Ley de Impuesto a las Ganancias, indicando que el mismo 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.

El ajuste por inflación positivo o negativo que se obtenga correspondiente al primer y segundo ejercicio iniciado a partir del 1° de enero de 2019 deberá imputarse, conforme con la modificación establecida en la Ley N° 27.541 promulgada el 23 de diciembre de 2019, un sexto en ese período fiscal y los cinco sextos restantes, en partes iguales, en los períodos fiscales inmediatos siguientes.

La variación del IPC por el ejercicio 2019 superó el 30% establecido por la Ley N° 27.468, por lo cual, la Entidad incluyó el efecto por exposición a la inflación en la provisión del impuesto a pagar e incorporó las cinco sextas partes de los ejercicios fiscales siguientes en el activo por impuesto diferido al 31 de diciembre de 2019.

Por otra parte, considerando que, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la variación del IPC ha superado el 15% requerido para el tercer año de vigencia, la Dirección ha considerado los efectos de la inflación y ha incluido dicha estimación en la provisión del impuesto a las ganancias a pagar.

Al 30 de septiembre de 2021, el efecto del diferimiento de las correspondientes sextas partes del resultado por exposición a la inflación impositivo del año 2019 y 2020, se ha mantenido como activo impositivo.

Asimismo, con fecha 16 de junio de 2021, fue publicada la Ley N° 27.630 que modifica la alícuota del impuesto a las ganancias estableciendo una escala a efectos del pago del gravamen de acuerdo a la ganancia neta imponible acumulada: hasta \$ 5.000.000 corresponde tributar el 25% de impuesto; de \$ 5.000.000 a \$ 50.000.000 corresponde tributar la suma de \$ 1.250.000 más el 30% sobre el excedente de \$ 5.000.000; y a partir de \$ 50.000.000 corresponde tributar \$ 14.750.000, más el 35% sobre el excedente de \$ 50.000.000. Dichos montos serán ajustables a partir del 1° de enero de 2022 considerando la variación anual del Índice de Precios al Consumidor (IPC).

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Adicionalmente, se establece que se deberá ingresar la tasa adicional del 7% al momento de remesar las utilidades a la casa matriz, entre otras modificaciones.

Las mencionadas modificaciones son de aplicación para el cálculo de la provisión del impuesto a las ganancias y del impuesto diferido de las entidades que comenzaron su ejercicio económico a partir del 1° de enero de 2021.

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

	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Impuesto corriente	162.119	7.875.485
Impuesto diferido	2.076.122	(2.703.370)
<b>Cargo por impuesto a las ganancias</b>	<b>2.238.241</b>	<b>5.172.115</b>

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

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

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
GPAT Compañía Financiera S.A.U.	2.249.018	2.030.428
Patagonia Inversora Sociedad Gerente de FCI	999.286	1.097.684
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.	362.519	406.200
Interbanking S.A.	340.141	427.476
Patagonia Valores S.A.	86.021	89.722
Mercado Abierto Electrónico S.A.	87.036	87.224
Play Digital S.A.	79.507	81.117
Compensadora Electrónica S.A.	7.958	10.829
Provincanaje S.A.	5.525	5.103
<b>Total</b>	<b>4.217.011</b>	<b>4.235.783</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 12 – PROPIEDAD Y EQUIPO**

A continuación, se presenta un cuadro resumen de los movimientos del rubro:

	<b>Inmuebles Método de Revaluación</b>	<b>Derecho de uso</b>	<b>Resto de activos</b>	<b>Total</b>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2021</b>	<b>13.017.415</b>	<b>793.134</b>	<b>2.102.631</b>	<b>15.913.180</b>
Altas	-	429.386	816.061	1.245.447
Bajas	-	(17.667)	(2.554)	(20.221)
Cargo por depreciación	(146.236)	(406.572)	(569.749)	(1.122.557)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>12.871.179</b>	<b>798.281</b>	<b>2.346.389</b>	<b>16.015.849</b>

**NOTA 13 – ACTIVOS INTANGIBLES**

A continuación, se presenta un cuadro resumen de los movimientos del rubro:

	<b>Total</b>
<b>Valor residual al 1º de enero de 2021</b>	<b>664.141</b>
Altas	185.423
Cargo por depreciación	(201.118)
<b>Valor residual al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>648.446</b>

**NOTA 14 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Pagos efectuados por adelantado	801.028	606.166
Otros Bienes diversos	206.458	344.739
Obras de Arte	82.089	82.090
Propiedades de Inversión	62.976	62.976
Otros	93.887	63.453
<b>Total</b>	<b>1.246.438</b>	<b>1.159.424</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### **NOTA 15 – ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

Al 30 de septiembre de 2021 el Grupo no posee activos no corrientes mantenidos para la venta.

Al 31 de diciembre de 2020 el Grupo mantiene como activos no corrientes mantenidos para la venta dos terrenos ubicados en el departamento de Anta, provincia de Salta, por 201.915, cuyas ventas fueron perfeccionadas en los meses de enero y julio 2021.

#### **NOTA 16 – DEPÓSITOS**

La información del rubro al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se presenta en el Anexo "H" - Concentración de los Depósitos, que acompaña a los presentes estados financieros consolidados condensados intermedios.

La composición de los depósitos del Sector privado no financiero y residentes en el exterior es la siguiente:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Cajas de ahorro	126.435.844	103.689.386
Plazo fijo e inversiones a plazo	109.873.206	103.974.232
Cuentas corrientes	28.386.622	34.219.354
Cuentas de Inversiones	13.701.012	8.642.222
Intereses y ajustes	4.369.299	2.192.225
Otros	6.896.154	6.008.985
<b>Total</b>	<b>289.662.137</b>	<b>258.726.404</b>

#### **NOTA 17 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

Los otros pasivos financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Consumos a pagar de tarjetas de crédito	6.271.568	7.768.681
Acreedores varios	2.862.113	1.511.917
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	1.492.826	1.588.117
Acreedores por compras de moneda extranjera contado a liquidar	1.092.396	1.153.947
Acreedores por compras de títulos públicos contado a liquidar	1.045.556	81.117
Obligaciones por operaciones vinculadas con comercio exterior	430.926	824.255
<b>Total</b>	<b>13.195.385</b>	<b>12.928.034</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 18 – FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

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

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Financiaciones recibidas de entidades financieras del exterior	10.357.131	3.373.892
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	166.378	1.413.767
BCRA	18.566	13.890
<b>Total</b>	<b>10.542.075</b>	<b>4.801.549</b>

**NOTA 19 – OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS**

El Programa de Obligaciones Negociables vigente de la Entidad se encuentra descrito en la Nota 25 de los estados financieros consolidados condensados intermedios y a la fecha no se encuentra vigente ninguna serie de obligaciones negociables emitidas bajo el referido Programa.

**NOTA 20 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

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

	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
Dividendos a pagar en efectivo	13.003.996	10.565.088
Otros beneficios a empleados a corto plazo a pagar	2.819.438	2.802.982
Retenciones y percepciones	1.398.545	1.721.894
Cobranzas efectuadas por adelantado	1.368.101	1.309.800
Otros impuestos a pagar	965.270	602.138
Acreedores Varios	941.151	1.102.907
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	854.330	357.137
Órdenes de pago previsionales	342.603	223.962
Por pasivos del contrato con cliente	286.213	306.550
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	96.964	253.849
Anticipos por venta de otros bienes	6.508	47.285
Otros	97.027	135.863
<b>Total</b>	<b>22.180.146</b>	<b>19.429.455</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

## BANCO PATAGONIA S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA (Cifras expresadas en miles de pesos)

#### **NOTA 21 – PROVISIONES**

Comprende los importes estimados para hacer frente a riesgos de probable concreción que, en caso de producirse, darán origen a una pérdida para la Entidad. El movimiento de dichas provisiones por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021 se expone en el Anexo J “Movimiento de Provisiones” integrante de los presentes estados financieros separados.

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

La Gerencia de la Entidad y sus asesores legales consideran que no son materiales los casos en los cuales es posible que signifiquen cualquier desembolso de efectivo, y que no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros.

#### **NOTA 22 – INGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Títulos Públicos a Valor Razonable con cambios en el ORI	33.647.849	32.873.958
Primas por Pases Activos con el sector financiero	15.012.916	2.472.681
Documentos	8.963.146	7.947.557
Adelantos	7.062.276	9.049.139
Préstamos Personales	4.060.730	4.865.364
Tarjetas de Crédito	3.233.265	4.129.486
Préstamos al Sector Financiero	1.669.403	2.368.195
Otros Préstamos	1.006.075	1.672.699
Arrendamientos Financieros (Leasing)	157.704	171.455
Ajuste U.V.A.	1.285.100	2.087.066
Otros	1.255.824	496.401
<b>Total</b>	<b>77.354.288</b>	<b>68.134.001</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 23 – EGRESOS POR INTERESES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Intereses</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Depósitos a Plazo Fijo	33.687.427	20.506.537
Depósitos en Caja de Ahorros	7.229.768	2.830.388
Financiaciones recibidas de entidades financieras (Call)	153.382	380.184
Primas por pases pasivos con el sector financiero	33.001	249.312
Otras Financiaciones recibidas de entidades financieras	18.913	64.285
Otros	1.617.991	1.221.237
<b>Total</b>	<b>42.740.482</b>	<b>25.251.943</b>

**NOTA 24 – INGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Ingresos por Comisiones</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Tarjetas de Débito y Crédito	2.459.292	2.427.911
Paquetes de Productos	2.096.725	2.040.897
Depósitos	1.622.957	1.834.686
Seguros	1.280.420	1.420.975
Recaudaciones	767.572	752.388
Comercio Exterior	387.464	416.463
Préstamos	148.532	165.184
Títulos Valores	128.568	129.519
Otros	186.761	196.990
<b>Total</b>	<b>9.078.291</b>	<b>9.385.013</b>

**NOTA 25 – EGRESOS POR COMISIONES**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Egresos por Comisiones</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Vinculadas con Tarjetas de Débito y Crédito	1.706.988	1.750.028
Sector Público	568.821	555.937
Recaudaciones	118.453	131.084
Transferencias	66.423	64.141
Vinculadas con Títulos	63.665	66.286
Otros	165.578	249.636
<b>Total</b>	<b>2.689.928</b>	<b>2.817.112</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 26 – RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Operaciones a término de moneda extranjera	1.148.675	413.957
Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA	197.698	171.636
Títulos privados	189.948	24.082
Resultado por venta o baja de activos financieros	131.863	770.131
<b>Total</b>	<b>1.668.184</b>	<b>1.379.806</b>

**NOTA 27 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Ingresos Operativos</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Previsiones desafectadas	642.965	272.503
Créditos recuperados	549.558	305.171
Comisiones por Alquileres de cajas de seguridad	518.219	552.813
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	414.071	420.896
Vinculados a mercado de capitales y títulos	230.171	191.010
Intereses punitivos	43.016	35.946
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	39.399	16.024
Vinculados a transferencias	37.831	36.830
Vinculados a depósitos	25.764	37.261
Recupero de Impuestos	-	484.850
Otros	464.567	687.262
<b>Total</b>	<b>2.965.561</b>	<b>3.040.566</b>

**NOTA 28 – BENEFICIOS AL PERSONAL**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Beneficios al Personal</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Sueldos	9.153.451	8.851.574
Cargas Sociales	1.738.066	1.690.490
Otros beneficios	406.400	623.057
Servicios al personal	360.251	321.321
Indemnizaciones	238.613	192.328
<b>Total</b>	<b>11.896.781</b>	<b>11.678.770</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 29 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Gastos de Administración</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.505.154	1.382.517
Impuestos	1.203.193	1.180.910
Honorarios	747.642	792.036
Transporte de valores diversos	603.226	708.354
Electricidad y comunicaciones	507.628	576.313
Servicios de seguridad	472.009	505.042
Propaganda y publicidad	225.466	103.902
Correo Privado	110.679	151.498
Alquileres	79.324	91.426
Papelería y útiles	42.085	182.331
Representación, viáticos y movilidad	22.125	38.585
Otros	1.002.486	836.577
<b>Total</b>	<b>6.521.017</b>	<b>6.549.491</b>

**NOTA 30 – OTROS GASTOS OPERATIVOS**

La composición del rubro es la siguiente:

<b>Otros Gastos Operativos</b>	<b>30/09/21</b>	<b>30/09/20</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	5.434.352	3.188.935
Vinculados con Cajeros Automáticos	792.275	403.202
Cargo por otras previsiones	712.502	271.371
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	357.215	304.610
Arrendamientos - Intereses s/ pasivos	202.232	203.642
Otros	720.949	722.218
<b>Total</b>	<b>8.219.525</b>	<b>5.093.978</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 31 – VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

a) Activos y pasivos medidos a valor razonable

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.761.567	-	-	2.761.567
Instrumentos derivados	385.730	-	-	385.730
Otros títulos de deuda	121.015.378	2.259.630	118.755.748	-
Activos financieros entregados en garantía	7.282.870	4.712.443	2.570.427	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.081.850	-	-	1.081.850
<b>Total</b>	<b>132.527.395</b>	<b>6.972.073</b>	<b>121.326.175</b>	<b>4.229.147</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	301.251	-	-	301.251
Instrumentos derivados	17.445	-	-	17.445
<b>Total</b>	<b>318.696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>318.696</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	2.761.155	412	-	2.761.567
Instrumentos derivados	-	385.730	-	385.730
Otros títulos de deuda	82.419.984	36.335.764	-	118.755.748
Activos financieros entregados en garantía	2.570.427	-	-	2.570.427
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	12.891	1.068.959	1.081.850
<b>Total</b>	<b>87.751.566</b>	<b>36.734.797</b>	<b>1.068.959</b>	<b>125.555.322</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Pasivos a VR con cambios en resultados	301.251	-	-	301.251
Instrumentos derivados	-	17.445	-	17.445
<b>Total</b>	<b>301.251</b>	<b>17.445</b>	<b>-</b>	<b>318.696</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo en libros	Costo amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en resultados
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	1.865.272	-	-	1.865.272
Instrumentos derivados	387.492	-	-	387.492
Otros títulos de deuda	119.313.589	2.794.823	116.518.766	-
Activos financieros entregados en garantía	11.769.310	727.286	6.922.482	4.119.542
Inversiones en instrumentos de patrimonio	1.151.812	-	-	1.151.812
<b>Total</b>	<b>134.487.475</b>	<b>3.522.109</b>	<b>123.441.248</b>	<b>7.524.118</b>

Concepto	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor Razonable
<b>Activos Financieros</b>				
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	1.839.875	25.397	-	1.865.272
Instrumentos derivados	-	387.492	-	387.492
Otros títulos de deuda	73.672.000	42.846.766	-	116.518.766
Activos financieros entregados en garantía	4.119.542	6.922.482	-	11.042.024
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	5.183	1.146.629	1.151.812
<b>Total</b>	<b>79.631.417</b>	<b>50.187.320</b>	<b>1.146.629</b>	<b>130.965.366</b>

b) Transferencias entre niveles de jerarquía y técnicas de valuación

b.1) Transferencias desde Nivel 2 a Nivel 1

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

	30/09/21	31/12/20
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija - Vto. 21/05/2022	10.786.458	-
<b>Total</b>	<b>10.786.458</b>	<b>-</b>

Estas tenencias se encontraban incluidas en el Nivel 2 al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de septiembre de 2021 fueron registradas a valor razonable utilizando la cotización de mercado normal y habitual.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**b.2) Técnicas de valuación para Niveles 2 y 3**

La siguiente es una descripción de los instrumentos financieros registrados a valor razonable Nivel 2, es decir, utilizando técnicas de valoración basadas en datos observables en el mercado:

- *Activos y Pasivos financieros valuados a valor razonable:* incluye principalmente Títulos del Tesoro Nacional, Letras de liquidez del BCRA, Títulos de deuda provinciales y Obligaciones negociables que son registrados a valor razonable utilizando curvas de rendimiento de especies correspondientes al mismo tipo de instrumento, con cotización normal y habitual y de similar duración.
- *Instrumentos financieros derivados:* incluye el valor razonable de los contratos de operaciones a término con liquidación al vencimiento de la operación que es determinado como la diferencia entre los valores concertados y los de mercado, descontados a la fecha de la medición.

La Entidad incluye en Nivel 3 a la participación en Prisma Medios de Pago S.A. registrada en Inversiones en instrumentos de patrimonio dado que para la medición de su valor razonable se ha considerado la valuación realizada por profesionales independientes, ajustando tal valuación de acuerdo con los requerimientos del BCRA. El resultado del activo valuado a valor razonable sobre la base de datos no observables se registra en el rubro de Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

**c) 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.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- Instrumentos financieros de tasa fija

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

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

- Instrumentos financieros de tasa variable

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

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 30 de septiembre de 2021 se detalla a continuación:

Concepto	Saldo contable al 30/09/21	VR total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	58.777.395	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	79.870.571	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	2.246.180	2.245.703	-	-	2.245.703
Préstamos y otras financiaciones	128.992.963	125.096.204	-	-	125.096.204
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	312.977.054	311.686.678	-	311.686.678	-
Operaciones de pase	106.022	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	13.195.385	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	10.542.075	(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

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos no medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2020 se detalla a continuación.

Concepto	Saldo contable al 31/12/20	VR total	VR Nivel 1	VR Nivel 2	VR Nivel 3
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	81.939.682	(1)	-	-	-
Operaciones de pase	10.836.076	(1)	-	-	-
Otros activos financieros	2.316.654	2.317.398	-	-	2.317.398
Préstamos y otras financiaciones	141.723.882	138.617.731	-	-	138.617.731
<b>Pasivos financieros</b>					
Depósitos	287.833.028	284.277.271	-	284.277.271	-
Operaciones de pase	6.325	(1)	-	-	-
Otros pasivos financieros	12.928.034	(1)	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.801.549	(1)	-	-	-

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

**NOTA 32 – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA**

	30/09/21	31/12/20
<b>Cuentas Especiales de Garantía (*)</b>	<b>3.335.450</b>	<b>3.317.177</b>
<b>BCRA – Fideicomiso en garantía de las operaciones compensadas a término</b>	<b>2.773.597</b>	<b>7.251.877</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	2.773.597	7.251.877
<b>Depósitos de Garantía - Entidades Administradoras de Tarjetas de crédito y débito</b>	<b>713.952</b>	<b>760.411</b>
<b>Depósitos de Garantía - Línea BID - Programa Global de crédito a la micro, pequeña y mediana empresa</b>	<b>435.491</b>	<b>414.748</b>
- Títulos Públicos del Tesoro Nacional	422.688	397.889
- Pesos en Garantía	10.000	13.608
- Dólares en Garantía	2.803	3.251
<b>Otros Depósitos en Garantía</b>	<b>24.380</b>	<b>25.097</b>
<b>Sub - Total</b>	<b>7.282.870</b>	<b>11.769.310</b>
 Depósitos en Garantía - Aforos por operaciones de pase	 11.814	 706
<b>Sub - Total</b>	<b>11.814</b>	<b>706</b>
 <b>Total</b>	 <b>7.294.684</b>	 <b>11.770.016</b>

(\*) Ver Nota 9.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 33 – EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS***Efectivo mínimo*

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

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

<b>Efectivo Mínimo</b>	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
BCRA - Cuenta Corriente	42.686.782	52.587.164
<b>Otros títulos de deuda</b>		
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija 22% - Vto. 21/05/2022	10.786.458	10.205.775
Letras de Liquidez BCRA	31.443.236	26.192.563
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>		
BCRA - Cuentas Especiales de Garantía	3.335.450	3.317.178
<b>Total</b>	<b>88.251.926</b>	<b>92.302.680</b>

*Capitales mínimos*

La composición de capitales mínimos es la siguiente:

<b>Capitales Mínimos</b>	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Exigencia de Capital Mínimo (A)</b>	<b>20.286.467</b>	<b>22.642.521</b>
Riesgo de crédito	13.640.726	15.215.429
Riesgo de mercado – Títulos	66.767	151.369
Riesgo de mercado – Monedas	298.280	536.279
Riesgo Operacional	6.280.694	6.739.444
<b>Integración (B)</b>	<b>54.128.406</b>	<b>56.728.004</b>
<b>Exceso (B - A)</b>	<b>33.841.939</b>	<b>34.085.483</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**NOTA 34 – 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	<u>30/09/21</u>	<u>31/12/20</u>
Patagonia Valores S.A.		
Depósitos - Cuentas corrientes	1.506	1.479
Depósitos - Cuenta corriente especial	6.758	6.551
Valores en custodia	1.269	717
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Depósitos - Cuentas corrientes	579	910
Depósitos - Cuenta corriente especial	5	-
Valores en custodia	1.052.292	1.028.459
Banco Patagonia (Uruguay) S.A.I.F.E.		
Depósitos - Cuenta corriente	6	8
Depósitos - Cuenta corriente especial	4.269	7.184
Valores en custodia	3.692.510	2.499.973
Garantías recibidas	1.019.922	834.948
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Préstamos y otras financiaciones - Otros préstamos	35.028	-
Préstamos y otras financiaciones - Interfinancieros (Call recibidos)	609.149	1.188.984
Títulos de deuda - Obligaciones negociables	157.602	103.436
Depósitos - Cuentas corrientes	18.819	54.352
Otros pasivos financieros	2.303	4.613
Banco do Brasil S.A.		
Efectivo y depósitos en bancos - Entidades financieras y corresponsales	43.335	-
Depósitos - Cuentas corrientes	23	57
Financiaciones recibidas de entidades financieras	9.810.492	-
Garantías Recibidas	1.481.025	916.016
Otras Garantías Otorgadas	-	148.853
Valores en Custodia	67.605	65.574

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los resultados generados por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 con sus sociedades controladas y vinculadas y con su sociedad controlante son los siguientes:

	<u>30/09/21</u>	<u>30/09/20</u>
Patagonia Valores S.A.		
Comisiones y otros ingresos operativos	1	2
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	303	498
Patagonia Inversora S.A. Sociedad Gerente de F.C.I.		
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	1.453	585
GPAT Compañía Financiera S.A.U.		
Ingresos por intereses - Sector Financiero	87.866	511.850
Ingresos por intereses - Obligaciones Negociables	53.546	31.677
Ingresos por intereses - Adelantos	2.191	2.308
Egresos por intereses - Intereses por Financiaciones a entidades financieras locales	2.789	8.477
Comisiones y otros ingresos operativos	3.959	15.459
Egresos por Comisiones	26.493	34.077
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	8.066	10.449
Banco do Brasil S.A.		
Egresos Financieros - Intereses por otras financiaciones de entidades financieras.	48.133	164.701
Egresos por Comisiones	13	-
Otros Ingresos operativos - Utilidades Diversas	540	550

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS INTERMEDIOS  
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30/09/21 PRESENTADOS  
EN FORMA COMPARATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**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 halla inscripta ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral, Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión y Fiduciario Financiero y no Financiero.

El patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma para las distintas categorías de agente en la cual se encuentra inscripto asciende al 30 de septiembre de 2021 a 1.420.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVAs), actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER), ley 25.857, el cual equivale a 126.070.

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 63.035.

Al 30 de septiembre de 2021, el patrimonio de la Entidad supera al requerido por la CNV y la Contrapartida Mínima Total requerida se encuentra integrada con fondos depositados en el BCRA en su cuenta corriente N° 034.

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'A'**  
**DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de VRe	Saldo al 30/09/21	Saldo al 31/12/20	Sin Opciones (1)	Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		<b>2.761.567</b>		<b>2.761.567</b>	<b>1.865.272</b>	<b>2.460.316</b>	<b>2.460.316</b>
<b>Del País</b>		<b>2.761.567</b>		<b>2.761.567</b>	<b>1.865.272</b>	<b>2.460.316</b>	<b>2.460.316</b>
<b>Títulos públicos</b>		<b>2.761.155</b>		<b>2.761.155</b>	<b>1.864.711</b>	<b>2.459.904</b>	<b>2.459.904</b>
- Bonos del Tesoro Nacional Vinculado al u\$s - Vto. 30/11/2021	5498	1.876.950	1	1.876.950	513.392	1.876.950	1.876.950
- Bonos de la República Argentina en u\$s- Vto. 09/07/2030	81086	252.935	1	252.935	152.959	252.935	252.935
- Bonos del Tesoro Nacional con Descuento en \$ - Vto. 31/12/2033	45696	205.489	1	205.489	162.501	205.489	205.489
- Bonos del Tesoro Nacional Vinculado al u\$s - Vto. 29/04/2022	5499	121.273	1	121.273	495.709	121.273	121.273
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER 1,5% - Vto. 25/03/2024	5493	86.620	1	86.620	61.350	86.620	86.620
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER 1,4% - Vto. 25/03/2023	5492	75.389	1	75.389	27.886	75.389	75.389
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ a Tasa Fija - Vto. 03/10/2021	5318	65.239	1	65.239	163.135	65.239	65.239
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER 2% - Vto. 9/11/2026	5925	45.900	1	45.900	214.887	45.900	45.900
- Letras del Tesoro Nacional en \$ a Dto. - Vto. 31/12/2021	5938	22.813	1	22.813	-	22.813	22.813
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER 1,2% - Vto. 28/03/2022	5491	3.993	1	3.993	12.541	3.993	3.993
- Otros		4.554	-	4.554	60.351	(296.697)	(296.697)
<b>Títulos privados</b>		<b>412</b>		<b>412</b>	<b>561</b>	<b>412</b>	<b>412</b>
- Otros		412	-	412	561	412	412

(1) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'A'**  
**DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de VR	Saldo al 30/09/21	Saldo al 31/12/20	Sin Opciones (1)	Final
<b>OTROS TITULOS DE DEUDA</b>		<b>118.755.748</b>		<b>121.015.378</b>	<b>119.313.589</b>	<b>124.211.664</b>	<b>124.211.664</b>
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI</b>		<b>118.755.748</b>		<b>118.755.748</b>	<b>116.518.765</b>	<b>121.326.175</b>	<b>121.326.175</b>
<b>Del País</b>		<b>118.755.748</b>		<b>118.755.748</b>	<b>116.518.765</b>	<b>121.326.175</b>	<b>121.326.175</b>
<b>Títulos Públicos</b>		<b>29.724.523</b>		<b>29.724.523</b>	<b>26.091.799</b>	<b>32.294.950</b>	<b>32.294.950</b>
- Bono del Tesoro Nacional en \$ Tasa Fija 22% - Vto. 21/05/2022	5496	10.786.458	1	10.786.458	10.205.775	10.786.458	10.786.458
- Letra del Tesoro Nacional Ajuste CER a Dto. - Vto. 31/03/2022	5931	4.130.360	1	4.130.360	-	4.130.360	4.130.360
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Badlar + 100pbs - Vto. 05/03/2022	5495	3.133.846	1	3.133.846	3.228.168	3.246.371	3.246.371
- Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER a Dto. - Vto. 28/02/2022	5500	3.115.042	1	3.115.042	-	3.613.842	3.613.842
- Letra del Tesoro Nacional en \$ A Dto. - Vto. 28/10/2021	5932	1.318.140	1	1.318.140	-	1.318.140	1.318.140
- Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste en CER a Dto. - Vto. 30/06/2022	5940	1.271.450	1	1.271.450	-	1.271.450	1.271.450
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ - Vto. 03/10/2021	5318	988.308	1	988.308	374.011	1.314.558	1.314.558
- Bonos del Tesoro Nacional Vinculado al u\$s Vto. 30/11/2021	5498	974.848	1	974.848	-	974.848	974.848
- Letra del Tesoro Nacional en \$ Dto. - Vto. 31/12/2021	5938	871.438	1	871.438	-	871.438	871.438
- Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste CER 1,5% - Vto. 25/03/2021	5493	798.377	1	798.377	118.322	1.730.979	1.730.979
- Otros		2.336.256	-	2.336.256	12.165.523	3.036.506	3.036.506
<b>Letras BCRA</b>		<b>85.856.071</b>		<b>85.856.071</b>	<b>88.602.931</b>	<b>85.856.071</b>	<b>85.856.071</b>
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 21/10/2021	3531	13.373.399	1	13.373.399	-	13.373.399	13.373.399
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 26/10/2021	3535	12.901.230	2	12.901.230	-	12.901.230	12.901.230
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 19/10/2021	3527	12.130.634	2	12.130.634	-	12.130.634	12.130.634
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 14/10/2021	3525	11.361.767	1	11.361.767	-	11.361.767	11.361.767
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 12/10/2021	3522	11.358.148	1	11.358.148	-	11.358.148	11.358.148
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 05/10/2021	3512	10.945.275	1	10.945.275	-	10.945.275	10.945.275
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 28/10/2021	3537	7.093.228	1	7.093.228	-	7.093.228	7.093.228
- Letras de Liquidez del BCRA - Vto. 07/10/2021	3515	6.692.390	2	6.692.390	-	6.692.390	6.692.390
- Otros		-	-	-	88.602.931	-	-
<b>Títulos Privados</b>		<b>3.175.154</b>		<b>3.175.154</b>	<b>1.824.035</b>	<b>3.175.154</b>	<b>3.175.154</b>
- ON Tarjeta Naranja en \$ Clase 48	55317	537.081	2	537.081	-	537.081	537.081
- ON Tarjeta Naranja en \$ Clase 46	55187	420.370	2	420.370	-	420.370	420.370
- ON Tarjeta Naranja en \$ Clase 45	55094	355.220	2	355.220	553.461	355.220	355.220
- ON Inversora Juramento en \$ - Clase 9	55349	316.873	2	316.873	-	316.873	316.873
- ON FCA Compañía Financiera en UVA - Clase 19	55424	179.553	2	179.553	-	179.553	179.553
- ON Tarjeta Naranja en \$ Clase 49 Serie 1	55550	158.560	2	158.560	-	158.560	158.560
- ON Pan American Energy en \$ Clase 8	55081	152.977	2	152.977	208.249	152.977	152.977
- ON Petroquímica Comodoro Rivadavia en \$ - Clase F	55256	152.947	2	152.947	-	152.947	152.947
- ON FCA Compañía Financiera en UVA - Clase 18 Serie 1	55008	147.305	2	147.305	159.833	147.305	147.305
- VD FF Mercado Crédito Consumo - Clase 6	55637	105.684	2	105.684	-	105.684	105.684
- Otros		648.584	-	648.584	902.492	648.584	648.584

(1) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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



**ANEXO 'A'**  
**DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 30/09/21	Saldo al 31/12/20	Sin Opciones (1)	Final
<b>MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO</b>		-		2.259.630	2.794.824	2.885.489	2.885.489
<b>Del país</b>		-		2.259.630	2.794.824	2.885.489	2.885.489
<b>Títulos Públicos</b>		-		2.255.631	2.618.202	2.881.490	2.881.490
- Bonos del Tesoro Nacional vinculado al u\$s - Vto. 30/11/2021	5498	-	-	1.614.021	1.870.742	1.922.643	1.922.643
- Bonos del Tesoro Nacional vinculado al u\$s - Vto. 29/04/2022	5499	-	-	641.610	747.460	958.847	958.847
<b>Títulos Privados</b>		-		3.999	176.622	3.999	3.999
- VD FF Meli Derechos Crediticios Tarjetas 5 en \$	54959	-	-	3.999	54.518	3.999	3.999
- VD FF Mercado Crédito Clase 8 en \$	54976	-	-	-	122.104	-	-
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		1.081.850		1.081.850	1.151.812	1.081.850	1.081.850
<b>MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		1.081.850		1.081.850	1.151.812	1.081.850	1.081.850
<b>Del País</b>		1.072.769		1.072.769	1.142.277	1.072.769	1.072.769
- Prisma Medios de Pago S.A.	-	1.068.959	3	1.068.959	1.137.094	1.068.959	1.068.959
- Matba Rofex S.A.	-	3.042	2	3.042	4.139	3.042	3.042
- Seguro de depósitos S.A.	-	493	2	493	671	493	493
- Miralejos S.A.C.F. y Agropecuaria	-	106	2	106	144	106	106
- Bolsa de Comercio de Mar del Plata S.A.	-	56	2	56	76	56	56
- Argencontrol S.A.	-	53	2	53	72	53	53
- Sanatorio Las Lomas S.A.	-	47	2	47	64	47	47
- Cooperativa de Obras, Servicios Públicos y Servicios Sociales de Tres Arroyos	-	12	2	12	16	12	12
- Cooperativa Eléctrica Limitada de Claromecó	-	1	2	1	1	1	1
<b>Del Exterior</b>		9.081		9.081	9.535	9.081	9.081
- Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A	-	8.746	2	8.746	9.121	8.787	8.787
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	-	335	2	335	414	294	294

(1) Incluye "Tenencia" más "Depósitos afectados en garantía" y "Préstamos" menos "Depósitos".

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

<b>CARTERA COMERCIAL</b>	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>En situación normal</b>	<b>90.435.854</b>	<b>100.873.549</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.891.004	4.904.859
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.620.594	6.061.006
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	80.924.256	89.907.684
<b>Con seguimiento especial</b>	<b>263.953</b>	<b>436.038</b>
<b>En observación</b>	<b>3.825</b>	<b>10.032</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.825	10.032
<b>En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>260.128</b>	<b>426.006</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	260.127	355.909
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1	70.097
<b>Con problemas</b>	<b>161.505</b>	<b>674.426</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	152.828	515.341
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.677	159.085
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>18.509</b>	<b>67.260</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.868	-
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.154	55.975
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	14.487	11.285
<b>Irrecuperable</b>	<b>1.261</b>	<b>44.131</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	334	21.495
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	927	22.636
<b>TOTAL CARTERA COMERCIAL</b>	<b>90.881.082</b>	<b>102.095.404</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

<b>CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>30/09/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>44.679.875</b>	<b>49.929.598</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.011.494	2.349.357
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.442.560	2.880.085
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	40.225.821	44.700.156
<b>Riesgo Bajo</b>	<b>495.148</b>	<b>194.954</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.234	1.393
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.247	751
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	486.667	192.810
<b>Riesgo Bajo – En tratamiento especial</b>	<b>6.468</b>	<b>-</b>
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.468	-
<b>Riesgo Medio</b>	<b>507.156</b>	<b>164.652</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.350	649
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.868	6.932
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	498.938	157.071
<b>Riesgo Alto</b>	<b>449.875</b>	<b>275.281</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.987	4.165
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.565	2.609
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	444.323	268.507
<b>Irrecuperable</b>	<b>78.185</b>	<b>590.532</b>
- Con garantías y contragarantías preferidas "A"	195	5.387
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	155	562
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	77.835	584.583
<b>TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y/O VIVIENDA</b>	<b>46.216.707</b>	<b>51.155.017</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>137.097.789</b>	<b>153.250.421</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

Mónica M. Cukar  
Síndico Titular  
Contadora Pública (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.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 30/09/21 Y 31/12/20**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

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

DETALLE	30/09/21	31/12/20
<b>SALDO S/ANEXO "B"</b>	<b>137.097.789</b>	<b>153.250.421</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.979.426)</b>	<b>(5.404.877)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(1.800.272)	(3.404.055)
Otras partidas	(3.179.154)	(2.000.822)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "B" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(3.125.400)</b>	<b>(6.121.662)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	385.965	421.606
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(431.240)	(542.567)
Préstamos y Otras Financiaciones - Provisiones por riesgo de incobrabilidad	(3.080.125)	(6.000.701)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>128.992.963</b>	<b>141.723.882</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'C'**  
**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/21		31/12/20	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	27.087.073	19,8%	37.866.310	24,7%
50 siguientes mayores clientes	42.271.045	30,8%	37.569.771	24,5%
100 siguientes mayores clientes	13.197.106	9,6%	14.019.743	9,1%
Resto de clientes	54.542.565	39,8%	63.794.597	41,7%
<b>TOTAL</b>	<b>137.097.789</b>	<b>100%</b>	<b>153.250.421</b>	<b>100,0%</b>

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

DETALLE	30/09/21	31/12/20
<b>SALDO S/ANEXO "C"</b>	<b>137.097.789</b>	<b>153.250.421</b>
<b>Partidas incluidas en el Anexo "B" y no incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(4.979.426)</b>	<b>(5.404.877)</b>
Partidas fuera de balance - Créditos acordados (saldos no utilizados), otras garantías otorgadas y otras comprendidos en las normas de Clasificación de Deudores.	(1.800.272)	(3.404.055)
Otras partidas	(3.179.154)	(2.000.822)
<b>Partidas no incluidas en el Anexo "C" e incluidas en el rubro Préstamos y Otras Financiaciones</b>	<b>(3.125.400)</b>	<b>(6.121.662)</b>
Préstamos y Otras Financiaciones - Préstamos al personal	385.965	421.606
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste NIIF por tasa de interés efectiva	(431.240)	(542.567)
Préstamos y Otras Financiaciones - Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(3.080.125)	(6.000.701)
<b>SALDO S/ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>128.992.963</b>	<b>141.723.882</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'D'**  
**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/21
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	32.751	-	-	5.898	-	-	38.649
Sector Financiero	-	2.009.551	1.096.289	1.570.581	2.404.120	2.895.021	793.157	10.768.719
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.324.924	45.538.242	14.267.606	12.587.735	39.747.673	16.777.205	22.409.789	152.653.174
<b>TOTAL</b>	<b>1.324.924</b>	<b>47.580.544</b>	<b>15.363.895</b>	<b>14.158.316</b>	<b>42.157.691</b>	<b>19.672.226</b>	<b>23.202.946</b>	<b>163.460.542</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'H'**  
**CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS**  
**AL 30/09/21 Y 31/12/20**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	30/09/21		31/12/20	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	74.523.266	23,8%	40.380.579	14,0%
50 siguientes mayores clientes	51.733.679	16,5%	50.256.914	17,5%
100 siguientes mayores clientes	20.546.043	6,6%	20.010.303	7,0%
Resto de clientes	166.174.066	53,1%	177.185.232	61,5%
<b>TOTAL</b>	<b>312.977.054</b>	<b>100,0%</b>	<b>287.833.028</b>	<b>100,0%</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'I'**  
**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
**Al 30/09/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	Total al 30/09/21
<b>Depósitos</b>	<b>284.730.034</b>	<b>24.650.629</b>	<b>5.912.962</b>	<b>225.055</b>	<b>113</b>	<b>113</b>	<b>315.518.906</b>
Sector Público no Financiero	19.944.977	2.013.914	16.474	1.758	-	-	21.977.123
Sector Financiero	1.568.613	-	-	-	-	-	1.568.613
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	263.216.444	22.636.715	5.896.488	223.297	113	113	291.973.170
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>301.251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>301.251</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>17.445</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.445</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>106.022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106.022</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>13.195.385</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.195.385</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>174.786</b>	<b>2.916.180</b>	<b>2.302.795</b>	<b>3.380.770</b>	<b>22.172</b>	<b>2.488.625</b>	<b>11.285.328</b>
<b>TOTAL</b>	<b>298.524.923</b>	<b>27.566.809</b>	<b>8.215.757</b>	<b>3.605.825</b>	<b>22.285</b>	<b>2.488.738</b>	<b>340.424.337</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

**ANEXO 'J'**  
**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**Al 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/21
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
<b>Por compromisos eventuales</b>	<b>413.905</b>	<b>285.151</b>	<b>-</b>	<b>194.705</b>	<b>(109.735)</b>	<b>394.616</b>
<b>Otras</b>	<b>2.132.291</b>	<b>607.551</b>	<b>155.909</b>	<b>620.616</b>	<b>(565.317)</b>	<b>1.398.000</b>
Demandas Laborales	130.156	53.222	-	19.004	(34.507)	129.867
Demandas generales, Sumarios y Apelaciones	1.787.656	537.128	155.909	601.612	(473.947)	1.093.316
Demandas Impositivas	214.479	17.201	-	-	(56.863)	174.817
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>2.546.196</b>	<b>892.702</b>	<b>155.909</b>	<b>815.321</b>	<b>(675.052)</b>	<b>1.792.616</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'L'**  
**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 30/09/21**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y suc. en el país	Total al 30/09/21	Dólar	Euro	Real	Otras	Total al 31/12/20
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Depósitos en Bancos	37.173.989	37.173.989	34.726.615	2.145.106	17.835	284.433	51.369.447
Títulos de Deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.251.158	2.251.158	2.251.158	-	-	-	1.175.571
Otros activos financieros	1.092.931	1.092.931	1.092.874	57	-	-	192.101
Préstamos y otras financiaciones	23.111.360	23.111.360	22.983.020	128.340	-	-	9.979.020
Otras Entidades financieras	-	-	-	-	-	-	371.210
Sector Privado no Financiero y Res. Exterior	23.111.360	23.111.360	22.983.020	128.340	-	-	9.607.810
Otros Títulos de Deuda	3.230.479	3.230.479	3.230.479	-	-	-	2.641.487
Activos financieros entregados en garantía	811.743	811.743	811.743	-	-	-	836.600
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	371.600	371.600	371.265	335	-	-	406.203
Otros activos no financieros	1	1	1	-	-	-	11
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>68.043.261</b>	<b>68.043.261</b>	<b>65.467.155</b>	<b>2.273.838</b>	<b>17.835</b>	<b>284.433</b>	<b>66.600.440</b>
<b>PASIVO</b>							
Depósitos	45.536.901	45.536.901	43.885.895	1.651.006	-	-	52.840.305
Sector Público no Financiero	2.574.400	2.574.400	2.543.858	30.542	-	-	5.208.950
Sector Financiero	999	999	999	-	-	-	1.166
Sector Privado no Financiero y Res. Exterior	42.961.502	42.961.502	41.341.038	1.620.464	-	-	47.630.189
Otros pasivos financieros	2.094.081	2.094.081	2.023.624	70.136	-	321	2.654.725
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	10.362.170	10.362.170	10.234.785	127.385	-	-	3.417.769
Otros pasivos no financieros	19.953	19.953	19.953	-	-	-	174.984
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>58.013.105</b>	<b>58.013.105</b>	<b>56.164.257</b>	<b>1.848.527</b>	<b>-</b>	<b>321</b>	<b>59.087.783</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

**ANEXO 'O'**  
**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**Al 30/09/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado			Monto al 30/09/21
					Originalmente Pactado - en meses -	Residual - en meses -	Liquidación de Diferencias - en días -	
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	3	3	1	4.368.321
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	MAE	3	2	1	10.839.746
Futuros	Intermediación cuenta propia	Moneda Extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC- Residentes en el País. Sector No Financiero	5	3	137	6.817.999
Operaciones de Pase	Intermediación cuenta propia	Títulos públicos nacionales e instrumentos emitidos por el BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	-	-	7	89.865.552

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

**ANEXO 'R'**  
**CORRECCION DE VALOR POR PERDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**Al 30/09/21**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	SalDOS al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de la vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	SalDOS al 30/09/21
			IF con incremento significativo del RC	IF con deterioro crediticio		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>1.837.976</b>	<b>251.685</b>	<b>(6.675)</b>	<b>(380)</b>	<b>(487.293)</b>	<b>1.595.313</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>6.000.701</b>	<b>(1.011.452)</b>	<b>(95.273)</b>	<b>(222.940)</b>	<b>(1.590.911)</b>	<b>3.080.125</b>
<b>Otras Entidades Financieras</b>	<b>4.352</b>	<b>(2.264)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.154)</b>	<b>934</b>
<b>Sector privado no financiero y residentes en el Exterior</b>	<b>5.996.349</b>	<b>(1.009.188)</b>	<b>(95.273)</b>	<b>(222.940)</b>	<b>(1.589.757)</b>	<b>3.079.191</b>
Adelantos	385.582	(28.333)	(50.849)	(135.766)	(102.226)	<b>68.408</b>
Documentos	479.168	36.651	(79.019)	(22.081)	(127.038)	<b>287.681</b>
Hipotecarios	67.867	17.261	22.257	4.659	(17.993)	<b>94.051</b>
Personales	2.389.580	(223.395)	(303.196)	(165.083)	(633.530)	<b>1.064.376</b>
Tarjetas de Crédito	1.262.982	(126.705)	317.990	(10.399)	(334.844)	<b>1.109.024</b>
Arrendamientos Financieros	13.429	12.269	2.982	5.922	(3.560)	<b>31.042</b>
Otros	1.397.741	(696.936)	(5.438)	99.808	(370.566)	<b>424.609</b>
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>165</b>	<b>(120)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(44)</b>	<b>1</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>413.905</b>	<b>52.348</b>	<b>33.489</b>	<b>4.609</b>	<b>(109.735)</b>	<b>394.616</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>8.252.747</b>	<b>(707.539)</b>	<b>(68.459)</b>	<b>(218.711)</b>	<b>(2.187.983)</b>	<b>5.070.055</b>

Marcelo A. Iadarola  
Gerente Ejecutivo de Administración

Juan M. Trejo  
Superintendente de Finanzas,  
Administración y Sector Público

Oswaldo Parré Dos Santos  
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 25/11/2021

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

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

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

## **INFORME DE REVISIÓN DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODO INTERMEDIO CONDENSADOS**

A los Señores Accionistas y Directores de  
**Banco Patagonia S.A.**  
Domicilio legal: Av. de Mayo 701, Piso 24  
C.U.I.T. N°: 30-50000661-3  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

### *I. Informe sobre los estados financieros intermedios*

Hemos revisado los estados financieros separados de período intermedio condensados adjuntos de Banco Patagonia S.A. ("la Entidad"), los que comprenden el estado separado condensado intermedio de situación financiera al 30 de septiembre de 2021, los estados separados condensados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha, Anexos y Notas explicativas seleccionadas. Asimismo, hemos revisado los estados financieros consolidados de período intermedio condensados de Banco Patagonia S.A. y sus sociedades controladas que se adjuntan, los que comprenden el estado consolidado de período intermedio condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2021; los estados consolidados condensados intermedios de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha; Anexos y Notas explicativas seleccionadas.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2020 y al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2020, re-expresados en moneda de septiembre de 2021, son parte integrante de los estados financieros mencionados precedentemente y por lo tanto deberán ser considerados exclusivamente en relación con las cifras y otra información del período intermedio actual.

### *II. Responsabilidad del Directorio y la Gerencia sobre los estados financieros*

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina ("BCRA") y, en particular, con la Norma Internacional de Contabilidad 34, "Información financiera intermedia" (NIC 34). Tal como se describe en la nota 2, a los estados financieros separados condensados adjuntos mencionados en el punto I, dicho marco de información financiera se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB", por su sigla en inglés) y adoptadas por el BCRA con la excepción transitoria de aplicación del punto 5.5 "Deterioro de Valor", de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" para las Entidades Financieras del grupo "B" y "C", en tanto que para las Entidades Financieras del grupo "A", dicha excepción se limita a los instrumentos de deuda del sector público no financiero. Asimismo, el Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

### *III. Responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora*

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados financieros separados y consolidados de período intermedio condensados adjuntos, sobre la base de nuestro trabajo realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes. Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos citados en el punto I, hemos revisado el trabajo efectuado por la firma DELOITTE & CO.S.A., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron sus informes con fecha 25 de noviembre de 2021, de conformidad con las normas de revisión de estados financieros de períodos intermedios establecidas en la sección IV de la Resolución Técnica N°37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre Auditorías Externas" para Entidades Financieras emitidas por el BCRA, aplicables a la revisión de estados financieros de período intermedio; cumpliendo con los requerimientos de ética pertinentes. De acuerdo con dichas normas, una revisión consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión sobre la información contable incluida en los estados financieros intermedios y en efectuar indagaciones a los responsables de su elaboración. El alcance de una revisión es significativamente menor al de una auditoría y, por consiguiente, no permite asegurar que todos los temas significativos que podrían ser identificados en una auditoría lleguen a nuestro conocimiento. Por lo tanto, no expresamos una opinión de auditoría sobre los estados financieros adjuntos mencionados en el punto I.

Dado que no es responsabilidad del síndico efectuar un control de gestión, nuestra revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de administración, financiación y, comercialización, ya que estas cuestiones son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

#### *IV. Conclusión*

Como resultado de nuestra revisión y basados en los informes de fecha 25 de noviembre de 2021 que emitió el Dr. Gustavo Carballal (Socio de Deloitte & Co. S.A.), nada ha llamado nuestra atención que nos hiciera concluir que, los estados financieros de Banco Patagonia S.A. correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021, adjuntos, no han sido preparado en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el BCRA, y en particular con la NIC 34.

#### *V. Otras cuestiones contables reveladas en los estados financieros*

Sin modificar nuestra conclusión, llamamos la atención de los usuarios de este informe sobre lo mencionado en las notas 2 y 2.1, a los estados financieros intermedios separados condensados y consolidados adjuntos, respectivamente, en las cuales se indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descriptas en las notas citadas. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros intermedios mencionados en el punto I. precedente, adjuntos.

#### *VI. Información sobre otros requerimientos legales y regulatorios*

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

1. En ejercicio del control de legalidad que nos compete, hemos aplicado durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021 los restantes procedimientos descriptos en el artículo N° 294 de la Ley N° 19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, no teniendo observaciones que formular;
2. Los estados financieros de período intermedio separados y consolidados condensados de Banco Patagonia S.A. mencionados en el punto I precedente, se encuentran asentados en el libro de Balances, y surgen de los registros contables de la Entidad llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes;
3. Al 30 de septiembre de 2021, la Entidad registra el patrimonio neto mínimo y contrapartida líquida requerida por la normativa de la Comisión Nacional de Valores de acuerdo con lo indicado en Notas 35 y 51 a los estados financieros de período intermedio separados y consolidados condensados, respectivamente.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 25 de noviembre de 2021

Por Comisión Fiscalizadora  
Mónica María Cukar

Síndico Titular

Contadora Pública (UBA)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°147 – F°66