

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

Estados financieros correspondientes al período finalizado el 31 de diciembre de 2022

y certificación fundamentada de Contador Público.

## CERTIFICACION FUNDAMENTADA

CERTIFICO que hemos compilado los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 correspondientes a BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (en liquidación), los que se encuentran copiados en el Libro Inventario de la empresa. Una compilación se limita a la presentación en forma de estados contables de información que conforma un conjunto de afirmaciones de la Dirección de la empresa.

El examen fue realizado de acuerdo con la Norma Internacional de Servicios Relacionados Nº 4410, según lo establecido por el Pronunciamiento Nº 18 emitido por el Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay. En consecuencia, no se emite opinión respecto a la razonable presentación en los estados financieros de la situación patrimonial de BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (en liquidación) al 31 de diciembre de 2022 y de los resultados de sus operaciones por el período terminado a esa fecha, de acuerdo con normas contables adecuadas.

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



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

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

**Estado de situación financiera  
al 31 de diciembre de 2022**

(Expresado en miles de USD)

|                                                                              | <b>31.12.22</b> | <b>31.12.21</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>1 ACTIVO</b>                                                              | <b>1.492</b>    | <b>63.279</b>   |
| <b>1.1 Caja y otros disponibles</b>                                          | <b>977</b>      | <b>10.520</b>   |
| 1.1.1 Monedas y billetes                                                     | 0               | 100             |
| 1.1.2 Instituciones financieras                                              | 977             | 10.420          |
| 1.1.3 Otros                                                                  | 0               | 0               |
| <b>1.2 Banco Central del Uruguay</b>                                         | <b>500</b>      | <b>559</b>      |
| 1.2.1 Disponible                                                             | 0               | 59              |
| 1.2.2 Plazo                                                                  | 500             | 500             |
| <b>1.3 Cartera a valor razonable con cambios en resultados</b>               | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| 1.3.1 Instrumentos de deuda a valor razonable                                | 0               | 0               |
| 1.3.2 Créditos                                                               | 0               | 0               |
| 1.3.3 Instrumentos de patrimonio                                             | 0               | 0               |
| 1.3.4 Derivados de negociación                                               | 0               | 0               |
| 1.3.5 Otros                                                                  | 0               | 0               |
| 1.3.6 Prestados o en garantía                                                | 0               | 0               |
| <b>1.4 Costo amortizado</b>                                                  | <b>0</b>        | <b>47.742</b>   |
| 1.4.1 Créditos por intermediación financiera sector financiero               | 0               | 41.726          |
| 1.4.2 Créditos por intermediación financiera sector no financiero privado    | 0               | 0               |
| 1.4.3 Créditos por intermediación financiera sector no financiero público    | 0               | 69              |
| 1.4.4 Instrumentos de deuda                                                  | 0               | 5.947           |
| 1.4.5 Prestados o en garantía                                                | 0               | 0               |
| <b>1.5 Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral</b>  | <b>0</b>        | <b>4.000</b>    |
| 1.5.1 Instrumentos de deuda                                                  | 0               | 4.000           |
| 1.5.2 Créditos                                                               | 0               | 0               |
| 1.5.3 Otros                                                                  | 0               | 0               |
| 1.5.4 Prestados o en garantía                                                | 0               | 0               |
| <b>1.6 Opción valor razonable con cambios en resultados</b>                  | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| 1.6.1 Instrumentos de deuda                                                  | 0               | 0               |
| 1.6.2 Créditos                                                               | 0               | 0               |
| 1.6.3 Otros                                                                  | 0               | 0               |
| 1.6.4 Prestados o en garantía                                                | 0               | 0               |
| <b>1.7 Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| 1.7.1 Instrumentos de patrimonio                                             | 0               | 0               |
| 1.7.2 Prestados o en garantía                                                | 0               | 0               |
| <b>1.8 Derivados de cobertura</b>                                            | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| <b>1.9 Activos no corrientes en venta</b>                                    | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| <b>1.10 Participaciones</b>                                                  | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| 1.10.1 Asociadas                                                             | 0               | 0               |
| 1.10.2 Negocios conjuntos                                                    | 0               | 0               |
| 1.10.3 Subsidiarias                                                          | 0               | 0               |

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

Estado de situación financiera (cont.)

al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en miles de USD)

|                                                                                           | 31.12.22   | 31.12.21      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| <b>1.11 Activos por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>      |
| <b>1.12 Activo material</b>                                                               | <b>0</b>   | <b>434</b>    |
| 1.12.1 Propiedad, planta y equipo                                                         | 0          | 434           |
| 1.12.2 Otros                                                                              | 0          | 0             |
| <b>1.13 Activo intangible</b>                                                             | <b>0</b>   | <b>0</b>      |
| 1.13.1 Plusvalía                                                                          | 0          | 0             |
| 1.13.2 Otros activos intangibles                                                          | 0          | 0             |
| <b>1.14 Activos fiscales</b>                                                              | <b>14</b>  | <b>8</b>      |
| 1.14.1 Activos fiscales corrientes                                                        | 14         | 8             |
| 1.14.2 Diferidos                                                                          | 0          | 0             |
| <b>1.15 Créditos diversos</b>                                                             | <b>0</b>   | <b>16</b>     |
| <b>1.16 Otros activos</b>                                                                 | <b>0</b>   | <b>0</b>      |
| <b>2 PASIVO</b>                                                                           | <b>446</b> | <b>58.638</b> |
| <b>2.1 Pasivos financieros a costo amortizado</b>                                         | <b>327</b> | <b>58.259</b> |
| 2.1.1 Banco Central del Uruguay                                                           | 0          | 0             |
| 2.1.2 Depósitos sector financiero                                                         | 0          | 0             |
| 2.1.3 Depósitos sector no financiero privado                                              | 327        | 58.259        |
| 2.1.4 Depósitos sector no financiero público                                              | 0          | 0             |
| 2.1.5 Débitos representados por valores negociables                                       | 0          | 0             |
| 2.1.6 Otros                                                                               | 0          | 0             |
| <b>2.2 Cartera a valor razonable con cambios en resultados</b>                            | <b>0</b>   | <b>0</b>      |
| 2.2.1 Débitos representados por valores negociables                                       | 0          | 0             |
| 2.2.2 Depósitos                                                                           | 0          | 0             |
| 2.2.3 Derivados de negociación                                                            | 0          | 0             |
| 2.2.4 Posición corta en valores                                                           | 0          | 0             |
| 2.2.5 Otros                                                                               | 0          | 0             |
| <b>2.3 Opción valor razonable con cambios en resultados</b>                               | <b>0</b>   | <b>0</b>      |
| 2.3.1 Depósitos                                                                           | 0          | 0             |
| 2.3.2 Débitos representados por valores negociables                                       | 0          | 0             |
| 2.3.3 Otros                                                                               | 0          | 0             |
| <b>2.4 Otros pasivos financieros</b>                                                      | <b>0</b>   | <b>0</b>      |
| 2.4.1 Provisiones por garantías financieras                                               | 0          | 0             |
| 2.4.2 Provisiones por otros compromisos contingentes                                      | 0          | 0             |
| 2.4.3 Otros                                                                               | 0          | 0             |
| <b>2.5 Derivados de cobertura</b>                                                         | <b>0</b>   | <b>0</b>      |
| <b>2.6 Pasivos asociados a activos no corrientes en venta</b>                             | <b>0</b>   | <b>0</b>      |
| <b>2.7 Otras provisiones</b>                                                              | <b>113</b> | <b>44</b>     |
| 2.7.1 Déficit por planes de beneficios definidos y otras obligaciones a largo plazo       | 0          | 20            |
| 2.7.2 Para impuestos                                                                      | 5          | 24            |
| 2.7.3 Provisiones estadísticas y generales                                                | 0          | 0             |
| 2.7.4 Otras provisiones                                                                   | 109        | 0             |

**Banco Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. (en liquidación)****Estado de situación financiera (cont.)****al 31 de diciembre de 2022**

(Expresado en miles de USD)

|                                                                         | <b>31.12.22</b> | <b>31.12.21</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>2.8 Pasivos fiscales</b>                                             | <b>3</b>        | <b>13</b>       |
| 2.8.1 Pasivos fiscales corrientes                                       | 3               | 13              |
| 2.8.2 Diferidos                                                         | 0               | 0               |
| <b>2.9 Otros pasivos</b>                                                | <b>3</b>        | <b>322</b>      |
| <b>2.10 Obligaciones emitidas no negociables</b>                        | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| 2.10.1 Pasivos subordinados                                             | 0               | 0               |
| 2.10.2 Acciones preferidas                                              | 0               | 0               |
| 2.10.3 Capital reembolsable a la vista                                  | 0               | 0               |
| 2.10.4 Instrumentos subordinados convertibles en acciones               | 0               | 0               |
| <b>3 PATRIMONIO</b>                                                     | <b>1.045</b>    | <b>4.641</b>    |
| <b>3.1 Fondos propios</b>                                               | <b>1.038</b>    | <b>4.633</b>    |
| 3.1.1 Capital integrado                                                 | 5.000           | 5.000           |
| 3.1.2 Aportes a capitalizar                                             | 1.116           | 1.116           |
| 3.1.3 Primas de emisión                                                 | 0               | 0               |
| 3.1.4 Otros instrumentos de capital                                     | 0               | 0               |
| 3.1.5 (Valores propios)                                                 | 0               | 0               |
| 3.1.6 Reservas                                                          | 393             | 393             |
| 3.1.7 Resultados acumulados                                             | -1.877          | -1.565          |
| 3.1.8 Resultado del período                                             | -3.595          | -311            |
| 3.1.9 (Anticipos de resultados)                                         | 0               | 0               |
| <b>3.2 Ajustes por valoración</b>                                       | <b>8</b>        | <b>8</b>        |
| 3.2.1 Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral | 0               | 0               |
| 3.2.2 Coberturas de los flujos de efectivo                              | 0               | 0               |
| 3.2.3 Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero      | 0               | 0               |
| 3.2.4 Diferencia de cambio por negocios en el extranjero                | 0               | 0               |
| 3.2.5 Entidades valoradas por el método de participación                | 0               | 0               |
| 3.2.6 Superávit por revaluación                                         | 8               | 8               |
| 3.2.7 Diferencia de cotización de instrumentos financieros              | 0               | 0               |
| 3.2.8 Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos    | 0               | 0               |
| 3.2.9 Otros                                                             | 0               | 0               |

Las Notas 1 a 28 acompañan a estos estados financieros y forman parte integral de los mismos.

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

**Estado de resultados**

**por el período 1° de enero 2022 al 31 de diciembre de 2022**

(Expresado en miles de USD)

|                                                                         | 01.01.22-31.12.22 | 01.01.21-31.12.21 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>OPERACIONES CONTINUAS</b>                                            |                   |                   |
| 4 Ingresos por intereses y reajustes                                    | 200               | 586               |
| 5 Gastos por intereses y reajustes                                      | -2.933            | 0                 |
| 6 Remuneración de capital reembolsable a la vista                       | 0                 | 0                 |
| <b>Margen financiero bruto</b>                                          | <b>-2.733</b>     | <b>586</b>        |
| 7 Deterioro de activos financieros                                      | -148              | -12               |
| 8 Recuperación de créditos castigados                                   | 54                | 0                 |
| <b>Margen financiero</b>                                                | <b>-2.826</b>     | <b>574</b>        |
| 9 Comisiones ganadas                                                    | 166               | 351               |
| 10 Comisiones perdidas                                                  | -29               | -25               |
| <b>Margen por servicios</b>                                             | <b>138</b>        | <b>326</b>        |
| 11 Resultados de entidades valoradas por el método de participación     | 0                 | 0                 |
| 12 Rendimiento de instrumentos de capital                               | 0                 | 0                 |
| 13 Resultados de operaciones financieras                                | 0                 | 0                 |
| 14 Diferencia de cambio por valuación                                   | 4                 | 8                 |
| 15 Diferencia de cambio por operaciones                                 | 2                 | 6                 |
| <b>Resultado bruto</b>                                                  | <b>-2.684</b>     | <b>914</b>        |
| 16 Gastos de personal                                                   | -759              | -721              |
| 17 Gastos generales                                                     | -357              | -450              |
| 18 Otros resultados operativos                                          | 0                 | -29               |
| <b>Resultado operativo</b>                                              | <b>-3.800</b>     | <b>-286</b>       |
| 19 Deterioro de otras partidas                                          | 0                 | 0                 |
| 20 Ganancia por combinación de negocios en términos ventajosos          | 0                 | 0                 |
| 21 Resultados de activos no corrientes en venta                         | 0                 | 0                 |
| 22 Otros resultados                                                     | 209               | 0                 |
| <b>Resultado de operaciones continuas antes de impuestos</b>            | <b>-3.590</b>     | <b>-286</b>       |
| 23 Impuestos a las ganancias relacionadas con operaciones continuas     | -4                | -25               |
| <b>Resultado de operaciones continuas después de impuestos</b>          | <b>-3.595</b>     | <b>-311</b>       |
| <b>OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>                                       |                   |                   |
| 24 Resultados de operaciones discontinuadas antes de impuestos          | 0                 | 0                 |
| 25 Impuesto a las ganancias relacionadas con operaciones discontinuadas | 0                 | 0                 |
| <b>Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO/EJERCICIO</b>                                  | <b>-3.595</b>     | <b>-311</b>       |

Las Notas 1 a 28 acompañan a estos estados financieros y forman parte integral de los mismos.

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

**Estado del resultado integral**

**por el período 1° de enero 2022 al 31 de diciembre de 2022**

(Expresado en miles de USD)

|                                                                                     | 01.01.22-31.12.22 | 01.01.21-31.12.21 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A) RESULTADO DEL PERIODO/EJERCICIO</b>                                           | <b>-3.595</b>     | <b>-311</b>       |
| <b>B) OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>                                                   | <b>0</b>          | <b>8</b>          |
| <b>Partidas que no se reclasifican al resultado del ejercicio</b>                   | <b>0</b>          | <b>8</b>          |
| Superávit por revaluación                                                           | 0                 | 8                 |
| Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos                      | 0                 | 0                 |
| Entidades valoradas por el método de la participación                               | 0                 | 0                 |
| Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral                   | 0                 | 0                 |
| Impuesto a las ganancias relacionado con partidas que no se reclasificarán          | 0                 | 0                 |
| <b>Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del ejercicio</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| Diferencia de cambio por negocios en el extranjero                                  | 0                 | 0                 |
| Diferencia de cotización de instrumentos financieros                                | 0                 | 0                 |
| Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero                        | 0                 | 0                 |
| Cobertura de los flujos de efectivo                                                 | 0                 | 0                 |
| Impuestos a las ganancias relacionado con partidas que pueden ser reclasificadas    | 0                 | 0                 |
| <b>C) RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO/EJERCICIO</b>                            | <b>-3.595</b>     | <b>-303</b>       |

Las Notas 1 a 28 acompañan a estos estados financieros y forman parte integral de los mismos.

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

**Estado de flujos de efectivo**

**por el período 1° de enero 2022 al 31 de diciembre de 2022**

(Expresado en miles de USD)

|                                                                                | 01.01.22-31.12.22 | 01.01.21-31.12.21 |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                   | <b>-9.941</b>     | <b>6.273</b>      |
| 1. Resultado del período/ejercicio                                             | -3.595            | -311              |
| 2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de operación | 3.123             | -412              |
| 2.1. Depreciación                                                              | 42                | 25                |
| 2.2. Diferencias de cambio                                                     | -4                | -8                |
| 2.3. Impuesto a las ganancias                                                  | 4                 | 25                |
| 2.4. Deterioro de activos financieros                                          | 148               | 12                |
| 2.5. Deterioro de otras partidas                                               | 0                 | 0                 |
| 2.6. Intereses de instrumentos de deuda a costo amortizado                     | 2.933             | -466              |
| 2.7. Resultado por venta de propiedad, planta y equipo                         | 0                 | 0                 |
| 2.8. Otros ajustes                                                             | 0                 | 0                 |
| 3. (Aumento) disminución neto de los activos de operación                      | 48.683            | 28.141            |
| 3.1. Cartera a valor razonable con cambios en resultados                       | 0                 | 0                 |
| 3.2. Costo amortizado (excepto instrumentos de deuda)                          | 44.673            | 28.141            |
| 3.3. Cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral          | 4.000             | 0                 |
| 3.4. Opción valor razonable                                                    | 0                 | 0                 |
| 3.5. Otros activos de operación                                                | 10                | 0                 |
| 4. Aumento (disminución) neto de los pasivos de operación                      | -58.152           | -21.145           |
| 4.1. Pasivos financieros a costo amortizado                                    | -57.878           | -20.934           |
| 4.2. Cartera a valor razonable con cambios en resultados                       | 0                 | 0                 |
| 4.3. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados     | 0                 | 0                 |
| 4.4. Otros pasivos de operación                                                | -275              | -211              |
| 5. Cobros/pagos por Impuesto a las ganancias                                   | 0                 | 0                 |
| <b>B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                   | <b>392</b>        | <b>-6</b>         |
| 6. Pagos                                                                       | 392               | -6                |
| 6.1. Activos materiales                                                        | 392               | -6                |
| 6.2. Activos intangibles                                                       | 0                 | 0                 |
| 6.3. Participaciones                                                           | 0                 | 0                 |
| 6.4. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta                        | 0                 | 0                 |
| 6.5. Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)                         | 0                 | 0                 |
| 6.6. Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral         | 0                 | 0                 |
| 6.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión                    | 0                 | 0                 |
| 7. Cobros                                                                      | 0                 | 0                 |
| 7.1. Activos materiales                                                        | 0                 | 0                 |
| 7.2. Activos intangibles                                                       | 0                 | 0                 |
| 7.3. Participaciones                                                           | 0                 | 0                 |
| 7.4. Activos no corrientes y pasivos asociados en venta                        | 0                 | 0                 |
| 7.5. Instrumentos de deuda a costo amortizado (activo)                         | 0                 | 0                 |
| 7.6. Instrumentos de patrimonio con cambios en otro resultado integral         | 0                 | 0                 |
| 7.7. Otros cobros relacionados con actividades de inversión                    | 0                 | 0                 |
| <b>C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 8. Pagos                                                                       | 0                 | 0                 |
| 8.1. Dividendos                                                                | 0                 | 0                 |
| 8.2. Pasivos subordinados                                                      | 0                 | 0                 |
| 8.3. Amortización de instrumentos de capital propio                            | 0                 | 0                 |
| 8.4. Adquisición de instrumentos de capital propio                             | 0                 | 0                 |
| 8.5. Otros pagos relacionados con actividades de financiación                  | 0                 | 0                 |
| 9. Cobros                                                                      | 0                 | 0                 |
| 9.1. Pasivos subordinados                                                      | 0                 | 0                 |
| 9.2. Integración de capital                                                    | 0                 | 0                 |
| 9.3. Enajenación de instrumentos de capital propio                             | 0                 | 0                 |
| 9.4. Otros cobros relacionados con actividades de financiación                 | 0                 | 0                 |
| <b>D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO</b>                     | <b>-52</b>        | <b>-45</b>        |
| <b>E) AUMENTO(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)</b>      | <b>-9.601</b>     | <b>6.222</b>      |
| <b>F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO/EJERCICIO</b>              | <b>10.578</b>     | <b>4.357</b>      |
| <b>G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO/EJERCICIO</b>               | <b>977</b>        | <b>10.579</b>     |
| <b>COMPONENTES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO/EJERCICIO</b>   |                   |                   |
| Caja                                                                           | 0                 | 100               |
| Saldo equivalente al efectivo en bancos centrales                              | 0                 | 59                |
| Otros activos financieros                                                      | 977               | 10.420            |
| (Sobregiros reintegrables a la vista)                                          | 0                 | 0                 |
| <b>Total efectivo y equivalentes al final del período/ejercicio</b>            | <b>977</b>        | <b>10.579</b>     |

Las Notas 1 a 28 acompañan a estos estados financieros y forman parte integral de los mismos.

Banco Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. (en liquidación)  
**Estado de cambios en el patrimonio neto**  
**por el período 1° de enero 2022 al 31 de diciembre de 2022**  
(Expresado en miles de USD)

|                                                                            | Fondos propios    |                       |            |                       |                         |                      | Ajustes por valoración   |                                                      |                                                                |          |                                 | Total patrimonio neto |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------|-----------------------|
|                                                                            | Capital integrado | Aportes a capitalizar | Reservas   | Resultados acumulados | Resultado del ejercicio | Total fondos propios | Superávit de revaluación | Diferencia de cotización de instrumentos financieros | Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos | Otros    | Total de ajustes por valoración |                       |
| <b>1. Saldo al 1° de enero de 2021</b>                                     | <b>5.000</b>      | <b>0</b>              | <b>393</b> | <b>7.165</b>          | <b>-8.730</b>           | <b>3.828</b>         | <b>116</b>               | <b>0</b>                                             | <b>0</b>                                                       | <b>0</b> | <b>116</b>                      | <b>3.944</b>          |
| 1.1 Ajustes por cambios de políticas contables                             | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 1.2 Ajustes por errores                                                    | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| <b>2. Saldo inicial ajustado</b>                                           | <b>5.000</b>      | <b>0</b>              | <b>393</b> | <b>7.165</b>          | <b>-8.730</b>           | <b>3.828</b>         | <b>116</b>               | <b>0</b>                                             | <b>0</b>                                                       | <b>0</b> | <b>116</b>                      | <b>3.944</b>          |
| <b>3. Resultado integral total</b>                                         | <b>0</b>          | <b>0</b>              | <b>0</b>   | <b>0</b>              | <b>-311</b>             | <b>-311</b>          | <b>8</b>                 | <b>0</b>                                             | <b>0</b>                                                       | <b>0</b> | <b>8</b>                        | <b>-303</b>           |
| 3.1 Resultado del ejercicio                                                | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | -311                    | -311                 | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | -311                  |
| 3.2 Otro resultado integral                                                | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 8                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 8                               | 8                     |
| <b>4. Otras variaciones del patrimonio neto</b>                            | <b>0</b>          | <b>1.116</b>          | <b>0</b>   | <b>-8.730</b>         | <b>8.730</b>            | <b>1.116</b>         | <b>-116</b>              | <b>0</b>                                             | <b>0</b>                                                       | <b>0</b> | <b>-116</b>                     | <b>1.000</b>          |
| 4.1 Aumentos de capital                                                    | 0                 | 116                   | 0          | 0                     | 0                       | 116                  | -116                     | 0                                                    | 0                                                              | 0        | -116                            | 0                     |
| 4.2 Reducciones de capital                                                 | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.3 Conversión de pasivos financieros en capital                           | 0                 | 1.000                 | 0          | 0                     | 0                       | 1.000                | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 1.000                 |
| 4.4 Incrementos de otros instrumentos de capital                           | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.5 Reclasificación de pasivos financieros a otros instrumentos de capital | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.6 Reclasificación de otros instrumentos de capital a pasivos financieros | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.7 Distribución de dividendos                                             | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.8 Operaciones con instrumentos de capital propios (neto)                 | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.9 Dividendos en acciones                                                 | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.10 Otros traspasos entre partidas de patrimonio neto                     | 0                 | 0                     | 0          | -8.730                | 8.730                   | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.11 Pagos con instrumentos de capital                                     | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.12 Resto de incrementos (reducciones) de patrimonio neto                 | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| <b>5. Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>                                 | <b>5.000</b>      | <b>1.116</b>          | <b>393</b> | <b>-1.565</b>         | <b>-311</b>             | <b>4.633</b>         | <b>8</b>                 | <b>0</b>                                             | <b>0</b>                                                       | <b>0</b> | <b>8</b>                        | <b>4.641</b>          |
| 1.1 Ajustes por cambios de políticas contables                             | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 1.2 Ajustes por errores                                                    | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| <b>2. Saldo inicial ajustado</b>                                           | <b>5.000</b>      | <b>1.116</b>          | <b>393</b> | <b>-1.565</b>         | <b>-311</b>             | <b>4.633</b>         | <b>8</b>                 | <b>0</b>                                             | <b>0</b>                                                       | <b>0</b> | <b>8</b>                        | <b>4.641</b>          |
| <b>3. Resultado integral total</b>                                         | <b>0</b>          | <b>0</b>              | <b>0</b>   | <b>0</b>              | <b>-3.595</b>           | <b>-3.595</b>        | <b>0</b>                 | <b>0</b>                                             | <b>0</b>                                                       | <b>0</b> | <b>0</b>                        | <b>-3.595</b>         |
| 3.1 Resultado del ejercicio                                                | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | -3.595                  | -3.595               | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | -3.595                |
| 3.2 Otro resultado integral                                                | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| <b>4. Otras variaciones del patrimonio neto</b>                            | <b>0</b>          | <b>0</b>              | <b>0</b>   | <b>-311</b>           | <b>311</b>              | <b>0</b>             | <b>0</b>                 | <b>0</b>                                             | <b>0</b>                                                       | <b>0</b> | <b>0</b>                        | <b>0</b>              |
| 4.1 Aumentos de capital                                                    | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.2 Reducciones de capital                                                 | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.3 Conversión de pasivos financieros en capital                           | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.4 Incrementos de otros instrumentos de capital                           | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.5 Reclasificación de pasivos financieros a otros instrumentos de capital | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.6 Reclasificación de otros instrumentos de capital a pasivos financieros | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.7 Distribución de dividendos                                             | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.8 Operaciones con instrumentos de capital propios (neto)                 | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.9 Dividendos en acciones                                                 | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.10 Otros traspasos entre partidas de patrimonio neto                     | 0                 | 0                     | 0          | -311                  | 311                     | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.11 Pagos con instrumentos de capital                                     | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| 4.12 Resto de incrementos (reducciones) de patrimonio neto                 | 0                 | 0                     | 0          | 0                     | 0                       | 0                    | 0                        | 0                                                    | 0                                                              | 0        | 0                               | 0                     |
| <b>5. Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>                                 | <b>5.000</b>      | <b>1.116</b>          | <b>393</b> | <b>-1.877</b>         | <b>-3.595</b>           | <b>1.038</b>         | <b>8</b>                 | <b>0</b>                                             | <b>0</b>                                                       | <b>0</b> | <b>8</b>                        | <b>1.045</b>          |

Las Notas 1 a 28 acompañan a estos estados financieros y forman parte integral de los mismos.

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

## **NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

### **NOTA 1 – INFORMACIÓN SOBRE LA INSTITUCION**

#### **1.1. Naturaleza jurídica y giro**

BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACION) ("la IFE"), es una sociedad anónima constituida en Uruguay, con domicilio en la Calle 24 (El Mesana) y Calle 25 (Los Arrecifes) de la ciudad de Punta del Este, departamento de Maldonado.

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

En su carácter de "institución financiera externa" (IFE), ha desarrollado actividad financiera exclusivamente con "no residentes" en Uruguay, supervisada y controlada por el Banco Central del Uruguay.

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

El día 15 de setiembre de 2022 el Banco Central del Uruguay ha dispuesto la inhabilitación de la institución, según nota NE/4/2022/2526.

#### **1.2. Composición del capital y características de las acciones**

Al 31.12.2022 el capital autorizado de la institución asciende a USD 5.000.000, encontrándose integrado en su totalidad. El capital integrado está representado por acciones nominativas

escriturales de USD 100 cada una, que pertenecen a Banco Patagonia S.A. (Argentina) en su totalidad.

No se han producido movimientos en la estructura accionaria de la institución durante el período 01.01.2022-31.12.2022.

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

A la fecha, el capital integrado pendiente de autorización es de USD 1.115.857, habiéndose emitido el Certificado provisorio de aporte irrevocable de capital número 1, representativo de USD 1.115.857 (un millón ciento quince mil ochocientos cincuenta y siete dólares americanos).

### **1.3. Nómina de dirección y personal superior**

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

Con fecha 30 de setiembre de 2022, se ha desvinculado de la empresa el Cr. Pablo Pfeiff Ham (Gerente General y Responsable del Servicio de Atención de Reclamos de Clientes). Asimismo, en el mes de setiembre, se ha dado de baja al Auditor Interno de la institución Felipe Quiró. La Cra. Inés Díaz de Licandro ha cesado en su calidad de Contador General y la Sra. Virginia Cristiani como Oficial de Cumplimiento, con fecha 30 de setiembre de 2022.

## **NOTA 2.- PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

### **2.1. Bases de preparación de los estados contables**

Los estados financieros se presentan en cumplimiento de normas regulatorias vigentes en el país y han sido preparados de acuerdo con las normas contables y los criterios de valuación, clasificación de riesgos, de presentación y de revelación dispuestos por la Superintendencia de Servicios Financieros del Banco Central del Uruguay aplicables para las Instituciones Financieras Externas (IFE) hasta el 30 de setiembre de 2022. En todo lo que no fuera tratado por la normativa específica bancocentralista, se aplicaron las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, sin perjuicio de las limitaciones establecidas por la referida Superintendencia. Dichas normas han sido aplicadas asimismo a partir del 30 de setiembre de 2022, una vez que la empresa fuera inhabilitada como institución de intermediación financiera.

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

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

Los Bonos de la Caja de Jubilaciones y Pensiones Bancarias se han devuelto a dicha institución por valor cero dado que su valor de recuperación en el mercado era nulo.

Para la valuación del activo material de la institución se utiliza el modelo de revaluación en el caso del inmueble. En el caso del resto de los activos muebles (muebles, útiles e instalaciones, equipos de computación y sistemas de seguridad), se adoptó el modelo de costo por cuanto se entiende que representan el valor de mercado. Se ha castigado el valor residual a raíz de que por el proceso de disolución de la empresa no se espera recuperar su valor.

Los restantes activos y pasivos han sido valuados sobre la base de costos históricos. Los estados financieros se formulan en dólares americanos (USD), que es la moneda funcional y de presentación. Los estados financieros no se ajustan por inflación.

Los liquidadores no han aplicado juicios de la institución respecto de la aplicación de políticas contables que tengan un efecto significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros. Los criterios de valuación mencionados son los que corresponden a una institución en disolución y se considera que no implican un riesgo significativo de ocasionar ajustes de

relevancia en el valor de los activos o pasivos dentro del período contable siguiente a éste, en el proceso de disolución.

## **2.2. Moneda de cuenta y posición en moneda extranjera**

La moneda de cuenta es el dólar americano. Las posiciones en monedas y las cotizaciones al 31.12.2022 son las siguientes:

|               |          |              |            | a              | b              | a-b           |
|---------------|----------|--------------|------------|----------------|----------------|---------------|
|               | COTIZ    | ACTIVOS      | PASIVOS    | ACTIVOS EN USD | PASIVOS EN USD | POSICION NETA |
| \$            | 40,071   | 787.347,47   | 786.035,91 | 19.651,00      | 19.618,26      | 32,74         |
| \$ Arg        | 333,9250 | 32.643,64    | -          | 184,27         | -              | 184,27        |
| USD           | 1        | 1.471.736,99 | 426.740,59 | 1.471.736,99   | 426.740,59     | 1.044.996,40  |
| TOTAL ACTIVOS |          |              |            | 1.491.572,26   | 446.358,85     | 1.045.213,41  |

Las variaciones cambiarias posteriores al 31.12.2022 no han afectado significativamente el patrimonio de la institución ni el resultado de sus operaciones.

Las posiciones en monedas al 31.12.2022 son las siguientes:

## **2.3. Cambios en las estimaciones contables y errores**

Considerando que la empresa se encuentra en proceso de disolución, se ha modificado la forma de valuación de algunos rubros contables de acuerdo con los criterios anteriormente expuestos. En función de cada caso en particular, algunos rubros integrales se han volcado a resultados.

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

No se han realizado en el transcurso del ejercicio correcciones de errores de períodos anteriores que deban detallarse.

## **NOTA 3.- HECHOS RELEVANTES**

Por Asamblea General Extraordinaria de 31 de marzo de 2022, se dispuso por parte del accionista controlante Banco Patagonia S.A. disolver, liquidar y cesar las actividades de Banco

Patagonia (Uruguay) S.A. I.F.E. con fecha 1° de julio de 2022, a través del trámite de retiro voluntario de empresas de intermediación financiera establecido en los artículos 72 a 80 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero del Banco Central del Uruguay. La referida Asamblea propuso a los Sres. Diego Rodríguez Castagno y Ezequiel Bernuez, para actuar en forma conjunta, o individual o indistinta como Apoderados y liquidadores de la sociedad. Esta decisión de la Asamblea ha sido comunicada al Banco Central del Uruguay con fecha 31 de marzo de 2022.

Con fecha 30 de junio de 2022, por Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, se dispuso la disolución de la sociedad y designación efectiva de los liquidadores propuestos anteriormente.

Con fecha 15 de setiembre el Banco Central del Uruguay dispuso la inhabilitación de la empresa como institución de intermediación financiera externa (IFE), por NE/4/2022/2526.

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

Al 31.12.2022, el rubro Banco Central del Uruguay – Plazo, incluye USD 500.000 correspondientes a la colocación a plazo por radicación obligatoria de activos en el país en cumplimiento de lo exigido por el Art. 221 de la RNRCSF. Este depósito constituye la garantía otorgada por la institución al Banco Central del Uruguay, para el cumplimiento del proceso de disolución.

#### **NOTA 5.- ACTIVOS Y PASIVOS REAJUSTABLES**

Al 31.12.22, la institución no cuenta con activos ni pasivos reajustables.

#### **NOTA 6.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

La institución no cuenta al 31.12.2022 con instrumentos de deuda de la cartera a valor razonable con cambios en otro resultado integral, por cuanto los US Treasuries en cartera fueron vendidos en su totalidad. Tampoco cuenta con instrumentos de deuda a costo amortizado.

La institución no tiene en su cartera instrumentos financieros derivados.

En el período informado no han ocurrido casos en que el precio de las transacciones no haya sido la mejor evidencia del valor razonable de los instrumentos.

Los Bonos de la República Argentina recibidos en canje de los Bonos AA 2021 propiedad de la institución el día 7 de setiembre de 2020, que se encontraban valuados a costo amortizado han sido contabilizados a valor razonable, con ajuste en ORI, dado que la sociedad se encuentra en proceso de disolución y liquidación, con la correspondiente reclasificación de rubros; dichos Bonos han sido comercializados a la fecha de emisión de estos estados financieros.

La institución no cuenta con instrumentos de patrimonio.

No se han emitido durante el período instrumentos que contengan componente de pasivo y de patrimonio.

La institución no cuenta con instrumentos financieros con opción de venta emitidos durante el período y que haya clasificado como patrimonio.

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

En el período que se informa, no se han reclasificado activos financieros a excepción de los instrumentos de deuda indicados anteriormente.

No se han otorgado instrumentos financieros en garantía durante el período que se informa.

No se han transferido activos financieros durante el período que se informa.

#### **NOTA 7.- CONTABILIDAD DE COBERTURA**

No hay coberturas de riesgos a informar en el período.

#### **NOTA 8.- VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**

Los instrumentos de deuda valuados a costo amortizado han sido valuados y expuestos a su valor razonable hasta el momento de su enajenación, por encontrarse la institución en proceso de disolución.

En el período informado, no han ocurrido cambios en las técnicas de valoración del resto de los activos y pasivos financieros que se miden por valor razonable, después de su reconocimiento inicial.

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

La cartera de créditos ha sido clasificada en base a las normas establecidas en el Anexo 1 de la Comunicación 2020/241 del Banco Central del Uruguay.

Al 31.12.2022 no correspondió constituir provisiones para cobertura de eventuales pérdidas derivadas del deterioro por incobrabilidad de disponibilidades.

### **9.1. Riesgos con el sector financiero**

Se presentan en el cuadro siguiente los riesgos con el Sector Financiero al 31.12.2022.

| Colocaciones vista |         | Créditos |         | Riesgos y compromisos contingentes |      | Deterioro |           | Riesgos netos de deterioro al 31 12 2022 |
|--------------------|---------|----------|---------|------------------------------------|------|-----------|-----------|------------------------------------------|
| M/N                | M/E     | M/N      | M/E     |                                    | %    | Importe   |           |                                          |
| 5.339              | 971.921 | 0        | 500.000 | 0                                  | 0,0% | 0         | 1.477.261 |                                          |
| 5.339              | 971.921 | 0        | 500.000 | 0                                  |      | 0         | 1.477.261 |                                          |

### **9.2. Riesgos del sector no financiero**

La institución no tiene riesgos con el sector financiero al 31 12 2022.

### **9.3. Deterioro**

El siguiente cuadro proporciona los movimientos en las cuentas regularizadoras por provisión por deterioro en el período 01.01.2022-31.12.22.

## regu

| DETERIORO                                                     | Saldo Inicial   | Constitución   | Desafectación | Castigos | Otros movimientos netos | Saldo final |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|---------------|----------|-------------------------|-------------|
| Créditos vigentes al sector financiero                        | -1.677          | 48.444         | 50.115        | 0        | 6                       | 0           |
| Créditos vigentes al sector no financiero                     | -179.865        | 99.090         | 3.773         | 0        | -275.182                | 0           |
| Créditos diversos                                             | 0               | 0              | 0             | 0        | 0                       | 0           |
| Créditos vencidos al sector financiero                        | 0               | 0              | 0             | 0        | 0                       | 0           |
| Créditos vencidos al sector no financiero                     | 0               | 0              | 0             | 0        | 0                       | 0           |
| Créditos en gestión                                           | 0               | 0              | 0             | 0        | 0                       | 0           |
| Créditos morosos                                              | 0               | 0              | 0             | 0        | 0                       | 0           |
| Provisiones por garantías financieras y por otros compromisos | 0               | 0              | 0             | 0        | 0                       | 0           |
| Provisiones generales                                         | 0               | 0              | 0             | 0        | 0                       | 0           |
| Provisiones estadísticas                                      | 0               | 0              | 0             | 0        | 0                       | 0           |
| <b>TOTALES</b>                                                | <b>-181.542</b> | <b>147.534</b> | <b>53.888</b> | <b>0</b> | <b>-275.176</b>         | <b>0</b>    |

Al 31.12.2022 la institución no tiene saldo de provisiones que regularicen activos por deterioro.

### **9.4. Operaciones de crédito problemáticas reestructuradas**

Al 31.12.2022 la institución no posee créditos reestructurados.

## **NOTA 10.- PROPIEDAD DE INVERSION**

Al 31.12.2022 la institución no posee propiedad de inversión.

## **NOTA 11.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

En el transcurso del ejercicio se ha volcado a pérdidas el valor de los rubros Muebles y Útiles, Equipos de Computación y Cajas de Seguridad y Tesoro, dado que se estimó nulo su valor de recuperación en el proceso de disolución.

El inmueble de la institución, que se encontraba valuado según tasación realizada en diciembre de 2021 por la firma Scrollini Machado, en USD 400.000, fue vendido el 12 de octubre de 2022 al accionista controlante, por valor de USD 600.000.

No hay Propiedades, planta y equipo en curso de construcción ni tampoco compromisos de adquisición por lo que los saldos de los rubros de Propiedad, planta y equipo al 31.12.2022 son nulos.

## **NOTA 12.- ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

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

## **NOTA 13.- PARTICIPACIONES Y OTRAS PARTES RELACIONADAS**

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

Las transacciones con partes relacionadas en el período que se informa han sido las siguientes:

|                                  | Disponible | Valor amortizado | Otros créditos | Depósitos vista | Resultado | Custodias recibidas | Avales a favor | Valores de clientes en custodia |
|----------------------------------|------------|------------------|----------------|-----------------|-----------|---------------------|----------------|---------------------------------|
| <b>SECTOR FINANCIERO</b>         |            |                  |                |                 |           |                     |                |                                 |
| Entidad controlante              | 35         | 0                | 0              | 0               | -1.185    | 0                   | 0              | 881                             |
| Bancos en el exterior vinculados | 0          | 0                | 0              | 0               | 36.458    | 0                   | 0              | 0                               |
| <b>SECTOR NO FINANCIERO</b>      |            |                  |                |                 |           |                     |                |                                 |
| Personas no financieras          | 0          | 0                | 0              | 0               | 129       | 0                   | 0              | 0                               |

## **NOTA 14.- COMBINACIONES DE NEGOCIOS**

En el período que se informa, BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACION) no ha participado en ninguna combinación de negocios.

## **NOTA 15.- ACTIVO INTANGIBLE**

BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACION) no ha tenido en su activo bienes intangibles. Por lo tanto, no se han afectado bienes de esa naturaleza en garantía del cumplimiento de obligaciones.

## **NOTA 16.- OBLIGACIONES SUBORDINADAS**

Al 31.12.2022 la institución no posee obligaciones subordinadas.

## **NOTA 17.- GARANTÍAS OTORGADAS RESPECTO DE LOS PASIVOS**

Al 31.12.2022 la institución no posee garantías otorgadas respecto de sus pasivos.

## **NOTA 18.- DISTRIBUCIÓN DE CRÉDITOS Y OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SEGÚN SUS VENCIMIENTOS EFECTIVOS**

En el cuadro siguiente, se exponen los créditos y obligaciones de la institución al 31.12.2022 según sus vencimientos efectivos. Los créditos vigentes del sector financiero comprenden colocaciones a la vista y a plazo en Banco Central del Uruguay. Las cifras son brutas, sin deducción de deterioro provisionado.

| <b>CRÉDITOS VIGENTES Y PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO AL 31 12 2022</b> |                                            |                                      |                     |                |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|----------------|
| <b>Concepto</b>                                                                 | <b>Operaciones que vencen en un plazo:</b> |                                      |                     |                |
|                                                                                 | <b>Menor a 1 año</b>                       | <b>Entre 1 año y menor de 3 años</b> | <b>3 y más años</b> | <b>Total</b>   |
| Créditos vigentes - Sector financiero                                           | 500.000                                    | 0                                    | 0                   | 500.000        |
| Créditos vigentes - Sector no financiero                                        | 0                                          | 0                                    | 0                   | 0              |
| <b>Totales:</b>                                                                 | <b>500.000</b>                             | <b>0</b>                             | <b>0</b>            | <b>500.000</b> |
| Pasivos financieros a costo amortizado Sector financiero                        | 0                                          | 0                                    | 0                   | 0              |
| Pasivos financieros a costo amortizado Sector no financiero                     | 327.306                                    | 0                                    | 0                   | 327.306        |
| Obligaciones por operaciones a liquidar                                         | 0                                          | 0                                    | 0                   | 0              |
| <b>Totales:</b>                                                                 | <b>327.307</b>                             | <b>0</b>                             | <b>0</b>            | <b>327.307</b> |

## **NOTA 19.- DISTRIBUCIÓN DE LOS CRÉDITOS Y OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA CON NO RESIDENTES, POR PAÍSES**

Se exponen seguidamente la distribución al 31.12.2022 de los créditos y de las obligaciones con no residentes, por país. Los Créditos comprenden las colocaciones a la vista en

instituciones financieras y los pasivos, los depósitos a la vista pendientes de reintegro a clientes.

| P A I S                   | C R E D I T O S    |                            |                               |                | Total   |
|---------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------|---------|
|                           | Colocaciones vista | Créditos Sector financiero | Créditos Sector no financiero | Créd. Diversos |         |
| Argentina                 | 184                | 0                          | 0                             | 0              | 184     |
| USA                       | 907.766            | 0                          | 0                             | 0              | 907.766 |
| <b>TOTALES:</b>           | 907.950            | 0                          | 0                             | 0              | 907.950 |
| Otras cuentas de diversos | 0                  | 0                          | 0                             | 0              | 0       |
|                           | 907.950            | 0                          | 0                             | 0              | 907.950 |

| P A I S         | O B L I G A C I O N E S |                      |  | Total   | %    |
|-----------------|-------------------------|----------------------|--|---------|------|
|                 | Sector financiero       | Sector no financiero |  |         |      |
| Argentina       | 0                       | 327.306              |  | 327.306 | 100% |
| <b>TOTALES:</b> | 0                       | 327.306              |  | 327.306 | 100% |
|                 |                         |                      |  |         |      |

## **NOTA 20.- CREDITOS DIVERSOS - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS**

Al cierre del período informado, se ha provisionado IRAE (Impuesto a las Rentas de las Actividades Económicas) por valor de \$ 184.560 (equivalente a USD 4.605,82), lo que corresponde al IRAE mínimo según la actividad desarrollada por la empresa en el ejercicio. Los anticipos de IRAE realizados en el curso del ejercicio constan en el activo, por valor de \$ 392.509, equivalentes a USD 9.795,34.

La institución ha tributado IRAE por régimen ficto y no se ha originado impuesto diferido mientras la institución era una Institución Financiera Externa. A partir del ejercicio fiscal 2022, tributará el IRAE por el régimen general en virtud de que al cierre del período la empresa ya no será una Institución Financiera Externa.

## **NOTA 21.- PASIVOS FINANCIEROS**

Los únicos pasivos financieros de BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACIÓN) al 31.12.2022 son los depósitos a la vista de clientes.

## **NOTA 22.- DEUDAS DIVERSAS**

Las partidas incluidas en Deudas Diversas comprenden obligaciones con acreedores por cargas sociales por \$ 90.837,36 (equivalentes a USD 2.266,91), acreedores fiscales por \$ 35.682 (equivalentes a USD 892.66), provisiones por \$ 4.534.672,78 (equivalentes a USD 113.165,94) y deudas diversas con proveedores residentes por \$ 109.270 (equivalentes a USD 2.726,91).

Las provisiones comprenden provisión por indemnizaciones por despido por USD 99.434,16, provisión por licencias y salarios vacacionales por \$ 349.283,85 (equivalentes a USD 8.716,62), provisión por aguinaldos por \$ 16.402,70 (equivalentes a USD 409,34) y provisión para impuestos nacionales, IRAE por \$ 184.560 (equivalentes a USD 4.605,82).

## **NOTA 23.- PATRIMONIO**

BANCO PATAGONIA (URUGUAY) S.A. I.F.E. (EN LIQUIDACIÓN) tiene un capital autorizado, suscrito e integrado de USD 5.000.000 (cinco millones de dólares americanos).

Con fecha 21 de mayo de 2021 por Asamblea Extraordinaria de Accionistas N° 35, se dispuso aumentar el capital social de la institución a USD 6.116.000 (seis millones ciento diez y seis mil dólares americanos), habiéndose iniciado los trámites de autorización y de reforma de estatutos necesarios. Asimismo, se ha resuelto la capitalización del pasivo a favor de Banco Patagonia S.A., único accionista de la institución, por valor de USD 1.000.267,02 (un millón doscientos sesenta y siete con 02/100 dólares americanos) así como realizar la capitalización obligatoria del rubro de Ajustes por valoración del Patrimonio, por valor de USD 115.590,51 (ciento quince mil quinientos noventa con 51/100 dólares americanos), totalizando los aportes a capitalizar USD 1.115.857,53 (un millón ciento quince mil ochocientos cincuenta y siete con 53/100 dólares americanos).

No hay dividendos acordados ni se han pagado dividendos en el período informado.

La composición del Patrimonio de la institución al 31.12.2022 y la evolución de las cuentas del Capítulo ocurridas en el período, se exponen en el siguiente cuadro.

| Concepto                                       | Saldos al<br>31.12.2021 | Variaciones del<br>ejercicio | Saldos al<br>31 12 2022 |
|------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|
| Fondos propios                                 | <b>4.632.164</b>        | <b>-2.594.620</b>            | <b>2.037.544</b>        |
| Capital integrado                              | 5.000.000               | 0                            | 5.000.000               |
| Aportes a capitalizar                          | 1.115.858               | 0                            | 1.115.858               |
| Reservas                                       | 393.186                 | 0                            | 393.186                 |
| Resultados acumulados                          | -1.565.440              | -311.248                     | -1.876.688              |
| Resultado del período                          | -311.440                | -2.283.372                   | -2.594.811              |
| Ajustes por valoración                         | <b>7.670</b>            | <b>0</b>                     | <b>7.670</b>            |
| Superavit por revaluación                      | 7.670                   | 0                            | 7.670                   |
| Diferencia de cotización de instrumentos finan | 0                       | 0                            | 0                       |
| <b>TOTALES:</b>                                | <b>4.639.833</b>        | <b>-2.594.620</b>            | <b>2.045.213</b>        |

## **NOTA 24.- INFORMACION REFERENTE A RESULTADOS**

### **24.1. Reconocimiento de ganancias y pérdidas**

Dado que la sociedad se encuentra en proceso de disolución, en el ejercicio se han reconocido en resultados los efectos de valorar los activos y pasivos a su valor razonable.

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

### **24.2. Resultados financieros**

La composición del Margen financiero, intereses y reajustes y deterioro de activos financieros al 31.12.2022 es la siguiente:

| Concepto                                                       | GANANCIAS      | PERDIDAS          | MARGEN FINANCIERO |
|----------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Intereses y reajustes                                          | 199.893        | -2.932.693        |                   |
| Deterioro de activos financieros, constitución y desafectación | 53.888         | -147.534          |                   |
| <b>TOTALES:</b>                                                | <b>253.781</b> | <b>-3.080.227</b> | <b>-2.826.446</b> |

### **24.3. Margen por servicios**

La composición del Margen por servicios, comisiones ganadas y pérdidas al 31.12.2022 es la siguiente:

|                                         | <b>GANANCIAS</b> | <b>PERDIDAS</b> | <b>MARGEN POR SERVICIOS</b> |
|-----------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------|
| Giros, transferencias y órdenes de pago | 32.492           | 3.970           |                             |
| Administración de valores               | 12.203           | -               |                             |
| Custodia                                | -                | -               |                             |
| Gestiones por cuenta de terceros        | 26.348           | -               |                             |
| Valores al cobro                        | -                | -               |                             |
| Garantías otorgadas                     | 67.341           | -               |                             |
| Diversas                                | 28.051           | 24.964          |                             |
|                                         | <b>166.435</b>   | <b>28.933</b>   | <b>137.501</b>              |

#### **24.4. Impuestos**

Hasta el 15 de setiembre de 2022, la empresa se encontraba habilitada como “institución financiera externa” (IFE) y su actividad se realizó exclusivamente con no residentes en Uruguay.

Como tal, se encontró exonerada de toda obligación tributaria que recayese sobre su actividad, las operaciones de su giro, su patrimonio o sus rentas en carácter de contribuyente, a excepción de contribuciones especiales de seguridad social e Impuesto de Control de Sociedades Anónimas (ICOSA).

A partir de la vigencia de la Ley 18.083, la institución comenzó a tributar el Impuesto a las Rentas de las Actividades Económicas (IRAE), manteniéndose la exoneración respecto del Impuesto al Valor Agregado e Impuesto al Patrimonio, criterio confirmado para la empresa por Consulta vinculante N° 4.778, planteada y evacuada por la Dirección General Impositiva.

También tributó la Tasa de Control Regulatorio del Sistema Financiero a partir del mes de enero de 2009 y hasta el mes de setiembre de 2022.

A partir de enero de 2015 la empresa integró el Grupo de contribuyentes CEDE por lo que se constituyó en agente de retención de Impuesto a las Rentas de No Residentes y de Impuesto a las Rentas de Personas Físicas por concepto de rentas de capital y de servicios personales.

Al 31.12.2022 la pérdida por Impuestos, tasas y contribuciones se compone de los siguientes tributos.

| <b>Impuestos, tasas y contribuciones</b>                   |    | <b>Pérdida</b> |
|------------------------------------------------------------|----|----------------|
| Gravámenes departamentales                                 |    | 7.440          |
| Tasa de Control Regulatorio                                |    | 895            |
| Impuesto de Trasmisiones Patrimoniales                     |    | 3.583          |
| Otros impuestos, tasas y contribuciones nacionales - ICOSA |    | 401            |
| <b>Total rubro 17.4:</b>                                   |    | <b>12.318</b>  |
| <b>IRAE</b>                                                | 23 | <b>4.450</b>   |

#### **24.5. Ajuste por inflación**

No corresponde contabilizar resultado por ajuste por inflación en el ejercicio.

#### **24.6. Restricciones a la distribución de utilidades**

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

Al 31.12.2022, la reserva legal de la empresa asciende a USD 393.185,87.

#### **24.7. Otros resultados diversos o extraordinarios**

Al 31.12.2022, los resultados extraordinarios corresponden a la ganancia por enajenación del inmueble de la institución, por valor de \$ 8.508.343,90 (equivalentes a USD 205.848,69) y por absorción de pérdidas por el accionista por valor de \$ 147.209,34 (equivalentes a USD 3.568,88).

### **NOTA 25.- FIDEICOMISOS FINANCIEROS ADMINISTRADOS**

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

## **NOTA 26.- CONTINGENCIAS**

Al 31.12.2022 no existen contingencias que no hayan sido contabilizadas o reveladas en Notas a los estados contables.

## **NOTA 27.- CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**

Los presentes estados contables no han sido aún sometidos a aprobación por la Asamblea de Accionistas.

## **NOTA 28.- HECHOS POSTERIORES**

No se han producido con posterioridad al 31.12.2022 hechos relevantes que corresponda informar, dentro del proceso de disolución societaria en que se encuentra la sociedad, según dispusiera en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 39 celebrada el 30.06.2022.

-----