

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 1- Motivo de la Preparación de los Estados Financieros Separados

Tal como se mencionara en la Nota 2 a los Estados Financieros Consolidados, el Banco de la Provincia de Buenos Aires (el Banco o la Entidad) presenta Estados Financieros Separados de acuerdo con el Marco de información contable establecido por el B.C.R.A., que incluyen las disposiciones prescriptas a través de la resolución 277/18 emitida el 15 de junio del 2018 por el regulador, en su carácter de emisor de normas contables (en adelante referidas en su conjunto "Marco de información contable establecido por el B.C.R.A.").

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

El Marco de información contable establecido por el B.C.R.A. requiere que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés), con las siguientes excepciones:

- a. mediante Resolución N° 277/18 de fecha 15 de junio de 2018 el B.C.R.A. hizo saber al Banco de la Provincia de Buenos Aires que deberá mantener el criterio de imputar la totalidad de los aportes que efectúe a la Caja de Jubilaciones, Subsidios y Pensiones del Personal del Banco de la Provincia de Buenos Aires con cargo a resultados en el momento de su efectivización, en tanto subsistan las circunstancias con respecto a la reglamentación de la Ley Provincial N° 15.008, la implementación del mecanismo referido en el inciso I) del artículo 11 de la misma, y la posibilidad de cuantificación del potencial impacto total sobre la Entidad.
- b. excepción transitoria de la aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros".

A la fecha, la Entidad no ha cuantificado el efecto de dichas diferencias, estimando que este efecto podría ser de significación.

Por tratarse de un período intermedio, el Banco optó por presentar información condensada, de acuerdo con los lineamientos de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) N° 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 intermedios al 31 de marzo de 2018. 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 marzo de 2018.

Asimismo, estos Estados Financieros Separados contienen la información adicional y los anexos requeridos por el B.C.R.A..

A fin de evitar duplicación de la información ya provista, nos referimos a los Estados Financieros Consolidados en lo relacionado con:

- Existencia de planes de regularización y saneamiento (Nota 1.2 a los Estados Financieros Consolidados)
- Moneda funcional y de presentación (Nota 3 a los Estados Financieros Consolidados)
- Juicios y estimaciones contables (Nota 4 a los Estados Financieros Consolidados)
- Políticas contables significativas (Nota 5 a los Estados Financieros Consolidados), excepto por la medición de las participaciones en subsidiarias.
- NIIF emitidas aún no vigentes (Nota 6 a los Estados Financieros Consolidados)
- Riesgos de instrumentos financieros (Nota 30 a los Estados Financieros Consolidados)
- Valor razonable de instrumentos financieros (Nota 33 a los Estados Financieros Consolidados)
- Subsidiarias (Nota 35 a los Estados Financieros Consolidados)
- Régimen de garantía de los depósitos (Nota 40 a los Estados Financieros Consolidados)
- Actividad fiduciaria (Nota 41 a los Estados Financieros Consolidados)

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

- Agente de custodia de Fondos comunes de inversión (Nota 43 a los Estados Financieros Consolidados)
- Sanciones y sumarios iniciados por el BCRA (Nota 45 a los Estados Financieros Consolidados)
- Cuentas que identifican el cumplimiento del efectivo mínimo (Nota 44 a los Estados Financieros Consolidados)
- Restricciones para la distribución de utilidades (Nota 39 a los Estados Financieros Consolidados)
- Cumplimiento de disposiciones requeridas por la Comisión Nacional de Valores (Nota 42 a los Estados Financieros Consolidados)

Nota 3- Políticas contables significativas

El Banco ha aplicado de manera consistente las siguientes políticas contables en todos los períodos presentados en estos Estados Financieros y en la preparación del Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2016 para propósitos de la transición a NIIF con las adaptaciones del B.C.R.A.. En la Nota 25 se detalla el impacto de la transición respecto de las normas contables establecidas por el B.C.R.A. previamente aplicadas.

Los presentes estados financieros por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2018 han sido preparados de conformidad con NIC 34 "Información Financiera Intermedia" y la NIIF 1 "Aplicación por primera vez de las NIIF".

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las políticas que la Entidad espera adoptar en sus estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2018.

Las cifras comparativas y las correspondientes a la fecha de transición han sido modificadas para reflejar los ajustes al nuevo marco de información contable.

Las políticas contables aplicadas son las mismas aplicadas para la preparación de los Estados Financieros Consolidados (Ver Nota 5 a los Estados Financieros Consolidados), a excepción de la mencionada en el párrafo siguiente.

3.1 Inversiones en subsidiarias

Subsidiarias son todas las entidades (incluyendo las entidades estructuradas, de corresponder) controladas por el Banco. El Banco controla una entidad cuando está expuesto a, o tiene derechos sobre, los rendimientos variables por su participación en la entidad participada, y tiene el poder de afectar la variabilidad de tales rendimientos. El Banco vuelve a evaluar si mantiene control cuando se producen cambios en algunas de las condiciones mencionadas.

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

Nota 4- Activos financieros entregados en garantía

Al 30 de junio de 2018, y 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Descripción	30.06.2018	31.12.2017	31.12.2016
Por operatoria con el BCRA	5.831.356	4.191.582	2.943.441
Por compras a término de títulos	144.992	93.002	78.035
Por depósitos en garantía	1.059.155	772.297	569.163
Por fideicomisos en garantía	-	16.287	503
Total	7.035.503	5.073.168	3.591.142

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 5- Operaciones de pase

La información relacionada con las Operaciones de pase se encuentra detallada en la Nota 8 a los Estados Financieros Consolidados.

Nota 6- 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.

La información sobre clasificación de préstamos y otras financiaciones por situación y garantías recibidas se presenta en el Anexo B y la información sobre concentración de préstamos y otras financiaciones se presenta en el Anexo C. La conciliación de la información incluida en dichos Anexos con los saldos contables se muestra a continuación:

	30.06.2018	31.12.2017	31.12.2016
Total de Prestamos	200.383.838	173.929.419	110.066.082
Conceptos no incluidos (Prestamos al personal y otros conceptos)	(73.110)	(1.164.102)	(319.212)
Previsiones (Anexo R)	4.877.186	3.912.740	2.634.877
Ajustes por medición a costo amortizado	1.467.824	1.480.621	476.628
Subtotal	206.655.738	178.158.678	112.858.375
Títulos privados-Obligaciones negociables-Medición a costo amortizado (Anexo A)	71.258	48.632	89.690
Títulos privados-Títulos de deuda de fideicomisos financieros-Medición a costo amortizado (Anexo A)	190.116	229.484	47.443
Subtotal	261.374	278.116	137.133
Otros Intereses Devengados a Cobrar	534	417	553
Subtotal	534	417	553
Subtotal	206.917.646	178.437.211	112.996.061
PARTIDAS FUERA DE BALANCE			
Créditos Acordados	2.196.287	1.792.979	716.521
Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	1.041.679	800.181	829.015
Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	726.836	479.836	447.361
Subtotal	3.964.802	3.072.996	1.992.897
Total Anexos B y C	210.882.448	181.510.207	114.988.958

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

La composición de Préstamos y otras financiaciones se detalla a continuación:

Descripción	30.06.2018	31.12.2017	31.12.2016
1. Al Sector Público no Financiero	16.577.263	16.488.848	15.680.977
2. Al Sector Financiero	246.625	771.400	276.083
3. Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	188.437.136	160.581.911	96.743.899
3.1. Adelantos	6.053.562	5.753.501	5.206.993
3.2. Documentos	50.486.033	44.955.060	32.265.517
3.3. Hipotecarios	23.098.272	16.080.569	3.799.667
3.4. Prendarios	2.984.475	2.851.830	1.320.662
3.5. Personales	60.794.350	55.863.200	30.172.598
3.6. Tarjetas de Crédito	21.798.576	19.183.217	16.367.216
3.7. Otros	16.050.774	13.782.253	6.963.349
3.8. Intereses, ajustes y diferencia de cotización devengada a cobrar	9.022.070	3.818.046	1.313.188
3.9. (Cobros no aplicados)	(32.927)	(27.147)	(24.416)
3.10. (Intereses Documentados)	(361.316)	(208.943)	(164.247)
3.11. Ajuste NIIF	(1.456.733)	(1.469.675)	(476.628)
4. (Previsiones) (Anexo R)	(4.877.186)	(3.912.740)	(2.634.877)
Total	200.383.838	173.929.419	110.066.082

Exposición con el Sector público

El Banco posee una significativa exposición con el sector público argentino, a través de derechos, títulos públicos, préstamos y otros activos, tal como se detalla en el siguiente cuadro. La evolución futura de la economía nacional y provincial y el cumplimiento de los pagos comprometidos es de significativa importancia en relación a la situación patrimonial y financiera del Banco.

La apertura por tipo de financiación y por los principales componentes del Sector público se muestra a continuación:

DETALLE	NACIONAL	PROVINCIAL	MUNICIPAL	TOTAL
TITULOS	16.032.997	11.623.784	-	27.656.781
PRESTAMOS	107.837	15.629.251	840.175	16.577.263
GARANTIAS	51.788	-	-	51.788

Asimismo el Banco posee instrumentos emitidos por el B.C.R.A. por pesos 39.179.123. (Ver Anexo A)

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS (cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 7- Impuesto a las ganancias

Tal como se menciona en las notas a los Estados Financieros Consolidados, el Banco, sus bienes, actos, contratos y operaciones y derechos que de ellos emanen a su favor, están exentos de todo gravamen, impuesto, carga o contribución de cualquier naturaleza, por lo que no corresponde provisión alguna por impuesto a las ganancias por las operaciones de la Casa Matriz y las sucursales del país.

Nota 8- Propiedad, plata y equipo

La evolución del rubro se muestra a continuación:

EVOLUCION DE SALDOS	Inmuebles	Mobiliario e Instalaciones	Maquinas y Equipos	Vehículos	Diversos	Obras en curso	TOTAL 30.06.2018
Vida útil estimada en años	50	10	10	5	-		
Valor de Inicio	9.944.347	572.979	868.296	72.320	17	32.607	11.490.566
ALTAS	224.561	178.282	282.365	28.853	-	3.976	718.037
BAJAS	(17.856)	(4.884)	(21.348)	-	-	-	(44.088)
DEPRECIACION							
Acumulada	(136.126)	(266.853)	(610.096)	(49.873)	(17)	-	(1.062.965)
BAJAS	4.355	4.525	21.292	-	-	-	30.172
Del período	(77.278)	(38.285)	(59.487)	(7.106)	-	-	(182.156)
Al cierre	(209.049)	(300.613)	(648.291)	(56.979)	(17)	-	(1.214.949)
VALOR RESIDUAL	9.942.003	445.764	481.022	44.194	-	36.583	10.949.566

Nota 9- Activos intangibles

La evolución del rubro se muestra a continuación:

EVOLUCION DE SALDOS	30.06.2018
INICIO	221.525
ALTAS	61.022
BAJAS	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS AL INICIO	(56.789)
DEL PERIODO	(23.583)
AL CIERRE	(80.372)
VALOR RESIDUAL	202.175

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS (cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 10- Inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios

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

Participaciones en Otras Sociedades							
CONCEPTO		ACCIONES Y / O CUOTAS PARTES				30.06.2018	31.12.2017
Identificación	Denominación	Clase	Valor Nominal Unitario	Votos por Acción	Cantidad		
Participación en Empresas de Servicios Complementarios Controladas						3,472,622	3,116,256
30-69380060-5	Grupo Banco Provincia S.A.	Ordinarias	1000	1	379,875,000	3,371,101	3,031,940
30-66028138-6	Provincia Bursátil S.A.	Ordinarias	1	1	640,000	15,086	13,091
33-71108601-9	Provincia Microempresas S.A.	Ordinarias	1	1	222,325,000	83,062	66,465
30-71181432-5	BA Desarrollo S.A.	Ordinarias	1	1	4,714,000	3,373	4,760
Participación en Otras Sociedades Asociadas y Negocios Conjuntos						283,158	137,092
30-59891004-5	Prisma Medios de Pago S.A.	Ordinarias	1	1	2,538,688	209,809	78,300
33-62974985-9	Red Link S.A.	Ordinarias	1	1	15,168,361	73,349	58,617
	Otros					-	175
Total Participaciones en Otras Sociedades						3,755,780	3,253,348

Nota 11- Depósitos

La información sobre concentración de depósitos se presenta en el Anexo H.

La composición de los depósitos es la siguiente:

Descripción	30.06.2018	31.12.2017	31.12.2016
1. Sector Público no Financiero	72.681.689	72.120.707	47.209.132
2. Sector Financiero	299.679	282.501	239.746
3. Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	224.443.376	187.611.519	132.876.456
3.1. Cuentas Corrientes	23.820.899	25.836.287	19.329.891
3.2. Caja de Ahorros	97.531.505	79.210.166	48.250.509
3.3. Plazo Fijo	93.886.777	75.600.524	58.827.447
3.4. Cuentas de Inversiones	3.943.711	3.140.006	13.474
3.5. Otros	3.173.624	2.546.764	5.728.123
3.6. Intereses y ajustes	2.086.860	1.277.772	727.012
Total	297.424.744	260.014.727	180.325.334

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 12- Obligaciones Negociables Emitidas

La información relacionada con las Obligaciones negociables emitidas por el Banco se encuentra detallada en la Nota 17 a los Estados Financieros Consolidados.

Nota 13- Capital Social

Tal como se menciona en la Nota 21 a los Estados Financieros Consolidados, el capital Social de la Entidad asciende a \$ 1.250.000, el mismo se encuentra suscrito e integrado.

Nota 14- Ingresos por Intereses

	30.06.2018	30.06.2017
Por efectivo y depósitos en bancos	18.487	64
Por títulos privados	3	851
Por títulos públicos	3.119.854	1.404.724
Por otros activos financieros	284.235	560.387
Por préstamos y otras financiaciones	22.375.550	11.555.796
. Al Sector Financiero	1.366	-
. Adelantos	367.054	221.183
. Documentos	4.196.053	2.427.073
. Hipotecarios	3.587.807	769.757
. Prendarios	252.192	164.669
. Personales	12.070.240	6.351.034
. Tarjetas de Crédito	1.023.815	798.716
. Arrendamientos Financieros	10.636	1.822
. Otros	866.387	821.542
Por operaciones de pase	254.786	2.568.956
. Banco Central de la República Argentina	220.945	2.568.956
. Otras Entidades financieras	33.841	-
Por títulos de deuda públicos	4.314.466	-
TOTAL	30.367.381	16.090.778

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 15- Egresos por Intereses

	30.06.2018	30.06.2017
Por depósitos	12.203.661	6.333.755
. Cajas de ahorro	129.497	58.146
. Plazo fijo e inversiones a plazo	10.519.901	6.083.852
. Otros	1.554.263	191.757
Por operaciones de pase	6.968	348
. Banco Central de la República Argentina	-	348
. Otras Entidades financieras	6.968	-
Por otros pasivos financieros	1.034.031	180.642
TOTAL	13.244.660	6.514.745

Nota 16- Ingresos por Comisiones

	30.06.2018	30.06.2017
Comisiones vinculadas con obligaciones	783.972	476.565
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	7	-
Comisiones vinculadas con créditos	-	273.720
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	31.283	18.741
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	68.550	60.375
TOTAL	883.812	829.401

Nota 17- Egresos por Comisiones

	30.06.2018	30.06.2017
Comisiones pagadas Red Link	225.595	143.265
Comisiones vinculadas con pases de fondo	81.435	53.234
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	39.675	12.648
Comisiones pagadas a Grupo Provincia	56.653	62.176
Otras	84.386	45.837
TOTAL	487.744	317.160

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 18- Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados

	30.06.2018	30.06.2017
Resultado de Títulos Públicos	1.067.064	-
Resultado de Títulos Privados	961	10.815
Resultado de Instrumentos financieros derivados	-	3.509
. Operaciones a término	-	3.509
Resultado de otros activos financieros	(25.752)	458
TOTAL	1.042.273	14.782

Nota 19- Otros Ingresos Operativos

	30.06.2018	30.06.2017
Resultado por baja o modificación sustancial de pasivos financieros	4.052	-
Resultado por otros créditos por intermediación financiera	104	431
Alquiler de cajas de seguridad	164.089	131.958
Utilidades por venta de propiedades de inversión y otros activos no financieros	26.036	35.591
Alquileres	4.913	5.427
Otros ajustes e intereses	58.596	38.000
Intereses punitorios	45.685	29.365
Créditos recuperados	50.637	52.719
Previsiones desafectadas	350.678	172.042
Comisiones cobradas Sistema Visa	2.747.250	2.209.194
Comisiones cobradas - tarjeta Procampo	499.292	249.721
Comisiones Cobradas Red Link	108.854	86.736
Recupero cargos por beneficios al personal y jub. Anticip.	92.617	-
Honorarios p/administración Fideicomiso	19.451	17.093
Ingresos por convenio con Provincia Seguros S.A.	157.467	146.750
Reversión regularizadora Caja de Jubilaciones	-	1.865.486
Otras	890.042	1.722.273
TOTAL	5.219.763	6.762.786

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 20- Beneficios al personal

	30.06.2018	30.06.2017
Remuneraciones	5.762.993	5.252.167
Cargas Sociales sobre remuneraciones	1.397.018	1.220.347
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	166.712	66.754
Servicios al personal	117.773	94.510
Otros beneficios al personal a corto plazo	292.968	348.892
Beneficios al personal post-empleo - Aportaciones definidas	2.893.476	-
Beneficios al personal post-empleo - Beneficios definidos	-	304.970
TOTAL	10.630.940	7.287.640

Ver nota 20 a los estados financieros consolidados.

Nota 21- Gastos de administración

	30.06.2018	30.06.2017
Representación, viáticos y movilidad	35.905	31.394
Servicios administrativos contratados	255.131	223.475
Servicios de seguridad	330.622	280.636
Honorarios a directores y síndicos	24.553	21.964
Otros honorarios	373.391	159.330
Seguros	24.166	13.602
Alquileres	78.306	59.831
Papelería y útiles	63.801	27.571
Electricidad y comunicaciones	225.936	102.837
Propaganda y publicidad	447.377	306.005
Impuestos	45.304	26.610
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	648.649	454.803
Otros	493.074	377.406
TOTAL	3.046.215	2.085.464

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 22- Otros gastos operativos

	30.06.2018	30.06.2017
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	227.637	164.268
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	301.940	-
Otros aportes sobre ingresos financieros	340.962	228.421
Otros aportes sobre ingresos por servicios	102.082	82.741
Cargo Procesamiento Visa Argentina- Mastercard	281.721	156.063
Seguro de Vida sobre financiaciones	430.622	237.813
Marketing directo	205.685	301.327
Pérdida por venta o desvalorización de propiedad, planta y equipo	468	987
Pérdida por venta o desvalorización de propiedades de inversión y otros activos no financieros	2	2
Cargo por otras provisiones	262.775	1.653.146
Intereses punitivos y cargos a favor del Banco Central de la República Argentina	-	42
Donaciones	64.589	8.695
Otros aportes sobre utilidades diversas	2.086	1.347
Otros	1.206.597	2.556.386
TOTAL	3.427.166	5.391.238

Nota 23- Partes relacionadas

A continuación se detallan las asistencias, depósitos y transacciones entre partes relacionadas al 30.06.2018 y 31.12.2017 respectivamente:

	SALDO MAXIMO AL 30.06.2018	SALDO AL 30.06.2018	SALDO MAXIMO AL 31.12.2017	SALDO AL 31.12.2017
Tarjetas	1.892	1.729	5.035	534
Adelantos	101.058	101.058	104.248	61.547
Préstamos	200	192	-	-
Documentos	578.578	578.578	496.444	474.250
TOTAL ASISTENCIAS	681.728	681.557	605.727	536.331
Caja de ahorros	97	97	394	394
Cuenta Corriente	124.181	124.181	122.472	122.472
Plazo Fijo	2.673.854	2.673.854	1.766.266	1.766.266
TOTAL DEPOSITOS	2.798.132	2.798.132	1.889.132	1.889.132
OBLIGACIONES NEGOCIABLES	255.513	255.513	348.265	348.265

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS (cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 24- Información adicional al Estado de Flujo de efectivo

El Estado de Flujo de Efectivo muestra los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento durante el período. Para la elaboración del mismo la Entidad adoptó el método indirecto para las Actividades Operativas y el método directo para las Actividades de Inversión y de Financiación.

Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Actividades de operación: Corresponden a las actividades normales realizadas por la Entidad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente del efectivo.
- Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operativas o de inversión.

Nota 25- Aplicación inicial del marco de información contable establecido por B.C.R.A.

Conciliación del Resultado	30.06.2017
Ganancia o Pérdida neta bajo normas contables emitidas por B.C.R.A.	3.112.019
. Ingresos/Egresos por intereses	
<i>Resultado por ajuste valuación de Títulos Públicos y Privados</i>	167.813
<i>Resultado por valuación Préstamos a Costo Amortizado</i>	(706.244)
<i>Resultado por valuación Financiaciones a Costo Amortizado</i>	(31.916)
Resultado Neto por Intereses	(570.347)
. Ingresos/Egresos por comisiones	
<i>Resultado por valuación Garantías Otorgadas</i>	(212)
Resultado Neto por Comisiones	(212)
. Diferencia de cotización oro y moneda extranjera	
<i>Desafectación diferencia de cotización filiales</i>	(29.749)
. Otros Ingresos Operativos	
<i>Revalúo inmuebles</i>	1.068.833
Ingreso Operativo Neto	468.525
<i>Desafectación Provisiones y Regularizadoras Caja de Jubilaciones y Bonos a Recibir</i>	(635.833)
Resultado por valuación Beneficios al Personal	(744.681)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	(158.773)
Resultado Operativo	(1.070.762)
<i>Resultado por valuación participaciones</i>	486.253

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Resultado por Asociadas y Negocios Conjuntos	486.253
Total Ajuste NIIF	(584.509)
Ganancia o Pérdida bajo marco informativo contable B.C.R.A.	2.527.510

Conciliación del Patrimonio	31.12.2017	31.12.2016
Patrimonio Neto bajo normas contables emitidas por B.C.R.A.	19.097.152	12.148.843
Títulos de Deuda a Valor Razonable con cambios en Resultados	(15.556.217)	4.394.226
. Ajuste valuación	8.711.652	(311.327)
. Reclasificaciones	(24.267.869)	4.705.553
Operaciones de Pase	(12.649.768)	(8.457.371)
. Eliminación de pases activos	(12.649.768)	(8.457.371)
Otros Activos Financieros	7.786	11.828
. Ajuste valuación	5.864	11.828
. Reclasificaciones	1.922	-
Préstamos y Otras Financiaciones	(622.369)	(284.998)
. Ajuste valuación	(1.481.367)	(476.628)
. Desafectación Regularizadora Bonos a Recibir P.B.A.	858.998	191.630
Otros Títulos de Deuda	15.522.300	(4.737.900)
. Ajuste valuación	(8.745.667)	(32.347)
. Reclasificaciones	24.267.967	(4.705.553)
Activos Financieros entregados en Garantía	281	(34)
. Ajuste valuación	281	(34)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	296.545	285.423
. Ajuste valuación	298.201	285.423
. Reclasificaciones	(1.656)	-
Inversión en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	1.645.323	190.280
. Ajuste valuación	1.645.687	190.280
. Reclasificaciones	(364)	-
Propiedad, Planta y Equipo	8.732.954	8.922.587
. Revalúo inmuebles por única vez	8.793.004	8.922.587

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y COMPARATIVAS
(cifras expresadas en miles de pesos)

. Reclasificaciones	(60.050)	-
Activos Intangibles	(43.546)	(89.871)
. Desafectación Bienes Intangibles	(43.546)	(89.871)
Otros Activos No Financieros	642.741	1.998.653
. Desafectación Regularizadora Bono de la Caja de Jubilaciones	585.954	1.865.487
. Revalúo propiedades de inversión por única vez	21.013	166.274
. Desafectación papelería y útiles	(24.276)	(33.108)
. Reclasificaciones	60.050	-
Operaciones de Pase	12.649.768	8.457.371
. Eliminación de pases activos	12.649.768	8.457.371
Otros Pasivos Financieros	(7.136)	(9.552)
. Ajuste valuación	(7.136)	(9.552)
Financiamientos Recibidas de B.C.R.A. y Otras Instituciones Financieras	-	31.638
. Ajuste valuación	-	31.638
Otros Pasivos No Financieros	(2.544.678)	(1.832.270)
. Beneficios al Personal	(2.544.678)	(1.832.270)
Provisiones	(1.344.924)	(1.021.170)
. Ajuste Beneficio Post Empleo	(1.344.924)	(1.021.170)
Total Ajuste NIIF	6.729.060	7.858.840
Patrimonio Neto bajo marco informativo contable B.C.R.A.	25.826.212	20.007.683

Véase nuestro informe de fecha
22 de agosto de 2018
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40.284
CUIT 27-21506212-6