

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante – Nota 2.e)

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 N° 277/18 emitida el 15 de junio del 2018 por el regulador, y considerando a su vez las directrices indicadas en el Memorando N° 142 emitido por el B.C.R.A. con fecha 30 de abril de 2019 que dispuso el tratamiento contable a dispensar a la inversión remanente mantenida por la Entidad al 30 de junio de 2020 en Prisma Medios de Pago S.A., 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 NIIF emitidas por IASB, con las siguientes excepciones:

- 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 L) del artículo 11 de la misma, y la posibilidad de cuantificación del potencial impacto total sobre la Entidad;
- Excepción transitoria de la aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” para los activos del sector público no financiero;
- En cuanto a la inversión mantenida en Prisma S.A. registrada en “Inversiones en Instrumentos del Patrimonio” al 30 de junio de 2020, corresponde su reconocimiento a valor razonable determinado de acuerdo con NIIF 9, en la Nota 5.2 a los Estados Financieros Consolidados se expone el criterio de valuación utilizado por la Entidad, que difiere del requerido según dicha normativa.

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:

- Contexto Económico y COVID 19 - impacto sobre la Posición Económico - Financiera del Banco (Nota 1.2 a los Estados Financieros Consolidados)
- Existencia de planes de regularización y saneamiento (Nota 1.3 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)
- Cambios en 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)
- Riesgo de instrumentos financieros (Nota 33 a los Estados Financieros Consolidados)
- Valor razonable de instrumentos financieros (Nota 36 a los Estados Financieros Consolidados)
- Subsidiarias (Nota 38 a los Estados Financieros Consolidados)
- Restricciones para la distribución de utilidades (Nota 42 a los Estados Financieros Consolidados)
- Régimen de garantía de los depósitos (Nota 43 a los Estados Financieros Consolidados)
- Actividad fiduciaria (Nota 44 a los Estados Financieros Consolidados)

Véase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMG

(Socia)

Dr. Héctor O. Rodríguez
Contador General

Cr. Rubén O. González Ocantos
Gerente General

Lic. Juan M. Cuattromo
Presidente

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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y COMPARATIVAS
(cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante – Nota 2.e)

- m) Cumplimiento de disposiciones requeridas por la Comisión Nacional de Valores (Nota 45 a los Estados Financieros Consolidados)
- n) Agente de custodia de Fondos comunes de inversión (Nota 46 a los Estados Financieros Consolidados)
- o) Cuentas que identifican el cumplimiento del efectivo mínimo (Nota 47 a los Estados Financieros Consolidados)
- p) Sanciones y sumarios iniciados por el B.C.R.A. (Nota 48 a los Estados Financieros Consolidados)
- q) Hechos posteriores (Nota 49 a los Estados Financieros Consolidados)

Nota 3- Políticas contables significativas

Los presentes estados financieros por el período finalizado el 30 de junio de 2020 han sido preparados de conformidad con NIC 34 “Información Financiera Intermedia”.

Las políticas contables aplicadas son las mismas aplicadas para la preparación de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2019, excepto por los cambios señalados en la Nota 5 a los Estados Financieros Consolidados al 30 de junio de 2020 y con la excepción de la mencionada en el párrafo siguiente.

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 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Descripción	30.06.2020	31.12.2019
Por operatoria con el B.C.R.A.	11.247.414	10.275.458
Por compras a término de títulos	87.699	60.535
Por compras a término de otras operaciones de pase	333.465	330.180
Por depósitos en garantía	3.113.074	1.975.556
Total	14.781.652	12.641.729

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- Otros activos financieros

	30.06.2020	31.12.2019
Deudores financieros por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	6.038	7.307
Saldos a recuperar por siniestros	23.034	26.625
<i>(Previsión por riesgo de incobrabilidad Saldos a recuperar por siniestros)</i>	<i>(23.034)</i>	<i>(26.625)</i>
Otros intereses devengados a cobrar	2.847	2.208
<i>(Otros cobros no aplicados)</i>	<i>(1.010)</i>	<i>(1.107)</i>
Deudores por venta Acciones Prisma S.A.	1.633.169	1.581.332

Véase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMG

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante – Nota 2.e)

Intereses devengados a cobrar Deudores por venta Prisma S.A.	416	153.864
(Previsión por riesgo de incobrabilidad Deudores por venta Acciones Prisma S.A.)	(398)	(391)
Deudores varios	1.457.683	1.331.402
(Previsión por riesgo de incobrabilidad)	(373.433)	(534.502)
Total	2.725.312	2.540.113

Nota 7- 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.

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

Descripción	30.06.2020	31.12.2019
1. Al Sector Público no Financiero	9.184.042	10.302.664
2. Al Sector Financiero (neto de provisiones)	46.718	126.292
3. Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	263.617.416	287.390.670
3.1. Adelantos	9.178.232	10.453.240
3.2. Documentos	53.957.386	62.116.926
3.3. Hipotecarios	23.495.881	26.992.594
3.4. Prendarios	5.692.733	5.583.305
3.5. Personales	56.338.115	66.885.005
3.6. Tarjetas de Crédito	49.085.892	47.579.516
3.7. Otros	22.608.690	25.659.416
3.8. Intereses, ajustes y dif. De cotización dev. a cobrar	48.035.305	46.890.808
3.9. (Cobros no aplicados)	(43.138)	(63.078)
3.10. (Intereses Documentados)	(147.580)	(358.910)
3.11. Ajuste NIIF	(4.584.100)	(4.348.152)
4. (Provisiones) (Anexo R)	(21.859.049)	(18.212.549)
Total	250.989.127	279.607.077

Previsiones para riesgo de incobrabilidad y en relación con garantías financieras y compromisos de préstamos

Las provisiones por riesgo de incobrabilidad en relación con préstamos así como las provisiones correspondientes a garantías financieras y compromisos de préstamos, estimadas siguiendo los lineamientos establecidos por NIIF 9 con la exclusión en su alcance de los instrumentos de deuda del B.C.R.A. (NIIF 9 B.C.R.A.) al 1° de enero de 2019 (fecha de transición), al 31 de diciembre de 2019 y al 30 de junio de 2020 se detallan en la tabla a continuación.

La información al 31 de diciembre de 2018 presenta las provisiones registradas de acuerdo con el marco contable anteriormente vigente, tal como se describe en Nota 5.2 a los Estados Financieros Consolidados.

	30.06.2020	31.12.2019 (NIIF 9 BCRA)	31.12.2018	Ajuste Adopción NIIF 9 BCRA ⁽¹⁾	01.01.2019 (NIIF 9 BCRA)
Previsiones por riesgo de incobrabilidad					
- Préstamos al sector privado no financiero	21.859.049	18.212.549	12.527.963	4.076.037	16.604.000
- Préstamos al sector financiero	21	141	2.385	(1.759)	626
Sub total	21.859.070	18.212.690	12.530.348	4.074.278	16.604.626
Previsiones garantías financieras y compromisos de préstamo	29.542	22.750	467	35.019	35.486
Previsiones Títulos privados	140.557	133.221	4.027	(2.287)	1.740
Sub total	170.099	155.971	4.494	32.732	37.226
Total	22.029.169	18.368.661	12.534.842	4.107.010	16.641.852

(1) Nota 5.2 a los Estados Financieros Consolidados

Véase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMG

(Socia)

Dr. Héctor O. Rodríguez
Contador General

Cr. Rubén O. González Ocantos
Gerente General

Lic. Juan M. Cuattromo
Presidente

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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y COMPARATIVAS
(cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante – Nota 2.e)

Información sobre calidad crediticia y concentración de préstamos y otras financiaciones – Anexos B y C

La desagregación de préstamos y otras financiaciones por situación crediticia (determinadas según los criterios dispuestos por el B.C.R.A. en las normas de clasificación de deudores) y las garantías recibidas se presentan en el Anexo B. 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:

	30.06.2020	31.12.2019
Total de Préstamos	250.989.127	279.607.077
Conceptos no incluidos (Préstamos al personal y otros conceptos)	(1.399.055)	(181.093)
Previsiones NIIF 9 B.C.R.A. (Anexo R)	21.859.070	18.212.690
Ajustes por medición a costo amortizado	4.607.435	4.355.025
Subtotal	276.056.577	301.993.699
Títulos privados - Obligaciones negociables-Medición a costo amortizado (Anexo A)	86.180	83.386
Títulos privados - Títulos de deuda de fideicomisos financieros-Medición a costo amortizado (Anexo A)	333.899	327.528
Subtotal	420.079	410.914
Otros Intereses Devengados a Cobrar	2.847	2.208
Subtotal	2.847	2.208
Subtotal	276.479.503	302.406.821
PARTIDAS FUERA DE BALANCE		
Créditos Acordados	68.725	3.075.883
Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	2.231.950	2.291.288
Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	1.472.500	1.684.488
	3.773.175	7.051.659
Total Anexos B y C	280.252.678	309.458.480

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 al 30 de junio de 2020 se muestra a continuación:

DETALLE	NACIONAL	PROVINCIAL	MUNICIPAL	TOTAL
TITULOS	45.786.831 ⁽¹⁾	11.884.227 ⁽²⁾	-	57.671.058
PRESTAMOS	277.629	8.352.629	553.784	9.184.042
GARANTIAS	1.185.302	-	-	1.185.302
OTROS	316.711	2.103.214	346	2.420.271

⁽¹⁾ Incluye 22.288 correspondiente al Fideicomiso Financiero NASA. (Ver Anexo "A")
⁽²⁾ Incluye 5.250 correspondiente al Certificado de Participación Fondo Fiduciario Fuerza Solidario Clase A. (Ver Anexo "A")

Asimismo el Banco registra al 30 de junio de 2020 instrumentos emitidos por el B.C.R.A. por \$ 128.931.883 (Ver Anexo "A").

Nota 8 - 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

Véase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMG

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante – Nota 2.e)

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 9 - Propiedad y equipo

La evolución del rubro se muestra a continuación:

EVOLUCION DE SALDOS	Inmuebles	Mobiliario e Instalaciones	Máquinas y Equipos	Vehículos	Derecho de uso de inmuebles arrendados	Diversos	TOTAL 30.06.2020
Vida útil estimada en años	50	10	10	5	-	-	
Valor de inicio reexpresado	43.116.242	4.605.936	8.717.298	709.390	135.208	40	57.284.114
ALTAS	535.267	79.206	99.114	3.260	28.481	-	745.328
BAJAS	(29.652)	(5.143)	(7.819)	(293)	-	-	(42.907)
DEPRECIACION							
Acumulada reexpresada	(642.784)	(2.943.418)	(7.489.928)	(563.741)	(56.237)	(40)	(11.696.148)
BAJAS	9.022	4.911	7.521	293	-	-	21.747
Del período	(304.299)	(189.056)	(227.693)	(25.106)	(26.059)	-	(772.213)
Al cierre	(938.061)	(3.127.563)	(7.710.100)	(588.554)	(82.296)	(40)	(12.446.614)
VALOR RESIDUAL	42.683.796	1.552.436	1.098.493	123.803	81.393	-	45.539.921

La evolución del rubro de Propiedades de inversión se muestra a continuación:

EVOLUCION DE SALDOS	30.06.2020
	Inmuebles
Valor de inicio reexpresado	97.440
ALTAS	-
BAJAS	-
VALOR RESIDUAL	97.440

Nota 10 - Activos intangibles

La evolución del rubro se muestra a continuación:

EVOLUCION DE SALDOS	30.06.2020
INICIO REEXPRESADO	1.361.573
ALTAS	1.075
BAJAS	(2.183)
DEPRECIACIONES ACUMULADAS AL INICIO REEXPRESADAS	(891.742)
BAJAS	2.085
DEL PERIODO	(83.937)
AL CIERRE	(973.594)
VALOR RESIDUAL	386.871

Nota 11 - 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:

Véase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMG

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y COMPARATIVAS
(cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante – Nota 2.e)

Participaciones en Otras Sociedades							
CONCEPTO		ACCIONES Y / O CUOTAS PARTES				30.06.2020	31.12.2019
Identificación	Denominación	Clase	Valor Nominal Unitario	Votos por Acción	Cantidad		
Participación en Empresas de Servicios Complementarios Controladas						9.320.856	10.275.553
30-69380060-5	Grupo Banco Provincia S.A.	Ordinarias	1000	1	379.875.000	9.138.121	10.094.930
33-71108601-9	Provincia Microempresas S.A.	Ordinarias	1	1	242.636.546	155.295	154.118
30-66028138-6	Provincia Bursátil S.A.	Ordinarias	1	1	640.000	27.440	26.505
Participación en Otras Sociedades Asociadas y Negocios Conjuntos						354.916	243.844
33-62974985-9	Red Link S.A.	Ordinarias	1	1	15.168.361	354.916	243.844
Total Participaciones en Otras Sociedades						9.675.772	10.519.397

La situación de las empresas de servicios complementarios controladas se detalla en Notas 38.1 a 38.4 en los Estados Financieros Consolidados condensados al 30 de junio de 2020.

Nota 12 - Depósitos

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

La composición de los depósitos es la siguiente:

Descripción	30.06.2020	31.12.2019
1. Sector Público no Financiero	144.117.370	115.045.444
2. Sector Financiero	1.813.357	643.201
3. Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	479.499.187	397.060.630
3.1. Cuentas Corrientes	56.723.748	45.245.068
3.2. Caja de Ahorros	192.380.954	166.451.350
3.3. Plazo Fijo	200.506.674	160.201.995
3.4. Cuentas de Inversiones	13.343.072	12.420.586
3.5. Otros	11.278.597	6.752.102
3.6. Intereses y ajustes	5.266.142	5.989.529
Total	625.429.914	512.749.275

Nota 13 - Obligaciones Negociables Emitidas

La información relacionada con las Obligaciones negociables emitidas por el Banco se encuentra detallada en la Nota 19 a los Estados Financieros Consolidados.

Nota 14 - Capital Social

Tal como se menciona en la Nota 23 a los Estados Financieros Consolidados, el capital Social de la Entidad asciende a \$ 1.250.000, y se encuentra suscrito e integrado.

Nota 15 - Ingresos por Intereses

	30.06.2020	30.06.2019
Por títulos privados	24.013	2.894
Por títulos públicos	3.224.852	5.422.034
Por otros activos financieros	654.801	896.130
Por préstamos y otras financiaciones	38.028.002	52.714.815
. Al Sector Financiero	5.268	22.181
. Adelantos	475.762	925.455
. Documentos	6.504.145	10.137.367

Véase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMG

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante – Nota 2.e)

. Hipotecarios	9.481.561	12.507.700
. Prendarios	393.166	393.024
. Personales	17.779.766	24.404.115
. Tarjetas de Crédito	1.873.554	3.254.790
. Arrendamientos Financieros	7.975	36.353
. Otros	1.506.805	1.033.830
Por operaciones de pase	3.962.265	345.248
. Banco Central de la República Argentina	3.962.251	345.248
. Otras Entidades financieras	14	-
Por títulos de deuda públicos	216	13.619
TOTAL	45.894.149	59.394.740

Nota 16 - Egresos por Intereses

	30.06.2020	30.06.2019
Por depósitos	32.305.105	62.447.899
. Cajas de ahorro	341.034	438.574
. Plazo fijo e inversiones a plazo	29.042.980	52.555.533
. Otros	2.921.091	9.453.792
Por operaciones de pase	9	52.306
. Otras Entidades financieras	9	52.306
Por otros pasivos financieros	1.998.339	5.533.457
TOTAL	34.303.453	68.033.662

Nota 17 - Ingresos por Comisiones

A continuación se muestra la composición detallada de ingresos por comisiones resultantes de contratos con clientes e incluidas en el alcance de NIIF 15.

	30.06.2020	30.06.2019
Comisiones vinculadas con obligaciones	897.570	1.765.714
Comisiones vinculadas con créditos	3.173	4.695
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	970	2.204
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	42.857	39.308
Comisiones por tarjetas de crédito	6.668.639	8.615.148
Comisiones por seguros	375.275	251.369
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	194.296	201.655
TOTAL	8.182.780	10.880.093

Nota 18 - Egresos por Comisiones

	30.06.2020	30.06.2019
Comisiones pagadas Red Link	969.196	611.451
Comisiones vinculadas con pases de fondo	131.572	136.063
Comisiones pagadas a Grupo Banco Provincia	69.671	95.546
Comisiones pagadas a Caja de valores	23.434	34.479
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	38.486	61.983
Otras	136.266	143.888
TOTAL	1.368.625	1.083.410

Véase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
Contador General

Cr. Rubén O. González Ocantos
Gerente General

Lic. Juan M. Cuattromo
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante – Nota 2.e)

Nota 19 - Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados

	30.06.2020	30.06.2019
Resultado de Títulos Públicos	22.568.761	44.574.308
Resultado de Títulos Privados	(438.376)	2.220.391
Resultado de Instrumentos financieros derivados	1.267	395.882
. Operaciones a término	1.267	395.882
TOTAL	22.131.652	47.190.581

Nota 20 - Otros Ingresos Operativos

	30.06.2020	30.06.2019
Previsiones desafectadas	5.161.200	1.137.166
Comisiones cobradas Red Link	507.694	316.628
Créditos recuperados	492.630	179.256
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	376.511	377.326
Alquiler de cajas de seguridad	303.581	378.275
Comisión cobrada a empresas proveedoras	253.851	145.022
Comisión transferencia online Datanet	112.007	136.421
Comisión por gestión de cheques al cobro	98.553	132.888
Comisión cobrada por cajeros automáticos	92.541	191.418
Comisión cobrada pase de fondos Sector Público Provincial	91.473	93.544
Comisión pago directo	88.196	101.388
Ajustes por otros créditos diversos con cláusula CER	69.734	78.024
Comisión cobradas transacciones caja - intersucursales	61.955	98.237
Intereses punitivos	60.583	85.650
Comisiones de cancelación anticipada de préstamos	53.351	50.657
Resultado por baja o modificación sustancial de pasivos financieros	50.352	-
Utilidades por venta de propiedades de inversión y otros activos no financieros	1.083	51.289
Resultado por otros créditos por intermediación financiera	1.065	9.237
Alquileres	-	7.601
Otras	976.029	823.487
TOTAL	8.852.389	4.393.514

Nota 21 - Beneficios al personal

	30.06.2020	30.06.2019
Remuneraciones	15.644.666	14.701.545
Cargas Sociales sobre remuneraciones	3.221.688	3.347.167
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	151.629	224.066
Servicios al personal	244.480	267.410
Otros beneficios al personal a corto plazo	1.872.693	745.970
Beneficios al personal post-empleo - Aportaciones definidas	3.412.690	5.320.777
Beneficios al personal post empleo - Beneficios definidos (Anexo J)	332.822	135.775
TOTAL	24.880.668	24.742.710

Nota 22 - Gastos de administración

	30.06.2020	30.06.2019
Representación, viáticos y movilidad	68.616	94.426
Servicios administrativos contratados	441.984	515.743
Servicios de seguridad	750.598	672.737
Honorarios a directores y síndicos	34.145	60.199
Otros honorarios	738.957	1.101.319
Seguros	47.976	57.229

Véase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
Contador General

Cr. Rubén O. González Ocantos
Gerente General

Lic. Juan M. Cuattromo
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante – Nota 2.e)

Alquileres	89.474	98.097
Papelería y útiles	50.524	215.429
Electricidad y comunicaciones	403.542	412.199
Propaganda y publicidad	315.104	858.509
Impuestos	126.246	84.018
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.639.999	1.481.608
Otros	631.534	853.407
TOTAL	5.338.699	6.504.920

Nota 23 - Otros gastos operativos

	30.06.2020	30.06.2019
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	814.982	387.416
Comisiones y otros cargos pagados a Prisma – Tarjeta VISA	751.345	-
Otros aportes sobre ingresos financieros	545.730	719.945
Cargo por otras provisiones	529.911	489.731
Seguro de Vida sobre financiaciones	499.399	585.212
Pagos por asesoramiento a Provincia Microempresas	419.640	448.804
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos ⁽²⁾	416.049	546.755
Resultado por refinanciación de activos financieros	352.988	-
Otros aportes sobre ingresos por servicios	202.850	251.472
Cargo Procesamiento Visa Argentina- Mastercard	187.881	945.702
Fallecidos ANSES - Beneficios no recuperables	162.575	-
Marketing directo	145.552	2.697.917
Donaciones	108.334	123.200
Cargo por contratos de carácter oneroso (Anexo J)	16.537	11.326
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	9.128	8.295
Otros aportes sobre utilidades diversas	8.735	8.197
Regularización Préstamo Art. 9 ⁽¹⁾	-	5.373.276
Otros	1.057.151	1.813.392
TOTAL	6.228.787	14.410.640

⁽¹⁾ Nota 10 a los Estados Financieros Consolidados

⁽²⁾ Nota 44 a los Estados Financieros Consolidados

Nota 24 - Partes relacionadas

A continuación se detallan las asistencias, depósitos y transacciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, respectivamente:

	SALDO MAXIMO AL 30.06.2020	SALDO AL 30.06.2020	SALDO MAXIMO AL 31.12.2019	SALDO AL 31.12.2019
Tarjetas	1.150	1.101	3.046	2.762
Adelantos	19.331	14.937	130.665	115.062
Documentos	317.603	269.715	558.491	490.930
Otros	38.221	31.568	8.728	8.729
TOTAL ASISTENCIAS ⁽¹⁾	376.305	317.321	700.930	617.483
Caja de ahorros	4.824	4.824	3.624	3.624
Cuenta Corriente	116.917	116.917	197.481	197.481
Plazo Fijo	6.082.252	6.082.252	2.864.525	2.864.525
TOTAL DEPOSITOS	6.203.993	6.203.993	3.065.630	3.065.630
OBLIGACIONES NEGOCIABLES	321.654	321.654	737.625	737.625

⁽¹⁾ Incluye al personal clave de la Gerencia al 30.06.2020 y 31.12.2019

Véase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
Contador General

Cr. Rubén O. González Ocantos
Gerente General

Lic. Juan M. Cuattromo
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante – Nota 2.e)

Los préstamos y depósitos con partes relacionadas han sido concertados en condiciones de mercado, encontrándose los saldos por financiaci3nes clasificados en situaci3n normal al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 de acuerdo con las regulaciones prudenciales del B.C.R.A.

Nota 25 - Informaci3n 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 operaci3n, actividades de inversi3n y actividades de financiamiento durante el ejercicio. Para la elaboraci3n del mismo la Entidad adopt3 el m3todo indirecto para las Actividades Operativas y el m3todo directo para las Actividades de Inversi3n y de Financiaci3n.

Para la elaboraci3n del Estado de Flujo de Efectivo se toman en consideraci3n los siguientes conceptos:

- Actividades de operaci3n: Corresponden a las actividades normales realizadas por la Entidad, as3 como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversi3n o de financiamiento.
- Actividades de inversi3n: corresponden a la adquisici3n, enajenaci3n o disposici3n 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 tama3o y composici3n del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operativas o de inversi3n.

V3ase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMG

Dr. H3ctor O. Rodr3guez
Contador General

Cr. Rub3n O. Gonz3lez Ocantos
Gerente General

Lic. Juan M. Cuattromo
Presidente

(Socia)
C.P.C.E.P.B.A. T3 1 F3193 Leg. 193
Lorena Lardiz3bal
Contadora P3blica (U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N3 40284/2
CUIT 27-21506212-6