

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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".
- c. dada la vigencia del Decreto N° 664/2003 del Poder Ejecutivo Nacional, cuyas disposiciones están recogidas por la Comunicación "A" 3921 del B.C.R.A., la entidad no ha aplicado la Norma Internacional de Contabilidad 29 (NIC 29) "Información financiera en economías hiperinflacionarias" para la preparación de los presentes estados 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 1.3 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)
- 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)

Véase nuestro informe de fecha
22 de noviembre 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

- Riesgos de instrumentos financieros (Notas 30 a 32 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)
- 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 septiembre de 2018, y 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Véase nuestro informe de fecha
22 de noviembre 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Descripción	30.09.2018	31.12.2017	31.12.2016
Por operatoria con el BCRA	5.078.646	4.191.582	2.943.441
Por compras a término de títulos	193.774	93.002	78.035
Por compras a término de instrumentos de regulación monetaria	275.568	-	-
Por depósitos en garantía	1.385.914	772.297	569.163
Por fideicomisos en garantía	-	16.287	503
Total	6.933.902	5.073.168	3.591.142

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:

	30.09.2018	31.12.2017	31.12.2016
Total de Prestamos	220.666.146	173.929.419	110.066.082
Conceptos no incluidos (Préstamos al personal y otros conceptos)	(70.683)	(1.164.102)	(319.212)
Previsiones (Anexo R)	5.869.955	3.912.740	2.634.877
Ajustes por medición a costo amortizado	1.993.539	1.480.621	476.628
Subtotal	228.458.957	178.158.678	112.858.375
Títulos privados-Obligaciones negociables-Medición a costo amortizado (Anexo A)	100.973	48.632	89.690
Títulos privados-Títulos de deuda de fideicomisos financieros-Medición a costo amortizado (Anexo A)	209.054	229.484	47.443
Subtotal	310.027	278.116	137.133
Otros Intereses Devengados a Cobrar	603	417	553
Subtotal	603	417	553
Subtotal	228.769.587	178.437.211	112.996.061
PARTIDAS FUERA DE BALANCE			
Créditos Acordados	1.930.198	1.792.979	716.521
Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	1.210.135	800.181	829.015
Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	979.734	479.836	447.361
	4.120.067	3.072.996	1.992.897
Total Anexos B y C	232.889.654	181.510.207	114.988.958

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

Véase nuestro informe de fecha
22 de noviembre 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y COMPARATIVAS
(cifras expresadas en miles de pesos)

Descripción	30.09.2018	31.12.2017	31.12.2016
1. Al Sector Público no Financiero	16.643.193	16.488.848	15.680.977
2. Al Sector Financiero	239.722	771.400	276.083
3. Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	209.651.161	160.574.212	96.743.899
3.1. Adelantos	7.443.454	5.753.501	5.206.993
3.2. Documentos	58.665.053	44.955.060	32.265.517
3.3. Hipotecarios	23.650.837	16.080.569	3.799.667
3.4. Prendarios	3.310.914	2.851.830	1.320.662
3.5. Personales	62.849.344	55.863.200	30.172.598
3.6. Tarjetas de Crédito	23.461.337	19.183.217	16.367.216
3.7. Otros	19.392.025	13.774.554	6.963.349
3.8. Intereses, ajustes y dif. De cotización dev. A cobrar	13.338.578	3.818.046	1.313.188
3.9. (Cobros no aplicados)	(24.144)	(27.147)	(24.416)
3.10. (Intereses Documentados)	(450.666)	(208.943)	(164.247)
3.11. Ajuste NIIF	(1.985.571)	(1.469.675)	(476.628)
4. (Previsiones) (Anexo R)	(5.867.930)	(3.905.041)	(2.634.877)
Total	220.666.146	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	29.598.530 ⁽¹⁾	7.249.147 ⁽²⁾	44.109	36.891.786
PRESTAMOS	127.782	15.815.743	699.668	16.643.193
GARANTIAS	185.917	-	1.612	187.529
OTROS	42.432	470.674	247	513.353

1) Incluye 55.460 correspondiente al Fideicomiso Financiero NASA y Fideicomiso MBT Serie 1. (Ver Anexo A)

2) Incluye 5.609 correspondiente al Certificado de Participación Fondo Fiduciario Fuerza Solidario Clase A. (Ver Anexo A)

Asimismo el Banco posee instrumentos emitidos por el B.C.R.A. por pesos 22.874.303. (Ver Anexo A)

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:

Véase nuestro informe de fecha
22 de noviembre 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y COMPARATIVAS
(cifras expresadas en miles de pesos)

EVOLUCION DE SALDOS	Inmuebles	Mobiliario e Instalaciones	Máquinas y Equipos	Vehículos	Diversos	Obras en curso	TOTAL 30.09.2018
Vida útil estimada en años	50	10	10	5	-	-	
Valor de Inicio	9.944.369	572.979	868.296	72.320	15	32.607	11.490.586
ALTAS	351.507	268.687	311.153	28.853	-	4.782	964.982
BAJAS	(69.003)	(10.083)	(35.541)	(107)	-	-	(114.734)
DEPRECIACION							
Acumulada	(136.148)	(266.853)	(610.096)	(49.873)	(15)	-	(1.062.985)
BAJAS	4.355	8.780	35.314	107	-	-	48.556
Del período	(109.523)	(63.022)	(146.782)	(10.243)	-	-	(329.570)
Al cierre	(241.316)	(321.095)	(721.564)	(60.009)	(15)	-	(1.343.999)
VALOR RESIDUAL	9.985.557	510.488	422.344	41.057	-	37.389	10.996.835

Nota 9- Activos intangibles

La evolución del rubro se muestra a continuación:

EVOLUCION DE SALDOS	30.09.2018
INICIO	183.799
ALTAS	125.102
BAJAS	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS AL INICIO	(56.789)
DEL PERIODO	(37.088)
AL CIERRE	(93.877)
VALOR RESIDUAL	215,024

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				30.09.2018	31.12.2017
Identificación	Denominación	Clase	Valor Nominal Unitario	Votos por Acción	Cantidad		
Participación en Empresas de Servicios Complementarios Controladas						4.139.840	3.116.256
30-69380060-5	Grupo Banco Provincia S.A.	Ordinarias	1000	1	379.875.000	4.044.923	3.031.940
30-66028138-6	Provincia Bursátil S.A.	Ordinarias	1	1	640.000	16.117	13.091
33-71108601-9	Provincia Microempresas S.A.	Ordinarias	1	1	222.325.000	75.427	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						4.422.998	3.253.348

Véase nuestro informe de fecha
22 de noviembre 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y COMPARATIVAS (cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 11- Depósitos

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

La composición de los depósitos es la siguiente:

Descripción	30.09.2018	31.12.2017	31.12.2016
1. Sector Público no Financiero	97.375.517	72.120.707	47.209.132
2. Sector Financiero	502.425	282.501	239.746
3. Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	249.046.459	187.611.519	132.876.456
3.1. Cuentas Corrientes	24.921.105	25.836.287	19.329.891
3.2. Caja de Ahorros	106.451.146	79.210.166	48.250.509
3.3. Plazo Fijo	106.874.673	75.600.524	58.827.447
3.4. Cuentas de Inversiones	4.243.425	3.140.006	13.474
3.5. Otros	3.594.226	2.546.764	5.728.123
3.6. Intereses y ajustes	2.961.884	1.277.772	727.012
Total	346.924.401	260.014.727	180.325.334

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

	30.09.2018	30.09.2017
Por efectivo y depósitos en bancos	66	11.117
Por títulos privados	3.971	-
Por títulos públicos	6.852.746	3.727.793
Por otros activos financieros	559.926	1.625.395
Por préstamos y otras financiaciones	36.491.268	17.615.052
. Al Sector Financiero	32.420	2.408
. Adelantos	571.332	364.569
. Documentos	7.023.075	3.970.316
. Hipotecarios	6.425.091	636.065
. Prendarios	384.332	273.002
. Personales	19.247.608	8.187.330
. Tarjetas de Crédito	1.622.125	1.206.880
. Arrendamientos Financieros	19.571	2.405
. Otros	1.165.714	2.972.077
Por operaciones de pase	258.068	3.031.002
. Banco Central de la República Argentina	224.227	3.031.002
. Otras Entidades financieras	33.841	-
Por títulos de deuda públicos	5.368.471	-
TOTAL	49.534.516	26.010.359

Véase nuestro informe de fecha
22 de noviembre 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 15- Egresos por Intereses

	30.09.2018	30.09.2017
Por depósitos	21.984.621	9.954.353
. Cajas de ahorro	222.792	92.961
. Plazo fijo e inversiones a plazo	19.147.479	9.602.521
. Otros	2.614.350	258.871
Por operaciones de pase	52.984	2.972
. Banco Central de la República Argentina	-	2.972
. Otras Entidades financieras	52.984	-
Por otros pasivos financieros	2.100.714	296.797
TOTAL	24.138.319	10.254.122

Nota 16- Ingresos por Comisiones

	30.09.2018	30.09.2017
Comisiones vinculadas con obligaciones	1.261.044	748.274
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	7	-
Comisiones vinculadas con créditos	-	433.945
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	48.226	29.163
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	119.546	92.241
TOTAL	1.428.823	1.303.623

Nota 17- Egresos por Comisiones

	30.09.2018	30.09.2017
Comisiones pagadas Red Link	366.262	242.971
Comisiones vinculadas con pases de fondo	101.250	84.719
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	69.082	19.923
Comisiones pagadas a Grupo Provincia	87.024	94.592
Otras	114.515	63.202
TOTAL	738.133	505.407

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

	30.09.2018	30.09.2017
Resultado de Títulos Públicos	3.054.431	-
Resultado de Títulos Privados	(145.960)	(16)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	38.282	4.625
. Operaciones a término	38.282	4.625
Resultado de otros activos financieros	-	691
TOTAL	2.946.753	5.300

Véase nuestro informe de fecha
22 de noviembre 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y COMPARATIVAS (cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 19- Otros Ingresos Operativos

	30.09.2018	30.09.2017
Comisiones cobradas sistema VISA	4.366.454	3.416.745
Comisiones cobradas tarjeta Procampo	1.147.219	521.161
Previsiones desafectadas	429.815	225.150
Créditos recuperados	324.904	96.455
Alquiler de cajas de seguridad	255.916	203.861
Ingresos por convenio con Provincia Seguros S.A	238.322	118.915
Comisiones cobradas Red Link	181.109	131.569
Comision de cancelación anticipada de préstamos	123.797	128.801
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	103.743	62.300
Intereses punitorios	73.877	44.481
Comisiones GBP - Provincia Seguros	55.402	156.757
Utilidades por venta de propiedades de inversión y otros activos no financieros	35.705	53.725
Alquileres	8.463	8.185
Resultado por baja o modificación sustancial de pasivos financieros	4.052	-
Resultado por otros créditos por intermediación financiera	676	502
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	34	2.969
Ajustes por otros créditos diversos con cláusula CER	-	1.183
Reversión Regularizadora Caja de Jubilaciones	-	1.868.940
Otras	1.205.377	3.045.424
TOTAL	8.554.865	10.087.123

Nota 20- Beneficios al personal

	30.09.2018	30.09.2017
Remuneraciones	9.311.710	7.826.850
Cargas Sociales sobre remuneraciones	2.205.226	1.812.514
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	186.759	101.999
Servicios al personal	186.126	143.104
Otros beneficios al personal a corto plazo	859.872	720.769
Beneficios al personal post-empleo - Aportaciones definidas	4.393.476	304.977
Beneficios al personal post empleo - Beneficios definidos	(22.632)	-
TOTAL	17.120.537	10.910.213

Ver nota 20 a los estados financieros consolidados.

Nota 21- Gastos de administración

	30.09.2018	30.09.2017
Representación, viáticos y movilidad	61.464	48.715
Servicios administrativos contratados	390.205	344.382
Servicios de seguridad	509.260	412.197
Honorarios a directores y síndicos	37.183	32.390
Otros honorarios	602.766	276.064
Seguros	30.845	16.809
Alquileres	122.047	97.681
Papelería y útiles	100.137	43.015
Electricidad y comunicaciones	319.050	154.819
Propaganda y publicidad	655.454	511.497
Impuestos	74.909	34.495
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.017.360	674.642
Otros	754.701	579.528
TOTAL	4.675.381	3.226.234

Véase nuestro informe de fecha
22 de noviembre 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y COMPARATIVAS (cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 22- Otros gastos operativos

	30.09.2018	30.09.2017
Marketing directo	1.047.231	1.418.083
Cargo por otras provisiones	907.774	871.595
Seguro de Vida sobre financiaciones	588.095	441.639
Otros aportes sobre ingresos financieros	539.344	360.244
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	494.858	-
Cargo Procesamiento Visa Argentina- Mastercard	494.231	255.555
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	351.903	254.284
Otros aportes sobre ingresos por servicios	170.786	131.298
Donaciones	91.161	25.095
Intereses punitivos y cargos a favor del Banco Central de la República Argentina	6.323	78
Otros aportes sobre utilidades diversas	3.560	2.136
Pérdida por venta o desvalorización de propiedad, planta y equipo	1.554	1.638
Pérdida por venta o desvalorización de propiedades de inversión y otros activos no financieros	13	1
Otros	1.662.587	2.953.973
TOTAL	6.359.420	6.715.619

Nota 23- Partes relacionadas

A continuación se detallan las asistencias, depósitos y transacciones entre partes relacionadas al 30.09.2018 y 31.12.2017 respectivamente:

	SALDO MAXIMO AL 30.09.2018	SALDO AL 30.09.2018	SALDO MAXIMO AL 31.12.2017	SALDO AL 31.12.2017
Tarjetas	1.834	1.834	5.035	534
Adelantos	156.288	100.051	104.248	61.547
Préstamos	188	181	-	-
Documentos	620.519	602.315	496.444	474.250
Otros	2.066	1.860	-	-
TOTAL ASISTENCIAS	780.895	706.241	605.727	536.331
Caja de ahorros	7.683	7.683	394	394
Cuenta Corriente	110.670	110.670	122.472	122.472
Plazo Fijo	3.264.160	3.264.160	1.766.266	1.766.266
TOTAL DEPOSITOS	3.382.513	3.382.513	1.889.132	1.889.132
OBLIGACIONES NEGOCIABLES	269.986	269.986	348.265	348.265

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.

Véase nuestro informe de fecha
22 de noviembre 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y COMPARATIVAS (cifras expresadas en miles de pesos)

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

Conciliación del Resultado	30.09.2017
Ganancia o Pérdida neta bajo normas contables emitidas por B.C.R.A.	5.494.146
. Ingresos/Egresos por intereses	-
Resultado por ajuste valuación de Títulos Públicos y Privados	954.715
Resultado por valuación Préstamos a Costo Amortizado	(1.053.649)
Resultado por valuación Financiaciones a Costo Amortizado	(31.916)
Resultado Neto por Intereses	(130.850)
. Ingresos/Egresos por comisiones	-
Resultado por valuación Garantías Otorgadas	(138)
Resultado Neto por Comisiones	(138)
. Diferencia de cotización oro y moneda extranjera	-
Desafectación diferencia de cotización filiales	(80.655)
. Otros Ingresos Operativos	-
Revalúo inmuebles	2.229.792
Ingreso Operativo Neto	2.018.149
Desafectación Provisiones y Regularizadoras Caja de Jubilaciones y Bonos a Recibir	(211.279)
Resultado por valuación Beneficios al Personal	(1.121.971)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	(185.867)
Resultado Operativo	499.032
Resultado por valuación participaciones	549.101
Resultado por Asociadas y Negocios Conjuntos	549.101
Ajuste Impuesto Diferido	1.805
Impuesto a las Ganancias de las actividades que continúan	1.805
Total Ajuste NIIF	1.049.938
Ganancia o Pérdida bajo marco informativo contable B.C.R.A.	6.544.084

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)	-

Véase nuestro informe de fecha
22 de noviembre 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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y COMPARATIVAS
(cifras expresadas en miles de pesos)

Propiedad, Planta y Equipo	8.732.954	8.922.587
. Revalúo inmuebles por única vez	8.793.004	8.922.587
. 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 noviembre 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