

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 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 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 septiembre de 2019 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 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 L) 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. De acuerdo a lo establecido por la Comunicación "A" 6651 del B.C.R.A., la Entidad no ha aplicado la NIC 29 "Información financiera en economías hiperinflacionarias" para la preparación de los presentes estados financieros. La existencia de un contexto inflacionario afecta la situación financiera y los resultados de la Entidad, y, por ende, el impacto de la inflación puede distorsionar la información contable y debe ser tenido en cuenta en la interpretación que se realice de la información que la Entidad brinda en los presentes estados financieros sobre su situación financiera, sus resultados integrales y los flujos de su efectivo.
- d. En cuanto a la inversión mantenida en Prisma S.A. registrada en "Inversiones en Instrumentos del Patrimonio" al 30 de septiembre de 2019, corresponde su reconocimiento a valor razonable determinado de acuerdo con NIIF 9, en la Nota 5 a los Estados Financieros Consolidados se expone el criterio de valuación utilizado por la Entidad, que difiere del requerido según dicha normativa.

Cabe aclarar que, los puntos b. y c. serán aplicables para los ejercicios económicos que se inicien a partir del 1 de enero de 2020.

Con fecha 5 de diciembre de 2018, la Entidad presentó a B.C.R.A. el modelo de deterioro a aplicar en el marco de NIIF 9 a partir del 1 de enero de 2020. Con fecha 29 de marzo de 2019 la Entidad ha presentado la cuantificación preliminar del impacto inicial de la adopción del modelo en cuestión.

A la fecha, la Entidad continúa cuantificado el efecto definitivo de dichas diferencias, no obstante, se estima que este efecto podría ser de significación.

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

Véase nuestro informe de fecha
7 de noviembre de 2019
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

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

- Contexto Económico y su 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)
- 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)
- Valor razonable de instrumentos financieros (Nota 35 a los Estados Financieros Consolidados)
- Subsidiarias (Nota 37 a los Estados Financieros Consolidados)
- Restricciones para la distribución de utilidades (Nota 41 a los Estados Financieros Consolidados)
- Régimen de garantía de los depósitos (Nota 42 a los Estados Financieros Consolidados)
- Actividad fiduciaria (Nota 43 a los Estados Financieros Consolidados)
- Cumplimiento de disposiciones requeridas por la Comisión Nacional de Valores (Nota 44 a los Estados Financieros Consolidados)
- Agente de custodia de Fondos comunes de inversión (Nota 45 a los Estados Financieros Consolidados)
- Cuentas que identifican el cumplimiento del efectivo mínimo (Nota 46 a los Estados Financieros Consolidados)
- Sanciones y sumarios iniciados por el B.C.R.A. (Nota 47 a los Estados Financieros Consolidados)

Nota 3- Políticas contables significativas

El Banco ha aplicado de manera consistente las políticas contables descritas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2018, con excepción de las nuevas NIIF aplicables a partir del 1° de enero de 2019 y de la valuación de Prisma S.A., de acuerdo con lo indicado en Nota 5 los estados financieros consolidados.

Los presentes estados financieros por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2019 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 (Ver Nota 5 a los Estados Financieros Consolidados), a 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 septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Véase nuestro informe de fecha
7 de noviembre de 2019
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS
(cifras expresadas en miles de pesos)

Descripción	30.09.2019	31.12.2018
Por operatoria con el BCRA	8.512.840	5.779.110
Por compras a término de títulos	50.103	32.158
Por compras a término de otras operaciones de pase	277.779	176.573
Por depósitos en garantía	1.655.899	1.312.511
Total	10.496.621	7.300.352

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:

	30.09.2019	31.12.2018
Total de Préstamos	238.495.902	214.486.221
Conceptos no incluidos (Préstamos al personal y otros conceptos)	(121.431)	(68.915)
Previsiones (Anexo R)	12.078.387	7.171.613
Ajustes por medición a costo amortizado	3.271.981	2.488.446
Subtotal	253.724.839	224.077.365
Títulos privados-Obligaciones negociables-Medición a costo amortizado (Anexo A)	200.119	93.374
Títulos privados-Títulos de deuda de fideicomisos financieros-Medición a costo amortizado	274.653	137.112
Subtotal	474.772	230.486
Otros Intereses Devengados a Cobrar	2.085	942
Subtotal	2.085	942
Subtotal	254.201.696	224.308.793
PARTIDAS FUERA DE BALANCE		
Créditos Acordados	2.321.944	1.928.747
Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	1.913.344	1.135.117
Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	1.462.146	954.498
	5.697.434	4.018.362
Total Anexos B y C	259.899.130	228.327.155

Véase nuestro informe de fecha
7 de noviembre de 2019
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS (cifras expresadas en miles de pesos)

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

Descripción	30.09.2019	31.12.2018
1. Al Sector Público no Financiero	9.044.752	12.455.911
2. Al Sector Financiero	122.717	118.051
3. Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	241.405.852	209.082.507
3.1. Adelantos	7.198.727	7.307.991
3.2. Documentos	56.910.755	51.173.600
3.3. Hipotecarios	23.786.554	23.822.291
3.4. Prendarios	4.848.642	3.204.711
3.5. Personales	58.867.590	61.365.476
3.6. Tarjetas de Crédito	32.571.819	25.352.417
3.7. Otros	27.645.081	19.025.532
3.8. Intereses, ajustes y dif. de cotización dev. a cobrar	33.358.162	20.631.320
3.9. (Cobros no aplicados)	(75.339)	(24.267)
3.10. (Intereses Documentados)	(458.382)	(313.288)
3.11. Ajuste NIIF	(3.247.757)	(2.463.276)
4. (Previsiones) (Anexo R)	(12.077.419)	(7.170.248)
Total	238.495.902	214.486.221

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 septiembre de 2019 se muestra a continuación:

DETALLE	NACIONAL	PROVINCIAL	MUNICIPAL	TOTAL
TITULOS	31.822.478 ⁽¹⁾	12.952.420 ⁽²⁾	-	44.774.898
PRESTAMOS	158.535	8.193.607	692.610	9.044.752
GARANTIAS	245.196	-	6.772	251.968
OTROS	42.432	404.205	317	446.954

⁽¹⁾ Incluye 32.153 correspondiente al Fideicomiso Financiero NASA. (Ver Anexo A)

⁽²⁾ Incluye 5.752 correspondiente al Certificado de Participación Fondo Fiduciario Fuerza Solidario Clase A. (Ver Anexo A)

Asimismo el Banco registra al 30 de septiembre de 2019 instrumentos emitidos por el B.C.R.A. por \$ 114.834.804 (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.

Véase nuestro informe de fecha
7 de noviembre de 2019
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 8- 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 30.09.2019
Vida útil estimada en años	50	10	10	5	-	-	
Valor de Inicio	23.282.900	860.756	1.188.705	101.740	-	26	25.434.127
ALTAS	1.147.829	161.987	448.501	63.291	66.523	-	1.888.131
BAJAS	(161.640)	(4.175)	(27.956)	-	-	-	(193.771)
DEPRECIACION							
Acumulada	(45.546)	(346.326)	(759.412)	(63.438)	-	(26)	(1.214.748)
BAJAS	87	3.096	27.720	-	-	-	30.903
Del período	(241.568)	(86.936)	(221.019)	(11.939)	(29.609)	-	(591.071)
Al cierre	(287.027)	(430.166)	(952.711)	(75.377)	(29.609)	(26)	(1.774.916)
VALOR RESIDUAL	23.982.062	588.402	656.539	89.654	36.914	-	25.353.571

Tal como se menciona en la Nota 5 de los Estados Financieros Consolidados, se comenzó con la aplicación de la NIIF 16 Arrendamientos Financieros.

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

EVOLUCION DE SALDOS	30.09.2019
	Inmuebles
Valor de Inicio	258.440
ALTAS	-
BAJAS	(202.670)
VALOR RESIDUAL	55.770

Nota 9- Activos intangibles

La evolución del rubro se muestra a continuación:

EVOLUCION DE SALDOS	30.09.2019
INICIO	320.879
ALTAS	58.479
BAJAS	-
DEPRECIACIONES ACUMULADAS AL INICIO	(112.811)
BAJAS	-
DEL PERIODO	(56.404)
AL CIERRE	(169.215)
VALOR RESIDUAL	210.143

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:

Véase nuestro informe de fecha
7 de noviembre de 2019
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS (cifras expresadas en miles de pesos)

Participaciones en Otras Sociedades							
CONCEPTO		ACCIONES Y / O CUOTAS PARTES				30.09.2019	31.12.2018
Identificación	Denominación	Clase	Valor Nominal Unitario	Votos por Acción	Cantidad		
Participación en Empresas de Servicios Complementarios Controladas						5.784.621	4.768.359
30-69380060-5	Grupo Banco Provincia S.A.	Ordinarias	1000	1	379.875.000	5.649.730	4.675.943
33-71108601-9	Provincia Microempresas S.A.	Ordinarias	1	1	243.789.272	116.066	71.935
30-66028138-6	Provincia Bursátil S.A.	Ordinarias	1	1	640.000	18.825	17.108
30-71181432-5	BA Desarrollo S.A.	-	-	-	-	-	3.373
Participación en Otras Sociedades Asociadas y Negocios Conjuntos						73.349	291.380
33-62974985-9	Red Link S.A.	Ordinarias	1	1	15.168.361	73.349	73.349
30-59891004-5	Prisma Medios de Pago S.A. ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	218.031
Total Participaciones en Otras Sociedades						5.857.970	5.059.739

⁽¹⁾ Reclasificada a "Inversiones en Instrumentos de Patrimonio" al 30 de septiembre de 2019.

La situación de las empresas de servicios complementarios controladas se detalla en Notas 37.1 a 37.4 en los estados financieros consolidados condensados al 30 de septiembre de 2019.

Nota 11- Depósitos

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

La composición de los depósitos es la siguiente:

Descripción	30.09.2019	31.12.2018
1. Sector Público no Financiero	111.663.003	132.638.649
2. Sector Financiero	311.318	447.244
3. Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	319.783.675	281.866.281
3.1. Cuentas Corrientes	33.735.952	28.329.117
3.2. Caja de Ahorros	132.450.982	115.099.334
3.3. Plazo Fijo	134.711.710	127.491.724
3.4. Cuentas de Inversiones	8.290.183	2.581.292
3.5. Otros	5.646.826	3.703.866
3.6. Intereses y ajustes	4.948.022	4.660.948
Total	431.757.996	414.952.174

Nota 12- 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 13- 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, el mismo se encuentra suscrito e integrado.

Nota 14- Ingresos por Intereses

	30.09.2019	30.09.2018
Por efectivo y depósitos en bancos	-	66
Por títulos privados	3.710	3.971
Por títulos públicos	5.684.865	6.852.746
Por otros activos financieros	965.729	559.926

Véase nuestro informe de fecha
7 de noviembre de 2019
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS
(cifras expresadas en miles de pesos)

Por préstamos y otras financiaciones	51.969.775	36.491.268
. Al Sector Financiero	21.530	32.420
. Adelantos	953.545	571.332
. Documentos	10.484.261	7.023.075
. Hipotecarios	11.991.937	6.425.091
. Prendarios	440.541	384.332
. Personales	23.616.843	19.247.608
. Tarjetas de Crédito	3.286.243	1.622.125
. Arrendamientos Financieros	32.901	19.571
. Otros	1.141.974	1.165.714
Por operaciones de pase	267.393	258.068
. Banco Central de la República Argentina	267.393	224.227
. Otras Entidades financieras	-	33.841
Por títulos de deuda públicos	8.244	5.368.471
TOTAL	58.899.716	49.534.516

Nota 15- Egresos por Intereses

	30.09.2019	30.09.2018
Por depósitos	62.880.623	21.984.621
. Cajas de ahorro	439.369	222.792
. Plazo fijo e inversiones a plazo	51.777.116	19.147.479
. Otros	10.664.138	2.614.350
Por operaciones de pase	35.437	52.984
. Otras Entidades financieras	35.437	52.984
Por otros pasivos financieros	5.684.544	2.100.714
TOTAL	68.600.604	24.138.319

Nota 16- 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.

	30.09.2019	30.09.2018
Comisiones vinculadas con obligaciones	1.586.692	1.261.044
Comisiones vinculadas con créditos	2.381	-
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	1.687	1.380
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	34.084	48.226
Comisiones por tarjetas de crédito	9.586.418	5.723.547
Comisiones por seguros	412.256	388.152
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	206.513	119.546
TOTAL	11.830.031	7.541.895

Nota 17- Egresos por Comisiones

	30.09.2019	30.09.2018
Comisiones pagadas Red Link	640.545	366.262
Comisiones vinculadas con pases de fondo	123.582	101.250
Comisiones pagadas a Grupo Banco Provincia	100.111	87.024
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	135.436	69.082
Comisiones pagadas a Caja de valores	33.479	12.511
Otras	120.809	102.004
TOTAL	1.153.962	738.133

Véase nuestro informe de fecha
7 de noviembre de 2019
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

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

	30.09.2019	30.09.2018
Resultado de Títulos Públicos	47.044.748	3.054.431
Resultado de Títulos Privados	1.347.118	(145.960)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	417.492	38.282
. Operaciones a término	417.492	38.282
TOTAL	48.809.358	2.946.753

Nota 19- Otros Ingresos Operativos

	30.09.2019	30.09.2018
Previsiones desafectadas	937.030	429.815
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	393.603	103.743
Alquiler de cajas de seguridad	385.963	255.916
Comisiones cobradas Red Link	329.711	181.109
Comisión cobrada por cajeros automáticos	202.996	114.778
Comisión cobrada a empresas proveedoras	162.381	28.411
Créditos recuperados	146.201	324.904
Comisión por gestión de cheques al cobro	134.940	89.324
Comisión transferencia online Datanet	126.701	87.396
Resultado por baja o modificación sustancial de pasivos financieros	113.164	4.052
Intereses punitivos	104.796	73.877
Comisión pago directo	103.627	77.131
Comisión cobrada pase de fondos Sector Público Provincial	99.710	51.773
Comisión cobradas transacciones caja - intersucursales	97.320	87.236
Ajustes por otros créditos diversos con cláusula CER	77.168	-
Comisiones de cancelación anticipada de préstamos	51.419	123.797
Utilidades por venta de propiedades de inversión y otros activos no financieros	35.070	35.705
Resultado por otros créditos por intermediación financiera	8.164	676
Alquileres	7.918	8.463
Utilidades por venta de propiedad y equipo	-	34
Otras	738.911	363.653
TOTAL	4.256.793	2.441.793

Nota 20- Beneficios al personal

	30.09.2019	30.09.2018
Remuneraciones	15.350.832	9.311.710
Cargas Sociales sobre remuneraciones	3.402.055	2.205.226
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	268.834	186.759
Servicios al personal	369.298	186.126
Otros beneficios al personal a corto plazo	918.782	859.872
Beneficios al personal post-empleo - Aportaciones definidas	5.468.000	4.393.476
Beneficios al personal post empleo - Beneficios definidos	376.634	(22.632)
TOTAL	26.154.435	17.120.537

Véase nuestro informe de fecha
7 de noviembre de 2019
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 21- Gastos de administración

	30.09.2019	30.09.2018
Representación, viáticos y movilidad	97.714	61.464
Servicios administrativos contratados	547.501	390.205
Servicios de seguridad	654.225	509.260
Honorarios a directores y síndicos	60.299	37.183
Otros honorarios	1.022.200	602.766
Seguros	39.725	30.845
Alquileres	103.313	122.047
Papelería y útiles	174.283	100.137
Electricidad y comunicaciones	409.386	319.050
Propaganda y publicidad	856.568	655.454
Impuestos	73.733	74.909
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.631.710	1.017.360
Otros	846.768	754.701
TOTAL	6.517.425	4.675.381

Nota 22- Otros gastos operativos

	30.09.2019	30.09.2018
Regularización Préstamo Art. 9 ⁽¹⁾	3.764.359	-
Marketing directo	3.720.261	1.047.231
Cargo por otras provisiones	1.377.966	907.774
Cargo Procesamiento Visa Argentina- Mastercard	939.938	494.231
Otros aportes sobre ingresos financieros	729.991	539.344
Seguro de Vida sobre financiaciones	597.347	588.095
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	579.936	494.858
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos ⁽²⁾	542.517	351.903
Resultado por refinanciación de activos financieros	323.760	-
Otros aportes sobre ingresos por servicios	271.227	170.786
Donaciones	140.854	91.161
Cargo por contratos de carácter oneroso	29.625	-
Otros aportes sobre utilidades diversas	9.211	3.560
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	8.402	-
Pérdida por venta o desvalorización de propiedad y equipo	1.287	1.554
Intereses punitivos y cargos a favor del Banco Central de la República Argentina	21	6.323
Pérdida por venta o desvalorización de propiedades de inversión y otros activos no financieros	8	13
Otros	2.565.555	1.662.587
TOTAL	15.602.265	6.359.420

⁽¹⁾ Nota 10 a los estados financieros consolidados

⁽²⁾ Nota 42 a los estados financieros consolidados

Nota 23- Partes relacionadas

A continuación se detallan las asistencias, depósitos y transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, respectivamente:

Véase nuestro informe de fecha
7 de noviembre de 2019
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS
(cifras expresadas en miles de pesos)

	SALDO MAXIMO AL 30.09.2019	SALDO AL 30.09.2019	SALDO MAXIMO AL 31.12.2018	SALDO AL 31.12.2018
Tarjetas	2.661	2.661	1.546	1.546
Adelantos	229.073	111.962	111.337	111.337
Préstamos	169	138	277	258
Documentos	495.404	495.404	571.344	534.720
Otros	3.767	3.767	2.048	1.856
TOTAL ASISTENCIAS ⁽¹⁾	731.074	613.932	686.552	649.717
Caja de ahorros	9.695	9.695	8.367	8.367
Cuenta Corriente	111.405	111.405	442.215	442.215
Plazo Fijo	2.864.455	2.864.455	3.090.650	3.090.650
TOTAL DEPOSITOS	2.985.555	2.985.555	3.541.232	3.541.232
OBLIGACIONES NEGOCIABLES	1.111.907	1.111.907	313.342	313.342

⁽¹⁾ Incluye al personal clave de la Gerencia al 30.09.2019 y 31.12.2018

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
7 de noviembre de 2019
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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° 40284/2
CUIT 27-21506212-6