

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y COMPARATIVAS

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

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 2021 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:

- 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" para los activos del sector público no financiero; una eventual entrada en vigencia de la norma para este tipo de exposición generaría un incremento significativo de las pérdidas crediticias esperadas;
- c. En cuanto a la inversión mantenida en Prisma S.A. registrada en "Inversiones en Instrumentos del Patrimonio" al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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. Con fecha 1° de octubre de 2021 se llevó a cabo el Compromiso de Desinversión asumido por Prisma Medios de Pago S.A. y los accionistas clase B de esa sociedad frente a la Comisión Nacional de Defensa de la Competencia, el Banco, junto a los demás accionistas, notificaron el ejercicio de la opción de venta. El precio por el cual se ejecutará esa transacción se determinará de acuerdo a un procedimiento de cálculo acordado entre las partes, y
- d. De acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 7014 del B.C.R.A., los instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje de otros se miden al momento del reconocimiento inicial por el valor contable a esa fecha de los instrumentos entregados.

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:

- a) Contexto Económico y COVID 19 - impacto sobre la Posición Económico - Financiera del Banco (Nota 1.2 a los Estados Financieros Consolidados)
- b) Existencia de planes de regularización y saneamiento (Nota 1.3 a los Estados Financieros Consolidados)
- c) Moneda funcional y de presentación (Nota 3 a los Estados Financieros Consolidados)

Véase nuestro informe de fecha
25 de noviembre de 2021
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Subcontador 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
María Gabriela Saavedra
Contadora Pública (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N°44622/0
CUIT 27-22976216-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y COMPARATIVAS

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

- d) Juicios y estimaciones contables (Nota 4 a los Estados Financieros Consolidados)
- e) Políticas contables significativas y cambios en políticas contables (Nota 5 a los Estados Financieros Consolidados), excepto por la medición de las participaciones en subsidiarias.
- f) NIIF emitidas aún no vigentes (Nota 6 a los Estados Financieros Consolidados)
- g) Riesgo de instrumentos financieros (Nota 34 a los Estados Financieros Consolidados)
- h) Valor razonable de instrumentos financieros (Nota 36 a los Estados Financieros Consolidados)
- i) Subsidiarias (Nota 38 a los Estados Financieros Consolidados)
- j) Restricciones para la distribución de utilidades (Nota 42 a los Estados Financieros Consolidados)
- k) Régimen de garantía de los depósitos (Nota 43 a los Estados Financieros Consolidados)
- l) Actividad fiduciaria (Nota 44 a los Estados Financieros Consolidados)
- 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 septiembre de 2021 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 2020, excepto por lo mencionado 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 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	30.09.2021	31.12.2020
Por operatoria con el B.C.R.A.	19.528.198	18.924.045
Por compras a término de títulos	-	643.412
Por depósitos en garantía	3.563.685	3.703.755
Total	23.091.883	23.271.212

Véase nuestro informe de fecha
25 de noviembre de 2021
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Subcontador 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
María Gabriela Saavedra
Contadora Pública (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N°44622/0
CUIT 27-22976216-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y COMPARATIVAS

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

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

	30.09.2021	31.12.2020
Deudores financieros por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	18.304	2.966
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	1.172.346	-
Saldos a recuperar por siniestros	19.305	26.650
<i>(Previsión por riesgo de incobrabilidad Saldos a recuperar por siniestros) (Anexo R)</i>	(19.305)	(26.650)
(Otros cobros no aplicados)	(1.481)	(1.563)
Deudores por venta Acciones Prisma S.A	2.394.394	2.666.321
Intereses devengados a cobrar Deudores por venta Prisma S.A	70.421	155.067
<i>(Previsión por riesgo de incobrabilidad Deudores por venta Acciones Prisma S.A) (Anexo R)</i>	(552)	(785)
Deudores varios	1.944.730	1.763.262
<i>(Previsión por riesgo de incobrabilidad) (Anexo R)</i>	(728.154)	(686.134)
Total	4.870.008	3.899.134

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:

	30.09.2021	31.12.2020
1. Al Sector Público no Financiero	10.152.321	12.875.421
2. Al Sector Financiero	43.140	66.176
3. Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	409.208.262	446.134.518
3.1. Adelantos	23.436.959	29.196.024
3.2. Documentos	93.152.828	96.026.884
3.3. Hipotecarios	85.420.669	86.827.304
3.4. Prendarios	15.355.511	12.426.613
3.5. Personales	68.342.565	89.346.808
3.6. Tarjetas de Crédito	76.373.465	94.502.420
3.7. Arrendamientos Financieros	7.920	23.593
3.8. Otros	47.118.345	37.784.872
4. (Previsiones) (Anexo R)	(31.623.971)	(35.165.732)
Total	387.779.752	423.910.383

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:

Véase nuestro informe de fecha
25 de noviembre de 2021
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Subcontador 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
María Gabriela Saavedra
Contadora Pública (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N°44622/0
CUIT 27-22976216-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y COMPARATIVAS

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

	30.09.2021	31.12.2020
Total de Préstamos	387.779.752	423.910.383
Conceptos no incluidos (Préstamos al personal y otros conceptos)	(4.056.811)	(3.417.200)
Previsiones (Anexo R)	31.624.085	35.165.783
Ajustes por medición a costo amortizado	7.013.760	6.777.049
Subtotal	422.360.786	462.436.015
Títulos privados-Obligaciones negociables-Medición a costo amortizado (Anexo A)	272.962	777.329
Títulos privados-Títulos de deuda de fideicomisos financieros-Medición a costo amortizado (Anexo A)	436.689	526.552
Títulos privados-Obligaciones negociables-Medición Valor Razonable con cambios en ORI (Anexo A)	1.407.568	546.145
Subtotal	2.117.219	1.850.026
Otros Intereses Devengados a Cobrar	-	5.796
Subtotal	-	5.796
Subtotal	424.478.005	464.291.837
PARTIDAS FUERA DE BALANCE		
Créditos Acordados	198.159	140.276
Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	3.473.458	4.014.458
Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	1.794.778	2.119.642
	5.466.395	6.274.376
Total Anexos B y C	429.944.400	470.566.213

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 2021 se muestra a continuación:

DETALLE	NACIONAL	PROVINCIAL	MUNICIPAL	TOTAL
TITULOS	107.148.917	11.246.754 ⁽¹⁾	-	118.395.671
PRESTAMOS	326.402	8.736.630	1.089.289	10.152.321
GARANTIAS	706.393	-	9.035	715.428
OTROS	432.019	110.908	1.693	544.620

⁽¹⁾ Incluye 5.684 correspondiente al Certificado de Participación Fondo Fiduciario Fuerza Solidario Clase A. (Ver Anexo "A")

Asimismo, el Banco registra al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 instrumentos emitidos por el B.C.R.A. por \$ 169.882.773 y \$ 230.501.766, respectivamente. (Ver Anexo "A").

Al 30 de septiembre de 2021 la Entidad cumple con los límites de fraccionamiento de riesgo al sector público sobre base individual.

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 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
25 de noviembre de 2021
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Subcontador 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
María Gabriela Saavedra
Contadora Pública (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N°44622/0
CUIT 27-22976216-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y COMPARATIVAS

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

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 30.09.2021
Vida útil estimada en años	50	10	10	5	-	-	
Valor de Inicio reexpresado	71.837.461	7.784.186	14.687.924	1.178.734	323.651	60	95.812.016
ALTAS	555.012	172.750	381.952	57.538	85.722	-	1.252.974
BAJAS	(64.010)	(31.331)	(56.176)	(2.333)	-	(16)	(153.866)
DEPRECIACION							
Acumulada reexpresada	(2.045.491)	(5.418.613)	(13.006.485)	(1.008.119)	(178.418)	(60)	(21.657.186)
BAJAS	32.499	29.939	54.987	2.332	-	16	119.773
Del período	(760.910)	(420.325)	(557.468)	(53.663)	(58.798)	-	(1.851.164)
Al cierre	(2.773.902)	(5.808.999)	(13.508.966)	(1.059.450)	(237.216)	(44)	(23.388.577)
VALOR RESIDUAL	69.554.561	2.116.606	1.504.734	174.489	172.157	-	73.522.547

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

EVOLUCION DE SALDOS	30.09.2021
	Inmuebles
Valor de Inicio reexpresado	159.939
ALTAS	-
BAJAS	-
VALOR RESIDUAL	159.939

Nota 10 - Activos intangibles

La evolución del rubro se muestra a continuación:

EVOLUCION DE SALDOS	30.09.2021
INICIO REEXPRESADO	2.240.509
ALTAS	163.995
BAJAS	(1.715.267)
AMORTIZACIONES ACUMULADAS AL INICIO REEXPRESADAS	(1.733.609)
BAJAS	1.715.099
DEL PERIODO	(18)
AL CIERRE	(18.528)
VALOR RESIDUAL	670.709

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
25 de noviembre de 2021
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Subcontador 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
María Gabriela Saavedra
Contadora Pública (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N°44622/0
CUIT 27-22976216-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y COMPARATIVAS

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

Participaciones en Otras Sociedades							
CONCEPTO		ACCIONES Y / O CUOTAS PARTES			30.09.2021	31.12.2020	
Identificación	Denominación	Clase	Valor Nominal Unitario	Votos por Acción			Cantidad
Participación en Empresas de Servicios Complementarios Controladas					16.656.222	16.411.449	
30-69380060-5	Grupo Banco Provincia S.A.	Ordinarias	1000	1	379.875.000	16.280.883	16.069.720
33-71108601-9	Provincia Microempresas S.A.	Ordinarias	1	1	242.636.546	304.369	283.327
30-66028138-6	Provincia Bursátil S.A.	Ordinarias	1	1	640.000	70.970	58.402
Participación en Otras Sociedades Asociadas y Negocios Conjuntos					534.983	486.064	
33-62974985-9	Red Link S.A.	Ordinarias	1	1	15.168.361	534.983	486.064
Total Participaciones en Otras Sociedades					17.191.205	16.897.513	

La situación de las empresas de servicios complementarios controladas se detalla en Notas 38.1 a 38.5 en los Estados Financieros Consolidados condensados al 30 de septiembre de 2021.

Nota 12 - Depósitos

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

La composición de los depósitos es la siguiente:

	30.09.2021	31.12.2020
1. Sector Público no Financiero	250.021.862	219.129.573
2. Sector Financiero	1.456.407	4.864.069
3. Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	804.625.327	830.805.340
3.1. Cuentas Corrientes	134.563.816	125.216.854
3.2. Caja de Ahorros	258.680.611	293.085.352
3.3. Plazo Fijo	354.743.857	334.245.470
3.4. Cuentas de Inversiones	34.872.879	58.246.727
3.5. Otros	10.044.626	11.866.806
3.6. Intereses y ajustes	11.719.538	8.144.131
Total	1.056.103.596	1.054.798.982

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 suscripto e integrado.

Nota 15 - Ingresos por Intereses

	30.09.2021	30.09.2020
Por efectivo y depósitos en bancos	2	-
Por títulos privados	65.312	67.970
Por títulos públicos	7.288.519	8.855.283
Por otros activos financieros	2.227.969	1.458.351
Por préstamos y otras financiaciones	92.826.857	89.568.769

Véase nuestro informe de fecha
25 de noviembre de 2021
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Subcontador 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
María Gabriela Saavedra
Contadora Pública (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N°44622/0
CUIT 27-22976216-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y COMPARATIVAS

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

. Al Sector Financiero	-	10.655
. Adelantos	1.886.822	1.093.327
. Documentos	20.021.650	14.772.498
. Hipotecarios	28.987.077	21.967.004
. Prendarios	2.149.806	1.120.412
. Personales	30.263.711	41.216.826
. Tarjetas de Crédito	6.112.535	5.812.860
. Arrendamientos Financieros	64.460	16.885
. Otros	3.340.796	3.558.302
Por operaciones de pase	60.039.232	12.485.982
. Banco Central de la República Argentina	60.039.232	12.485.959
. Otras Entidades financieras	-	23
Por títulos de deuda públicos	445	503
TOTAL	162.448.336	112.436.858

Nota 16 - Egresos por Intereses

	30.09.2021	30.09.2020
Por depósitos	136.255.403	84.658.766
. Cajas de ahorro	902.424	801.362
. Plazo fijo e inversiones a plazo	105.711.948	77.066.697
. Otros	29.641.031	6.790.707
Por operaciones de pase	10.384	6.125
. Otras Entidades financieras	10.384	6.125
Por otros pasivos financieros	1.794.342	4.285.737
TOTAL	138.060.129	88.950.628

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.

	30.09.2021	30.09.2020
Comisiones vinculadas con obligaciones	1.953.504	2.063.829
Comisiones vinculadas con créditos	153.353	314
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	20.243	7.462
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	172.887	108.429
Comisiones por tarjetas de crédito	20.180.934	17.573.852
Comisiones por seguros	737.097	927.359
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	511.901	515.315
TOTAL	23.729.919	21.196.560

Nota 18 - Egresos por Comisiones

	30.09.2021	30.09.2020
Comisiones pagadas Red Link	3.483.918	2.469.299
Comisiones vinculadas con pases de fondo	152.756	223.963
Comisiones pagadas a Grupo Banco Provincia	192.831	154.777
Comisiones pagadas a Caja de valores	38.410	46.392
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	75.407	123.630
Otras	772.537	458.296
TOTAL	4.715.859	3.476.357

Véase nuestro informe de fecha
25 de noviembre de 2021
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Subcontador 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
María Gabriela Saavedra
Contadora Pública (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N°44622/0
CUIT 27-22976216-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y COMPARATIVAS

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

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

	30.09.2021	30.09.2020
Resultado de Títulos Públicos	69.144.777	60.608.805
Resultado de Títulos Privados	523.381	(782.585)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	5.256	(7.136)
. Operaciones a término	5.256	(7.136)
Resultado por venta o baja de activos financieros a valor razonable	1.825	-
TOTAL	69.675.239	59.819.084

Nota 20 - Otros Ingresos Operativos

	30.09.2021	30.09.2020
Previsiones desafectadas	3.988.514	8.916.204
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	1.862.579	1.018.932
Comisiones cobradas Red Link	1.275.537	1.257.080
Resultado por otros créditos por intermediación financiera	766.833	2.837
Alquiler de cajas de seguridad	562.026	724.136
Créditos recuperados	424.623	899.509
Intereses punitivos	289.197	103.237
Comisión pago directo	277.607	220.286
Comisión transferencia online Datagnet	265.059	259.742
Comisión por gestión de cheques al cobro	255.458	230.227
Comisión cobrada por cajeros automáticos	247.783	182.407
Comisión cobrada a empresas proveedoras	246.974	1.090.153
Ajustes por otros créditos diversos con cláusula CER	232.171	159.662
Comisión cobradas transacciones caja - intersucursales	137.233	140.769
Comisiones de cancelación anticipada de préstamos	133.101	119.514
Comisión cobrada pase de fondos Sector Público Provincial	102.477	139.530
Utilidades por venta de propiedades de inversión y otros activos no financieros	19.522	3.652
Alquileres	12.688	-
Resultado por baja o modificación sustancial de pasivos financieros	-	82.648
Otras	1.472.180	2.602.246
TOTAL	12.571.562	18.152.771

Nota 21 - Beneficios al personal

	30.09.2021	30.09.2020
Remuneraciones	37.033.530	37.710.340
Cargas Sociales sobre remuneraciones	8.293.583	8.195.031
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	395.016	437.055
Servicios al personal	562.567	608.784
Otros beneficios al personal a corto plazo	5.062.483	3.745.605
Beneficios al personal post- empleo - Aportaciones definidas	8.582.021	9.020.118
Beneficios al personal post -empleo - Beneficios definidos	215.158	269.767
TOTAL	60.144.358	59.986.700

Véase nuestro informe de fecha
25 de noviembre de 2021
KPMG

Cr. Alejandro A. Garcia
Subcontador 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
María Gabriela Saavedra
Contadora Pública (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N°44622/0
CUIT 27-22976216-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y COMPARATIVAS

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

Nota 22 - Gastos de administración

	30.09.2021	30.09.2020
Representación, viáticos y movilidad	171.893	140.559
Servicios administrativos contratados	707.656	1.089.063
Servicios de seguridad	1.632.806	1.733.556
Honorarios a directores y síndicos	78.779	86.292
Otros honorarios	1.906.161	1.804.601
Seguros	86.534	90.139
Alquileres	174.552	218.020
Papelería y útiles	105.125	192.066
Electricidad y comunicaciones	746.660	938.500
Propaganda y publicidad	1.249.191	857.046
Impuestos	120.637	237.830
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	4.228.888	4.507.351
Otros	2.286.295	1.639.582
TOTAL	13.495.177	13.534.605

Nota 23 - Otros gastos operativos

	30.09.2021	30.09.2020
Marketing directo	3.497.341	496.099
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	3.376.048	1.406.819
Comisiones y otros cargos pagados a Prisma – Tarjeta VISA	1.628.766	1.796.080
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos ⁽¹⁾	1.316.429	1.069.354
Otros aportes sobre ingresos financieros	1.290.921	1.306.750
Cargo por otras provisiones	1.208.839	1.119.746
Seguro de Vida sobre financiaciones	979.278	1.143.267
Pagos por asesoramiento a Provincia Microempresas	811.544	1.002.855
Otros aportes sobre ingresos por servicios	552.891	534.330
Donaciones	404.665	281.993
Cargo Procesamiento Visa Argentina- Mastercard	401.987	557.558
Otros aportes sobre utilidades diversas	42.980	22.360
Cargo por contratos de carácter oneroso (Anexo J)	25.990	40.586
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	22.119	22.160
Resultado por modificación sustancial de pasivos financieros	6.320	-
Resultado por refinanciación de activos financieros	-	579.401
Fallecidos ANSES - Beneficios no recuperables	-	247.878
Otros	4.590.993	3.608.773
TOTAL	20.157.111	15.236.009

(1) Nota 43 a los Estados Financieros Consolidados

Nota 24 - Partes relacionadas

A continuación, se detallan las asistencias, depósitos y transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, respectivamente:

	SALDO MAXIMO AL 30.09.2021	SALDO AL 30.09.2021	SALDO MAXIMO AL 31.12.2020	SALDO AL 31.12.2020
Tarjetas	2.298	2.298	2.117	1.986
Adelantos	381.425	221.470	143.970	143.970
Documentos	947.924	947.924	1.197.591	959.296
Otros	51.611	45.352	30.395	30.395
TOTAL ASISTENCIAS (1)	1.383.258	1.217.044	1.374.073	1.135.647

Véase nuestro informe de fecha
25 de noviembre de 2021
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Subcontador 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
María Gabriela Saavedra
Contadora Pública (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N°44622/0
CUIT 27-22976216-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y COMPARATIVAS

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

Caja de ahorros	15.104	15.104	8.136	8.136
Cuenta Corriente	211.932	211.932	522.937	522.937
Plazo Fijo	2.088.680	2.088.680	5.510.968	5.510.968
TOTAL DEPOSITOS	2.315.716	2.315.716	6.042.041	6.042.041
OBLIGACIONES NEGOCIABLES	24.666	24.666	54.054	54.054

⁽¹⁾ Incluye al personal clave de la Gerencia al 30.09.2021 y 31.12.2020

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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 per3odo. 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
25 de noviembre de 2021
KPMG

Cr. Alejandro A. Garcia
Subcontador 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
Mar3a Gabriela Saavedra
Contadora P3blica (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N344622/0
CUIT 27-22976216-3