

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre 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 cumplir con 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 con 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";
- 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; y
- d. En cuanto a la inversión mantenida en Prisma S.A. registrada en "Inversiones en Instrumentos del Patrimonio" al 31 de diciembre 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 la exclusión transitoria de los activos del sector público no financiero del alcance de la aplicación del modelo de deterioro establecido por NIIF 9.

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 la diferencia por la aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro del valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" no obstante, se estima que este efecto podría ser de significación.

Véase nuestro informe de fecha
27 de febrero 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

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 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 37 a los Estados Financieros Consolidados)
- Subsidiarias (Nota 39 a los Estados Financieros Consolidados)
- Restricciones para la distribución de utilidades (Nota 43 a los Estados Financieros Consolidados)
- Régimen de garantía de los depósitos (Nota 44 a los Estados Financieros Consolidados)
- Actividad fiduciaria (Nota 45 a los Estados Financieros Consolidados)
- Cumplimiento de disposiciones requeridas por la Comisión Nacional de Valores (Nota 46 a los Estados Financieros Consolidados)
- Agente de custodia de Fondos comunes de inversión (Nota 47 a los Estados Financieros Consolidados)
- Cuentas que identifican el cumplimiento del efectivo mínimo (Nota 48 a los Estados Financieros Consolidados)
- Sanciones y sumarios iniciados por el B.C.R.A. (Nota 49 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, 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 ejercicio finalizado el 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Véase nuestro informe de fecha
27 de febrero 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Descripción	31.12.2019	31.12.2018
Por operatoria con el BCRA	9.046.961	5.779.110
Por compras a término de títulos	53.298	32.158
Por compras a término de otras operaciones de pase	290.705	176.573
Por depósitos en garantía	1.739.365	1.312.511
Total	11.130.329	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- Otros activos financieros

	31.12.2019	31.12.2018
Deudores financieros por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	6.433	92
Deudores financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	-	64.746
Saldos a recuperar por siniestros	23.442	35.739
<i>(Previsión por riesgo de incobrabilidad Saldos a recuperar por siniestros)</i>	<i>(23.442)</i>	<i>(35.739)</i>
Otros intereses devengados a cobrar	1.944	943
<i>(Otros cobros no aplicados)</i>	<i>(975)</i>	<i>(421)</i>
Deudores por venta Acciones Prisma S.A	1.392.266	-
Intereses devengados a cobrar Deudores por venta Prisma S.A	135.469	-
<i>(Previsión por riesgo de incobrabilidad Deudores por venta Acciones Prisma S.A)</i>	<i>(1.527.735)</i>	<i>-</i>
Deudores varios	1.119.087	1.050.898
<i>(Previsión por riesgo de incobrabilidad)</i>	<i>(470.600)</i>	<i>(415.489)</i>
Total	655.889	700.769

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, 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:

	31.12.2019	31.12.2018
Total de Préstamos	246.006.884	214.486.221
Conceptos no incluidos (Préstamos al personal y otros conceptos)	(159.443)	(68.915)
Previsiones (Anexo "R")	16.206.623	7.171.613
Ajustes por medición a costo amortizado	3.834.354	2.488.446
Subtotal	265.888.418	224.077.365
Títulos privados-Obligaciones negociables-Medición a costo amortizado (Anexo A)	73.417	93.374
Títulos privados-Títulos de deuda de fideicomisos financieros-Medición a costo amortizado	288.370	137.112
Subtotal	361.787	230.486
Otros Intereses Devengados a Cobrar	1.944	942
Subtotal	1.944	942
Subtotal	266.252.149	224.308.793

Véase nuestro informe de fecha
27 de febrero 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

	31.12.2019	31.12.2018
PARTIDAS FUERA DE BALANCE		
Créditos Acordados	2.708.141	1.928.747
Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	2.017.350	1.135.117
Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	1.483.097	954.498
	6.208.588	4.018.362
Total Anexos "B" y "C"	272.460.737	228.327.155

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

Descripción	31.12.2019	31.12.2018
1. Al Sector Público no Financiero	9.070.912	12.455.911
2. Al Sector Financiero	110.782	118.051
3. Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	253.031.278	209.082.507
3.1. Adelantos	9.203.488	7.307.991
3.2. Documentos	54.690.451	51.173.600
3.3. Hipotecarios	23.765.457	23.822.291
3.4. Prendarios	4.915.785	3.204.711
3.5. Personales	58.888.474	61.365.476
3.6. Tarjetas de Crédito	41.891.081	25.352.417
3.7. Otros	22.591.667	19.025.532
3.8. Intereses, ajustes y dif. De cotización dev. A cobrar	41.284.714	20.631.320
3.9. (Cobros no aplicados)	(55.537)	(24.267)
3.10. (Intereses Documentados)	(316.000)	(313.288)
3.11. Ajuste NIIF	(3.828.302)	(2.463.276)
4. (Previsiones) (Anexo "R")	(16.206.088)	(7.170.248)
Total	246.006.884	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 31 de diciembre de 2019 se muestra a continuación:

DETALLE	NACIONAL	PROVINCIAL	MUNICIPAL	TOTAL
TITULOS	28.487.843 ⁽¹⁾	12.804.485 ⁽²⁾	-	41.292.328
PRESTAMOS	224.578	8.224.381	621.953	9.070.912
GARANTIAS	108.403	-	71.880	180.283
OTROS	42.432	404.497	206	447.135

⁽¹⁾ Incluye 28.739 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 31 de diciembre de 2019 instrumentos emitidos por el B.C.R.A. por \$ 70.157.050 (Ver Anexo "A").

Véase nuestro informe de fecha
27 de febrero 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

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.

Nota 9 - Propiedad y equipo

La evolución del rubro se expone en el Anexo "F" incluido en los presentes estados financieros.

Nota 10 - Activos intangibles

La evolución del rubro se expone en el Anexo "G" incluido en los presentes estados financieros.

Nota 11 - Inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios

El Banco tiene inversiones en entidades sobre las cuales ejerce control o influencia significativa, y por lo tanto, las mide aplicando el método de la participación. La evolución del rubro se expone en el anexo E incluido en los presentes estados financieros.

Nota 12 - Depósitos

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

La composición de los depósitos es la siguiente:

Descripción	31.12.2019	31.12.2018
1. Sector Público no Financiero	101.291.024	132.638.649
2. Sector Financiero	566.302	447.244
3. Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	349.589.488	281.866.281
3.1. Cuentas Corrientes	39.835.731	28.329.117
3.2. Caja de Ahorros	146.551.024	115.099.334
3.3. Plazo Fijo	141.048.821	127.491.724
3.4. Cuentas de Inversiones	10.935.625	2.581.292
3.5. Otros	5.944.843	3.703.866
3.6. Intereses y ajustes	5.273.444	4.660.948
Total	451.446.814	414.952.174

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.

Véase nuestro informe de fecha
27 de febrero 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 15 - Ingresos por Intereses

	31.12.2019	31.12.2018
Por efectivo y depósitos en bancos	-	76
Por títulos privados	5.644	6.087
Por títulos públicos	7.628.944	7.716.544
Por otros activos financieros	1.420.937	811.270
Por préstamos y otras financiaciones	74.024.574	54.368.365
. Al Sector Financiero	37.827	26.411
. Adelantos	1.212.544	839.855
. Documentos	15.124.437	10.183.399
. Hipotecarios	18.222.035	11.195.789
. Prendarios	680.224	521.257
. Personales	32.400.075	28.023.747
. Tarjetas de Crédito	4.562.792	2.325.318
. Arrendamientos Financieros	40.928	32.545
. Otros	1.743.712	1.220.044
Por operaciones de pase	1.337.540	423.806
. Banco Central de la República Argentina	1.336.556	389.965
. Otras Entidades financieras	984	33.841
Por títulos de deuda públicos	25.074	5.393.737
TOTAL	84.442.713	68.719.885

Nota 16 - Egresos por Intereses

	31.12.2019	31.12.2018
Por depósitos	84.950.545	41.432.025
. Cajas de ahorro	651.610	373.431
. Plazo fijo e inversiones a plazo	69.721.597	36.524.129
. Otros	14.577.338	4.534.465
Por operaciones de pase	35.437	64.283
. Otras Entidades financieras	35.437	64.283
Por otros pasivos financieros	7.546.797	3.647.743
TOTAL	92.532.779	45.144.051

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.

	31.12.2019	31.12.2018
Comisiones vinculadas con obligaciones	2.045.588	1.770.704
Comisiones vinculadas con créditos	1.229	-
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	1.848	2.180
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	45.781	58.984
Comisiones por tarjetas de crédito	13.677.209	8.306.570
Comisiones por seguros	593.430	523.669
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	318.180	170.783
TOTAL	16.683.265	10.832.890

Véase nuestro informe de fecha
27 de febrero 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 18 - Egresos por Comisiones

	31.12.2019	31.12.2018
Comisiones pagadas Red Link	1.018.697	502.392
Comisiones vinculadas con pases de fondo	193.826	134.170
Comisiones pagadas a Grupo Banco Provincia	130.654	114.393
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	192.834	79.049
Comisiones pagadas a Caja de valores	46.871	23.190
Otras	139.813	125.059
TOTAL	1.722.695	978.253

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

	31.12.2019	31.12.2018
Resultado de Títulos Públicos	64.094.885	15.060.128
Resultado de Títulos Privados	1.458.570	(248.631)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	411.985	(14.323)
. Operaciones a término	411.985	(14.323)
TOTAL	65.965.440	14.797.174

Nota 20 - Otros Ingresos Operativos

	31.12.2019	31.12.2018
Previsiones desafectadas	1.050.194	496.086
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	572.457	182.205
Alquiler de cajas de seguridad	529.738	352.166
Comisiones cobradas Red Link	512.590	260.503
Comisión cobrada por cajeros automáticos	279.337	163.224
Comisión cobrada a empresas proveedoras	225.791	33.694
Créditos recuperados	224.099	360.430
Comisión por gestión de cheques al cobro	187.147	124.866
Intereses punitivos	167.023	106.325
Comisión transferencia online Datamet	164.766	118.021
Comisión pago directo	145.737	110.240
Comisión cobrada pase de fondos Sector Público Provincial	134.530	70.907
Comisión cobradas transacciones caja - intersucursales	134.166	117.153
Ajustes por otros créditos diversos con cláusula CER	126.494	-
Resultado por baja o modificación sustancial de pasivos financieros	113.164	4.052
Comisiones de cancelación anticipada de préstamos	70.633	132.581
Utilidades por venta de propiedades de inversión y otros activos no financieros	37.169	51.696
Alquileres	11.082	13.028
Resultado por otros créditos por intermediación financiera	8.668	4.272
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	-	499
Otras	1.021.587	480.412
TOTAL	5.716.372	3.182.360

Nota 21 - Beneficios al personal

	31.12.2019	31.12.2018
Remuneraciones	22.653.897	14.142.804
Cargas Sociales sobre remuneraciones	4.947.607	3.173.437
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	415.915	215.751
Servicios al personal	495.132	271.415
Otros beneficios al personal a corto plazo	1.494.943	1.222.517
Beneficios al personal post-empleo - Aportaciones definidas	7.784.000	5.715.476
Beneficios al personal post empleo - Beneficios definidos	759.622	154.799
TOTAL	38.551.116	24.896.199

Véase nuestro informe de fecha
27 de febrero 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nota 22 - Gastos de administración

	31.12.2019	31.12.2018
Representación, viáticos y movilidad	137.721	91.528
Servicios administrativos contratados	807.418	532.482
Servicios de seguridad	862.494	649.249
Honorarios a directores y síndicos	91.682	55.016
Otros honorarios	1.259.553	826.895
Seguros	64.042	35.431
Alquileres	116.504	163.546
Papelería y útiles	224.650	127.342
Electricidad y comunicaciones	563.424	413.768
Propaganda y publicidad	1.146.533	933.714
Impuestos	105.001	90.697
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	2.211.618	1.415.278
Otros	959.913	1.016.165
TOTAL	8.550.553	6.351.111

Nota 23 - Otros gastos operativos

	31.12.2019	31.12.2018
Cargo por otras provisiones	5.476.197	1.151.717
Marketing directo	4.516.337	2.093.158
Regularización Préstamo Art. 9 ⁽¹⁾	3.764.358	-
Cargo Procesamiento Visa Argentina- Mastercard	1.363.116	743.562
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	1.204.611	621.553
Otros aportes sobre ingresos financieros	1.011.971	759.993
Seguro de Vida sobre financiamientos	820.817	801.212
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos ⁽²⁾	740.469	501.293
Resultado por refinanciación de activos financieros	531.747	-
Otros aportes sobre ingresos por servicios	380.777	242.851
Donaciones	216.586	144.127
Cargo por contratos de carácter oneroso	33.130	56.712
Otros aportes sobre utilidades diversas	14.763	5.770
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	11.775	-
Pérdida por venta o desvalorización de propiedad, planta y equipo	2.001	1.979
Intereses punitivos y cargos a favor del Banco Central de la República Argentina	36	6.323
Pérdida por venta o desvalorización de propiedades de inversión y otros activos no financieros	8	13
Otros	2.310.707	2.054.026
TOTAL	22.399.406	9.184.289

⁽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 31 de diciembre de 2019 y 2018, respectivamente:

Véase nuestro informe de fecha
27 de febrero 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y COMPARATIVAS

(cifras expresadas en miles de pesos)

	SALDO MAXIMO AL 31.12.2019	SALDO AL 31.12.2019	SALDO MAXIMO AL 31.12.2018	SALDO AL 31.12.2018
Tarjetas	2.682	2.432	1.546	1.546
Adelantos	115.043	101.306	111.337	111.337
Préstamos	-	-	277	258
Documentos	491.720	432.236	571.344	534.720
Otros	7.685	7.685	2.048	1.856
TOTAL ASISTENCIAS ⁽¹⁾	617.130	543.659	686.552	649.717
Caja de ahorros	3.174	3.174	8.367	8.367
Cuenta Corriente	173.854	173.854	442.215	442.215
Plazo Fijo	2.521.811	2.521.811	3.090.650	3.090.650
TOTAL DEPOSITOS	2.698.839	2.698.839	3.541.232	3.541.232
OBLIGACIONES NEGOCIABLES	684.253	684.253	313.342	313.342

⁽¹⁾ Incluye al personal clave de la Gerencia al 31.12.2019 y 31.12.2018

Los préstamos y depósitos con partes relacionadas han sido concertados en condiciones de mercado, encontrándose los saldos por financiamientos clasificados en situación normal al 31 de diciembre de 2019 y 2018 de acuerdo con las normas de provisionamiento del B.C.R.A.

Nota 25 - 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 ejercicio. Para la elaboración del mismo la Entidad adoptó el método indirecto para las Actividades Operativas y el método directo para las Actividades de Inversión y de Financiación.

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

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

Nota 26 – Hechos posteriores al cierre de ejercicio

No existen hechos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de emisión de los presentes estados contables que puedan afectar significativamente la situación patrimonial o los resultados de la Entidad al 31 de diciembre de 2019.

Véase nuestro informe de fecha
27 de febrero 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