

Bando Provincia del Heuquely S.A. Independent is 50, 638300578) Neuquela Capital Depublica Ampertura 156 9 200 4476600 www.bpn.com.ad 0800 929 3338

## BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A.

Estados Contables al 31 de diciembre de 2017 y 2016 junto con los Informes de los Auditores independientes y de la Comisión Fiscalizadora

## CONTENIDO

- Informe de los Auditores independientes
- Carátula
- Estados de situación patrimonial
- Estados de resultados
- Estados de evolución del patrimonio neto
- Estados de flujo de efectivo y sus equivalentes
- Notas a los estados contables
- Anexos A a L, N y O
- Informe de la Comisión Fiscalizadora



Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L. 25 de mayo 487 - C1002ABI Buenos Aires - Argentina Tel: +54 11 4318 1600 Fax: +54 11 4510 2220 ev.com



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Directores de BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A.

CUIT: 30-50001404-7

Domicilio Legal: Independencia 50 - Neuquén

Provincia del Neuquén

Informe sobre los estados contables

## Introducción

1. Hemos auditado los estados contables adjuntos de BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A ("la Entidad"), que comprenden: (a) el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2017, (b) los estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el ejercicio finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

# Responsabilidad del Directorio y la Gerencia de la Entidad en relación con los estados contables

2. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación razonable de los estados contables adjuntos de conformidad con las normas contables establecidas por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.), y son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados contables libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

## Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados contables adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos realizado nuestro trabajo de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el B.C.R.A. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener un grado razonable de seguridad acerca de la inexistencia de distorsiones significativas en los estados contables.







Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentada en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluida la valoración de los riesgos de distorsiones significativas en los estados contables, originadas en errores o irregularidades. Al realizar valoraciones de riesgos, el auditor considera el control interno existente en la Entidad, en lo que sea relevante para la preparación y presentación razonable de los estados contables, con la finalidad de diseñar los procedimientos de auditoría que resulten apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Entidad. Asimismo, una auditoría incluye evaluar que las políticas contables utilizadas sean apropiadas, la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad y la presentación de los estados contables en su conjunto.

Consideramos que los elementos de juicio obtenidos nos brindan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

### Opinión

4. En nuestra opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. al 31 de diciembre de 2017, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo y sus equivalentes correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con las normas contables establecidas por el B.C.R.A.

## Énfasis sobre ciertas cuestiones reveladas en los estados contables

5. Sin modificar la opinión expresada en el párrafo 4, llamamos la atención sobre la siguiente información: (i) en la nota 4. a los estados contables adjuntos, se describen y cuantifican las principales diferencias en los criterios de medición y exposición que resultan de comparar a las normas contables del B.C.R.A., utilizadas en la preparación de los estados contables adjuntos, con las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia del Neuquén. Las diferencias identificadas deben ser tenidas en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las mencionadas normas contables profesionales para la interpretación de los estados contables adjuntos; y (ii) tal como se indica en la nota 18. a los estados contables adjuntos, las partidas y cifras contenidas en las conciliaciones incluidas en dicha nota, pueden estar sujetas





a cambios y solo podrán ser consideradas definitivas cuando se preparen los estados contables anuales correspondientes al ejercicio en que se apliquen por primera vez las Normas Internacionales de Información Financiera, con el alcance definido por el B.C.R.A. en las Comunicaciones "A" 6114, 6324 y complementarias.

## II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a) Los estados contables mencionados en el párrafo 1. se encuentran transcriptos en el libro Inventarios y Balances y surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 31 de diciembre de 2017, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Instituto de Seguridad Social de la Provincia del Neuquén, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$19.259.875, no siendo exigible a esa fecha.
- Hemos aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo previstos en las normas profesionales vigentes.
- d) Al 31 de diciembre de 2017, según surge de la nota 12. a los estados contables adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Provincia del Neuguén, 1° de febrero de 2018

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

R.A.P.U. - C.R.C.E.N. T° I - F° 18

GERMÁN E. CANTALUPI

Socio

Centador Público U.B.A. C.P.C.E.N. T° XI - F° 176

Building a better working world



C.P.C.E. - Neuquen

Certifico que el estudio PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L. se encuentra inscripto en el Registro de Asociaciones Profesionales (R.A.P.U.) de este consejo Profesional, bajo To I Fo 018

Cr. BICARDO MARTÍN ANTIMILLA Asistente Técnico C.P.C.E. - Neuquén



Ranco Provincia del Wicopoln S.A. Independencia 10, (RSSOGIA B) Heuquian Capital Explithes Argentina 154 in 200 American International 0000 1770, 1335.

## ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

DENOMINACIÓN SOCIAL: Banco Provincia del Neuquén S.A.

CLAVE ÚNICA DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA: 30-50001404-7

DOMICILIO LEGAL: Independencia 50 - Neuquén, Provincia del Neuquén

**ACTIVIDAD PRINCIPAL: Bancaria** 

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA: Autorizado bajo el Nº 097

INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO PÚBLICO DE COMERCIO: Bajo el Nº 216 - Fº 1574/1614-Tº IX - fecha: 9

de agosto del 2001

FECHAS DE INSCRIPCIONES DE LAS MODIFICACIONES DE ESTATUTO: 29 de junio de 2001, 20 de julio de 2001, 9 de diciembre de 2003, 29 de marzo de 2010, 27 de julio de 2011, 5 de octubre de 2016 y 13 de diciembre

de 2017.

FECHA EN LA QUE SE CUMPLE EL CONTRATO SOCIAL: 9 de agosto de 2100

**EJERCICIO ECONÓMICO Nº 59** 

Iniciado el: 1º de enero de 2017 Finalizado el: 31 de diciembre de 2017

EXPRESADO EN MONEDA HOMOGÉNEA - EN MILES DE PESOS ARGENTINOS (Ver Nota 2.2.)

COMPOSICIÓN DEL CAPITAL (Ver Nota 8):

CANTIDAD Y CARACTERÍSTICAS DE LAS ACCIONES EN CIRCULACION	EN PESOS	
	Suscripto	Integrado
5.841.000 ACCIONES CLASE "A" Y 649.000 ACCIONES CLASE "B" de VN \$100 y de 1 voto cada una	\$649.000.000	\$649.000.000

Carola Pogliano Contador Gerieral

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

Maria II. VIICUE P/Comisión Fiscalizadora Contador Público - U.N.COMA, C.P.C.E.N TO V FO 195 Marcon Koopmann Irlza Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLY HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R. P.U.—C.P.G.E.N. TO TEN 18

German E. Cantalupi

Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XI F° 176



This partners and differentially in A-de Expendent (a VA) griph (IIII (IIII) de reporte Copulal Reguldent Approxima (Art 1994 de Réguera) propo Spra (Art. ad (IIII) 1996 (IIII)

Nombre del Auditor firmante:	Germán E. Cantalupi
Asociación Profesional	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017	001 (favorable sin salvedades)

### ESTADOS DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2017	31/12/2016
ACTIVO		
A. DISPONIBILIDADES		
Efectivo	705,153	550,691
Entidades financieras y corresponsales		
B,C.R.A.	3,764.782	2.923.475
Otras del país	5.093	10,934
Delexterior	46.248	1.7.469
	4:521.276	3,502,569
B. TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Anexo A)		
Tenencias registradas a valor razonable	4.601	3.659
Tenencias registradas a costo más rendimiento	,	52,927
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	3.380.620	2.516.630
	3.385.221	2.573,216
C. PRESTAMOS (Anexos B, C y D)		
Al Sector público no financiero	44.694	121.285
Al Sector financiero		
Otras financiaciones a entidades financieras focales	68.342	2
Intereses, ajustes y diferencias de cotización devendadas a cobrar	1.272	•
Al Sector privado no financiero y residentes en el exterior	العاد ما مامان	*.*
Adelantos	435:019	319,193
Documentos	686.052	345.307
Hipotecarios	227,498	164.217
Prendarios	143.784	152.983
Personales:	4.775.243	3.370.165
Tarjetas de crédito	1,477,256	1.179.043
Otros	109.716	59.321
Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengadas a cobrar	174.857	121.160
menos: Cobros no aplicados	(1.745)	(1.882)
menos: Intereses documentados	(12,932)	(6.464)
menos: Previsiones (Anexo J)	(183.152)	(111.986)
	7.945.904	5.712.344

~ 1.-

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Neffon Galeano Gerente General

P/Contigión fiscafixadoro Contador Público - U,N,COMA C.P.C.E.N T.P. F. 193

Marcos Koopmann Irizar Presidente

Firmado D'efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL.
RÍA.P.U. C.P.C.E.N. Tº 1 - F° 18
Germán E. Cantalunt
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N. Tº XI fº 176



Here with early land through it the delegated was 103, 430 Timber in supplied updated through a delegated 1557 179 48 April 1 1557 179 48 April 1 1568 179 49 45 50 1000 1991 1350

#### **ESTADOS DE SITUACION PATRIMONIAL** AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2017	31/12/2016
D. OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA		
Banco Central de la República Argentina	403.620	295,619
Montos a cobrar por ventas contado a liquidar y a término	960,856	-
Obligaciones negociables sin cotización (Anexos B, C y D)	15.483	50,695
Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores (Nota 5.1.)	351,886	397,047
Otros comprendidos en las normas de clasificación de deudores (Anexos B, C y D)	23,093	3.242
menos: Previsiones (Anexo J)	(5,706)	(5.858)
	1,749,232	740.745
E. CREDITOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS (Anexos 8, C y D)		
Créditos por arrendamientos financieros	390.013	234.968
Intereses y ajustes devengados a cobrar	4.033	2.866
menos: Cobros no aplicados	(73)	(13)
menos; Previsiones (Anaxo J)	(5.478)	(2,798)
	388.495	235.023
F, PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES (Anexo E)		
En entidades financieras	294	248
Otraș	600	600
menos: Previsiones (Anexo 1)	(567)_	(567)
	327	281
G. CREDITOS DIVERSOS		
Otros (Nota 5.2.)	59.874	107.950
Otros intereses y ajustes devengados a cobrar	12	110
menos: Previsiones (Anexo 1)	(1.083)	(1.608)
	58.803	106.452
H. BIENES DE USO (Anexo F)	672.450	538,475.
I. BIENES DIVERSOS (Anexo F)	59.267	81.548
J. BIENES INTANGIBLES (Anexo G)		
Gastos de organización y desarrollo	38. <b>653</b>	40.566
	38.653	40.566
K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION	255	118
TOTAL DE ACTIVO	18,819,883	13,531,437

- 2 -

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustonab P/Comisión Fiscalizadora,

Maria L. Viiche
P/Comisión Fiscalizadora
Colhador Público - U.N.COME.
N.P.C.E.D.T.P. F. 195

Marcos Hoopmarja Irizar Presidente

Firmado's decitos de su identificación con nuestro informe de fectas: 01/02/2018
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRI.
R.A.P.U. G.P.C.E.N. 57 1 - F. 187

Gentión E. Cantalupi
Socio
Gentidor Pitoleo - U.B.A.
G.P.C.E.N. T. XI. F. 176



Estacin Personalis del Minapolis II A Bridoperolimo (d. 10), 438 SORVIII Minapolis Capital Depublica Angeroma Victorio Val Arbitros promi Bert Comuni (2013) 1993 (1014)

### ESTADOS DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DÉ 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2017	31/12/2016
PASIVO		
L. DEPOSITOS (Änexos H e I)		
Sector público no financiero	4.314,471	3.540.463
Sector financiero	4,966	354
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		
Cuentas corrientes	1.197.582	1.068.386
Cajas de ahorros	3,373.800	2.583.164
Plazo fijo	3.163.638	2,886,172
Cuentas de inversión	681.000	12,000
Otros	178.862	261,034
Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar	134.870	36.446
	13.049.189	10.388.019
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		
Banco Central de la República Argentina (Anexo I)		
Otros	756	757
Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a termino	1.072.531	
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales (Anexo I)		
Otras financiaciones de entidades financieras loçales	23	23
Otras (Nota 5.3, y Anexo 1)	3.006.453	2.016.687
	4.079.763	2.017,467
N. OBLIGACIONES DIVERSAS		
Dividendos a pagar	120	120
Otras (Nota 5.4.)	400.949	195,953
Silve (made or ti)		
	401.069	196.073
O, PREVISIONES (Anexo J)	98,159	57,443
P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION	36.333	32,563
TOTAL DE PASIVO	17.664.513	12.691.565
PATRIMONIO NETO (según estados respectivos)	1.155.370	839,872
TOTAL DE PASIVO MAS PATRIMONIO NETO	18.819.883	13.531.437

- 3: -

Carola Pagliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Neison Galeano. Garente General

Maria L. Viiche Piconiisión Fiscalizadora.... Condidor Público - U.N.COMA. C.P.C.E.N TP V FP 195

Marcos Kdopmaen Inzer Presidente

Firmado: o Riccios de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018
PISTRELITI, HENRY MARTINIX ASOCIADOS SRL
R A.P.U. G.P.O.E.N. To I = To 18
German E. Cantaldpi
Socio
Ganlador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N. To XI FO 176



31/12/2017

852.850

698.241

698.241

Rate in Private La del New Josep, C.A. hide genell ignas RG, (SANTE CE) He rappelly Capital Depublic, Adiptation (SA 17 21) Adiptation area (Spiritalism) (SE 17 21) Adiptation (SE 17 21) Adiptation (SE 17 21) Adiptation

31/12/2016

616.972

440.844

440.844

### ESTADOS DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CUENTAS DE ORDEN 1.601.255 1,106.780 DEUDORAS 665.936 903.014 Contingentes 852.850 616.972 Garantias recibidas 48,964 50,164 Cuentas contingentes deudoras por contra 440.844 698.241 De control Créditos clasificados irrecuperables 127,331 81.732 359.112 570.910 Otras (Nota:5.5.) 1.601.255 1.106.780 **ACREEDORAS** 903.014 665,936 Contingentes Créditos acordados (sáldos no utilizados) comprendidos en las normas de 45.084 40.904 clasificación de deudores (Anaxos B. C.y D) Otras garantias otorgadas comprendidas en las normas de clasificación. 5.080 8.060 de deudores (Anexos B, C y D)

Las notas 1 a 19 a los estados contables y los anexos X a L; N y O son parte integrante de estos estados contables.

Carola Pogilano Contador General

Cuentas contingentes acreedoras por contra

Cuentas de control acreedoras por contra

De control

Martin P. Ejustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelton Galeano Gerente General

P/Cynisión Fiscalizadora Contador Público - U.N.COMA. C.P.C.E.N T. V. F. 195 Märcos Koppmann Trizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro Informe de fecha: 01/02/2018 PISTREULI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRUITA PO LE PARTIN Y ASOCIADOS SRUITA PO LE PARTIN Y PORTE DE PARTIN Y PORTE DE PARTIN Y PORTE DE PARTIN

Gerbian E. Cantalupi

Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N.T. XI. F. 176



Ranco Pépericas Sel De repair S.A. Briegoria Freta Sel, gonty Girlis House in Coperal Groupe in American (Sel 7 173 Affred) wine Egyl John Lat (2017 774 El 188

## ESTADOS DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2017	31/12/2016
A. INGRESOS FINANCIEROS		
Intereses por disponibilidades	37	42
Intereses por préstamos al sector financiero	5.417	3.653
Intereses por adelantos	213.526	180.724
Intereses por documentos	90.895	61,421
Intereses por préstamos hipotecarios	36.861	37,187
Intereses por prestamos prendarios	54.752	49.765
Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	62.546	42.059
Intereses por arrendamientos financieros	58.098	44,945
Intereses por otros prostamos	1.560.432	1.014.449
Resultado neto de títulos públicos y privados	553.982 <sup>-</sup>	<b>\$</b> 79.773
Resultado por prestamos garantizados - Decreto 1387/01	2.382	6.077
Ajustes por clausula C.E.R.	9.075	36.077
Diferencia de cotización de oro y moneda extrarijera	33,121	21,182
Otros (Nota 5,6.)	277.320	70.472
	2,958,444	2.147.826
B. EGRESOS FINANCIEROS		
Intereses por depósitos en cuentas corrientes	3	14
Intereses por depósitos en cajas de ahorro	6,650	5,635
Intereses por depósitos a plazo fijo	718.813	592.808
Otros intereses	78.859	1,399
Aportes al fondo de garantía de los depósitos	20.409	22.522
Otros	18,060	22,594
	842.794	644,972
MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACION - Ganancia	23+5 650	+ #00 B#4
MAKGEN BROTO DE 191ERMEDIACION - GENERICIA	2,115,650	1.502.854
C. CARGO POR INCOBRABILIDAD	155.207	91,218
D. INGRESOS POR SERVICIOS		·
Vinculados con operaciones activas	288.926	244.613
Vinculados con operaciones pasívas	239:753	217.688
Otras comisiones	2.437	932
Otros (Nota 5.7.)	113.287	71.077
and thousand	544.403	534.310
	4 m 4 m 4 m 4 m 4 m 4 m 4 m 4 m 4 m 4 m	
E. EGRESOS POR SERVICIOS		
Comisiones	92.197	65.216
Otros (Nota 5.8.)	48,315	33.643
	140.512	98.659

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

Maria L. Vilcha Pricomisión Fiscáltzadora Contaior Público LLA COMA C.P.C.E.N TO V P. 195 Marcos Hoopmanii Irizar Plesidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL.
R. N. H. J. C.P. C.E. N. To 1 - Fo 18.
German E. Cantalupi
Socio

German E. Cantalupi Socio Contador Público - U.B.A. C.R.C.E.N.T° XI F° 176 ~ 5 -



Ratio Promet to the Mangade SA had pertubited SQ (SASCE B Resupers Copital Provides Approxima 1549 1994 48 February system (SP) 1754 (SE) 1754 1754

## **ESTADOS DE RESULTADOS** CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2017	31/12/2016
F. GASTOS DE ADMINISTRACION		
Gastos en personal	1.320.396	1.063.653
Honorarios a directores y sindicos	6.929	4.626
Otros honorarios	32,999	39,456
Propaganda y publicidad	28.083	29.737
Impuestos	85,077	37.799
Depreciación de bienes de uso (Anexo F)	37.873	23,856
Amortización de gastos de organización (Anexo G)	20.847	20.125
Otros gastos operativos	256,567	234,209
Ótros	28.207	26.009
	1,816,968	1.479.470
RESULTADO NETO POR INTERMEDIACION FINANCIERA - Ganancia	647.366	367.617
G. UTILIDADES DIVERSAS		
Intereses punitorios	4.144	2.777
Créditos recuperados y previsiones desafectadas	45.036	35.186
Otras (Nota 5.9.)	7:018	7,901
	56.198	46.864
H. PERDÍDAS DIVERSAS		
Intereses punitorios y cargos a favor del B.C.R.A.	1.195	1.151
Cargos por incobrabilidad de créditos diversos y por otras previsiones	59.086	40.479
Depreciación y pérdidas por bienes diversos (Anexo F)	72	32
Otras (Nota 5.10.)	82.713	59.732
	143.056	101.394
RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS - Ganancia	560.498	313.087
I. IMPUESTO A LAS GANANCIAS (Nota 3.)	245.000	112.000
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO - Ganancia	315,498	201.087

Las riotas 1 a 19 a los estados contables y los anexos A a L, N y Q son parte Integrante de estos estados contables.

- 6: -

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Piscalizationa

Nelson Galgano Gerente Gengral

farcos Koopmann frate. Presidente

Maria L. Viterin VComission Piscalizationa Contador Público - II.,N.COMA: C.P.C.E.N T°.V F° 195

Firmado - efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018.
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASDETADOS SRL
RIA P.U. - C.P.C.E/N. 12 1 - F° 18

Gempan E. Cantalupi

Socio.

Socie. Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N.T° XI - P° 178.



Basic to Province tasked Abersparen S.A. Igida persekera asi MJ (ISSARTIA) pika aparta Capital Papadika, Abakeratana (ISSARTIA) Perseken Amerikapana aparta (ISSARTIA) Perseken (ISSARTIA) Perseken (ISSARTIA) Perseken

## ESTADOS DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

ps.	31/12/2017			31/12/2016		
Movimientos	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reserva Legal	Resultados no asignados	Total	Total
Saldos al comienzo del ejercició.	489,000	3.500	110.177	237.195	839.872	638.785
2. Distribución de resultados no asignados, aprobados por ;amblea General Ordinaria de Accionistas del 12 de abril de 2017:						
Reserva legal	-		40,217	(40.217)	-	. m
Dividendos en accionos (1)	180,000	±		(160.000)	***	u
Resultado neto del ejercicio - Ganancia		**		315.498	315.498	201.087
Saldos al cierre del ejercicio	649.000	3,500	150.394	352.476	1.155.370	839,872

(1) Ver nota 8.

Las notas 1 a 19 a los estados contables y los anexos A a L, N y O son parte integrante de estos estados contables.

-7-

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustordo P/Comisión Fiscalizadora

Maria C. Niche VComisión Fiscalizadora Combor Público - U.N.COMA C.P.C.E.N YOU IN 195

Marcos Kopomann Inzar Tresidente

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe do fechar 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRI.
RAGELL CONTENTATO - F° 18

German & Cantalupi

Socio Contador Público - U.S.A. C.F.G.E.N.T° XI F° 176



Banco Provincia - lei Shauporo S.A. Ro Seperas Pro So M. 1904 DESIMBI Simpouro Capital Berguideca Apieranea 2019 2014 492 493 493 erem Spri com ac (1905) 1901 3344 -

## ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en rolles de pesos)

	31/12/2017	31/12/2016
VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
Efectivo al inicio del ejercicio	3.502.569	1.115.946
Efectivo al cierre del ejercicio	4.521.276	3.502.569
Aumento neto del efectivo	1,018,707	2.386.623
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO		
Actividades operativas		
Cobros / (Pagos) netos por:		
Títulos públicos y privados	(401.931)	(757,769)
Prestamos		
Al Sector financiero	(64.1 <del>9</del> 5)	3.656
Al Sector público no financiero	89.113	24,535
Al Sector privado no financiero y residentes en el exterior	(364.566)	(358.982)
Otros créditos por întermediación financiera	(587,703)	472.297
Créditos por arrendamientos financieros	(96.617)	(16.600)
Depositos		
Del Sector financiero	4.608	(883)
Del Sector público no financiero	645;115	1.099.350
Del Sector privado no financiero y residentes en el exterior	1.186,803	2.147.465
Otras obligaciones por Intermediación financiera		
Otras (excepto las obligaciones incluidas en actividades de financiación)	2:061.903	1.166.470
Cobros vinculados con ingresos por servicios	644.403	534.310
Pagos vinculados con egresos por servicios	(140.512)	(98.859)
Gastos de administración pagados	(1.729.881)	(1.351.024)
Pagos de gastos de organización y desarrollo	(18.934)	(28.942)
Cobros netos por intereses punitorios:	2.949	1.626
Otros cobros netos vinculados con utilidades y pérdidas diversas	97.468	964
Pagos netos por otras actividades operativas	(76.048)	(49.424)
Pago del impuesto a las ganancias	(116.948)	(111.426)

- 8 -

1.135.027 2,676.765

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelvon Galeano Gerente General

Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas

María L. Vilche P/Comisión Fiscalizadota Contadol Público - U.N.COMA. C.P.C.E.N To V Fo 195 Maccos koopmann Irszar Prasidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL. R.A.P.U. C.R.C.E.N., TF 1 - FP 18 German E. Cantalupi Socio

Germân E. Cantalupi Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N.1° XI F° 176



Rate of Province Laid Ab Legach S.A. Redrig to Republic Lagrand Capital (19 public Area prime 1949 279 Abroice 1900 1991 2334-

## ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en míles de pesos)

	31/12/2017	31/12/2016
Actividades de Inversión		
Pagos netos por bienes de uso	(36.188)	(56.344)
Pagos netos por bienes diversos	(113,192)	(254.810)
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión	(149,380)	(311.154)
Actividades de financiación		
Cobros / (Pagos) netos por:		
Banco Central de la República Argentina:	4.1	
Otros	(1)	415
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	(93)	(1.150)
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de financiación	(94)	(734)
Resultados financieros y por tenencia del efectivo y sus equivalentes	33,154	21.746
Aumento neto del efectivo	1.018.707	2,386.623

Las notas 1 a 19 a los estados contables y los anexos A a L, N y O son parte integrante de estos estados contables.

- .9 -

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustando P/Comisión Fiscalizadora

Marion Galeano Gerente General

Haria L. Viche.

RiCordisión Fisculizadora

Contador Público – U.N.COMA

C.P.C.E.N. To V.FP 195

Marcos Koopmann Trizar Presidente

Firmado a electos de su Identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, AERINY MARTINY ASOCIADOS SRL. R.A. F.U. - C.P. CIEN. T° 1 - F° 18

German E. Cantalluri Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N T° XI F° 176



Rainco Privette Lackel Heruguete S.A. Independence La SO, (NSMOTA/B) Heruguete Capital Repubbica Angentena 454 9-200, AREACO www.bpts.com.ur 0600, 099-3338-

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### 1. OPERACIONES DE LA ENTIDAD

Banco Provincia del Neuquen S.A. actúa como agente financiero del Gobierno de la Provincia de Neuquen, principal accionista de la Entidad, y de la mayor parte de los municipios de la misma.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los depósitos mantenidos en la Entidad por el Gobierno de la Provincia de Neuquen y las municipalidades, ascienden aproximadamente a 3.372.606 y 2.895.451, respectivamente.

Adicionalmente al 31 de diciembre de 2017, la Entidad mantiene 2.604.469 en la cuenta corriente en dólares del B.C.R.A. correspondiente al saldo residual del bono provincial TI.DE.NEU. colocado por la Provincia del Neuquén en la bolsa de Nueva York en el mes de abril de 2017 registrando su contrapartida en la cuenta "Diversas" del rubro "Otras - Otras obligaciones por intermediación financiera". Al 31 de diciembre de 2016, en la misma cuenta contable y contrapartida, la Entidad mantenia registrados 1.688.366 correspondientes al saldo residual del bono TI.CA.DE. colocado por la Provincia del Neuquén en la bolsa de Nueva York en el mes de mayo de 2016.

La estructura de fondeo en términos de depósitos es mixta, captando tanto del sector público como del privado. En relación a los préstamos el Banco a partir del año 2004, se enfocó básicamente en la banca de individuos, en préstamos personales con débito en cuenta, otorgados a empleados del sector público principalmente, y tarjetas de crédito. Adicionalmente aplica una parte de su fondeo en préstamos a empresas.

La Entidad desempeña su operatoria principalmente en el ámbito de la Provincia de Neuquén, donde cuenta con la mayor red de servicios bançarios à nivel provincial. A su véz, cuenta con sucursales en varias localidades de la Provincia de Río Negro y una sucursal en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

#### 2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS CONTABLES

Los presentes estados contables, que surgen de libros de contabilidad de la Entidad, están expresados en miles de pesos argentinos y han sido preparados de acuerdo con las normas contables establecidas por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.).

A continuación se detallan los principales criterios de valuación y exposición utilizados:

#### 2.1 Información comparativa

De acuerdo con lo requerido por las normas del B.C.R.A., los estados contables por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017, se presentan en forma comparativa con los correspondientes del ejercicio precedente.

## 2.2. <u>Unidad de medida</u>

Los estados contables de la Entidad reconocen las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda hasta el 28 de febrero de 2003, habiéndose discontinuado a partir de esa fecha la incorporación de ajustes para reflejar dichas variaciones, de acuerdo con lo previsto en las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia del Neuquén y a lo requerido por el Decreto Nº 664/2003 del Poder Ejecutivo Nacional (P.E.N.) y la Comunicación "A" 3921 del B.C.R.A.

Sin embargo, la existencia de variaciones importantes como las observadas en los últimos ejercicios en los precios de las variables relevantes de la economía que afectan los negocios de la Entidad, tales como el costo salarial, la tasa de interés y el tipo de cambio, igualmente podrían afectar los presentes estados contables, por lo que esas variaciones deberían ser tenidas en cuenta en la interpretación de la situación patrimonial, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo que revela la Entidad en los presentes estados contables.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

María L. Mche
Preomisión Fiscalizadora
Contador Público – U.N.COMA.
C.P.C.E.N T° V F° 195

Marcos Konomann Trizar

Firmado a efectos de su identificación con nuestro-informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI FIENRY MARTIN-Y ASOCIADOS SRL R.AMP.U. - C.P.CJE.N. TP T = FE 18

German E. Cantalupi

- 10 -

Contador Público – U.B.A, C:P:G.E.N.I° XI. F° 176



Banco Troyanta del Braqueta S.A. Independentata 50, 1983/00028). Herapata Capital Republica Arquitità 154 9-2013/496/00 www.lipincomai 0000 (97) 3338.

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

En tal sentido, debe considerarse que el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC) ha difundido los datos de inflación mensual medida sobre la base del índice de precios internos al por mayor (IPIM), partiendo del mes de enero de 2016, sin asignarle inflación específica a los meses de noviembre y diciembre de 2015. Al respecto, la Resolución Nº 517/16 de la Junta de Gobierno de la FACPCE establece que para considerar los índices de precios correspondientes a los meses de noviembre y diciembre de 2015, que no fueron publicados por el INDEC, se tomará el índice de precios al consumidor de la Cludad Autónoma de Buenos Aires. A la fecha de emisión de los presentes estados contables, el último IPIM difundido por el INDEC corresponde al mes de diciembre de 2017 y la tasa acumulada de inflación correspondiente al período de tres años finalizado en ese mes es de aproximadamente 87%.

#### 2.3. Juiclos, estimaciones y supuestos contables significativos

La preparación de los estados contables de acuerdo con las normas mencionadas precedentemente requiere la elaboración y consideración, por parte de la Dirección de la Entidad, de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como en la determinación y exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de dichos estados. En este sentido, la incertidumbre asociada con las estimaciones y supuestos adoptados podría dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados.

#### 2.4. Criterios de valuación

Los principales criterios de valuación utilizados en la preparación de los presentes estados contables aplicables al.31 de diciembre de 2017 y 2016, fueron los siguientes:

a) Activos y pasivos en moneda extranjera:

Los activos y pasívos nominados en dólares estadounidenses fueron valuados al tipo de cambio de referencia del B.C.R.A., vigente para el dólar estadounidense al cierre de las operaciones del último día hábil correspondiente. Adicionalmente, los activos nominados en otras monedas extranjeras fueron convertidos a los tipos de pase publicados por el B.C.R.A. Las diferencias de cambio fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

#### b) Títulos públicos:

 b.1) Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el BCRA: Tenencias registradas a valor razonable de mercado:

Se valuaron a los valores de cotización o valores presentes informados por el B.C.R.A., según corresponda, más los cupones pendientes de cobro. Las diferencias de cotización y de los valores presentes fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados:

 b.2) Títulos públicos e Instrumentos emítidos por el BCRA - Tenencias registradas a costo más rendímiento:

Se valuaron al valor de incorporación incrementado en función a la tasa interna de rendimiento. Los devengamientos de la tasa interna de rendimiento mencionada precedentemente fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

b.3) Títulos públicos e Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. - Por operaciones de pase:

Se valuaron de acuerdo con el último valor de cotización vigente para cada instrumento. Las

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustovdo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galcano Gerente General

Pysomisión Fiscalizadora Contador Público - U.N.COMA, C.P.C.E.N.T° V F° 195 arcos Koopmann Irikai Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTINY ASOCIADOS SRI

R.A.P.U. C.P.C.E.N. To I - Fb 18

Socio Contador Público – U.B.A.

C.P.C.E.N. I. XI F. 176

German E. Cantalup



Batico Preventia del Novepore S.A. Independent Li-50, (SANDISAB) Novepore Capital Republica Arquestria 444 9,209 4490.00 www.bpricoman 0000 979 3338

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

diferencias de cotización fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

c) Préstamos garantizados y otras asistencias al sector público no financiero:

De acuerdo a lo dispuesto por las Comunicaciones "A" 4898, "A" 5180 y complementarias del B.C.R.A., los prestamos garantizados emitidos por el Gobierno Nacional en el marco del Decreto Nº 1387/2001 del P.E.N. se valuaron al Valor de incorporación incrementado por el devengamiento de la tasa interna de rendimiento, neto de la cuenta regularizadora correspondiente, comparado, a su vez, con los valores presentes informados por el B.C.R.A.

d) Devengamiento de intereses:

Los intereses fueron devengados sobre la base de su distribución exponencial en los períodos en que han sido generados:

La Entidad opta por interrumpir el devengamiento de intereses de los préstamos de los clientes clasificados en las categorías 3, 4 y 5. Los intereses devengados hasta el momento de la interrupción son considerados como parte del saldo de deuda al momento de determinar el monto de previsiones de dichos préstamos. Posteriormente, los intereses sólo son reconocidos sobre la base del cobro, una vez que se haya cancelado el monto a cobrar por los intereses anteriormente devengados.

e) Devengamiento del C.E.R.:

Los prestamos garantizados han sido ajustados por el C.E.R. según se expone en nota 2.4.c).

f) Previsión por riesgo de incobrabilidad, por compromisos eventuales y previsiones del pasivo:

Las previsiones por riesgo de incobrabilidad y por compromisos eventuales se constituyeron sobre la base del riesgo de incobrabilidad estimado de la asistencia crediticia de la Entidad, el cual resulta, entre otros aspectos, de la evaluación del grado de cumplimiento de los deudores y de las garantías que respaldan las respectivas operaciones considerando las disposiciones de la Comunicación "A" 2950 y complementarias del B.C.R.A.

La Entidad posee ciertos pasivos contingentes en relación con reclamos, juicios y otros procesos, existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza. Los pasivos se registran cuando es probable que los futuros costos puedan ocurrir y cuando esos costos pueden ser razonablemente estimados.

Adicionalmente, de acuerdo con lo dispuesto por la Comunicación "A" 4686, la Entidad ha registrado la previsión correspondiente a la diferencia existente entre el valor equivalente en pesos de considerar los depósitos judiciales en la moneda original de la Imposición y el valor contable de dichos depósitos; alcanzados por lo dispuesto en la Ley 25.561 y Decreto 214/02. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Entidad mantiene registrado por dichos conceptos en el rubro. Previsiones del pasivo 917 y 761, respectivamente. La Dirección de la Entidad estima que no existirían efectos adicionales significativos a los ya reconocidos contablemente, que pudieran derivarse del resultado final de dichas cuestiones.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

María L. Wiche
P. Comisión Fiscalizadora
Contator Público - U.N. COMA.
C.P.C.E.N TYV FF 195

Marcos Koopmann Irlzer Presidente

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL RIAP.U. 7C.P.C.E.N. TO L. Fº 18

> German E. Cantalupi Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N.T. XI F°.176

- 12 -



Rainco Provincia del Benequicis S.A. Independent la 50, (\$250007/11) Piscaquisin Caipmal Popublica Angumina 184-9-279 4406000 www.bpt.com.as 0000-979-3138

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- g) Otros créditos por intermediación financiera y Otras obligaciones por intermediación financiera;
  - g.1) Montos a cobrar por operaciones contado a liquidar y a término:

Se valuaron de acuerdo con los precios concertados para cada operación más las correspondientes primas devengadas.

g.2) Especies a entregar por operaciones contado a liquidar y a término:

Con cotización: Se valuaron de acuerdo con los valores de cotización o valores presentes informados por el B.C.R.A. vigentes para cada especie al último día hábil. Las diferencias de cotización y de los valores presentes, fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

g.3) Obligaciones negociables compradas – sin cotización:

Se valuaron al valor de incorporación incrementado en función a la tasa interna de retorno. Los devengamientos de la tasa interna de rendimiento mencionada precedentemente fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

- g.4) Títulos de deuda y Certificados de participación en fideicomisos financieros:
  - Certificados de participación en el Fidelcomiso CEPA BNA: los certificados recibidos por la ejecución de garantías de ciertas operaciones de préstamos se valuaron en función del valor de incorporación al patrimonio. Los montos a cobrar registrados por dichos certificados fueron totalmente previsionados, debido a que no se consideran recuperables.
  - II. Titulós de deuda: se valuaron a su válor de costo acrecentado en forma exponencial en función de su tasa interna de retorno.
  - Títulos de deuda provisorios: se valuaron de acuerdo con su valor de incorporación más los intereses devengados pendientes de cobro.

Los valores registrados, netos de las previsiones constituidas, no superan los valores recuperables de los respectivos activos.

h) Créditos por arrendamientos financieros:

De acuerdo con la Comunicación "A" 5047 y complementarias del B.C.R.A., se valuaron al valor descontado de la suma de las cuotas mínimas pendientes de cobro (excluyendo las cuotas contingentes), del valor residual previamente pactado y de las opciones de compra, por los contratos de arrendamientos financieros en los cuales la Entidad reviste la figura de arrendador. El valor descontado es calculado mediante la aplicación de la tasa de interés implícita de cada contrato de arrendamiento. Los devengamientos de intereses fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

Promisión fiscalizadora Contator Público – U.N.COMA, C.P.C.E.N.TOV FO 195 Marcos Koopmann Irizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN-Y ASOCIADOS SRL R.A. N.U. C. P.C.E.N. To I — To 18

> German E. Cantalubi Socio

Contador Público - U.B.A. C.P.G.E.N.T° XI F° 176 - 13 -



Banko Proyancia del Illeagosto S.A. Independencia: 50 (65300001) Heispeich Copinal Deposition Angentina 154 9-200 Attacao www.lipracomar 0000 109 3333.

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en míles de pesos)

Los contratos de arrendamientos financieros vigentes no representan saldos significativos respecto al total de financiaciones otorgadas por la Entidad. Adicionalmente, las características de los mismos se encuentran dentro de las habituales para este tipo de operaciones. Estas operaciones se encuentran atomizadas entre los clientes de la Entidad y no existen clausulas de renovación automática ni cuotas contingentes preestablecidas.

- i) Participaciones en otras sociedades:
  - En entidades financieras, actividades complementarias y autorizadas sociedades no controladas: Se valuaron al costo de adquisición en moneda extranjera, más el valor nominal de los dividendos en acciones recibidos, convertidos a pesos de acuerdo con el critério descripto en la nota 2.4.a) a los estados contables.
  - i.2) Otras no controladas: se valuaron al costo de adquisición, más el valor nominal de los dividendos en acciones recibidos, reexpresados de acuerdo con lo indicado en la nota 2.2, netas de previsiones por riesgo de desvalorización.

Dichos valores netos no superan los valores patrimoniales proporcionales calculados a partir de los últimos estados contables de publicación emitidos por las sociedades.

j) Bienes de uso y bienes diversos:

Se valuaron a su costo de adquisición o incorporación, reexpresado de acuerdo con lo indicado en la nota 2.2., menos las correspondientes depreciaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados. El valor residual de los bienes de uso y bienes diversos, en su conjunto, no supera el valor recuperable.

k) Bienes intangíbles - Gastos de organización y desarrollo:

Se valuaron a su costo de incorporación reexpresado de acuerdo con lo indicado en la nota 2.2., menos las correspondientes amortizaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados.

Indemnizaciones por despido:

La Entidad imputa directamente a gastos las indemnizaciones por despido.

m) Cuentas del patrimonio neto:

Se encuentran reexpresadas de acuerdo con lo indicado en la nota 2.2., excepto el rubro Capital social, el cual se ha mantenido por su valor de origen. El ajuste derivado de su reexpresión de acuerdo con lo indicado en la nota 2.2., se incluyó dentro de Ajustes al patrimonio.

- n) Cuentas del estado de resultados:
  - n.1) Las cuentas que comprenden operaciones monetarias (ingresos y egresos financieros, ingresos y egresos por serviciós, cargo por incobrabilidad, gastos de administración, etc.) se computaron a sus valores históricos sobre la base de su devengamiento mensual.
  - n.2) Las cuentas que reflejan el efecto en resultados por la venta, baja o consumo de activos no monetarios, se computaron sobre la base de los valores de dichos activos, los cuales fueron reexpresados según se explica en nota 2.2.

Carola Pogliano Contador General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

Maria L. Vitche
NComisjón Fiscalizadora
Contador Público - U.N.COMA.
C.P.C.E.N.To V Fo 195

Marcos Koopmann Hizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLE, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL RAPIO - QIP.C.E.N. TO TO FO.18

> German E. Cantalupi Socio Contador Público – U.B.A.

> C.P.C.E.N To XI Fo 176

- 14 -



Ranco Provincia del Mesquen S.A. Independentala 50, (93005/8) Mesqueia Capital República Arcantina 161 † 200 Articos www.bpn.com.ur 0000 099 3338

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### 2.5. Estado de flujo de efectivo y sus equivalentes

La partida "Efectivo" del estadó de flujo de efectivo y sus equivalentes se encuentra integrada por el rubro Disponibilidades.

#### 3. IMPUESTOS

#### 3.1. Impuesto a las Ganancias y a la Ganancia Mínima Presenta vigente

La Entidad determina el impuesto a las ganancias aplicando la tasa vigente del 35% sobre la utilidad impositiva estimada de cada ejercicio, sin considerar el efecto de las diferencias temporarias entre el resultado contable y el impositivo.

El impuesto a la ganancia mínima presunta fue establecido durante el ejercicio económico 1998 por la Ley Nº 25.063 por el término de diez ejercicios anuales. Actualmente, luego de sucesivas prórrogas, y considerando lo establecido por la Ley Nº 27.260, el mencionado gravamen se encuentra vigente por los ejercicios económicos que finalizan hasta el 31 de diciembre de 2018, inclusive. Este impuesto es complementario del impuesto a las ganancias, dado que, mientras este último grava la utilidad impositiva del ejercicio, el impuesto a la ganancia mínima presunta constituye una imposición mínima que grava la renta potencial de ciertos activos productivos a la tasa del 1%, de modo que la obligación fiscal de la Entidad coincidirá con el mayor de ambos impuestos. La mencionada Ley prevé para el caso de entidades regidas por la Ley de Entidades Financieras que las mismas deberán considerar como base imponible del gravamen el 20% de sus activos gravados previa deducción de aquellos definidos como no computables.

Sin embargo, si el impuesto a la ganancia mínima presunta excede en un ejercicio fiscal al impuesto a las ganancias, dicho exceso podrá computarse como pago a cuenta de cualquier excedente del impuesto a las ganancias sobre el impuesto a la ganancia mínima presunta que se pudiera producir en cualquiera de los diez ejercicios siguientes, una vez que se hayan agotado los quebrantos acumulados,

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Entidad estimó un cargo por impuesto a las ganancias por 245,000 y 112,000, respectivamente, no correspondiendo determinar impuesto a la ganancia mínima presunta por los periodos finalizados en dichas fechas.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2017, la Entidad abonó anticipos de impuesto a las ganancias por 79.654, correspondientes al ejercicio fiscal 2017, los cuales fueron debitados neteando el rubro "Obligaciones diversas".

#### 3.2. Reforma Tributaria

El 29 de diciembre de 2017, mediante el Decreto 1112/2017 se promulgó la Ley de reforma tributaria Nº 27.430 sancionada por el Congreso de la Nación el 27 de diciembre de 2017. Dicha Ley fue publicada en el Boletín Oficial en la misma fecha de su promulgación. Los siguientes son aspectos relevantes de esa reforma:

 (a) Reducción de la tasa corporativa de impuesto a las ganancias e impuesto adicional a la distribución de dividendos:

Hasta el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre de 2017, se mantiene en el impuesto a las ganancias la tasa corporativa del 35%, que se reducirá al 30% durante los dos ejercicios fiscales contados a partir del que se inicia el 1º de enero de 2018, y al 25% para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1º de enero de 2020.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

María L. Vilche VComisión Fiscalizadora Contador Público – U.N.COMA. C.P.C.E.N TO V FO 195 Marcos Koopmann Irizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R:A-P:U - C.P.C.EM, T° I - F°-18

- 15 -

German E. Cantalupi: Socio

Cootador Público - U.B.A. C.P.C.E.N.Iº XI Fº 176



Banco Provincia del Heuqueto S.A. Independencia 50, (9,80006/fr) Heuqueto Capital (hepublicia Angunetra 454 9 200 4916000 witer boricomai pero sen 1818

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La reducción en la tasa de impuesto corporativa se complementa con la aplicación de un impuesto a la distribución de dividendos efectuada a personas humanas locales y a beneficiarios del exterior, que la Entidad deberá retener e ingresar al fisco con caracter de pago único y definitivo cuando los dividendos se paguen. Ese impuesto adicional será del 7% o 13%, según sea que los dividendos que se distribuyan correspondan a ganancias de un período fiscal en el que la Entidad resultó alcanzada a la tasa del 30% o del 25%, respectivamente. A estos fines se considera, sin admitir prueba en contrario, que los dividendos que se ponen a disposición corresponden, en primer término, a las ganancias acumuladas de mayor antigüedad.

(b) Impuesto de igualación:

De acuerdo con la ley 25.063, el pago de dividendos en exceso de las ganancias fiscales acumuladas al cierre del ejercicio inmediato anterior a la fecha de dicho pago, genera la obligación de retener sobre ese excedente un 35% de impuesto a las ganancias en concepto de pago único y definitivo. Dicha retención ya no resultara de aplicación para los dividendos atribuibles a ganancias devengadas en los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1º de enero de 2018.

(c) Ajuste por inflación:

Se dispone que para la determinación de la ganancia neta imponible de los ejercicios que se inicien a partir del 1º de enero de 2018 podrá tener que deducirse o incorporarse al resultado impositivo del ejercicio que se líquida, el ajuste por inflación que se obtenga por aplicación de las normas particulares contenidas en los artículos 95 a 98 de la Ley de Impuesto a las Ganancias. Este ajuste procederá solo si el porcentaje de variación en el índice de precios internos al por mayor suministrado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos, conforme a las tablas que a esos fines elabore la AFIP, llegara a acumular (a) en los 36 meses anteriores al cierre del ejercicio que se líquida, un porcentaje superior al 100%, o (b) en el primer y segundo ejercicio que se inicien a partir del 1º de enero de 2018, una variación acumulada, calculada desde el primero de ellos y hasta el cierre de cada ejercicio, que supere en un tercio o dos tercios, respectivamente, el 100% mencionado.

Si no se cumple la condición necesaria para el ajuste por inflación impositivo, igualmente procederá el ajuste específico de ciertos activos que se comenta en el próximo acápite.

 (d) Actualización de adquisiciones e inversiones efectuadas en los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1º de enero de 2018;

Para las adquisiciones o inversiones efectuadas en los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1º de enero de 2018 procederán las siguientes actualizaciones, practicadas sobre la base de las variaciones porcentuales del índice de precios internos al por mayor que suministre el Instituto Nacional de Estadística y Censos conforme a las tablas que a esos fines elabore la AFIP:

- (1) En la enajenación de bienes muebles amortizables, inmuebles que no tengan el carácter de bienes de cambio, bienes intangibles, acciones, cuotas o participaciones sociales (incluidas las cuotas partes de fondos comunes de inversión), el costo computable en la determinación de la ganancia bruta se actualizará por el indice mencionado, desde la fecha de adquisición o inversión hasta la fecha de enajenación, y se disminuirá, en su caso, por las amortizaciones que hubiera correspondido aplicar, calculadas sobre el valor actualizado.
- (2) Las amortizaciones deducibles correspondientes a edificios y demás construcciones sobre inmuebles afectados a actividades o inversiones, distintos a bienes de cambio, y las correspondientes a otros bienes empleados para producir ganancias gravadas, se calcularán aplicando a las cuota de

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Meleon Galeano Gerente General

María L. Vulhe P/Comisión Fiscalizadora Contador Público – U.N.COMA. C.P.C.E.N T° V F° 195 Marcos Koopmann Irizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PESTRELLI/HENRY MARTEN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

German E. Cantalupi Socio

Socio Contador Público – U.B.A. G.R.C.E.N Tº XI Fº 176 - 16 -



Banco Provincia del Meuquen S.A. Independencia 30, (030003/ft) Meuquen Capital Republica Amantina (54.6) 201.4492000 www.bbnccomat (0001.979.3338.

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

amortización ordinaria el indice de actualización mencionado, referido a la fecha de adquisición o construcción que indique la tabla elaborada por la AFIP.

#### (e) Revalúo impositivo:

Lá Ley 27.430 permite ejercer la opción de revaluar a fines impositivos, por única vez, ciertos bienes de titularidad del contribuyente existentes al cierre del primer ejercicio fiscal cerrado con posterioridad al 29 de diciembre de 2017, fecha de entrada en vigencia de la ley, en la medida que (i) estén situados, colocados o utilizados econômicamente en el país, y se encuentren afectados a la generación de ganancias gravadas, (ii) no se trate de bienes con régimen de amortización acelerada o que estén totalmente amortizados, Y (iii) no se trate de bienes que fueron exteriorizados conforme a la Ley 27.260.

El ejercicio de la opción conlleva el pago de un impuesto especial respecto de todos los bienes revaluados conforme a las alicuotas establecidas para cada tipo de bien, las que se aplicarán sobre la diferencia entre el valor impositivo revaluado residual y el valor impositivo de origen residual, calculados conforme con las disposiciones de la ley de impuesto a las ganancias. El impuesto determinado no es deducible a los efectos de la liquidación del impuesto a las ganancias, y la ganancia por el importe del revalúo está exenta del impuesto a las ganancias. Asimismo, el importe del revalúo, neto de las correspondientes amortizaciones, no es computable a los efectos de la liquidación del impuesto a la ganancia mínima presunta.

La revaluación se practica aplicando desde el año de alta de los bienes un factor de revalúo que surge de una tabla contenida en la Ley 27:430, y al valor así determinado se le restan las amortizaciones que hubieran correspondido según la ley de impuesto a las ganancias por los períodos de vida útil transcurridos, incluyendo el período de la opción. Para inmuebles que no sean bienes de cambio y bienes muebles amortizables, existe la opción de optar por la estimación que realice un valuador independiente, en tanto la misma no supere el 50% que resultaría de aplicar el factor de revalúo. Los bienes revaluados continuarán actualizandose fiscalmente sobre la base de las variaciones porcentuales del índice de precios internos al por mayor suministradas por el Instituto Nacional de Estadística y Censos, conforme a las tablas que a esos fines elabore la AFIP. De este modo, la amortización a deducir en la liquidación del impuesto a las ganancias tendrá como componentes (i) la cueta de amortización determinada en base al valor de origen, método y vida útil oportunamente adoptados para la determinación del impuesto a las ganancias, más (ii) la cuota de amortización correspondiente al importe del revalúo con la actualización posterior mencionada. Si un bien revaluado se enajenara en alguno de los dos períodos fiscales inmediatos siguientes al ejercicio tomado como base para la determinación del revaluo, el costo computable sufrirá una penalidad, consistente en reducir el importe residual del revalúo actualizado en un 60%, si la enajenación fuera en el primero de los ejercicios mencionados, o en una 30%, si fuera en el segundo de esos ejercicios.

A la fecha de aprobación de estos estados contables, estando pendiente de reglamentación la citada reforma impositiva, la Dirección estima que ejercerá la opción de revaluación impositiva dispuesta por la Ley 27,430 por los Bienes Inmuebles, encontrándose en análisis los efectos financieros del revalúo impositivo sobre el resto de los bienes pasibles del mismo. Dicha diferenciación se realizó conforme lo dispuesto por el artículo 285 de la citada norma, el cual establece que el revalúo podrá ser practicado respecto de todos los bienes del contribuyente que integren la misma categoría, habiéndose provisionado por el presente impuesto la suma de 34.000.

#### 4. DIFERENCIAS ENTRE LAS NORMAS DEL B.C.R.A. Y LAS NORMAS CONTABLES PROFESIONALES

Las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Neuquén, differen en ciertos aspectos de los criterios valuación y exposición de las normas contables del B.C.R.A. A continuación se detallan las diferencias entre dichas normas que la Entidad ha identificado y considera de significación en relación a los presentes estados contables:

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

María L. Vilche
P/Comisión Fiscalizadora
Contador Público - U.N.COMA.
C.P.C.E.N TAV FR 195

Marcos Koopmann Irizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI/ HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A[P.U. - ÇIP.C.A.N. T° 1 - F° 18

- 17 -

German E. Cantalupi Socio Sontador Público – U.B.A. C.P:G.E.N.T° XI F° 176



Sanco Provincia del Becqueia S.A. Independentes 50, (SASOCE/II) Hempelin Capital República Arganistra (SA 2-200 Alexado www.bpric.com/ 1907-1919-2338

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### 4.1. Normas de valuación

a) Tenencias de títulos públicos, instrumentos de regulación monetaria del B.C.R.A. y asistencias crediticias al Sector Público no Financiero: estas tenencias y financiaciones se valúan en función de reglamentaciones y normas específicas promulgadas por el Gobierno Nacional y por el B.C.R.A. que establecen, entre otras cuestiones, utilización de valores presentes, valores técnicos y cuentas regularizadoras de activo.

Por otra parte, la normativa del 8.C.R.A. determina que las financiaciones al Sector Público no Financiero no se encuentran sujetas a previsiones por riesgo de incobrabilidad, en tanto que las normas contables profesionales requieren que los activos en general deben compararse con su valor recuperable cada vez que se preparan estados contables.

La situación particular de la Entidad en relación con estas tenencias y financiaciones es la siguiente:

<u>Instrumentos emítidos por el B.C.R.A.</u>: la Entidad áplicó el criterio de valuación que se detalla en la nota 2.4.b.2) al 31 de diciembre de 2016, y mantenia imputados en estos rubros Letras del B.C.R.A. por 2.121.768. De acuerdo con las normas contables profesionales, estos activos deben valuarse a su valor corriente. De haberse aplicado ese criterio de valuación, el activo de la Entidad a dicha fecha hubiera aumentado en 1.498, en tanto que los resultados por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, hubieran disminuido en 1.498 y aumentado en 1.498, respectivamente.

Préstamos Garantizados: la Entidad aplica el criterio de Valuación que se detalla en la nota 2.4.c), al 31 de diciembre de 2017 y 2016, y mantiene imputados en el rubro "Préstamos al Sector Público no Financiero" Préstamos Garantizados del Gobierno Nacional provenientes del canje establecido por el Decreto Nº 1387/01 por 25.780 y 121.285, respectivamente. De acuerdo con las normas contables profesionales, estos activos deben valuarse a su valor presente. De haberse aplicado ese criterio de valuación, el activo de la Entidad a dichas fechas hubiera aumentado en 853 y 2.740, respectivamente, en tanto que los resultados por los ejercicios finalizados en esas fechas; hubieran disminuido en 1.887 y aumentado en 1.456, respectivamente.

 b) Impuesto a las ganancias: la Entidad determina el Impuesto a las ganancias aplicando la alicuota vigente sobre la utilidad impositiva estimada, sin considerar el efecto de las diferencias entre el resultado contable e impositivo. De acuerdo a las normas contables profesionales vigentes, el impuesto a las ganancias debe registrarse siguiendo el metodo del impuesto diferido, según el cual (i) en adición al impuesto corriente a pagar, se reconoce un crédito (si se cumplen ciertas condiciones) o una deuda por impuesto diferido, correspondientes al efecto impositivo de las diferencias temporarias entre la valuación contable y la impositiva de los activos y pasivos, y (ii) se reconoce como gasto (ingreso) por impuesto, tanto la parte relativa al gasto (ingreso) por el impuesto corriente como la correspondiente al gasto (ingreso) por impuesto diferido originado en el nacimiento y reversión de las mencionadas diferencias temporarias en el ejercicio. Asimismo, bajo las normas contables profesionales se reconoce un activo por impuesto diferido cuando existan quebrantos impositivos o créditos fiscales no utilizados susceptibles de deducción de ganancias impositivas futuras, en tanto ellas sean probables. De haberse aplicado el método del impuesto diferido, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se debería haber registrado un activo diferido de 128.878 y un pasivo diferido de 18.905, respectivamente, en tanto que los resultados por los ejercicios finalizados en dichas fechas hubieran aumentado en 147.783 y disminuido en 3.492, respectivamente.

De haberse aplicado las normas contables profesionales, el patrimonio neto de la Entidad al 31 de diciembre de 2017 y 2016 hubiera aumentado en 129.731 y disminuído en 14.667, respectivamente; mientras que los correspondientes estados de resultados hubieran aumentado en 144.398 y disminuído en 538, respectivamente.

Carola Pogliano Contador General

Martín P. Elustondo V P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

María L. Wiche Ricomisión Fiscalizadora Contador Público – U.N.COMA, C.P.C.E.N To V. Fo. 195 Marcos Koopmann Irizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R;A.P.U. - C.P.O. B,N. T° I - F° 18

- 18 -

German E. Cantalupi Socio

Contador Público - U.B.A. S.P.C.E.N Tº XI Fº 176



Bapica Prominical del Neuquini S.A., Independentas 50, (28)0005/89, Neuquini Capital Republica Aniventina 154 n. 2011 Anixon www.bpn.com.ut 0800-099-3338

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### 4.2. Aspectos de exposición

Las principales diferencias entre las normas contables profesionales y las normas contables del B.C.R.A. aplicables a la Entidad radican en que la misma no ha expuesto sus activos y pasivos clasificados en corrientes y no corrientes, los plazos de vencimiento para la totalidad de créditos y deudas junto con sus tasas de interés o actualización, la no segregación en el estado de resultados de los gastos operativos por función, en los flujos de fondos de los intereses cobrados y pagados por la misma y ha realizado la presentación de la información de notas y Anexos de acuerdo con los requerimientos específicos del B.C.R.A.

#### 5. DETALLE DE LOS CONCEPTOS INCLUIDOS EN "OTROS" Y PRINCIPALES SUBCUENTAS.

La composición de la cuenta Otros/as de los estados de situación patrimonial y de resultados es la siguiente:

	<u>31/12/2017</u>	31/12/2016
5.1. Otros créditos por intermediación financiera - Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores		
Titulos de deuda provisorios - Underwriting	230.673	262,963
Títulos de deuda de fideicomisos financieros – sin cotización	116.869	129,740
Certificados de participación en fideicomisos financieros	4.344	4.344
	351.886	397.047
5.2. <u>Créditos diversos - Otros</u>		
Pagos efectuados por adelantado	26.457	39.358
Depósitos en garantía	25,574	16.304
Saldos a recuperar por siniestros	1.483	572
TVA Gredito fiscal	847	2.895
Préstamos al personal	806	5.134
Créditos relacionados con tarjetas en el exterior	137	31.546
Embargos judiciales	81	88
Otros	4.489	12.053
	59.874	107.950
5.3. Otras obligaciones por intermediación financiera - Otras		
T.G.P. TI.DE.NEU. (ver Nota 1.)	2.604,469	_
T.G.P. NQN (ver Nota 1.)	₩.	1,688,366
Obligaciones por financiación de compras	259.484	191.973
Retenciones a terceros	53.851	46.083
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	52.911	66.886
Cajas jubliatorias	25.042	14.610
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	8.513	7,639
Otras	2.183	1.130
	3.006.453	2.016.687
	AT STREET PARTY INTO A STREET PARTY IN THE STREET	

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General Marcos Koopmann frizaj Presidente

٨

Paría L. Vilche Potomisión Fiscalizadora Contador Público - U.N.COMA. C.P.C.E.N TO V. FO 195 Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI HENRY MARTIN Y-ASOCIADOS SRL R.A.D.U. - CP.CE.N. TO I - FO.18

> German E. Cantalupi Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N T° XI E° 176

12

- 19 -



Banco Provincia del Heugain SA. Independencia SO, (Q8300G/E) Neucpoin Capital Propublica Airportina 454 0 200 4407/200 www.bpn.com.ut 0500 (179 3338

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

		31/12/2017	31/12/2016
5.4.	Obligaciones diversas - Otras		
	Impuestos a pagar Remuneraciones y cargas sociales a pagar Impuesto al Valor Agregado – Débito fiscal Acreedores varios Retenciones a pagar sobre remuneraciones	201.202 118.922 37.506 33.854 9.465 400.949	39.044 75.936 19.789 51.269 9.915 195.953
5,5.	Cuentas de orden deudoras - De control - Otras		
	Valores en custodia Valores pendientes de cobro Valores al cobro Efectivo en custodia por cuenta del B.C.R.A.	491.154 79.155 601	276.977 19.806 507 61.822
		570.910	359.112
5.6.	Ingresos financieros - Otros		
	Primas por pases activos con el sector financiero Otros	276.876 444	70.469 3
		277,320	70,472
5.7.	Ingresos por servicios - Otros		
	Comisiones diversas Comisiones cobradas por recaudaciones Comisiones Datanet Comisiones por tarjetas de crédito Comisiones Red Link Alquiler de cajas de seguridad	33.886 24.619 18.346 18.307 9.459 8.670 113.287	10.535 19.524 14.071 12.320 7.138 7.489
5.8.	Egresos por servicios - Otros		
	Impuesto sobre los ingresos brutos Gastos administración tarjeta Master Card Otros	34,383 13:823 109 48.315	29.051 4.512 80 33,643
		<del></del>	

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

roria L. Viche
Promision Piscalizadore
Contador Público - U.N.COMA.
C.P.C.E.N T° V F° 195

Marcos Koopmann Irizar Presidente

Firmado a efectos de su identificación.
con nuestro informe de fecha: 01/02/2018
PISTRELLI, HENRY-MARTIN Y ASOCIADOS SRL
R.A.B.U. - C.P.S.E.N. Tº I - Fº 18
Gerntán E. Cantalupt
Socio

Socio Çontador Público – U.B.Á. C.P.C.E.N TO XI FO 176

- 20 -



Banco Provincia del Heruquim S.A. Independencia 50, (OSXOXIZE) (Arckgorin Capital Republica Argentina 156 to 200 840 7700 www.pbu.com.or 0000,999 3338

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2017	31/12/2016
5.9. <u>Utilidades diversas - Otras</u>		
Gastos recuperados Actualización de garantías de tarjetas de crédito Otros ajustes e intereses por créditos diversos Utilidad por venta de bienes diversos Alquileres Compensación de gastos e inversiones - Decreto 2123/03 Otras	3.312 1.069 322 200 58 2.057 7.018	1.174 715 1.307 395 56 2.500 1.754
5.10.Pérdidas diversas – Otras	ARTHOUGH COMMANDER AND COMMANDA AND COMMANDA COM	A
Donaciones  IVA Crédito fiscal no computable Indemnización administradora de tarjeta Responsabilidad social empresaria (RSE) Procesamientos tarjeta Confiable Solidaria Siniestros Costas judiciales Impuesto a los ingresos brutos Otras	23.452 17.399 15.900 4.922 4.198 3.639 1.665 1.010 10.528	24.680 12.845 4.221 2.261 2.837 736 501 11.651

### SISTEMA DE SEGURO DE GARANTIA DE LOS DEPOSITOS BANCARIOS

Según lo dispuesto por la Ley Nº 24.485 y el Decreto Nº 540/95 se creó el Sistema de Seguro de Garantia de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los rlesgos de los depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la Ley de Entidades Financieras. Asimismo, se dispuso la constitución de SEDESA con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantia de los Depósitos (F.G.D.). En agosto de 1995 se constituyó dicha sociedad en la que la Entidad no participa del capital social.

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes. bajo la forma de cuenta corriente, caja de anorros, plazo fijo u otras modalidades que determine el B.C.R.A., que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto Nº 540/95 y los demás que disponga la Autoridad de aplicación. Por otra parte, el B.C.R.A. dispuso que se excluirán del régimen de garantía, entre otros, a los depósitos realizados por otras entidades financieras, los efectuados por personas vinculadas a la Entidad y los depósitos de títulos valores.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano nte General

garia L. Vilche P/Combión Fiscalizadora Contador Público - U.N.COMA, C.P.C.E.N TOV FO 195

os Koopmann Irizar Ma Presidente

Firmado a efectos de su identificación. con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº 1 - Fº 18

> German E. Cantalupi Socio Contador Público - U.B.A. 6.8.C.E.N TP XI FP 176

- 24. -



Santo Pavancia del Mauquen S.A. (1938/106/10) Mauquein Capital Repubblia Arqueting 154 9: 200 AREACO www.bpt.com.ac (200 970 3338)

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

### 7. BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se encuentran restringidos los siguientes activos de la Entidad:

- a) En el rubro "Disponibilidades Entidades financieras y corresponsales B.C.R.A." se incluyen, para ambas fechas, 1.750 por la contrapartida líquida mínima exigida para la actuación como Agente de Liquidación y Compensación Propio y Agente de Negociación (ALYCP y AN) prevista por la Resolución 622 de la C.N.V. Adicionalmente en dicho rubro se incluye al 31 de diciembre de 2017, por 2.604,469, el saldo residual del bono provincial TI.DE.NEU. colocado por la Provincia del Neuquén en la bolsa de Nueva York en el mes de abril de 2017. Al 31 de diciembre de 2016, la Entidad mantenía registrados 1.688.366 correspondientes al saldo residual del bono TI.CA.DE. colocado por la Provincia del Neuquén en la bolsa de Nueva York en el mes de mayo de 2016.
- b) En el rubro "Otros créditos por intermediación financiera Banco Central de la República Argentina" se incluyen cuentas corrientes especiales de garantias abiertas en el B.C.R.A. por las operaciones vinculadas con las cámaras electrónicas de compensación y otras asimilables, por 403.620 y 295.619, respectivamente.
- c) En el rubro "Créditos Diversos Otros" se incluyen depósitos en garantía vinculados, principalmente, con la operatoria de tarjetas de crédito por 25.574 y 16.304, respectivamente. Adicionalmente, en dicho rubro se incluyen embargos por causas contingentes por 81 y 88 respectivamente.

#### 8. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre de 2017, el capital emitido, suscripto e integrado de la Entidad asciende a 649.000, el cual, a la fecha de emisión de los presentes estados contables, se haya totalmente inscripto en el Registro Público de Comercio de la Provincia del Neuquen:

## 9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de diciembre de 2017, la Entidad mantenía registradas Letras Internas del B.C.R.A. en pesos por operaciones de pases de activos por 1.072.531, según lo detallado en el Anexo A de los presentes Estados Contables y valuadas según el criterio descripto en la nota 2.4.g.2). Dichas operaciones se encontraban registradas en el rubro "Otras obligaciones por intermediación financiera – Especies a entregar por ventas contado a líquidar y a término". Estas posiciones fueron constituidas sin fines de cobertura.

Al 31 de diciembre de 2016, la Entidad no mantiene operaciones de pases de activos.

Los resultados generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pases activos se imputaron en "Otros Ingresos Financieros", por un total de 276.876 y 70.469, durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente. Asimismo, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se imputaron 394 y 13.598, respectivamente, en el rubro "Egresos financieros – Otros", como consecuencia de sus operaciones de pases pasivos.

#### 10. EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS

1. Cuentas que identifican el cumplimiento de efectivo mínimo:

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de diciembre de 2017 se detallan a continuación, indicando el saldo a fin de mes de las cuentas correspondientes:

Carola Pogliano . Contador General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerento General

Marin L. VIIdne P/Convisión Fiscalizadora Contador Público – U.N.COMA. C.P.C.E.N.To V Fº 195 Marcol Koopmann Irizar Presidento Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY-MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N, T° 1 - F° 18

> German E. Cantalupi Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N-T.º XI. F.º 176

~ 22 ~



Banco Provincia del Neugain SA Independencia SQ (55000678) Neugain Capital República Argentina 154 9 201 4400000 www.hpn.com.as 0000 109 3338

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Saldos al 31/12/2017	
Concepto	Pesos	Moneda Extranjera
Disponibilidades		
Saldos en cuentas en el B.C.R.A.	1.079.023	2,685,759
Otros créditos por intermediación financiera		
Cuentas especiales de garantía en el B.C.R.A.	396,110	7.510
Total	1.475.133	2.693.269

#### 2. Capitales mínimos:

A continuación se resume la exigencia de capitales mínimos por riesgo de crédito, de mercado y operacional, requerida para el mes de diciembre de 2017, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

Concepta	31/12/2017
Responsabilidad patrimonial computable	1.120.434
Exigencia de capitales mínimos	
Riesgo de crédito	746.735
Riesgo de mercado	6.801
Riesgo operacional	53.315
Exceso de Integración	313,583

#### 11. CONTINGENCIAS

a) Reclamos judiciales y actuaciones administrativas;

La Entidad ha recibido reclamos en el ámbito laboral, civil y comercial, principalmente, como consecuencia de:

- ciertas diferencias en los conceptos utilizados para la determinación de haberes;
- ciertas diferencias en los cargos cobrados a los cliéntes de la Entidad en concepto de seguros y comisiones, entre otras; y
- ciertas operaciones financieras y crediticias.

Los montos determinados de capital que fueron reclamados en las causas mencionadas alcanzan al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los 54.876 y 54.782, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Entidad mantiene registradas previsiones por 94.060 y 52,691, respectivamente. La Dirección de la Entidad y sus asesores legales estiman que no existirían efectos significativos adicionales a los ya reconocidos contablemente, que pudieran derivarse del resultado final de los reclamos mencionados precedentemente.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeado Gerente Ganeral

P/Comsider Piscalizadora Contador Público – U.N.COMA. C.P.C.E.N TV V PS 195 arcos Kööpmann Tritar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, MENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.F.U. - C.P.C.E.W.T.O. 1 - FO 18

Germán E. Cantalupi Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N T°-XI-F°-176 - 23 -



Banca Provincia del Neuquen S.A. Independencia 50, (6530013/8): Neuquen Capital Republica Angentina (54.0: 270 Africa) www.bon.com.at (6000-001-1138

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Otros reclamos laborales como continuadora del ente autárquico Banco de la Provincia del Neuquén:

La Entidad ha recibido numerosos reclamos en el ámbito laboral, como consecuencia del proceso de transformación de la Entidad en Sociedad Anónima, continuadora del ente autárquico Banco de la Provincia del Neuquén, que impulso una reestructuración del personal en forma general.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las previsiones asociadas a dichas causas alcanzan los 52 y 100, respectivamente. De acuerdo con la opinión de los asespres de la Entidad, se estima que no existirán efectos significativos adicionales a los ya reconocidos contablemente, que pudieran derivarse del resultado final de los reclamos mencionados.

## 12. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES PARA ACTUAR EN LAS DISTINTAS CATEGORÍAS DE AGENTES DEFINIDAS POR LA C.N.V.

Con fecha 5 de septiembre de 2013 la C.N.V. emitió la Resolución General Nº 622. Considerando la operatoria que actualmente realiza el Banco Provincia del Neuquén, y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la mencionada Resolución, la Entidad se encuentra inscripta bajo el número de matrícula Nº 194 como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Propio (ALyC y AN - Propio) ante dicho organismo.

De acuerdo con dicha Resolución, el patrimonio neto minimo para operar en las categorías mencionadas anteriormente asciende a 3.500 y la contrapartida líquida mínima exigida a 1.750. Se informa que el patrimonio neto de la Entidad, el cual asciende a 1.155.370, supera el patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma, así como la contrapartida mínima exigida, que se encuentra constituida con activos disponibles en cuentas ablertas en el B.C.R.A. registrados en "Disponibilidades — Entidades financieras y corresponsales — B.C.R.A." cuyo saldo al 31 de diciembre de 2017 asciende a 1.160.312.

Asimismo, con fecha 2 de noviembre de 2017 la C.N.V. autorizó la inscripción de la Entidad en el Registro de Agentes de Colocación y Distribución Integral de Fondos Comunes de Inversión bajo el número de matrícula Nº 71

#### 13. RESTRICCION A LA DISTRIBUCION DE UTILIDADES

- a) De acuerdo con las disposiciones del B.C.R.A., el 20 % de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de résultados de ejercicios anteriores y menos la pérdida acumulada al cierre del ejercicio anterior, si existiera, debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal. Consecuentemente, la próxima Asamblea de Accionistas deberá aplicar 63.100 de Resultados no asignados a incrementar el saldo de dicha reserva.
- b) De acuerdo con la Ley N° 25.063, los dividendos que se distribuyan, en dinero o en especie, en exceso de las utilidades impositivas acumuladas al cierre del ejercicio inmediato anterior a la fecha de pago o distribución, estarán sujetos a una retención del 35% en concepto de impuesto a las ganancias en carácter de pago único y definitivo. A estos efectos, la utilidad a considerar en cada ejercicio será la que resulte de sumarfe a la utilidad que se determine en base a la aplicación de las normas generales de la Ley de impuesto a las ganancias, los dividendos o las utilidades provenientes de otras sociedades de capital no computados en la determinación de dicha utilidad en el o los mismos períodos fiscales y descontarle el impuesto pagado por el o los períodos fiscales de origen de la utilidad que se distribuye o la parte proporcional correspondiente.

De acuerdo a lo mencionado en la Nota 3.2.b), dicha retención ya no resultará de aplicación para los dividendos atribuíbles a ganancias devengadas en los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero de 2018.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelgon Galcano Geçente General

Maria L. Vilche
P/Convisión Fiscal Addora
Contador Público – U.M.COMA.
C.P.C.E.N.To V Fº 195.

Marcos Koopmann Trizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro-informe de fectia: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL RAPUT C.P.C.E.N. 1914 FO 18

Germán E. Caritalupi Socio

Contador Público – U.B.A. C.P.G.E.N To XI Fo 176 - 24 -



Sanca Frommeta del Nedigueri S.A. Independente I. 30, 1968/0002/8) Nedepola Capital Republica Arganetica 454 9-200-Artisco Inned-Epin Com at 0000, 999-3336

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

c) Mediante la Comunicación "A" 6013, el B.C.R.A. establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución con autorización expresa del B.C.R.A. y siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y registrar cierto tipo de sanciones establecidas por reguladores específicos que sean ponderadas como significativas y/o no se hayan implementado medidas correctivas, entre otras condiciones previas detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultátiva para futuras distribuciones de resultados, los importes de las reservas legal, estatutaria y/o especiales cuya constitución sea exigible, la diferencia neta positiva entre el valor contable y el valor de mercado o valor presente informado por el B.C.R.A., según corresponda, de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del B.C.R.A. no valuados a precio de mercado y las sumas activadas por causas judiciales vinculadas a depósitos, entre otros conceptos.

Adicionalmente, el importe máximo a distribuir no podrá superar el exceso de integración de capital mínimo considerando, exclusivamente a estos efectos el 100% de la exigencia por riesgo operacional.

Por último, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nível 1 (COn1), neto de conceptos deducibles (CDCOn1).

#### 14. SANCIONES APLICADAS A LA ENTIDAD FINANCIERA Y SUMARIOS INICIADOS POR EL B.C.R.A.

Mediante la Comunicación "A" 5689, el B.C.R.A. establece las disposiciones a tener en cuenta a fin de exponer las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de primera instancia, que fueron aplicadas o iniciadas por el B.C.R.A., la Unidad de Información Financiera (U.I.F.), la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.) y la Superintendencia de Seguros de la Nación (S.S.N.), así como para dar información de los sumarios iniciados por el B.C.R.A.

Al 31 de diciembre de 2017, la Entidad no tiene sanciones ni sumarios que deban exponerse.

#### 15. POLÍTICA DE GERENCIAMIENTO DE RIESGOS

En el marco del Código de Gobierno Societario, la Entidad cuenta con una Política para la Gestión Integral de Riesgos en la que se desarrollan lineamientos para la administración integrada de los mismos y cuenta además con políticas específicas por cada tipo de riesgo.

El Directorio evidencia un alto grado de compromiso hacia la consolidación de una cultura orientada a la gestión integral de los riesgos, contando con una gerencia especializada, con una asignación específica en esta función, independiente de las demás Áreas que operan los riesgos y con un Comité de Riesgos, que vela por el cumplimiento de dichas políticas y se reúne mensualmente.

La gestión de riesgos comprende un proceso que permite identificar, medir, mitigar y monitorear todos los riesgos a los que está expuesto el Banco. La misma se encuentra sustentada en sistemas de información que permiten generar reportes al Directorio y a la Alta Gerencia respecto del tamaño y composición de las exposiciones a cada uno de los riesgos significativos.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

Marin C. Vilche PLOOFision Fiscalizadora Contador Withlico - U.N.COMA. C.P.C. LIN TO V FO 195 ārcās Koopmann Irizar Presidente

rizari d Pis

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLY, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° 1 - F° 18

- 25 -

German E. Cantalupi Socio

Contador Público - U.B.A. C.P.G.E.N.J.º XI Fº 176



Ranco Provincia del Necepatri S.A. Indi-pundonicia 50, (CANCOS/B) Hestarchi Capital República Amontina 454°9-209-4402200 www.bpn.com.ar 0000-909-3335

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La Entidad realiza una evaluación de riesgos inherentes al momento de generación de nuevos productos o servicios y desarrolla pruebas de estrés como herramienta complementaria para evaluar el comportamiento de los riesgos conocidos en situaciones adversas pero posibles, contando además con planes de contingencia que definen ciaramente la estrategia de acción, líneas claras de responsabilidad y procesos definidos para cada uno de los escenarios de estrés identificados.

El Directorio aprueba los límites de tolerancia al riesgo para cada uno de los riesgos significativos identificados, y se realiza un monitoreo permanente de sus exposiciones en el Comité de Riesgos. La Gerencia de Riesgos monitorea los posibles excesos y una vez detectados, se disparan los mecanismos de información al Comité y las acciones de remediación de las causas que dieron origen a los mismos.

A partir de la Comunicación "A" 5398 del BCRA "Lineamientos para la gestión de riesgos en las entidades financieras" y sus modificatorias y de acuierdo a las mejores prácticas recomendadas por el Comité de Basilea, se ha implementado un sistema integral de gestión de riesgos, con estructuras de soporte para la gestión, la medición y monitoreo de los riesgos a los que está expuesta la Entidad.

Este Sistema de Gestión Integral de Riesgos (SGIR) cuenta con las siguientes Políticas:

- · Gestión integral de Riesgos,
- · Riesgo de Crédito,
- · Riesgo Operacional,
- · Riesgos Financieros,
- · Riesgo de Titulización,
- · Riesgo de Concentración,
- Riesgo Estratégico y
- · Riesgo Reputacional.

El nivel de complejidad de los Sistemas de Gestión de los Riesgos mencionados se han desarrollado conforme al tamaño de nuestra Entidad y el nivel de exposición a cada uno de los riesgos mencionados; los que son sujetos de revisión periódica y mejora continua.

Definimos a un Sistema de Gestión Riesgos (SGR) como el conjunto de Estrategias, Políticas, Procesos de Gestión y Herramientas, Estructuras y Sistemas que tiene como objetivos: definir el marco para la gestión - acciones y responsabilidades - que permitan identificar, medir, mitigar y monitorear todos los riesgos significativos a los que se encuentra expuesta la Entidad y como resultado de la revisión del proceso interno, global e integral de gestión de riesgos, evaluar la suficiencia del capital económico para cubrir las pérdidas inesperadas originadas por las exposiciones a los riesgos a los que se enfrenta la Entidad.

La Gérencia de Riesgos se encuentra conformada por el departamento de Riesgo de Crédito, Riesgos Financieros y Riesgo Operacional y Tecnológico.

A continuación se desarrollar los riesgos más significativos administrados por la Entidad:

Catola Pogliano Contador General

Martin P. Elustordo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galgano Gerente General

Maha L. Viiche
P/Comishin Fiscalizado a
Contador Pillilico TJ.N.COMA.
C.P.C.E.N TOV FO 195

Marcos Koopmann Irlzar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLIA HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. TO T FC 18

> German E. Cantalupi Socio Çontador Público - U.B.A.

C.P.C.E.N TO XI FO 176

- 26 -



Banco Privincia del Neuquan S.A. Independencia 30, 1038/0018/10 Neuquan Capital Republica Amonitina 154/9-2004/0000 www.bpn.com.ut 0000/000-3335

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

#### Riesgo de Crédito

En este marco se define al Riesgo de Crédito como la posibilidad que la Entidad sufra pérdidas y/o disminución del valor de sus activos como consecuencia de que sus deudores o contraparte falten en el cumplimiento oportuno de sus obligaciones o cumplan imperfectamente los términos acordados en los contratos de crédito.

El enfoque de gestión del riesgo de crédito y las pautas generales para administrar este riesgo, las cuales fijan políticas y prácticas adecuadas, contemplan el objetivo de proteger la liquidez y solvencia, el nivel de tolerancia al riesgo establecido y la capacidad para enfrentar situaciones de estrés.

La Entidad en base a sus valores, ética y transparencia, tuvo en consideración en la formulación del enfoque del sistema de gestión del riesgo de crédito, su estructura organizacional, las líneas de negocio clave definidas en su Plan de Negocios, los productos y la diversidad del mercado en el que opera.

La estrategia de créditos se centra en estos cuatro pilares:

- Atomización de crédito,
- · Diversificación de sectores,
- · Volúmenes de financiación bajos/medios,
- Atender primordialmente las necesidades crediticias de los individuos y de las pequeñas y medianas empresas que operan en la región.

#### Riesgos Financieros

La Entidad entiende por Riesgos Financieros, a los riesgos de tasa de interés, liquidez y mercado.

A continuación se detallan los mismos;

#### Riesgo de Tasa de Interés

Es la posibilidad de que se produzçan cambiós en la condición financiera de la Entidad, como consecuencia de fluctuaciones en las tasas de interés pudiendo esto tener efectos adversos en los ingresos financieros netos del banco y en su valor económico.

Para la gestión de este riesgo se utilizan diversas herramientas entre las más significativas son el GAP de Tasa de interés y el GAP por valor económico. El primero se utiliza para medir la sensibilidad al margen financiero ante cambios en las tasas de interés y el segundo para medir los impactos en el valor económico.

Los responsables de riesgos financieros participan activamente en el Comité de Gestión de Activos y Pasivos y en el Comité de Riesgos con el fin de evaluar los impactos en el Balance ante variaciones en la tasa de interés y su monitoreo en función de los límites establecidos.

#### Riesgo de Mercado

Es la posibilidad de sufrir pérdidas, en posiciones dentro y fuera de balance, a raíz de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de diversos activos.

Los riesgos que lo componen son:

 Riesgo de Precio: las acciones, los instrumentos financieros cuyo valor dependa de las tasas de interés y demás Instrumentos financieros registrados en la cartera de negociación.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente/General

P/Comisión Fiscalizadora Contador Público - U.N.COMAT C.P.C.E.N Tº V Fº 195 Marcos Koopmann Irizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELVI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRI. B. A.F.U. G.P.C.E.N. T° I - F° 18

German E. Cantalupi

- 77 -

Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N To XI Fo 176



Banco Provincia del Herquen S.A. (redependencia 50, (COSOCIA 6) Neuquen Capital Espedilica Ancentica 454 n. 207 440420 www.bpt.com.at 0000 1991 3338

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

• Riesgo de Moneda: fluctuaciones en el tipo de cambio relativo a las diferentes monedas en las que opera la entidad.

Estos riesgos, además de las evaluaciones establecidas normativamente se evalúan mediante el cómputo de Valor a Riesgo (VaR) la cual indica la máxima pérdida que pueda experimentar un portafolio de inversión dentro de un horizonte temporal y con un nivel de confianza del 99%.

#### Riesgo de Liquidez

Se entiende como riesgo de liquidez, a la posibilidad de que una entidad financiera no pueda fondear los incrementos de sus activos y cumplir con sus obligaciones a medida que estas se hacen exigibles, sin incurrir en pérdidas significativas.

Los componentes del riesgo de liquidez son:

- Liquidez de fondeo: se entiende por riesgo de líquidez de fondeo, a que una entidad financiera no sea capaz de hacer frente eficientemente a flujos de fondos previstos e imprevistos, corrientes y futuros, así como a aportaciones de garantías resultantes de sus obligaciones de pago, sin que sean afectadas sus operaciones diarias o su situación financiera.
- Liquidez de Mercado: se entiende por riesgo de liquidez de mercado a que una entidad financiera no pueda compensar o deshacer fácilmente una posición a preciós de mercado, a causa de que los activos que la componen no cuenten con un mercado secundario suficiente o por alteraciones en el mismo.

La Entidad cuenta con políticas en materia de líquidez, las que se basan en gestionar el fondeo y las Inversiones financieras de acuerdo con los objetivos de rentabilidad, solvencia, líquidez y en línea con la gestión integral de Riesgos Financieros, optimizando el Balance entre riesgo y retorno, de acuerdo a los escenarios en los que se desempeñe.

A fin de mitigar este riesgo, la Entidad mantiene en su portafolio inversiones de calidad y tiene como objetivo diversificar sus fuentes de fondeo, para ello, ha establecido límites los cuales se tratan y monitorean dentro del Comité de Riesgos y del Comité de Finanzas. Cabe destacar que la Entidad es agente financiero de la provincia y además cuenta con un nivel atomizado de clientes.

En cuanto a las herramientas, se ha desarrollado un set de indicadores que permiten realizar una medición y control de este riesgo. Además, se han desarrollado análisis de GAP y de estimaciones de estabilidad en cuanto al fondeo a la vista.

#### Riesgo Operacional y Riesgo Tecnológico

El riesgo operacional, es aquel de que la Entidad sufra pérdidas resultantes de la falta de adecuación o fallas en los procesos internos, de la actuación del personal o de los sistemas de información, la tecnología informática y sus recursos asociados, o bien aquellas que sean producto de eventos externos, como así también de las actividades subcontratadas y de los servicios prestados por terceros y/o proyectores.

El enfoque de gestión del riesgo operacional y las pautas generales para administrar este riesgo, el cual incluye el riesgo tecnológico y el riesgo legal, contemplan el objetivo de proteger la liquidez y solvencia, el nível de tolerancia al riesgo establecido y la capacidad para enfrantar situaciones de estrés.

Carola Pogliano Contador General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

P/Comition Fiscalizadore Contador Público - U.N.COMA. C.P.C.E.N.To V. Fo. 195 faccos Keopmann Ibzer Presidente Firmado a efectos de su identificación con questro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENEY-MARTINY ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.O.E.N. T° 1 - F° 18

> German E. Cantalupi Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N T° XI F° 176

- 28 -



Banco Provincia del Recupión S.A. Independent, I. 50, (\$3,000,40) Recupión Capital República Angentina 154,9 293 4800003 www.bon.com at 050,029,3334

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La Entidad en base a sus valores, ética y transparencia, tuvo en consideración en la formulación del enfoque del sistema de gestión del riesgo operacional, su estructura organizacional, las líneas de negocio clave definidas en su Plan de Negocios, los productos y el mercado en el que opera.

La estrategia de la Entidad es desarrollar acciones con el objetivo de que todo el personal de la Entidad conozca los lineamientos de riesgo operacional, comprometer a toda la organización con la gestión y medición de éste Riesgo, elaborar respuestas que permitan la mejora de los procesos a partir de la identificación de los riesgos y eventos de perdidas de Riesgo Operacional, desarrollar e implementar mitigantes y prevenir situaciones de riesgos mediante su monitoreo permanente.

Para ello la Entidad evalúa todos los procesos del negoció y procesos de apoyo, determinando el riesgo inherente y la efectividad de los controles asociados a cada uno de ellos, a través de matrices de autoevaluación. Esto permite detectar y medir el riesgo identificando oportunidades de mejora.

#### Riesgo Reputacional

Se entiende al riesgo reputacional aquel que está asociado a una percepción negativa sobre la Entidad por parte de los clientes, contrapartes, accionistas, inversores, tenedores de deuda, analistas de mercado y otros participantes del mercado relevantes, que afecta adversamente la capacidad de la Entidad para mantener relaciones comerciales existentes o establecer nuevas y continuar accediendo a fuentes de fondeo, tales como en el mercado interbancario o de titulización.

Este riesgo puede afectar los pasivos, debido a que la confianza del público y la capacidad de la Entidad de captar fondos están fuertemente vinculadas con su reputación.

El marco para la gestión del riesgo reputacional incluye la estrategia, los lineamientos, estructura organizacional y responsabilidades con las que debe contar la Entidad para una adecuada administración de este riesgo.

Dicho marco és proporcional a la dimensión de la Entidad y a la naturaleza y complejidad de sus operaciones.

#### Riesgo Estratégico

El riesgo estratégico es definido como aquel procedente de una estrategia de negocios inadecuada o de un cambio adverso en las previsiones, parámetros, objetivos y otras funciones que respaldan esa estrategia.

Dentro de la política para la Gestión de Riesgo Estratégico se incluye el enfoque estratégico, lineamientos, procesos y estructura organizativa con los que debe contar la Entidad para la adecuada gestión de este riesgo:

#### Estructura

La Subgerencia General de Administración de Riesgos y Cumplimiento Normativo es la estructura definida por el Directorio como la encargada de "Dirigir la gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo de la Institución". Esta Subgerencia General tiene a su cargo actualmente las Gerencias de: Riesgos; Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo; Cumplimiento Normativo, Organización y Procesos; Protección de Activos; y el Departamento de Usuarios de Servicios Financiarios. Específicamente, dentro de la estructura mencionada, la Gerencia de Riesgos es la encargada de diseñar, implementar y controlar el sistema de gestión integral de riesgos.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente/General

P/Comisión Fiscalizadora Contador Piblico - U.N.COMA. C.P.C.E.IN TOV FO 195 Marcos Koopmann Trizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Jº I - Fº 18

> German E. Cantalupi Socio Contador Público - U.B.A. C.P.G.E.N 7º XI, Fº 176

- 29 -



Banco Provincia del Hearquine S.A. (rokspendencia 10, (28300378) Hearquin Capital Republica Angentina (1947) 2004 4892222 www.bpn.com.u 0600 5971 3338

## NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Como órgano colegiado el Comité de Riesgos tiene la misión de entender el proceso de gestión integral de todos los riesgos significativos, velando por el cumplimiento de las políticas vigentes en la materia.

A su vez, el Comité de Gestión de Activos y Pasivos, analiza con respecto a las políticas de riesgos:

- Evaluar la posición y proyección financiera de la Entidad en le que respecta a los riesgos de liquidez, de tasa y de mercado, considerando la estructura de activos y pasívos, a fin de garantizar que las compensaciones riesgo/rentabilidad sean acordes con la estrategia de gestión, los objetivos del Plan de Negocios y los límites de tolerancia al riesgo aprobados.
- Analizar la evolución, composición y concentración de las carteras de Préstamos y Depósitos, proponiendo las medidas o cursos de acción necesarios para adecuar los aspectos que se consideren conveniente corregir, para asegurar el cumplimiento de las metas de crecimiento y composición previstas en las distintas líneas y evitar los riesgos derivados de la concentración de posiciones.
- Analizar la estructura y evolución del margen financiero, proponiendo de resultar necesario las adecuaciones que permitan maximizar los rendimientos, respetando los límites de riesgo aprobados por el Directório.
- Analizar alternativas de cobertura de los riesgos de tasa de interés y mercado proponiendo las medidas o cursos de acción necesarios, a fin de encuadrar la operatoria en los limites de tolerancia aprobados.

Por último y como complemento de la estructura de Gestión de Riesgos la Gerencía de Auditoria Interna es la responsable de realizar una revisión independiente de la calidad y efectividad del marco de gobierno de riesgos y su relación con los valores corporativos, el planeamiento estratégico, las políticas de compensaciones y procesos de decisión.

De esta manera el Directorio ha definido la estructura organizacional para la gestión de los riesgos a los que está expuesto, garantizando a su vez, que la Entidad cuente con personal técnicamente calificado para cumplir con la función.

## Sistemas de información

La Dirección de la Entidad ha definido en cada una de las Políticas del Sistema de Gestión de los riesgos expuestos más arriba, y como parte de un sano proceso de gestión del negocio, los sistemas de información que permiten el monitoreo de los principales riesgos. Adicionalmente, los informes sobre el citado monitoreo, son tratados mensualmente en el Comité de Riesgos, previo a su elevación al Directorio, para análisis y toma de decisiones en caso de que así lo amerite.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

P/Convisión Fiscalizadora Contador Público - U.N.COMA. C.P.C.E.N TO V Ft 195 Marcos Koopmann Irizar Presidente

Firmado a efectos de su identificación con nyestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOGIADOS SRL

AP.U. OP.GE.N. TO 1 - FO 18

German E, Cantalup

Socio Contador Público - U.B.A. G.P.C.E.N.T° XI Fº 176 - 30 -



Banco Provincia del Beggrado SA-Independencia 50, 603/000/10; Hougaion Capital Republico Aracontina 454 9 200 4825500 www.bpn.com.ar 0000 000 33354

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

### 16. POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO

- 1. Estructura del Directório, la Comisión Fiscalizadora, la Alta Gerencia y los Comités Especializados:
- a) Estructura del Directorio y la Comisión Fiscalizadora:

### Conformación y Tamaño

Estatuto de la Entidad establece: "el góbierno, dirección y administración del Banco Provincia del Neuquén S.A., estará a cargo de un Directorio compuesto por el número de miembros que fije la Asamblea, entre un mínimo de cuatro (4) y un máximo de ocho (8) miembros, quienes actuarán como titulares". "Los Directores serán designados por Asamblea Ordinaria, quienes a su vez podrán designar suplentes en igual o menor número que los titulares y por igual plazo". "Los Directores durarán en sus funciones dos (2) Ejercicios consecutivos y se renovarán por mitades. En la primera reunión que celebre el Directorio se sorteará el orden de renovación. El director es reelegible y su designación podrá ser revocada exclusivamente por la Asamblea".

En cuanto a la Sindicatura, el Estatuto del Banco Provincia del Neuquén S.A. expresa: "en su carácter de órgano de control interno y de fiscalización de los actos inherentes a la administración de la Sociedad, actuará en representación de los intereses de los accionistas. "La Sindicatura será colegiada y se denomina "Comisión Fiscalizadora", la cual estará integrada por tres (3) síndicos, elegidos por los Accionistas.

### **Miembros**

En la actualidad, el Directorio del Banco Provincia del Neuquén S.A. está constituido por cuatro miembros, los que son propuestos y designados en la Asamblea de Accionistas.

### Criterio de Independencia y Conflicto de Intereses

Según lo establecido y normado bajo los Lineamientos de Gobierno Societario para el Directorio del Banco Provincia del Neuquen S.A., que regulan el ejercicio de sus funciones. Al respecto, puede citarse que ninguno de los Directores desempeña tareas ejecutivas y que en los casos que los miembros detectasen cualquier tipo de conflicto de interés en los temas a resolver en las reuniones de Directorio, deberán abstenerse de votar sobre los mismos.

### b) Estructura de la Alta Gerencia:

Las líneas de reporte, la misión de cada una de las Unidades Orgánicas que integran la Alta Gerencia y las responsabilidades que competen a la Alta Gerencia están aprobadas y publicadas para cada una de las unidades orgánicas que la integran. En el punto 2, se expone la Estructura Organizacional de la Entidad hasta el nivel de Alta Gerencia.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

Mario El Vilche
Presipisión Fiscalizadori
Contador Problico - U.N.COMA
C.P.C.E.N TO V. Fo. 195

Marcos Koopmann Irizar

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOGIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.Ç.E.N, T° I - F° 18,

> German E. Cantalupi Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N.T° XI. F° 176

- 31 -



Banco Provincia del Ricogosto SA, Independencia VO, (SANOCIA D) Recuginto Capital Pepulalica Artumitha 454 p. 220 4492200 www.hipin.com.ai 0600,009,3338

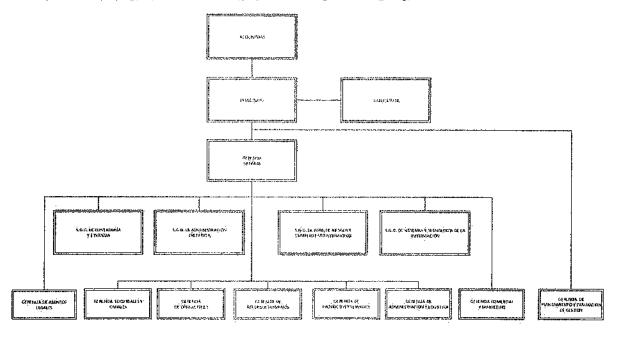
### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- c) Estructura de los Comités Especializados del Banco Provincia del Neuquén S.A.:
- Comité de Auditoría
- Comité de Riesgos
- Comité de Gestión de Activos y Pasivos
- Comité Estratégico
- Comité de Control y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
- Comité de Créditos
- Comité de Tecnología Informática y Sistemas
- Comité de Recursos Humanos
- Comité de Negocios
- Comité de Finanzas

### 2. Estructura organizacional:

La Estructura Organizacional se ve reflejada en el siguiente Organigrama:



### 3. Incentivos económicos al personal:

Como buena práctica bancaria y en el contexto de las disposiciones legales vigentes sobre la materia, el Directorio del BPN S.A. ha dispuesto que toda propuesta en relación con la aprobación de esquemas de incentivos, deberá considerar los criterios de aceptación de riesgos, su consistencia con la gestión, la vinculación de los incentivos económicos con el resultado general de la Entidad, considerando además la política de mantenimiento y fortalecimiento del capital y los lineamientos establecidos por el Banco Central de la República Argentina en esta materia.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustonilo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeanu Gerente Gerieral

Mara L. Vilche

P/Comisión Fiscalizado

Contador Publico - U.N.COMA.

C.P.C.E.N T° V F° 195

Marcos Koopmano Irizar Piesidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRU RIA P.U. - C.P.C.E.N. T° 1 - Fª 18

> Germán E. Cantálupi Socio

Contador Público – U.B.A. C:P:C.E.N T° XI F° 176 - 33



Ranco Provincia del Mauquen SA. Indooranders to 50. (CANODAVE) Houques Capital Acpublic a America 154 9 201 413000 D500 929 3138

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

4. Política de conducta en los negocios y/o codigo de ética, como también la política o estructura de gobierno:

Conforme la dispuesto en el Código de Conducta, al cual adhieren todos sus directivos y empleados, la Entidad ha asumido el compromiso de llevar a cabo su actividad empresarial y social, en un marco de eficiencia, calidad, empeño y transparencia.

"Asimismo considera que la observación sistemática de estrictos estandares de comportamiento ético, constituve una fuente de creación de valor estable y un requisito indispensable para preservar la confianza de la sociedad".

En cuanto a la Estructura de Gobierno aplicable, el Banco Provincia del Neuquén S.A., siguiendo los lineamientos recomendados por el B.C.R.A. a través de las Comunicaciones "A" 5201 y "A" 5203, Implemento los instrumentos legales y normativos, los cuales se son parte integrante del Cuerpo Normativo.

Roi de agente financiero del sector público no financiero:

El Banco Provincia del Neuguén S.A. es agente financiero del Estado Provincial, en virtud de lo dispuesto en el art. 12 de la Ley Provincial Nº 2.351 de TRANSFORMACION DEL BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUEN (Ver Nota 1.).

Definición de la política en función de su naturaleza jurídica conforme su carta orgánica y/o estatutos;

El Banco Provincia del Neuquén S.A., de conformidad con lo dispuesto en el art. 1º de la Ley Provincial Nº 2.351 de Transformación del Banco de la Provincia del Neuquén, es una Sociedad Anónima con participación estatal mayoritaria según las previsiones de los arts. 308º al 314º de la Ley Nº 19,550 de Sociedades Comerciales.

Como tal se rige por las normas de dicha Ley (arts. 1639 a 3079) y sus modificatorias; por la Ley de Entidades Financieras Nº 21.526 y modificatorias; y por la Ley Provincial Nº 2.351.

7. Políticas relativas a los conflictos de intereses, la naturaleza y extensión de las operaciones con las subsidiarias y vinculados, incluyendo los asuntos relacionados con la Entidad en los cuales los miembros del Directorio y/o la Alta Gerencia tengan intereses directos, indirectos o en nombre de terceros distintos de la Entidad:

Se remite a lo expresado en: "Critério de Independencia y Conflicto de Intereses", descrito en el punto 1); como así también al punto 4): "Política de conducta en los negocios y/o código de ética, como también la política o estructura de gobierno aplicable".

### 17. EVOLUCION DE LA SITUACION MACROECONOMICA DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL MERCADO DE **CAPITALES**

En cuanto al contexto internacional, cabe señalar que continúan los buenos indicadores de actividad económica de los países centrales y de los principales socios comerciales de nuestro país. De acuerdo con las últimas proyecciones del Fondo Monetario Internacional (F.M.I.), Brasil creceria un 0,7% en 2017, la Zona Euro un 2,1%, EEUU un 2,2% y China un 6,8%. En todos esos casos, la tasa de variación del Producto Bruto Interno (P.B.I.) es mayor a la del año anterior y de hecho Brasil -nuestro principal socio comercial- muestra una leve recuperación tras un 2016 con contracción del producto. El mayor dinamismo económico en ese país se dio paralelamente con un descenso en la tasa de inflación, lo que permitió continuar con los recortes en la tasa de política monetaria (SELIC), que pasó del 8,25% en septiembre al 7% en diciembre, mientras que a fines de 2016 estaba en el 13,75%. La coyuntura económica en EEUU y Europa continúa mostrando indicadores disímiles, sobretodo en materia de desempleo e inflación, y de ahí que las medidas de política económica continúan divergiendo. En este sentido, el Banco Central Europeo ha mantenido en 60 mil millones de euros el volumen mensual de compra de deuda pública y privada y la primera reducción degde el estallido de la crisis fue anunciada para implementarse a

4 33 m

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comision Fiscalizadora

Nelson Galeano Gerente General

Vacia C Vilche P/Comisión Fiscalizadora Contador Rúbico - U.N.COMA C.P.C.BUTTOV F 195

Malcos Koopmann Iriza Presidente

con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELIA, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. <u>, c.p.à.g.n.</u> To I ... Fo 18

> German E. Cantalupi Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E:N TP-XI-FP-176

Firmado a efectos de su identificación



Banco Provincia del finaquia S.A. Indepandentes 10, (00,0003/8) filoaquian Capital Septifica Antantina 154 (1.27) 483/600 www.bpn.coin.us 0000 799 3358

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

partir de enero de 2018, en donde dicho flujo pasaría a la mitad. En contraste, la más temprana recuperación de la crisis en EEUU llevó a la Reserva Federal a retirar estímulos desde el 2014. Asimismo, la tasa de interés de referencia se mantiene en 0% en la Zona del Euro mientras que en EEUU ya ha comenzado a subir alcanzando el 1,25%.

En cuanto al precio del petroleo, de alta importancia en la Provincia Neuquén por el efecto alto peso en el Producto Bruto Geográfico y la importancia en materia de recaudación fiscal, es de destacar que en el año se incremento en un 8,4% el barril de petróleo WTI, que había alcanzado un piso de USD 27,1 en Enero de 2016 y hacia diciembre de 2017 se situaba en el entorno de los USD 50. En esta evolución tuvo un rol central el factor político en torno al papel que juega la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP), que mantuvo la estrategia de recorte de la producción en los países miembro con el objeto de continuar con la recomposición de los precios. A ello se suma una demanda más sostenida por la mejor dinámica de la activada económica internacional.

Los mercados financieros internacionales continuaron mostrando buena predisposición hacia los países emergentes. El índice EMBI+ se mantuvo estable en el último trimestre del año, y su variación anual fue del -13,3%. Todos los bonos que componen el índice mostraron descensos, a excepción de los venezolanos. La reducción más significativa fue la de Brasil (-30%).

Respecto al contexto nacional, tras la victoria del Gobierno en las elecciones legislativas de octubre de 2017, el ejecutivo no se demoró en aprovechar este mayor apoyo del electorado para enviar al Congreso hacia finales de año un paquete de reformas –previsional, impositiva y laboral– con la finalidad de abordar problemas de larga data que atentan contra el crecimiento de largo plazo, como lo son el déficit fiscal, la inflación y, de manera más genérica, la falta de competitividad que aqueja a la economía nacional. Asimismo, y también hacia finales de año, se celebro un acuerdo con las provincias para poner límite al déficit fiscal y también se avanzó en una solución definitiva en torno a la problemática entre la Provincia de Buenos Aires y el resto de jurisdicciones por el denomínado Fondo del Conurbano Bonaerense.

En el último trimestre del año el tipo de cambio de referencia se depreció nominalmente en un 8,4% y en todo el 2017 en un 18,4%. En el comportamiento trimestral influyó la menor liquidación de divisas de los exportadores, el cambio en las metas de inflación y la no renovación del total del stock de lebacs en la última lícitación del año, entre otros factores. Más alla de ello cabe señalar que la variación en el tipo de cambio se ubicó muy por debajo de la tasa de inflación que en el 2017 alcanzó el 24,8%, convalidando una apreciación real del peso. Las tasas de interés de referencia aumentó en más de dos puntos en el último trimestre del año, alcanzándo el 28,75% en virtud del fuerte desvio entre las expectativas del mercado y las metas del BCRA, algo que aconteció a lo largo de todo el 2017. Hacía finales de año el BCRA relajó las metas para los años subsiguientes y para el 2018 la estableció en el 15% en lugar del techo del 12% que había establecido con anterioridad. Ello supone asimismo que hacía el futuro la política monetaria sea más laxa que bajo el esquema de metas anterior. A inicio de 2018 ya se verificó la primer baja de tasas después desde Abril de 2017.

En el plano de la economía real, se evidencia una consolidación de la mejora en el nivel de actividad, no solo por su intensidad, sino por el hecho de que esta se ha diseminado hacia un mayor número de sectores económicos. En buena medida, el gran motor ha sido la construcción y la obra pública, sin todavía observarse un fuerte flujo de inversión extranjera directa.

En cuanto al sistema financiero nacional, debe señalarse que la liquidez se ha venido reduciendo desde el segundo trimestre del año. En diciembre este proceso se detuvo, pero más que nada por cuestiones estacionales (incremento en depósitos a la vista por el efecto de pago de aguinaldos). De este modo, por el mayor crecimiento anual de los préstamos en pesos en relación a los depósitos en esa misma moneda (41,7% vs. 24,9%), la liquidez amplia –que incluye la posición neta de pases y Lebacs- pasó del 44,2% de los depósitos en diciembre de 2016 al 39,7% en el mismo mes del 2017, tras haber alcanzado un máximo en abril del 45,4%. De acuerdo a los pronósticos del BCRA, es de esperar que la liquidez continúe reduciéndose, principalmente por el impulso que vienen mostrando las líneas de préstamos con garantía real y frente a un escaso margen de crecimiento

- 34

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustonio P/Comisión Fiscalizadora Nalson Galeano Gerente General

Maria L. Vilche
Produisión Fiscalidadero
Contados Rúblico - U.N.COMA.
C.P.C.E.N.T° V F° 195

Marcos Koopmann Irizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRE RAP.U. - C.P.C.E.N. Tº 1 - Fº 183

> Germán E. Cantálupi Socio Contador Público – U.B.A: C.P.C.E.N.TS.XI-FF 176



Banco Provincia del firmiquiai S.A. Independencia SO, (OSJOOZER) Mengiahi Capital Republica Arcantina (SA 92 20) ARCASOO www.hpm.com.ar (ODD) 1793 2338.

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

(esperado) para los depósitos. De allí que, aún en un escenario de reducción de las tasas de referencia, es de suponer que el fondeo de los bancos se encarezca relativamente ante la escasez de la liquidez.

En cuanto a los depósitos del sector privado, el aumento interanual se debe principalmente a las cuentas a la vista. Las cajas de ahorro subleron un 36,7% y las cuentas corrientes un 23,8%, al tiempo que los plazos fijos mostraban una desaceleración importante al crecer por debajo de la tasa de inflación (19%). Por el lado de los préstamos el motor del incremento fueron las líneas con garantía real (hípotecarios y prendarios, 106,8% y 67,1% respectivamente) y los personales 59,7%. Las tasas de interés activas y pasivas tendieron a incrementarse durante el periodo de referencia, reflejando el aumento de las tasas de referencia: y la menor liquidez sistémica. Cabe agregar que el BCRA eliminó el cómputo trimestral del efectivo mínimo.

Por todo lo mencionado, la Gerencia de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones citadas en los mercados internacionales y a nivel local, para determinar las posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera, que pudieran corresponder reflejar en los estados contables de periodos futuros.

### 18. CONCILIACION DE SALDOS CON EL MARCO CONTABLE PARA LA CONVERGENCIA HACIA LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (N.I.I.F.)

Con fecha 12 de febrero de 2014, el B.C.R.A. emitió la Comunicación "A" 5541 mediante la cual fueron establecidos los lineamientos generales para un proceso de convergencia hacia las N.I.I.F. emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (I.A.S.B. por su siglas en inglés), para la confección de estados contables de las entidades bajo su supervisión, correspondientes a ejercicios anuales iniciados a partir del 1º de enero de 2018, así como de sus períodos intermedios.

Adicionalmente, por medio de la Comunicación "A" 6114, el B.C.R.A. estableció lineamientos específicos en el marco de dichio proceso de convergencia, entre los cuales se definió (i) la excepción transitoria a la aplicación de la sección 5.5 "deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) y (ii) que a los fines de calcular la tasa de interés efectiva de activos y pasivos que así lo requiera para su medición, conforme a lo establecido por la NIIF 9, se podrá realizar -transitoriamente hasta el 31 de diciembre de 2019- una estimación en forma global del cálculo de la tasa de interés efectiva sobre un grupo de activos o pasivos financieros con características similares en los que corresponda su aplicación.

Asimismo, y en relación a la primera de las excepciones transitorias mencionadas precedentemente, a través de la Comunicación "A" 6430 el B.C.R.A. definió que a partir de los ejerciclos iniciados el 01/01/2020 se comenzarán a aplicar las disposiciones en materia de Deterioro de Activos Financieros contenidas en la sección 5.5 "deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros". En ese sentido, a fin de conocer y validar los modelos, las entidades financieras deberán presentar información cuantitativa respecto del impacto numérico al 31/12/2018 e información cualitativa acerca de sus modelos de estimación de pérdida esperada antes del 01/10/2018.

Por último, mediante la Comunicaciones "A" 6323, 6324 y 6358 el B.C.R.A. definió el plan de cuentas mínimo y las disposiciones aplicables a la elaboración y presentación de los estados financieros de las entidades financieras a partir de los ejercicios iniciados a partir del 1º de enero de 2018, respectivamente.

Considerando lo mencionado previamente, actualmente la Entidad se encuentra en proceso de convergencia hacia las NIIF, con el alcance definido por el B.C.R.A. en la Comunicación "A" 6114, siendo el 1º de enero de 2017 la fecha de transición conforme a lo establecido en la NIIF 1 "Adopción por primera vez de las NIIF".

De acuerdo a lo establecido por la Comunicación "A" 6206 del B.C.R.A., y considerando los lineamientos establecidos en la mencionada Comunicación "A" 6114, a continuación se presentan las conciliaciones de saldos determinados según las normas contables del B.C.R.A. de activos, pasivos, cuentas de patrimonio neto y

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Piscalizadora NGson Galeano Gerente General

Decinisión Fiscalizationa Contados Público - U.N.COMA-C.P.C.E.N.1° V FY 195 Martos Koopmann Irizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018
PISTRELLI, HENRY MARTINY ASOCIADOS SRL
R.A.P.U. - C.P.O.E.N. Tº I - Fº-18

- 35 -

German E. Cantalupi Socio Contador Público – U.B.A.

C.P.C.E.N.T. XI F. 176



Ranco Provincia del Marquéo S.A. Independencia 50, (SSS006/0) Medigiani Capital Republicà Anganina 154 9:200 AMCCO www.bpin.com.us 0000.500.3335

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

resultados al 31 de diciembre de 2017, y los saldos obtenidos para dichas partidas como consecuencia de la aplicación de las NHF.

### **CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO TERMINADO EL 31/12/2017**

Rubros		B.C.R.A.	Ajuste NIIF	Saldo NIIF
ACTIVO				
Disponibilidades		4,521,276	<del>-</del> .	4.521.276
Títulos Públicos y Privados		3.385.221	(1.075.912)	2.309.309
Préstamos		7.945.904	(111.008)	7.834.896
Otros Créditos por Intermediación Financiera		1.749.232	+	1.749.232
Créditos por arrendamientos financieros		388.495	(12.400)	376.095
Participaciones en otras sociedades		327	1.527	1.854
Créditos diversos		58,803	77.904	136.707
Bienes de uso		672.450	341.887	1.014.337
Bienes Diversos		59.267	37.963	97.230
Bienes Intangibles		38.653 255	(8.883)	29.770
Partidas Pendientes de Imputación		interpretation and the control of th	-	255
		18.819.883	(748.922)	18.070.961
PASIVÓ				•
Depósitos		13.049.189	-	13.049.189
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		4.079.763	(1.070,679)	3.009.084
Obligaciones diversas		401.069	13.035	414.104
Previsiones		98.159	(7.023)	91.136
Partidas pendientes de Imputación		36.333		36.333
Otros Pasivos	-		8.010	8.010
		17.664.513	(1.056.657)	16.607.856
		Ajuste		
		NIIF 1ra	Ajuste	Saldo
Rubros	B.C.R.A.	vez (1)	NIIF	NIIF
PN atribuible a los propietarios de la controladora				
Capital, Aportes y Reservas	802,894	-	-	802.894
Resultados no asignados	352.476	182,746	124,989	660.211
	1.155,370	182.746	124.989	1.463.105

(1) Incluye 244.228 por aplicación del parrafo DS de la NIIF 1 al 31/12/2016 y (61.482) por el resto de los ajustes de la conciliación a dicha fecha.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

Maita L. Vildre

Promisión Fiscalizadora

Contador Público - U.N.COMA.

C.P. A.E. N. TO V. FO 195

Marcos Koopmann Trizar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe-de-fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.G.E.N. Tº I - Fº 18

German E. Cantalupi Socio

Contador Público - U.B.A. C:P-G.E.N.Tº XI Fº 176 - 36 -



Banco Paving as del Braqueto S.A. Italepardense la 50, 59300578). Hosqueta Capital Bepublica Arquitina 454-9-279 402200. www.ben.com/at 0000-929-3138.

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICLEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

		Ajuste	
Rubros	B.C.R.A.	NIIF	Saldo NIIF
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO			
Ingresos Financieros	2.958.444	(10.166)	2.948.278
Egresos Financieros	(842.794)		(842.794)
Cargo por incobrabilidad	(155.207)	_	(155.207)
Ingresos por servicios	644.403	(23.403)	621.000
Egresos por servicios	(140.512)	-	(140.512)
Gastos de administración	(1.816.968)	(8.506)	(1.825.474)
Otros	(86.868)	769	(86.099)
Impuesto a las ganancias	(245.000)	166.295	(78,705)
	315.498	124.989	440.487

Las partidas y las cifras incluidas en estas conciliaciones podrían modificarse en la medida en que, cuando se preparen esos primeros estados contables anuales de acuerdo con las NIIF, se emitan nuevas normas o se modifiquen las actuales, con aplicación obligatoria o anticipada admitida a esa fecha, o se opte por cambiar la elección de alguna de las exenciones previstas en la NIIF 1, o se efectúen por parte de la Entidad cálculos y ajustes con mayor precisión que los realizados a efectos de estas conciliaciones.

Por lo tanto, las partidas y cifras contenidas en la presente conciliación solo podrán considerarse definitivas cuando se preparen los estados financieros anueles correspondientes al ejercicio en que se apliquen por primera vez las NIIF, con el alcance definido por el B.C.R.A. en las Comunicaciones "A" 6114, 6324 y complementarias.

Se explican resumidamente a continuación los principales ajustes y reclasificaciones de la transición a las NIIF expuestos precedentemente:

### Títulos Públicos y privados:

De acuerdo a la NIIF 9 "Instrumentos Financieros", los activos financieros se clasificarán sobre la base del modelo de negocio que aplica la Entidad para gestionar sus activos financieros y las características de sus flujos de efectivo contractuales. En base a esta clasificación, la Entidad ha definido que los títulos públicos y privados representados por los cupones del PBI serán valuados a su valor razonable con cambios en resultados, y el resto de los títulos públicos y privados se gestionarán y medirán al costo amortizado. Según las normas del B.C.R.A. las tenencias fueron valuadas a su valor de mercado o costo más rendimiento de acuerdo a la volatilidad informada por dicho organismo.

Asimismo, se realizaron operaciones de pases Activos que bajo normas del B.C.R.A. deben reconocerse como Activos de la Entidad. En el marco de las NIIF, se procedió a dar de baja los saldos contables de estas especies recibidas de terceras partes ya que no cumplen con los requisitos para su reconocimiento, con contrapartida en Otras Obligaciones por Intermediación Financiera.

### Préstamos:

La cartera de préstamos que posee la Enfidad fue generada en una estructura de modelo de negocios cuya intención es principalmente la de obtener flujos de fondos contractuales (compuesto por principal y accesorios). De acuerdo a la NIIF 9, la cartera de préstamos debe ser valuada a costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo, lo que implica que las comisiones cobradas y los costos directos incrementales relacionados con el otorgamiento de las financiaciones sean diferidos y reconocidos a lo largo del tiempo de la financiación. Bajo normas del B.C.R.A., los intereses se devengan sobre la base de su distribución exponencial en los períodos que

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustorido P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

HMOTA L. VICTOR

PYCHINISION FISCALIZAGORA

CONTACTOR PUBLICO – U.N. COMA,

C.P.C.E.N TO V. FO 195

Markos Koopmiann Irigar Presidente Firmado a-efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.R.U. - C.P.C.E.N. Tº 1 - Fº 18

> German E. Cantalupi Socio Contador Público - U.B.A.

C.P.C.E.N.T. XI-F. 176

- 37 -



Sanco Provincia del Histopan SA: Independencia 50, (2020005/9) Heoquin Capital Republica Antoniona (54/9/29) 48/2000 www.bpn.com.or 0000/992/3384

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

han sido generados y las comisiones cobradas y los costos directos, son reconocidos en el momento en que se generan. Adicionalmente, para aquellas operaciones de tarjetas de crédito cuya tasa de interés pactada en la transacción es inferior al valor razonable. Por aplicación de la metodología descripta en el punto b) del párrafo B5.1.2A de la NIIF 9, la Entidad procedió a reconocer una perdida del momento inicial.

En relación a los Préstamos garantizados, de acuerdo a la NIIF 9, estos activos deben ser valuados a costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo. Bajo normas del B.C.R.A., se valuaron al valor de incorporación incrementado por el devengamiento de la tasa interna de rendimiento, neto de la cuenta regularizadora correspondiente, comparado, a su vez, con los valores presentes informados por el B.C.R.A.

### Otros créditos por intermediación financiera:

Dentro de este rubro se incluyeron los Títulos de deuda provisorios – Underwriting y Títulos de deuda de fideicomisos financieros. De acuerdo a la NIIF 9 y por lo expuesto en "Títulos públicos y privados", el objetivo de estas tenencias es principalmente, la de obtener flujos de fondos contractuales, con lo cual fueron valuados a costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo. Bajo normas del B.C.R.A. estos instrumentos también fueron valuados a costo amortizado.

### Créditos por arrendamientos financieros

Conforme a la NIC 17, la Entidad valuó la sumatoria de pagos minimos a recibir por el arrendamiento financiero, a su valor descontado en función a la tasa interna de retorno.

### Participaciones en otras sociedades:

Las sociedades donde la Entidad no tiene control, fueron valuadas a su valor razonable con cambios en resultados, que es lo establecido por la NIIF 9. Bajo normas del B.C.R.A., estas participaciones se valuaron a costo de adquisición, más el valor nominal de los dividendos en acciones recibidos.

Para el cálculo de la presente conciliación, se utilizó el método de cálculo al VPP como mejor estimación de su valor razonable.

### Créditos diversos:

Dentro de este rubro, se incluyen los Préstamos al personal cuya tasa de interés pactada en la transacción es inferior al valor razonable. Por aplicación de la metodología descripta en el punto b) del parrafo 85.1.2A de la NIIF 9, la Entidad procedió a reconocer una pérdida del momento inicial.

Para ello, se tomó la tasa de mercado corriente ofrecida al cierre del período bajo análisis, para instrumentos financieros de similares características.

### Bienes de Uso:

Para la formulación de los saldos contables al inicio la Entidad utilizó la exención voluntaria prevista en el Apéndice D de la NIIF 1 para medir sus inmuebles. Esto implica que se utilizó el valor razonable como costo atribuido. A efectos de determinar dicho valor razonable, la Entidad utilizó tasaciones para la totalidad de los bienes.

La Entidad optó de acuerdo a la NIC 16, por el "Modelo del Costo", para todos los componentes de Propiedad, Planta y Equipo.

El nuevo costo atribuido bajo NITF implica un incremento en las depreciaciones que fueron imputadas en Gastos de administración, dentro del Estado de Resultados.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Noison Galeano Gerente General

Maria L. Vilche P/Comisión Fiscalizadora Contador Público - U.N.GOMA: C.P.C.E.N Ta V. En 195 Marcus Koppmann Irizar Presidente

con nue PISTRELL

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informo de fecha: 01/02/2018 PISTRELIA, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

- 38 -

R.A.P.U. - C.P. C.E.N. T° 1 - F° 18

German E. Cantalupi

Socio Contador Público - U.B.A. C.P.G.E.N.T. XI, F° 176



Banco Provincia del Vicario III S.A. Independencia 30, (2000/2/8) Meurope Capital República Ansantina 454 à 2024/2000 www.bpn.com.ii 0000-0003 3338.

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

### Bienes Diversos:

Con respecto a los inmuebles imputados en dicho rubro, la Entidad utilizó la exención voluntaria prevista en el Apéndice D de la NIIF 1 para medir sus inmuebles. Esto implica que se utilizó el valor razonable como costo atribuido. A efectos de determinar dicho valor razonable, la Entidad utilizó tasaciones para la totalidad de los bienes.

Bajo normas NIIF, los elementos integrantes del rubro Papelería y útiles que no posean inventario y que no serán consumidos en la prestación de servicios son considerados como gastos siendo imputados en Gastos de administración, dentro del Estado de Resultados.

La Entidad optó de acuerdo a la NIIF 5, en reclasificar dentro del rubro Activo Fijo mantenidos para la venta a la tenencia de participaciones en "Ciub del Manzano S.A.", representativas de semanas en el Complejo Bahía Manzano ubicado en la localidad de Villa La Angostura, Neuquén. Ante la Inexistencia de un mercado activo, tales activos fueron valuados a su valor razonable menos costos de venta, empleando la técnica de valuación cuyo enfoque se basa en los ingresos estimados. El nuevo saldo atribuido bajo NIIF implica una disminución que fue imputada en Gastos de administración, dentro del Estado de Resultados.

### Bienes Intangibles:

De acuerdo a la NIC 38 "Activos Intangibles" son aquellos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física. Su medición es a costo:

Bajo normas del B.C.R.A., la Entidad ha capitalizado ciertos costos y gastos de organización, los cuales de acuerdo a la mencionada NIC, deben ser reconocidos como gastos del período.

### Otras obligaciones por Intermediación Financiera:

De acuerdo a la NIIF 15 "Contratos con clientes", se incluyeron Pasivos del Contrato, sobre la cual la Entidad debe reconocer los ingresos de actividades ordinarias de forma que representen la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes a cambio de un importe que refleje la contraprestación a la cual la Entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios.

Las comisiones cobradas por la Entidad en concepto de adelantos en cuenta corriente y otorgamiento de garantías corresponden ser ajustadas, ya que existe una diferencia temporal entre el cobro de las mismas y la prestación del servicio. Dichas comisiones deberán ser diferidas y reconocidas a lo largo del tiempo de la transacción.

### Obligaciones diversas:

Según normas de B.C.R.A., los cargos por vacaciones se contabilizan en el momento en que el personal goza de las mismas, es decir, cuando se pagan.

De acuerdo a la NIC 19 "Beneficio a los empleados", las vacaciones son consideradas como ausencias retribuidas acumuladas irrevocables y se medirán al costo esperado de dichas ausencias, en función de los importes que se espera pagar por las mismas por los días acumulados a favor de los empleados y que no hubieran gozado al final del período sobre el que se informa.

Dentro de este rubro, se incluye el Pasivo por Impuesto Diferido, que de acuerdo a la NIC 12 "Impuesto a las Ganancias", debe registrarse (i) la parte correspondiente al impuesto corriente que se espera pagar o recuperar y (ii) el impuesto diferido es el impuesto que se espera que se liquidará o se recuperará del Impuesto a las ganancias, por los quebrantos acumulados y las diferencias temporarias que surjan entre las bases fiscales de los

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

Haria L, Vitale Freenision Fiscalizadora Contador Público – U.N.COMA C.P.C.E.N TO V 99 TOS Varços Köopmann İrliar Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
R.A.P.U. -C.P.C.E.N. Tº I - Fº-18

German E. Cantalupi Social

ontador Público - U.B.A. C.R.C.E.N T° XI F° 176



Banco Provincia del Neuquen S.A. Independent ia 50, 678300578] Neugrain Capital Persobles Argentics 154 9 200 440000 0800 979 1338

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

activos y pasivos y sus importes en libros. Bajo normas del BCRA la Entidad determina el impuesto a las ganancias aplicando la alícuota vigente sobre la utilidad impositiva estimada, sin considerar el efecto de las diferencias entre el resultado contable e impositivo.

### Previsiones:

De acuerdo a la NIC 37, la Entidad reconoce una provisión cuando y sólo cuando se dan las siguientes circunstancias: a) la Entidad tiene una obligación presente, como resultado de un suceso pasado; b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad que se presente que de lo contrario) que la Entidad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación; y c) puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.

Para determinar el saldo de las provisiones se consideraron los riesgos y las incertidumbres existentes teniendo en cuenta la opinión de los asesores legales de la Entidad, quienes procedieron a estimar las probabilidades de que una causa pueda o no concretarse en el futuro (probabilidad de ocurrencia mayor al 50%).

### Otros Pasivos:

De acuerdo a la NIIF 15 "Contratos con clientes - Programa de Fidelización de clientes", se incluyeron Pasivos del Contrato por las comisiones obtenidas a través del consumo efectuado con tarjetas de crédito, los cuales generan puntos a favor del cliente adherido al "Programa de Recompensas Comprá y Punto". Dichas comisiones deberán ser diferidas y reconocidas a medida que el cliente hago uso del derecho al canje de puntos por productos.

### 19. PUBLICACION DE ESTADOS CONTABLES

De acuerdo con lo previsto en la Comunicación "A" 760, la previa intervención del B.C.R.A. no es requerida a los fines de la publicación de los presentes estados contables.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galdano Gerente General

Maria L. Vilchi P/Convisión Piscalizadora Contador Público - U.N.COMA. C.P.C.E.N TO V FP 195

March's Koopmann Irizar

Presidente

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOGIADOS SRL RATP.U. C.P.C.E.N. TO I - FO 18:

> German E. Cantalupi Socio

Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N TO XI FO 176

- 40 -

ANEXO A

### DETALLES DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/1	31/12/2017 31/12/2016		31/12/2017			
Denominación	Valor de mercade	Saldos según libros	Saldos según libros	Posición sin opciones	Opciones	Posición final (1)	
TITULOS PUBLICOS							
Títulos públicos a valor razonable de mercado - Det país							
Títulos Vinculados al PBI en pesos - Vto, 2035 Subtotal títulos públicos o volor razonable de mercado		4.601 4.601	3.659 3.659	4,601 4,601	-	4.601 4.601	
Títutos públicos a costo más rendimiento « Del país							
Letras del Tesoro de la Pola, del Neuquen en \$ - Clase 1.Sorie 2 - Vto 03/07/2017 Subtotal Títulos públicos a costo más rendimiento			52.927 52.927				
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.							
Letras Internas del B.C.R.A. a valor razonable de mercado « Cartero propia							
Letras Internas del B.C.R.A. an pesos - Vto. 18-01-17			394.862				
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 18-04-18 Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 16-05-18 Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 21-02-18		648,683 547,051 525,025	-	648,683 542,051 529,025	•	648.683 547.051 529.025	
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 17-01-18 Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 21-03-18		394.608 198.222		394.508 188.722	-	394.608 188.722	
Subtatal de Letras Infernas del B.C.R.A. a valor razonable de mercado - Curtera propia		2.308;089	394,862	2,308,089		2.308.089	
Letras Internas del B.C.R.A Por operaciones de pase							
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 15-05-18 Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 17-01-18		954.149 116.382	•	~	-	-	
Subtotal de Letras Internas del B.C.R.A Por operaciones de pase		1.072.531	Y-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1				
Letras Internas del B.C.R.A. a costo más rendimiento - Cartera propia							
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto, 41-02-17		-	832.524	.5		4	
Letras Internas del B.C.R.A. en pasos - Vto. 04-01-17 Letras Internas del B.C.R.A. en pasos - Vto. 25-01-17		-	449,096 442,820	م. بد	-		
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 11-01-17		·	397,328				
Subtotal de Letras Internas del B.C.R.A. a costo más rendimiento - Cartera propia			2.121.768		*	~~~;-~~ <u>~</u>	
Total de Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	•	3.330,620	:2,516,630	2.308.089	-	2.308.089	
Total de Títulos públicos		3,385.221	2.573.216	2,312:690	-	2,312,690	

<sup>(1)</sup> Incluye la tenencia más préstamos más compras al contado a liquidar y a término Vinculadas o no a pases pas vos menos depásitos menos ventas al contado a liquidar y a término vinculadas o no a pases activos.

- 41 -

idudas Konpapion issasi

Finagle & electris de su develor com nesson adordo de lecha-01/02/2018
PISTRE (1) INSIGN MARTIN Y ASDE (ADDS SIR B.A.P.U - C.P.C.E.M. TF 1 - F H B
German E, Cantalum Socie

Zuiko Promoku da Haupuro KA Jankes rokykus (1), rójk piz Lvál Neuguró Gaptal Hapulko a Appalaus Gelfr zel Aplaced Sance Benicipa Ja 1800-1918 1856

ANEXO B

### CLASIFICACION DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACION Y GARANTIAS RECIBIDAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Clfras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2017	31/12/2016
CARTERA COMERCIAL		
Situación normal	1.036.678	785.487
Con garantias y contragarantias preferidas "A"	26.674	7.990
Con garantias y contragarantias preferidas "8"	392,616	289,599
Sin garantias ni contragarantias preforidad	617.388	487.898
Con seguimiento especial	20,225	>
En observación		
Con garantias y contragarantias preferidas "8"	16,818	÷
Sin garantias ni contragarantias preferidas	3.407	-
Riesgo medio	Ġ.06Ż	
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	350	÷
Sin garantias ni contragarantias preferidas	5.717	-
Subtotal Cartera comercial	1.062.970	785,487

- 42 -

Carola Pogliano Contador General

Martin P, Elustyndo P/Comision Fiscalizadora Notion Galcano Gerente General

Maria L. Vichie NCOMISIÓN PSCOUVAUGIO CONLIGO PUBBICO - U.N.COMA. C.P.C.E.N TO V. PO 195

Marche Konpmann inzar Presidente

Firmado a efectos de su identificación con questro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN PASOCIADOS SRL. R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº 1 - Fº 18

German E. Cantalupi Socio Contador Público - U.S.A. C.P.C.E.N 7º X1 F: 176

( )

Expension of the party of A.

Sud-Synchology of the Solid Synchology of A.

Sud-Synchology of the Solid Synchology of the Soli Main plant style Ann plant style

> ANEXO B (Continuación)

### CLASIFICACION DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACION Y GARANTIAS RECIBIDAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en milles de pesos)

	31/12/2017	31/12/2016
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	7.167.322	5.233.104
Con garantias y contragarantias preferidas "A"	10,795	6.090
Con garantias y contragarantias preferidas "B"	396,522	325.341
Sin garantias ni contragarantias preferidas	6.750.005	4,901.673
Riesgo bajo	193,499	48.217
Con garantias y contragarantias preferidos "B"	8,942	.3(395)
Sin garantias ni contragarantias preferidas	184.557	44:822
Riesgo medio	59.682	23.872
Con garantias y contragarantias proferidas "B"	2.020	627
Sin garantias ni contragarantias preferidas	57.662	23,245
Riesgo alto	88.537	50.320
Con garantias y contragarantias preferidas "B"	3,931	1,107
Sin garantias ni contragarantias preferidas	84.606	49.213
Írrecuperable	39:759	24,052
Con garantias y contragarantias preferidas "B"	1.828	825
Sin garantias ni contragarantias preferidas	37,93,1	23.227
Subtotal Cartera de consumo y vivienda	7,548,799	5.379,565
Total (1)	8.611.769	6.165,052
l } Ińcluýė:	31/12/2017	31/12/2016
~ Préstamos (antes de previsiones)	8:129:056	5,824,330
- O.C.I.F Obligaciones negociables sin cotización	15.483	50.695
- O.C.I.F Otros comprendidos en la normas de clasificación de deudores	23.093	3,242
- Créditos por arrendamientos financieros (antes de previsiones)	393.973	237.821
- Cuentas de orden acreedoras contingentes - Créditos acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las normas de clasificación de deudores - Cuentas de orden acreedoras contingentes - Otras garantías otornadas	45,084	40.904
- Cuanças de diden acrectoras contingences — Orias garanteas promatas en comprendidas en las normas de clasificación de deudores	5.080	8:060
	8.611.769	6.165.052

Carola Pogliano Contador General

(1) Ińcluye:

Martin P, Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Nellan Galzana

floria E. Viche Provission Piscalizadora Contador Pública - U.N.COMA C.P.C.E.N T° V F° 195

os Koopinaan Trizar Presidente

Firmado a efectos de su identificación con muestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLE, HENRY MARTIN X. ASOCIADOS SRL P.A.R.U. C.P.E.E.N. Tº 1 - F° 18

German E. Cantalupi
Socio

Socio
Socio
Socio
Socio
Sociador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N.T. XI.-F. 176

- 43--



Samus Provents and Herotopics NA. Subspecialization SQ SMRTEGO Throupout Capital Regislation Approxima 144-0-2974 APPACE when Department continues 1354.

ANEXO C

### CONCENTRACION DE LAS FINANCIACIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

31/12/2017

31/12/2016

Número de clientes	Saldo de deuda	% sobre	Saldo de deuda	% sobre
10 Mayores clientes	426.602	4.95	364.022	
50 Siguientes mayores clientes	556,089		364.500	5,91
100 Siguientes mayores clientes	337.936	3,92	230.495	3,74
Resto de clientes	7.291.142	84;67	5.206.035	84,44
Total	8.611.769	.100,00	6:165.052	100,00

Marcis Rospinano Intzar Prosidente

Martin P. Elustonde P/Comisión Fiscalifadora

Firmado'a afectos de su identificación con muestro informe de fecha: 01/02/2018
PISTRELLE HENRY MÁRTIN Y ASOCIADOS SR. B. A.P.U.\*\* C.P. (20. N. 1\*) 1\*\*0\*\*13
German E. Cantalupi
Sucre
Contador Público S.U.S.A.
C.P.C.L.N.T. XI. 1\*\*176

- 44 -

Buts of Fermion Society (Interprets), it buildens produces (II. 1978/1974) in the product of the

ANEXO D

### APERTURA POR PLAZO DE LAS FINANCIACIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras expresadas en miles de pesos)

### Plazos que restan para su vencimiento

Concepto	Cartera vencida	Rasta 1 mes	1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 6 meses	Mås de 6 meses y hasta 12 meses	Más de 12 meses y hasta 24 meses	Más de 24 meses	Total
Sector público no financiero	**	837	673	13.518	2,662	5.715	21.289	44.694
Sector financiero	4	2,139	12.059	7:591	12.222	28.888	22.223	85,126
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	64,065	1,550.370	652,879	752.754	1,024,596	1,598,922	2.838.363	8,481,949
Total	64,069	1,553,346	665.611	773.863	1.039.480	1.633.525	2.881.875	8.611.769

Careta Pogliano Contador Genera

Marine P. Elustondo P/Comisión Fiscultzaciona

Maria I. Vacile 17 omisión Fiscalidadoya Contabor Público - 11:0.0014A, C.N.C.E.N TOV FO 101

proz Kospinsovo Írizar Presidenta

Finnado a efectos de su identificación cun mustro laborme de fecha: 01/02/2018 PESTRELEL, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRI. R.A.P.U. - C.P.G.E.N. 191 - Fº 18

German C. Contalapi Social Contador Público - U.B.A.

C.P.C.E.N.19 XL.FP 176

~ 45 -

( ť (

Č

ľ

r.

¢. ł,

ľ

## ANEXO E

# DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Concepto	Acc	31/12/2017 Acciones y / o Cuotapartes	31/12/2017 o Cuotaparte	es		31/12/2016		Información s Datos	Información sobre el emisor Datos del último esta	ción sobre el emisor Datos del último estado contable	
Identificación	Denominación:	Clase	Valor nominal unitario	Votos por acción	Cantidad Importe	:	Importe	Actividad	Fecha de cierre de ejercicio	Capital	Patrimonio Neto	Resultado del ejercicio
	-En entidades Financieras, actividades complementarias y autorizadas											
	No controladas											
	- Del pais											
33-66329330-9	Provincanje S.A. (*)	Ordinarias	eni	<b>F</b> ***	000,000	562	5552	Canje de valores	31/12/16	7,255,	3.258	(27.89)
33-62818915-9	Mercado Abierto Electrónico 5.A.	Ordinaries	<sub>.</sub> e4	,evd	T~\$	<b>€</b> €	33	Merceda Electronico	31/12/16	242	230.433	144,723
30-69157941-3	30 <u>-69157991-3 A.C.M. \$.</u> A. (*)	Ordigaries	જન	yeq	6,500	in	<b>5</b> 0	Servizia infor. electrânica	31/13/13	650.	266	(105)
	. Dei exterior											
00097FA0001	Santo-Latinoamericano de Exportáciones	Ordinarias	-	m1	1,478	294	248	Edicativanceria	31/12/16	279,980	1,011,314	94.925 (f)
					, 11	894	848					

(1) Expresados en miles de dófares estadounidenses.

(\*) At 31,12,2017 se encuentran totalmente previsionadas.

os Koopmana Irizar Presidente

Contadar Zúblico ... U.B.A. C.P.C.E.N TO XI FO 176

- 46 -



Care of Provide acids I be signed TA being resident at 20, 19,000 (Capital Republic at 20, 19,000 (Capital Republic at 20, 19,000 (Capital Republic at 20, 19,000 (Capital Capital Acids at 20,000 (Capital Acids at 20,000 (

ANEXO F

### MOVIMIENTOS DE BIENES DE USO Y BIENES DIVERSOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras expresadas en miles de pesos)

70.1	 47	12	04	. 7

				11/12/2014	<u> </u>		
	Valor residual al				,	aciones ercicio	Valor residual
Concepto	inicio del ejercicio	Incorpo- raciones	Transfe- renclas	Bajas	Años de vîda útil	Importe	al cierre del ejercicio
Blenes de Uso							
Inmuebles	433,988	-	135.642	7	.50	12,598	557.032
Mobiliario e instalaciones	55.538	14.795	•	••	70	7,510	
Maquinas y equipos	45.864	20.419	,	-	5	16.310	49,973
Vehículos	1.768	3.794	~	~	5	1.162	4.400
Diversos-	1.317	205	^	7	10	293	1.222
Total	538.475	36.213	135.642	7		37,873	672.450
Bienes Diversos							
Obras en cursó	63.668	95,630	(135.406)				23.892
Obras de arte	41			41	•	***	-
Anticipos por compra de bienes	6.980	86,118	(236)	69.997	-	*	22.865
Papelería y útiles	8.810	15.289	•	13.219	-	-	10.880
Otros bienes diversos	2.149		-	447	5	72	1.630
Total	81,648	197,037	(135.642)	83,704		72	59.267

- 47 -

Carola Pogliano Contador General

£ ... Ű

Martin P. Elustondö F/Comisión Fiscalizadora

Nelson Galeono Gerente General

P/Confusion-Riscalizadora Contador Riblico - U.M.GOMDA C.P.C.E.N TO V FO 435

Markes Koopmann Inzan Presidente

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018
PISTRELLI, HENRY, MARTIN Y ASOCIADOS SRL.
R.A.P.U. GIP.CIE.N. Tº 1 - F1.18

German E. Cantalupi
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N. Tº XI Fº 176



tunin Provincia (§ 4 Hongarin), S.A. au logistik myör (v), gisk myör (v) organin Ciapital Propublina Angunina (2/20) 203 apriliati) wond logistic (vi) au (200) 2021 (103)

ANEXO G

### DETALLE DE BIENES INTANGIBLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras expresadas en miles de pesos)

		<del></del>	31	/12/2017			
	Valor reśśdual⊹al					ización ercicio	Valor residual
Concepto	inicio del ejercicio	Incorpo- raciones	Transfe- rencias	Bajas	Años de vida útil	Importe	al cierre del ejercicio
Gastos de organización y desarrollo	40.5G6	20.923		1.989	5	20.847	38.653
Total	40.566	20,923		1.989	· -	20.847	38.653

- 48 -

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Nelvon Galeano Gerente General

P/Cornisión Fiscalizatora Contador Público - U.N.Cona, C.P.C.E.N To V. Fo 195

កាំងស្នើន Koppmann inzac Presidente

Firmado a efectos de su identificación con miesto informe de fecha: 01/02/2018
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRI:
R.A.H.Ü. - CIP.C.E.N., T° I - F° 18'

German E. Cantalupi
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N.J.2.XI., F° 176



Earch Permetas hid Hoseport S.A. his by-matrices (O., (OSARTI-UR) His separate and to his public a firm times (Internal Area and Internal 
ANEXO H

### CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/1	2/2017	31/12	2/2016
Número de clientes	Saldo de deuda	% sobre cartera total	Saldo de deuda	% sobre cartera total
10 Mayores clientes	3,130,061	33/08	2,690,884	25,90
50 Siguientes mayores clientes	2,073,443	15,89:	1.735.326	16,71
100 Siguientes mayores clientes	664.939	5,10	610.160	5,87
Resto de clientes	7.180.746	55,03	5.351.649	51,52
Total	13,049,189	100,00	10.388.019	100.00

Carola Pogliano Contador General

Martin P, Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Nelson, Galeano Genera)

P/Confision Fiscalizadora Contador Púbrico - U.N.COMA. C.P.C.E.N 1° V F° 125

Marchs Koopmann frizar Presidente

Filmado a efectos de su identificación con nuestro informa de Jecha: 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL RIA:PU:—C.R.G.E.N. TO:1—F° 18

Socio Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N.TS.XI. FS 176

-- 49 -

Rates Property to the Recognity of A hard-procedure to SQ procedure to SQ procedure A to process of A 1979 A 1980 more logic comments (AND 1974 A 1980)

ANEXO I

### APERTURA POR PLAZO DE LOS DEPOSITOS Y OTRAS **OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA** AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Plazos que restan para su vencimiento

	A								
Concepto	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 6 meses	Más de 6 meses y hasta 12 meses	Más de 12 meses y hasta 24 meses	Más de 24 meses	Total		
Depósitos	11,152,841	941.460	345,606	603,172	1.051	59	13.049.189		
Otras obligaciones por intermediación financiera						•			
Banco Central de la República Argentina Financiaciones recibidas de entidades	756	at	-	*	**	н	756		
financieras locales	-23			-	-		23		
Otras	3.002.932	3,521	•	.u	*	•	3.006.453		
	3.003.711	3:521					3.007.232		
Total	14.101.552	944.981	345.606	603.172	1.051	5 <u>9</u>	16.056.421		

Carola Rogliano Contador General

Martin P. Elustonido P/Comisión Fiscalizadora Nelsyl Galgano Gerente Gorieral

PyComisión Fiscalizadora Contador Público - U.N.COMA C.P.C.E.N TO V. 80-195

Mar

s Koopmann triger Presidente

Firmado e efectos de su identificación con questro informe de fecha; 01/02/2018 PISTRELLÍ, HENRY MÁRTIN X.ASOCIADOS SRI R.A.P.U. - C.P.C.E.N. 1º 1 - Fº 1B Germán E. Cantalupi

Socio. Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N 77 XI F. 176

- 50 -

Rate, of Proceedings of Chicago and N.A. Iradings for his his 20; (AMMISS II) Physica participated Introduction, American (ACC) 2023 ARMISSIS moving Experience are (ACC) 2023 AMMISSIS

ANEXO J

### MOVIMIENTO DE PREVISIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2017				
	Saldos			uciones	Saldos
Detallé	al Inicio del ejercicio	Aumentos	Aplica- clones	Desafec- taciones	al cierre del ejercicio
REGULARIZADORAS DEL ACTIVO					
Préstamos.					
Por riesgo de incobrabilidad y de desvalorización	111.986	150:797	50.264	29.367	183.152
Otros créditos por intermediación financiera					
Por riesgo de incobrabilidad y de desvalorización	5.858	903:	1.017	38	5,706
Créditos por arrendamientos financieros					
Por riesgo de incobrabilidad	2.798	3,507	2	825	5.478
Participaciones en otras sociedades					
Por riesgo de desvalorización	567	-	-	-	567
Créditos diversos					
Por riesgo de incobrabilidad	11.608	448	965	8.	1.083
Total regularizadoras del activo	122.817	155.655	52.248	30.238	195.986
DEL PASIVO					
Ötras contingencias	56.682	58,638	16.066	2.012	97;242
Diferencias por dolarización de depósitos judiciales	761	218	<b></b>	62	917
Total del pasivo	57,443	58.856	16:066	2.074	98,159

- 51 -

Carola Pogliano Contador Geogral

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Nelson Galeano

Marcos Koopmann Inzan Presidente

Firmado a-efectos de su identificación con ridestro informe de fecha: 01/02/2018 .

PISTRELLI HENRY MÁRTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U.- C.P.C.E.N. Tº 1 - Fº 18

Germán E. Centalupi
Socio
Contador Público - U.S.A.
C.P.C.E.N. Tº XI, Fº 176

P/Comiskin Fiscalizadorá Contador Púllico - U.N.COMA C.P.C.E.N 50 V. 50 195



Balk of hymeretal del Newports CA Independencia (IQ (SASOE) b) Mesagarret apital Prysologica Algoridina (SASOE) per agravers) where Uper com as (MESSOE) p. 156

ANEXO K

### COMPOSICION DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Acciones			Capital Social		
Clase	Cantidad	Votos por acción	Emitido en circulación	Integrado	
Clase A	5,841,000	1	584.100	584.100	
Clase B	649.000	1	64,900	64.900	
Total (1)	6,490,000.		649.000	649.000	

(1) Ver nota 8 a los estados contables.

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustonda P/Comision Fiscalizadora

Nelson Galuano Gerente General

P/Coninón Fischizadora Contador Póblico - U A.COMA, C.P.C.E.N TO V FP 195

Marcos Koopmann Îngar Presidențe

Firmado a alectos de su identificación con miestid informe de fecha; 01/02/2018
PISTRELLI HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL.
R.ABUL - C.R.C.E.N. Tº 1 - Fº 18.

Germánie: Cantalupi
Sácio
Contador Público - U.B.A.
C:P.C.E.N. Iº XI. Fº 176

- 52:-

hanns on some eight foregons is A landing maken eight generalische ferregenst eigheid fregeligken fing some eight on some onen byte comme into some itse

ANEXO L

### SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2017			31/12/2016	
	Casa matriz y sucursales en el país	Total moneda: DOLAR	Total moneda: EURO	Total del ejercicio	Total del ejercicio
Activo					
- Disponibilidades	2,808,697	2,807,739	958	2.808.697	1.894.018
- Préstamos	14.173	14.173		14.173	7.055
<ul> <li>Otros créditos por intermediación financiera</li> </ul>	27,00%	27,004	_	27.004	159
- Participaciones en otras sociedades	294	294	v	294	248
- Creditos diversos	137	137		137	31.546
.Tota!	2.850.305	2,849.347	958	2.850.305	1.933.026
Pasivo					
- Depósitos	159,483	159,483	-	159,483	179.687
<ul> <li>Otras obligaciones por intermediación financiera</li> </ul>	2.006.479	2.606.466	13	2.606.479	1.690.158
- Obligaciones diversas	323	323		323	189
Total	2,766,285	2.766.272	13	2.766.285	1.870.034
Cuentas de orden					
Deudoras					
~ Contingentes	7,981	7,981	_	7.981	6.686
- De contrai	960	960	-	950	:836
Total	8.941	8,941		8,941	7.522

- 53 -

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustopao P/Comisión Fiscalizadora

Nelson Galeano Gorente General

P/Combión fiscolizadora Contador Público - U.N.COMA. C.P.C.S.N TO V Fo 195

Maircos Roopmane friza Presidente

Famado a piectos de su identificación con questro informe de fecha: 01/02/2018
PISTRELLI, HENRY MARTIN & ASOCIADOS SRL
R.A.P.U. - C.E.C.E.N. 7º 1 - Fº 18

Germane E. Cantalubi
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N. 7º XI. Fº 176

Han in Departed at the departed S.A., Bed Sparish made SQ gashalik of Sp. Senggaris Capital Bepalahang Angradina 1967 - 200 ARRIVAN 1967 - 200 ARRIVAN 1967 - 200 ARRIVAN 1968 - 200 ARR

ANEXO N

### ASISTENCIA A VINCULADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(Cifras expresadas en miles de pesos)

		Total		
Солсерто	Situación Normal	31/12/2017	31/12/2016	
Préstamos			1-	
Hipotecarios y Prendarios Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-	<b>177</b> 177	
Personales Sin garantias ni contragarantias preferidas	<b>209</b> 209	<b>209</b> :209	244 244	
Tarjetas Sin garantias ni contragarantias preferidas	1.401 1.401	1.101 1.101	<b>812</b> 812	
Total de Préstamos	1.310	1.310	1,233	
Total	1.310	1,310	1.233	
Previsiones	13	13	12.	

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Etustondo P/Comisión Fiscalizadora

Nosan Galeano Gerente Generali

Maria L. Vilche
P/CoMisión Fiscalizadora
Contador Público - U.N.COMA.
C.P.C.E.N TO V PO 198

is Kdopmačn Trizar Presidente

Firmado a éfectos de su identificación con huestra informe da fecha; 01/02/2018 PISTRELLI, HENRY MARTINY ASOCIADOS SRL. R.A. A.U. - C.P.C.E.N. T°.I - F° 18

Sormao E. Cantelupi Socio

Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N.T.XI-F. 176

÷ 54 ~

## INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Monto	1,072,531
Plazo promedio ponderado diario de liquidación de diferencias	ઝર્પ
Plazo promedio ponderado mensual residual	<b>৵</b> শ
Plazo promedio ponderado mensual originalmente pactado	wit
Ámbito de negoclación o contraparte	Mercado Abierto Electrónico (M.A.E.)
Típo de liquídación	Con entrega del subyacente
Activo subyacente	Letros Internas del B.C.R.A. en pasos
Objetivo de las operaciones	Internediación · cuenta própia
Tipo de contrato	Operaciones de pasa

- 55 -

Marcos Koopmann Istzar Presidente

Plazo.

ď,



Banco Operancia (Ed Menigeris S.A.) Redependencia (Ed (ES 2022/B) Philaparti Capital Redebbas Angertalma (Ed 2-20 Arterio) mana boja comar (EOC) 279 1335.

### PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras expresadas en miles de pesos)

RESULTADOS NO ASIGNADOS	352.476
A Reserva Legal (20% s/ 315.498)	(63,100)
SUBTOTAL 1	289.376
Ajuste (Punto 2.2. del T.O. de "Distribución de resultados")	(853)
SUBTOTAL 2	288.523
SALDO (1)	288.523

(1) Ver nota 13 a los estados contables.

- 56 -

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente Genesal

Marcos Koopmann Irizai

Marif L. Vilthe

Propilision Fiscalizadora

Contador Público - U.N.COMA,

C.P.C.E.N T° V F° 195



Banko Provincia del Neuquen en CUS ECONO Independencia SQ (08300006) Necopula Capitata República Angenina 1549 9779 490600 www.hpn.core.ar 0000 999 3338

### <u>Informe Comisión Fiscalizadora</u> Corresponde al ejercicio finalizado el 31/12/17

A los Señores Accionistas Banco Provincia del Neuquén S.A.

**CUIT N°: 30-50001404-7** 

Domicilio legal: Independencia 50 – Neuquén

I. En nuestro carácter de Síndicos, integrantes de la Comisión Fiscalizadora del BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A, y en cumplimiento a los deberes legales (LGS 19.550 y Ley Provincial 2351, art 3°) nos cabe presentar a la Asamblea de accionistas, por escrito, el análisis de la situación económica y financiera, el análisis al estado de la situación patrimonial de la Entidad BANCO PROVINCIA DEL NEUQUEN S.A, al 31 de Diciembre de e2017, dando cumplimiento a lo reglado en el art. 294 inc. 5° LGS.

Dicho análisis se efectuó asimismo en relación a los estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes, como también notas y anexos que los complementan. Los documentos analizados son responsabilidad del Directorio de la Entidad, puestos a consideración de esta Comisión Fiscalizadora, dando así cumplimiento a exigencias legales.

II. La tarea fue realizada de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes, por lo que la revisión de los documentos detallados, incluyó la verificación de la congruencia de dichos documentos revisados respecto a decisiones societarias expuestas en actas, decisiones que se adecúan a la ley, los estatutos, y reglamentos emanados del Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.), en relación a sus aspectos formales y documentales, ello en razón de lo normado en el inc. 9 del art 294 LGS.

Para realizar la tarea mencionada precedentemente, se ha considerado la revisión efectuada por la firma Pistrelli, Henry Martín y Asociados S.R.L, en su carácter de auditor externo, revisión que se realizó de acuerdo con las normas de auditoría vigentes de la República Argentina, como que también se observaron las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el B.C.R.A.

Se deja aclarado que dicha revisión incluyó verificar la planificación del trabajo, la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados por dicha firma profesional.

Dado que no es responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora efectuar un control de gestión, la revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de las diversas áreas de la entidad, cuestiones que son responsabilidad exclusiva del Directorio de la Éntidad.

44



Banco Provincia del Heropato S. 185 ECCO (CASOCITO) Neugran Carpas (S. 185 ECCO (CASOCITO) Neugran (S. 185 ECCO) Neugran (S. 185 E

III. Los estados contables individuales al 31 diciembre de 2017, han sido preparados por la Entidad de acuerdo con las normas contables establecidas por el Banco Central de la República Argentina, cumpliendose en consecuencia con la Ley Provincial N° 2351 (art 3° Decreto Reglamentario 2758/95). Las mismas difieren de las normas contables profesionales vigentes en la provincia de Neuquén en relación a ciertos aspectos de valuación y exposición que se describen en la nota 4 a los estados contables adjuntos.

Sin perjuicio de lo expuesto precedentemente, cabe mencionar que las partidas y cifras contenidas en las conciliaciones, incluidas en la Nota 18 a los estados contables adjuntos, pueden estar sujetas a cambios y solo podrán ser consideradas definitivas cuando se preparen los estados contables anuales correspondientes al ejercicio en el que deban ser aplicadas por primera vez las NIIF, con el alcance definido por el BCRA en la Comunicación "A" 6114.

IV. En nuestra opinión, los estados contables mencionados al comienzo del presente informe, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la información sobre la situación patrimonial de la Entidad, como también los flujos de efectivo y sus equivalentes por el ejercicio finalizado el 31 diciembre de 2017, con lo que en base a nuestra revisión y al informe de fecha 01 de Febrero de 2018, que emitiera la auditoria externa y firmara el contador Germán E. Cantalupi (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L), no hemos tomado conocimiento de hechos o circunstancias que hagan necesario efectuar modificaciones significativas a los estados contables del Banco Provincia del Neuquén S.A., para que los mismos estén presentados de conformidad con las normas establecidas por el BCRA, sin perjuicio de la observación referida a lo considerado en el apartado III, en relación a las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia del Neuquén, y en relación a las normas NIIF de próxima aplicación.

Adicionalmente, en cumplimiento de disposiciones legales y reglamentarias vigentes, informamos que;

- a) los estados contables surgen de registros contables de la entidad y que son llevados, en sus aspectos formales, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes, como así cumpliendo con las normas reglamentarias del B.C.R.A.
- b) al 31 de Diciembre de 2017, según surge de la nota 12 a los estados contables adjuntos, la Entidad posee un Patrimonio Neto y una contrapartida en activos elegibles de \$1.155.370, en miles (un mil cientos cincuenta y cinco millones trescientos setenta mil pesos) que excede los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.
- V. En el desarrollo de dicha verificación, se efectuaron constataciones referidas al cumplimiento de los requisitos formales en relación a los instrumentos exigidos por la ley.



Banco Provincia del Mcugado Independencia 30, (OSSOGZB) Mcuquán Capida República Anpantina 154 9 199 499000 Www.lapn.com.ar 0000 999 3333

LEY AT

En ese sentido se tuvo a la vista el libro de Actas de Directorio, desde la N° 705 de fecha 10 enero del año 2017, al acta N° 758 de fecha 28 Diciembre de año 2017 de mereciendo observación alguna en relación al cumplimiento de las exigencias formales.

Asimismo se comprobó que se encuentran cumplidas las exigencias de rúbrica de los libros de Actas, Registro de Acciones, Depósito de Acciones, Registro de Asistência a Asamblea, como así de los auxiliares Diario, Inventario y Balance.

También se pudo verificar que se han cumplido con las inscripciones de rigor por ante el Registro Público de Comercio; como también se dio cumplimiento a lo dispuesto en art. 256 LGS y 29 Estatuto Social, en relación a la exigencia de la garantía de los Directores.

Cabe mencionar que se cumplió con la exigencia legal (arts. 234 y 236 LGS) en tiempo y forma con la convocatoria y realización de la Asamblea General Ordinaria, para tratamiento y aprobación de Memoria, Balance, estado de resultados, distribución de ganancias e informe de Sindicatura, correspondiente al ejercicio 2016, efectuada con fecha 12 de Abril de 2017, pasada en Acta N° 25 del libro respectivo; siendo aprobado en dicha Asamblea balance, memoria e informe sindicatura.

En dicha Asamblea General Ordinaria fueron reelectos como Directores Titulares, los Cra. Adriana Velasco y Cr. Marcos Gabriel Koopmann Irízar, y como Director suplente el Cr. Miguel Alejandro Visentin.

Con fecha 12 de Abril de 2017 se convocó y realizó en un todo de acuerdo a exigencias legales, en cuanto al cumplimiento de los aspectos formales, (art 235LS) Asamblea Extraordinaria, pasada en Acta N° 26 del libro respectivo.

En dicha Asamblea Extraordinaria se resolvió: la modificación del domicilio legal; se modificó el objeto social; modificándose en consecuencia los arts. 3, 5 y 6 del estatuto social. Aprobándose asimismo un nuevo texto ordenado del Estatuto Societario.

También, en dicha Asamblea Extraordinaria se resolvió la emisión de Obligaciones Negociables, se aprobó la Propuesta de Creación de un Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables (no convertibles en acciones) por un valor nominal de hasta USD cincuenta millones (USD 50.000, en miles) u otra moneda de circulación.

Cabe recalcar que se nos ha informado que se mantiene regularizado el sistema informativo.

VI. En relación a la Memoria, analizada la misma, no observamos cuestiones que ameriten efectuar alguna observación, ni en lo formal ni en lo sustancial, dicho instrumento cumple acabadamente con lo normado en el art. 66 LGS y art 26 inc. K del Estatuto Social, recordando que lo manifestado en dicho documento resulta de competencia específica del Directorio.

JH



Barco Provincia del Hengli Independencia SQ (QA2002/B) Henguel Gapi República Argentin 154 9 20 4006000 2 www.hpri.com.in

LEG STY

Cabe resaltar que de la mencionada memoria, como así de los papeles e instrumentos tenidos a la vista por esta Sindicatura, se evidencia que en el presente ejercicio, se ha continuado con un sostenido mejoramiento, tanto en relación a lo operativo, como a la expansión de la entidad, que se tradujo en una mayor eficacia productiva.

Podemos mencionar como dato relevante, el incremento de la rentabilidad, ya que en el presente ejercicio se ha logrado un resultado neto post impuestos de \$ 315.498; en miles (trescientos quince millones, cuatrocientos noventa y ocho mil pesos), lo que representa un incremento del 56,9% de ganancia en relación a la del año anterior, siendo importante subrayar que la utilidad neta mensual se ha situado por encima de los \$26.291, en miles (veintiséis millones doscientos noventa y un mil pesos).

Dicho resultado es producto, entre otros aspectos, de un incremento de los ingresos financieros y por servicios que han crecido en un 37,7% y un 20,6% respectivamente.

A lo mencionado precedentemente cabe destacar, que dicha expansión en el rubro créditos se logra con una mora satisfactoria del 2,30% a Diciembre de 2017, ello teniendo en cuenta que dicho porcentual debe ser relacionado con el crecimiento de la cartera crediticia.

Siguiendo con el análisis general de la mejora que se observa en el funcionamiento del Banco, es importante mencionar la ampliación de mercados a través de acciones, tendientes a expandir, y diversificar la cartera de clientes, como así la ampliación del set de servicios bancarios, productos financieros y de inversión, en la búsqueda de posicionar al Banco en líder en la Provincia del Neuquén, en esa dirección es que, en el presente año quedó registrado bajo el Nº 71, en la Comisión Nacional de Valores, el Banco como Agente de Colocación y Distribución Integral de Fondos Comunes de Inversión.

Lo anteriormente expuesto es resultado de la continuidad de desarrollo del plan de negocios 2017/2018, tratado y aprobado por el Directorio oportunamente.

Complementando a lo anteriormente mencionado, cabe recalcar que se ha continuado con las inversiones en infraestructura, tecnología, equipamiento y capacitación de recursos humanos.

Es dable resaltar que se terminó con la construcción del nuevo edificio sede de la Casa de Jubilados y también la Banca Mas, con lo que se fue completando la construcción oportunamente proyectada.

En ese sentido de crecimiento y expansión del Banco, cabe mencionar a titulo meramente ilustrativo, que también se abrieron entre otras, mencionadas en la Memoria,



Banco Provincia del Nesiquen S.A. Independencia 50, (q8300GZB) Nesiquen Capital República Argentina 154-9 299-4496600 www.bpn.com.an pong. 1910-1818.

las Sucursales Ciudad Judicial, una Oficina de Promoción Permanente en el supermercado La Anónima, como también se tramitó y logró autorización de la Extensión Rentas.

**VII.** También es preciso poner de resalto que, en función de lo informado por la Auditoria Externa, con respecto a las contingencias legales, de acuerdo a la opinión de la Dirección de la Entidad, como así también la opinión de los asesores legales, no existirían efectos significativos adicionales a los ya reconocidos contablemente.

Solo resta poner de resalto que tanto el Banco Provincia del Neuquén S.A. como ésta Comisión Fiscalizadora, en estricto cumplimiento con la ley Provincial N° 2351, han dado acabado cumplimiento con lo reglado en la ley de Sociedades y en el Estatuto Social; agregando que, en referencia en particular al accionar de la Comisión Fiscalizadora, que ésta ha dado fiel cumplimiento a lo normado en le ley Provincial 2141 (en función de lo estipulado en art. 6° Decreto reglamentario y 127) ya que la labor se ha realizado atendiendo a lo pautado en la RT 15 CPCEN.

Es cuanto podemos manifestar en cumplimiento a nuestras obligaciones legales, inc. 5 Art. 294 ley de Sociedades (19.550).-

Neuguén, 01 de Febrero de 2018.-

P/Comisión Fiscalizadora

Dr. Martin Pio Elustondo Mat. CAyPN N° 598 T° I Cra. María Laura. Vilche

Contador Público – V.N.COMA C.P.C.E.N. T° V - F° 195

Consep Prefessional de Cercas Economicas de la Prevencia del Neuquén

Legalización Nº

N-443262

En cumplimiento de lo estipulado por el Art. 61 de la Ley 671, certifico que la firma que antecede concuerda con la registrada en los libros ospectimos de la Ley 671, certifica de la Ley 671, certifica que la firma que antecede concuerda con la registrada en los libros ospectimos de la Ley 671, certifica que la firma que la firm

inscripty/a po la matrícula de Contadores Públicos bajo el Po 195 , quien se encuentra habilitado/a para el ejercito de la profesión en jurisdicción de este Consejo. Neuquén,

los efectos de la presente legalización, se <u>ha efectuados</u> los controles previstos ria Resolución N°141 del CPCEN, compijicando la emisión de un juicio técnico

sobre la tarea profesional

Asistente Técnico

E. - Neuquén



Banco Provincia del Neuquén S.A. Independencia 50, (OA300CE) Neuquén Capital República Argentina 154 9 299 4496600 www.bpn.com.ar 0000 999 3338

### BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 RATIFICACIÓN DE FIRMAS LITOGRAFIADAS

"Por la presente ratificamos nuestras firmas que obran litografiadas en las fojas que anteceden, desde la página Nº 1 hasta la página Nº 56 de los estados contables de BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A."

Mar

os Koopmann Iri

Presidente

Carola Pogliano Contador General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nelson Galeano Gerente General

María I. Vilche P/Comisión Ascalizadora Contador Publica U.N.COMA. C.P.C.E.N T° V F° 195 Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/02/2018 PISTRELLI, FIENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.D.U. - C.P.C.E.N. T° I - T° 18

Germán E. Cantalupi Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XI F° 176