



BPN
NUESTRO BANCO

MEMORIA

AÑO 2023

MEMORIA

En cumplimiento de disposiciones legales y estatutarias, el Directorio del BPN S.A. somete a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la Memoria, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y sus Equivalentes, Notas, Anexos, Proyecto de Distribución de Utilidades, Informes de la Comisión Fiscalizadora y la Auditoría Externa correspondientes al Ejercicio Económico finalizado el 31 de Diciembre de 2023.

ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN.....	2
1.1. CARTA DEL DIRECTORIO A LOS ACCIONISTAS.....	2
1.2. AUTORIDADES.....	3
2. CONTEXTO MACROECONÓMICO Y FINANCIERO.....	3
2.1 INTERNACIONAL.....	3
2.2 SITUACION. NACIONAL.....	4
2.3 SISTEMA FINANCIERO NACIONAL.....	9
2.4 SITUACION PROVINCIAL.....	12
3. INFORME DE GESTIÓN DEL BPN S.A. DEL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y PROYECCIÓN 2024.....	13
3.1 INTRODUCCIÓN.....	13
3.2 EVOLUCIÓN DE ACTIVOS.....	14
3.4 EVOLUCIÓN DE PASIVOS.....	16
3.5 RESULTADOS DEL EJERCICIO.....	18
3.6 EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO.....	20
3.7 DESARROLLO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS.....	21
3.7.1 Banca Personas y Empresas.....	21
3.7.2 Banca de inversión.....	24
3.8 INVERSIÓN EN INFRAESTRUCTURA EDILICIA, TECNOLÓGICA Y SISTEMAS.....	25
3.9 CAPITAL HUMANO.....	27
3.11 PROGRAMA DE SUSTENTABILIDAD.....	30
3.12 INCLUSIÓN FINANCIERA.....	35
3.13 DIVERSIDAD.....	39
3.14 RED DE FILIALES, EXTENSIONES Y CAJEROS AUTOMÁTICOS.....	41

1. INTRODUCCIÓN

1.1. CARTA DEL DIRECTORIO A LOS ACCIONISTAS

Nos dirigimos a los accionistas en cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias vigentes, con el objeto de presentarles la información contenida en la Memoria, los Estados Contables (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y sus Equivalentes, Notas y Anexos), el Proyecto de Distribución de Utilidades, el Informe de la Comisión Fiscalizadora y Dictamen de la Auditoría Externa, correspondientes al Ejercicio Económico finalizado el 31 de Diciembre de 2023, documentos que se someten a vuestra consideración y cuyo tratamiento se realizará en la próxima Asamblea Ordinaria de Accionistas.

En la Memoria que se expone a continuación, se pretenden reflejar los hechos más relevantes que marcaron la evolución económica y financiera del BPN SA durante el Ejercicio Económico finalizado el 31 de Diciembre de 2023.

Por último, queremos agradecer a los accionistas por su compromiso y respaldo, a todos los empleados de la Entidad por su esfuerzo y dedicación y a nuestros clientes por elegirnos cada día.

El Directorio.

1.2. AUTORIDADES

Presidente

Cr. Gabriel Bosco

Vicepresidente

Cr. Néstor Pizzi

Directores Titulares

Cra. Carola Pogliano

Sr. Aldo Rodriguez

Integrantes de la Comisión Fiscalizadora

Matías Nicolini

Camila Figueroa

Ramona Riquelme

Gerente General

Cr. Guillermo Pons

Gerentes Ejecutivos y gerentes

Finanzas a/c

Cra. Guillermo Pons

Comercial y Canales

Cr. Guillermo Seisedos

Operaciones y Sucursales

Sr. Juan Sebastiano

Gestión Integral de Riesgos

Cr. Ariel Lopez Geymonat

Auditoría Interna

Cra. Rosario Viñas

Prevención del lavado de activos y FT

Cra. Marisa Sanguinetti

2. CONTEXTO MACROECONÓMICO Y FINANCIERO

2.1 INTERNACIONAL

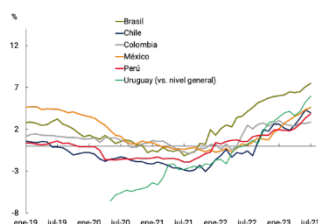
Tasas de interés y materias primas

Los ciclos de política monetaria continúan desfasados. Los bancos centrales de economías desarrolladas mantienen sus tasas de interés de política monetaria (TPM) “en pausa” e incluso podrían volver a subirlas (como hizo el Banco Central Europeo en septiembre); mientras que los de países en desarrollo han comenzado a bajarlas, particularmente en Latinoamérica. Estos ciclos de política monetaria están relacionados a la evolución de la inflación: los bancos centrales latinoamericanos comenzaron antes a subir sus TPM, y en la región la inflación ha comenzado a ceder antes.

En Latinoamérica, comenzó reduciendo su TPM el Banco Central de Uruguay, seguido por los de Brasil y Chile. En todos los casos, la TPM habría pasado ya su nivel máximo (quizás con la excepción de Colombia). La TPM en términos reales (vs. inflación subyacente) en todos los casos continuó aumentando, salvo en Chile. La inflación subyacente está reduciéndose, excepto en Colombia (donde si bien dejó de subir, está constante en valores cercanos a 10,5%).

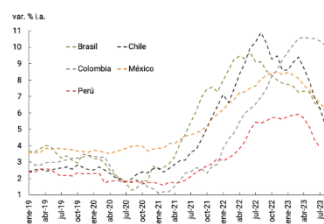
Economías de América Latina

a. Tasa real de política monetaria



Fuente: BCRA en base a datos de Reuters.

b. Inflación subyacente



En cambio, si bien las economías avanzadas se encaminan a las tasas “terminales” de este ciclo, no hay indicios de que comiencen a reducirlas. Otra diferencia respecto de las economías latinoamericanas es que en la mayoría de los países desarrollados de la muestra se proyectan TPM en niveles elevados por más tiempo de lo esperado hasta ahora; en parte,

debido a que la inflación subyacente se mantiene elevada y se reduce lentamente.

Los precios de las materias primas y el dólar estadounidense se han movido a la par recientemente, en contraste con su patrón habitual de hacerlo en direcciones opuestas. Las causas son en parte temporales, como la combinación inusual de shocks recientes, y en parte estructurales, como el surgimiento de Estados Unidos como exportador neto de energía.

El petróleo Brent comenzó a subir desde mediados de junio hasta alcanzar en septiembre su valor máximo en el año como resultado de los diferentes recortes en los niveles de producción que la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP+) llevó adelante, aumentando 25% su precio durante el tercer trimestre. El precio del gas natural en Europa subió 30% este trimestre, aunque partiendo desde valores muy bajos debido a los altos niveles de reservas alcanzados en los depósitos europeos.

Precios de materias primas seleccionadas

Gas natural y crudo Brent



Fuente: Bloomberg.

Maíz, trigo y soja



En resumen, se abren varios focos de riesgo para la economía global. Será clave la evolución de China y las repercusiones financieras de su crisis inmobiliaria. Por otra parte, si se consolida el escenario de un “aterrizaje suave” de la economía norteamericana, ello apoyaría la actividad global, contrastando con otras economías avanzadas que casi no crecen. Pero a nivel financiero, el escenario de “tasas más altas por más tiempo” implicaría un diferencial de rendimientos a favor de los bonos de economías avanzadas, fortaleciendo también el dólar estadounidense y endureciendo en general las condiciones financieras internacionales. El balance de riesgos luce bajista para la actividad global y con persistencia para la inflación, sobre todo en economías avanzadas.

PERSPECTIVAS

Según las previsiones del FMI, “las perspectivas de crecimiento divergentes en las regiones del mundo plantean un desafío para volver a las tendencias de producción anteriores a la pandemia. A pesar de las señales de resiliencia a principios de 2023, se espera que el impacto del endurecimiento de las políticas para reducir la inflación enfríe la actividad económica en el futuro. Si bien los riesgos para las perspectivas están más equilibrados que a principios de año, debido a que las autoridades suizas y estadounidenses han actuado decisivamente para contener las turbulencias financieras, siguen inclinados a la baja, lo que implica poco margen para errores de política. La política monetaria debe mantener el rumbo para llevar la inflación a su objetivo, mientras que se necesita una consolidación fiscal para hacer frente a las crecientes deudas. Las reformas estructurales son cruciales para reactivar las perspectivas de crecimiento a mediano plazo en un espacio político limitado. Acelerar la transición verde, aumentar la resiliencia a las crisis climáticas y mejorar la seguridad alimentaria de millones de personas requiere marcos multilaterales fortalecidos y la adhesión a plataformas basadas en reglas para la cooperación internacional.

La inflación en todo el mundo alcanzó máximos de varias décadas en 2022. Si bien la inflación general ha disminuido desde entonces, las medidas básicas están resultando más estrictas. La experiencia de alta inflación de los últimos dos años podría generar expectativas de inflación persistentemente altas, complicando el camino de los bancos centrales para lograr que la inflación vuelva a sus objetivos”.

“La invasión rusa de Ucrania provocó la fragmentación de los principales mercados de productos básicos, y las tensiones geopolíticas podrían empeorar las cosas. En primer lugar, las materias primas son particularmente vulnerables a la fragmentación debido a la producción concentrada, el consumo difícil de sustituir y su papel fundamental para las tecnologías. En segundo lugar, una mayor fragmentación provocaría grandes oscilaciones en los precios de las materias primas y más volatilidad. En tercer

lugar, las perturbaciones del comercio de materias primas tendrían efectos muy desiguales entre los países, aunque las pérdidas globales parecen moderadas, dados los efectos compensatorios entre los países. Los países de bajos ingresos soportarían una parte desproporcionada del costo económico, debido a su alta dependencia de las importaciones agrícolas. En cuarto lugar, los mercados de minerales fragmentados encarecerían la transición energética, reduciendo la inversión en energías renovables y vehículos eléctricos en un tercio para 2030 en un escenario ilustrativo. Un acuerdo de corredor verde podría garantizar el flujo internacional de minerales críticos. Acuerdos similares para productos alimenticios esenciales podrían estabilizar los mercados agrícolas. Dichos acuerdos salvaguardarían los objetivos globales de evitar el cambio climático y la inseguridad alimentaria”.

2.2 SITUACION. NACIONAL

En el año 2023, la economía nacional estuvo marcada por la incertidumbre en relación con el cumplimiento de las metas del Acuerdo con el FMI, la escasez de Reservas Internacionales del BCRA, la volatilidad en el tipo de cambio, la aceleración inflacionaria desde el inicio del año y los eventos electorales a nivel provincial y nacional. Además de las debilidades estructurales y los desequilibrios macroeconómicos acumulados en años anteriores, la economía argentina se vio afectada por cambios en la coyuntura internacional, como los precios internacionales de los commodities, la desaceleración económica en algunos de sus principales socios comerciales y el efecto de los términos comerciales desfavorables.

Durante 2023, la inestabilidad cambiaria se intensificó y hubo una mayor presión sobre el mercado local de deuda pública. El Gobierno tuvo que intervenir directamente a través del BCRA y otros organismos, como ANSES, para reducir la volatilidad en ambos mercados de deuda y de cambios. También se implementaron programas temporales que otorgaban un tipo de cambio diferencial a los exportadores de soja para

enfrentar la escasez de divisas, lo que implicó un deterioro en el Balance del BCRA.

Estas medidas lograron mitigar temporalmente los impactos externos y estabilizar el mercado local, pero la inflación continuó acelerándose en 2023, superando el 200% anual, y la escasez de divisas llevó a su racionamiento, limitando así la capacidad de crecimiento.

El 10 de diciembre de 2023 asumieron las nuevas autoridades del gobierno nacional argentino el cual emitió una serie de medidas de emergencia. Entre los principales objetivos se persigue la desregulación de la economía, la eliminación de los controles cambiarios y la reducción del déficit fiscal, incluyendo la eliminación del financiamiento monetario del fisco, todo ello con el fin de apuntalar el crecimiento y reducir la inflación.

Inicialmente, la nueva gestión, propició una devaluación del peso argentino superior al 110% respecto del dólar estadounidense, lo cual ha generado una aceleración del ritmo inflacionario, siendo la inflación interanual medida a partir del IPC nacional publicado por el INDEC de 211,41% a enero de 2024.

El programa integral perseguido por el nuevo gobierno nacional incluye reformas en la economía, justicia, relaciones exteriores, infraestructura y otras. Muchas de las medidas que se pretenden encaminar han encontrado dificultades para avanzar por existir diversos sectores que las rechazan (políticos, sindicales, etc.).

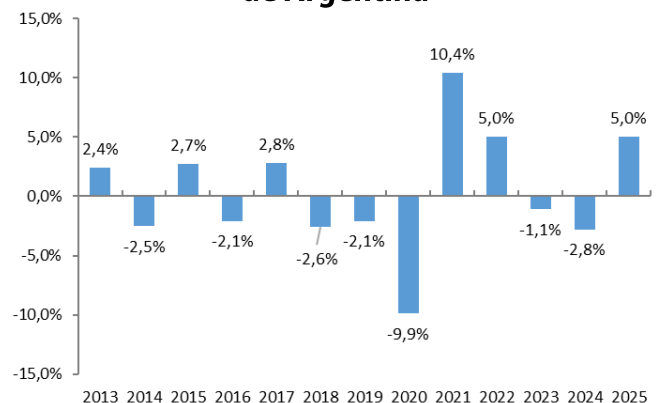
NIVEL DE ACTIVIDAD Y EMPLEO

En materia de nivel de actividad, el desempeño en la primera parte del año fue relativamente favorable. Sin embargo, a partir de julio varios sectores comenzaron a desacelerarse e incluso algunos, como la construcción, experimentaron contracciones. Esta desaceleración se atribuyó a la incertidumbre electoral y económica, la aceleración de la inflación, la disminución del consumo, la sequía que afectó al sector primario y la escasez de divisas

que se hizo evidente desde mediados de año. Se proyecta que esta tendencia descendente en la actividad económica, especialmente en el último semestre del año, se mantenga en 2024. En este sentido, los indicadores de actividad industrial y de la construcción mostraron una caída interanual en diciembre del 12,8% y 12,2%, respectivamente.

De acuerdo con las proyecciones del FMI, la economía argentina habría registrado una caída del PBI del 1,1% en 2023 (GRÁFICO 1).

GRÁFICO 1: Tasa de variación del PBI de Argentina



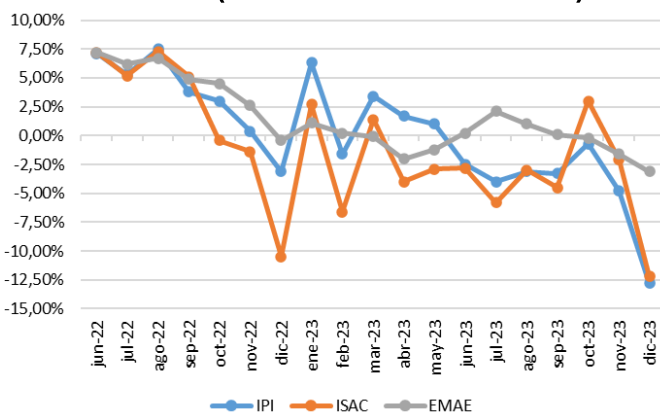
Fuente: World Economic Outlook - enero 2024 (FMI). Desde el 2023 en adelante son datos estimados.

Los principales indicadores que mensualmente publica el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC) y que permiten aproximar el nivel de actividad general y sectorial reflejan el buen desempeño económico durante el primer parte del año y el retroceso en la segunda mitad (GRÁFICO 2). Los tres indicadores seleccionados -el Estimador Mensual de Actividad Económica (EMAE), el Índice de Producción Industrial Manufacturero (IPI Manufacturero) y el Indicador Sintético de la Actividad de la Construcción (ISAC), mostraron un pico de crecimiento durante enero y su mayor contracción en diciembre del 2023.

Teniendo en cuenta la apertura por sector del EMAE, el comportamiento en el acumulado anual a diciembre fue dispar. Algunos de los sectores con mayor crecimiento fueron las actividades agropecuarias; pesca; y la explotación de minas y canteras, al tiempo que la industria manufacturera, de intermediación financiera y generación de energía eléctrica; tuvieron un comportamiento notablemente contractivo.

La capacidad instalada de la industria se mantuvo por encima del 60% durante 2023, excepto en diciembre. Alcanzó su máximo en abril con 68,9% y cerró el año en 54,9%, considerablemente por debajo del año anterior. Esta disminución se apoyó en gran medida a la baja utilización en sectores como metalmecánica (excepto automotores), textil, automotriz y tabacalero, más afectados por la debilidad de la coyuntura económica.

GRÁFICO 2: Indicadores mensuales de actividad (variaciones interanuales)



Fuente: INDEC.

De acuerdo con datos del INDEC, la tasa de desocupación se situaba en el 7,1% en el 3° Trimestre de 2022. En cambio, para el mismo trimestre del 2023, dicha tasa se ubicó 1,4 p.p. por debajo. Asimismo, la tasa de actividad aumentó del 47,6% al 48,2% en ese periodo. Por su parte, de acuerdo con los datos del Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social, el empleo privado registrado verificó una expansión interanual del 2,23% en octubre de 2023, impulsado por los sectores de la industria manufacturera, comercio y reparaciones; y el sector de hoteles y restaurantes. A fecha de elaboración de esta Memoria, no se contaban con datos del mercado laboral de la última parte del año, para de este modo estar en condiciones de contrastar el efecto del menor nivel de actividad económica.

SECTOR EXTERNO

De acuerdo con las estimaciones del FMI, en 2024 la Cuenta Corriente alcanzaría un superávit del 1,2% del PBI, mientras que en 2023 se había registrado un déficit del 0,6%. Ante la expectativa de entrada de capitales que podrían contribuir a

flexibilizar los controles de cambios para 2024, y en el escenario de una recuperación de la producción agropecuaria a nivel nacional, se espera que el resultado de la Cuenta Corriente pase a ser positiva, parcialmente compensada por una posible desmejora en la balanza comercial de bienes y servicios. Además del panorama más complejo en materia de disponibilidad de divisas derivado de las políticas económicas del gobierno saliente, aumenta la incertidumbre respecto del devenir de la política económica del nuevo equipo al frente del ministerio de economía.

En ese contexto, las Reservas Internacionales se contrajeron en el año 2023 en USD 21.525 millones, principalmente por la intervención del BCRA en el mercado cambiario en un contexto de mayores presiones sobre el precio del Dólar y por el pago de obligaciones de deuda pública. De esta manera, el país no pudo cumplir con la meta acordada con el FMI (CUADRO 1).

CUADRO 1: Reservas internacionales

	Reservas Internacionales	Factores de explicación de las RR II				
		Compra de Divisas	Org. Internacionales	Otras Operaciones del Sector Público	Cuenta Corriente BCRA	Otros
Total 2019	- 20.938	- 3.182	13.592	- 28.202	- 5.242	2.096
Total 2020	- 5.462	- 4.169	2.547	633	1.974	1.352
Total 2021	275	5.049	- 2.028	3.187	1.199	- 7.133
Total 2022	4.937	5.824	4.370	- 2.667	- 19	- 2.571
Total 2023	- 21.525	488	- 10.325	- 841	- 2.968	- 7.880

Fuente: BCRA.

POLÍTICA MONETARIA

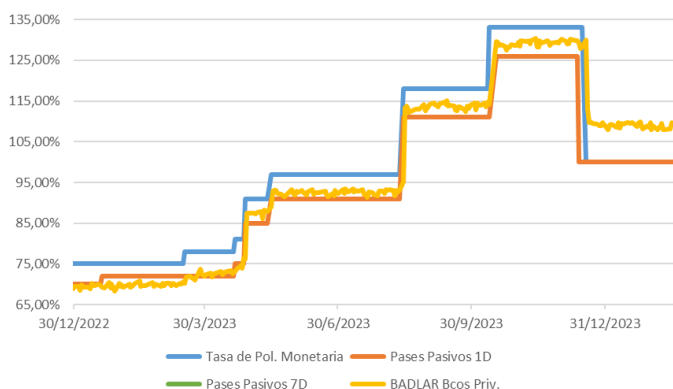
El esquema de política monetaria y cambiaria vigente en 2023 se enmarcó en el esquema y metas del Acuerdo vigente con el FMI, a lo cual se añadieron los crecientes desafíos de la coyuntura macroeconómica.

La principal dificultad y desafío que debieron enfrentar las autoridades económicas fue la lucha contra la inflación, la cual mostró una marcada aceleración principalmente en la segunda parte del año. Asimismo, otro de los principales desafíos para la entidad fue el frente cambiario, sustancialmente afectado por múltiples factores como baja producción agropecuaria por sequía, escasez de divisas y el escenario electoral. Para atacar estos problemas estructurales de la economía el BCRA impulsó la utilización de la tasa de política monetaria como principal herramienta.

Durante el 2023, el BCRA aumentó seis veces las tasas de interés de referencia correspondiente a las Leliqs de menor plazo (30 días) hasta alcanzar el nivel del 133% a mediados de octubre. Este proceso se detuvo hacia fines de año cuando el nuevo equipo económico dispuso los lineamientos y objetivos de su programa, impulsando una baja de esa tasa de referencia de 33 p.p..

De esta manera, la tasa de política monetaria cerró el año en 100% nominal anual -n.a.- (171,46% efectiva anual -e.a.-). Por su parte, hacia fines del año, la tasa de interés BADLAR de bancos privados se ubicó por encima de la tasa de referencia (GRAFICO 3).

GRÁFICO 3: Tasa de Interés

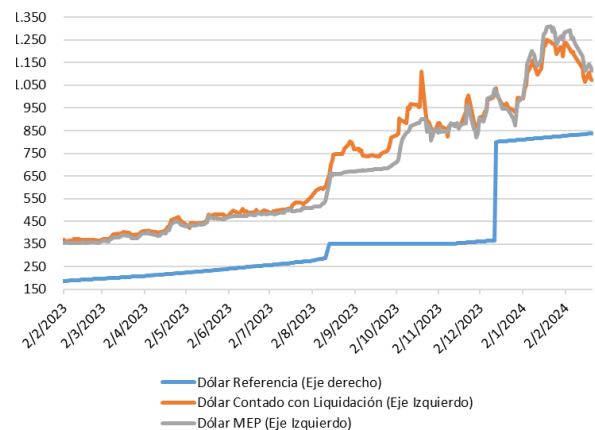


Fuente: BCRA.

La suba de tasas de referencia y el mantenimiento del esquema de tasas de interés mínimas garantizadas de los depósitos a plazo fijo llevó a la tasa de interés para colocaciones de personas humanas por hasta un monto de \$30 millones al 133% n.a. (253,32% e.a.) hacia finales de año. Luego el nuevo equipo económico decidió reducir la misma al 110% n.a. (171,46% e.a.) Este proceso de tasas mínimas garantizadas, iniciado durante la pandemia y continuado en la actualidad, tuvo como objetivo acotar la brecha entre los diferentes tipos de cambio (GRÁFICO 4) y hacer frente al contexto inflacionario. Otras decisiones que apuntaron a disminuir la brecha cambiaria y reducir los tipos de cambio implícitos en las cotizaciones de los títulos públicos (MEP y CCL) continuaron por el lado del deslizamiento del tipo de cambio oficial y la venta directa de las

tenencias de bonos en dólares en cartera del BCRA y del ANSES.

GRÁFICO 4: Brecha cambiaria



Fuente: BCRA y AMBITO FINANCIERO.

Paralelamente esta estrategia se complementó con esquemas de acuerdos de precios sectoriales que, en algunos productos alcanzan al congelamiento durante un tiempo determinado y en otros a aumentos pautados también durante un periodo determinado.

Sin embargo, la consolidación de esquemas indexatorios -en la medida en que el piso inflacionario mensual fue ascendiendo- en el caso de las negociaciones salariales y de los ajustes de alquileres tendió a complicar la lucha contra la inflación. Asimismo, la meta de reducción gradual del déficit fue planteando la necesidad de efectuar ajustes tarifarios para de este modo poder acotar los subsidios erogados por el Estado.

Esta cuestión sería abordada de manera más enérgica por el nuevo Gobierno que junto con la corrección de otros precios que venían atrasados (combustibles, tipo de cambio, entro otros), llevarían a consolidar a la tasa de inflación en el nivel de 2 dígitos en diciembre de 2023 y enero de 2024.

Por su parte durante 2023 y en el marco del proceso electoral de la segunda mitad, se tendió a encaminar medidas que apuntaban a disminuir la volatilidad financiera y apuntalar el crecimiento a costa de convalidar mayores tasas de inflación. En este sentido se impulsaron medidas de expansivas tanto en materia fiscal como monetaria para alcanzar esos objetivos. Entre las primeras se destaca la eximición del pago del impuesto a las

ganancias a la gran mayoría de los trabajadores en relación de dependencia y entre las segundas a la intervención directa en el mercado de bonos para sostener los precios y la financiación directa al Tesoro a través de adelantos transitorios del BCRA.

Por otro lado, al igual que en 2022, y con el objetivo de incrementar las Reservas Internacionales, el BCRA continuó con el Programa de Incremento Exportador con el fin de aumentar la liquidación de divisas del complejo sojero a un tipo de cambio excepcional y transitorio. En sus tres versiones, se estima que tuvieron un impacto positivo sobre las reservas internacionales de 18.490 millones de dólares de forma acumulada.

A pesar de la presión de estos factores expansivos (compra de Reservas, operaciones con el sector público, etc.), el incremento de la base monetaria fue moderado (CUADRO 2) por el efecto de la suba de tasas de interés y la absorción de pesos por parte del BCRA vía Pases Pasivos, Leliqs. En términos reales, la base monetaria se contrajo en un 42%.

La contracara de ello fue que se fue consolidando el debate sobre como “desarmar” el stock de pasivos remunerados del BCRA (Pases Pasivos, Leliqs y Ledivs) que en el segundo semestre del año creció 35%, el cual tenía un fuerte potencial para presionar sobre los precios de la economía (incluyendo el tipo de cambio) y con las sucesivas subas de tasa experimentaba un incremento a una tasa creciente.

A ese stock de pasivos se añadió la emisión de Opciones de Liquidez sobre Títulos Públicos (puts de venta) que el Gobierno implementó en la segunda parte de 2023 (y que la nueva Administración mantuvo), que en un escenario bajista de precios de subyacentes generaba una emisión potencial importante, dado el stock que se fue acumulando.

Cabe agregar que el nuevo Gobierno fomentó su suscripción teniendo en cuenta que permitió que aquellas tenencias de títulos públicos con cobertura de puts no computen como financiamiento al sector público, en un contexto donde el rendimiento de la tasa de política

monetaria se ubicó por debajo de la tasa de inflación a inicios de 2024.

CUADRO 2: Base monetaria

FACTORES DE EXPANSIÓN Y CONTRACCIÓN DE BASE MONETARIA							
	BASE MONETARIA	VARIACIÓN	COMPRA DIVISAS SECTOR PRIVADO	COMPRA DIVISAS SECTOR PÚBLICO	OPERACIONES CON EL TESORO	INSTRUMENTOS DE REGULACIÓN MONETARIA	OTROS
ene-23	5.291.281	112.970	-32.335	-175.000	-44.980	207.864	157.421
feb-23	5.242.210	-96.766	-169.578	-50.000	191.707	-93.964	25.069
mar-23	5.161.255	149.526	-391.844	-67.000	216.589	169.035	222.746
abr-23	5.245.351	-2.884	143.553	0	-1.836	-476.031	331.430
may-23	5.392.794	209.817	413.496	-172.200	148.007	-24.820	-154.667
jun-23	5.603.843	309.324	-206.716	-751.357	1.151.684	-217.753	333.466
jul-23	6.128.916	506.961	-40.859	-312.000	477.441	-27.535	409.914
ago-23	6.422.707	229.231	514.078	-77.610	-436.852	-678.228	907.843
sep-23	6.532.999	206.278	183.009	0	-368.321	-106.541	498.131
oct-23	7.202.528	409.176	-90.380	0	-504.532	1.220.746	-216.659
nov-23	7.797.578	1.736.145	126.012	-260.774	-417.729	2.084.432	204.204
dic-23	9.209.583	634.462	2.017.873	-119.000	-1.992.885	-1.713.903	2.442.376
2023	9.209.583	4.404.240	2.466.311	-1.984.942	-1.581.708	343.303	5.161.275

Fuente: BCRA. Datos en millones de pesos.

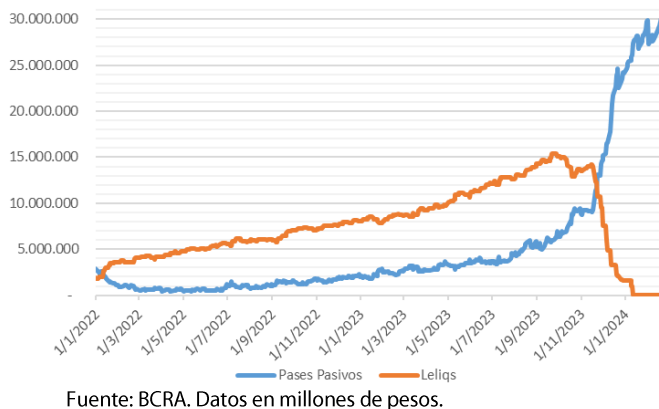
Por otro lado, el nuevo Gobierno que asumió el 10 de diciembre de 2023, lanzo los Bonos para la Reconstrucción de una Argentina Libre (BOPREAL) que tenía por objetivo principal ordenar el stock de deuda de los importadores de bienes y servicios hasta el 13 de diciembre de 2023 a la vez que actuaban como mecanismo de absorción monetaria. Las primeras emisiones de estos títulos fueron exitosas dado su alto nivel de aceptación. Por otro lado, en la medida en que el Banco comenzó a acumular Reservas, se fueron liberando los controles cambiarios sobre los flujos de importaciones posteriores a esa fecha.

La evolución y composición de los pasivos remunerados del BCRA (GRÁFICO 5) estuvo atada a las decisiones adoptadas por el BCRA en la instrumentación de la política monetaria. Desde comienzos de 2023, la autoridad monetaria aumentó las tasas de intereses de las LELIQs y pases pasivos. El stock conjunto de los pasivos tuvo un crecimiento acelerado del 166% interanualmente -suba por debajo de la tasa de inflación-, finalizando el mismo en torno a los \$26.862 millones y alcanzando el equivalente al 9,3% del PBI. Es importante destacar que el BCRA decidió dejar de licitar LELIQs, a partir del 18 de diciembre 2023, pasando a ser las operaciones de pases pasivos su principal herramienta de absorción de excedentes monetarios.

El nuevo esquema de política monetaria convalidaría un esquema de licuación de pasivos monetarios teniendo en cuenta las limitaciones a su crecimiento y la vigencia de tasas de interés

reales negativas, a la vez que se fue produciendo una recomposición de Reservas desde el salto en el tipo de cambio de mediados de diciembre de 2023, lo que permitió la mencionada liberación de los controles cambiarios que venían afectando las importaciones.

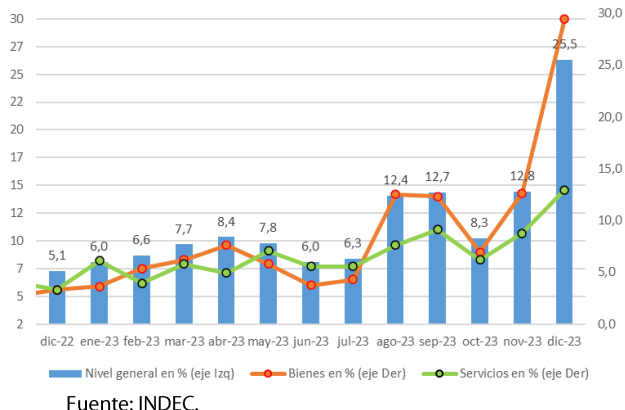
GRÁFICO 5: Instrumentos de regulación monetaria.



INFLACIÓN

La tasa de inflación del año 2023 fue del 211,4%, notablemente superior al 94,8% del año anterior. Los mayores registros anuales están vinculados con la mayor inercia ante la existencia de mayores mecanismos indexatorios, la presión dada por el deterioro del balance del BCRA (mayores stocks de pasivos monetarios e instrumentos de regulación monetaria y el deterioro de la calidad de sus activos teniendo en cuenta la pérdida de Reservas) cuya contracara es la persistencia de una demanda de pesos deprimida.

GRÁFICO 6: Tasa de variación mensual del IPC



En el 1° Semestre del año, el promedio de la tasa mensual de inflación se situó en torno a 7,1% (GRÁFICO 6). En el segundo semestre, el cambio

de condiciones económico/financieras y la mayor incertidumbre política, marcarían un ascenso de la tasa promedio al 13%. El sinceramiento de precios (tipo de cambio, tarifas, combustibles, medicina prepaga, etc.) encaminado por la nueva Administración desde diciembre de 2023 marcarían tasas para ese mes y para enero de 2024 que superarían el 20% mensual.

SITUACIÓN FISCAL

En el año 2023 el Sector Público Nacional cerró con un déficit financiero y primario del 6,1% y el 2,9% del PBI, respectivamente. Este último dato implicaría un incumplimiento de la meta fiscal establecida en el Programa de Facilidades Extendidas con el FMI (1,9% del PBI).

Ese resultado fue consecuencia de una notable aceleración de los gastos primarios, que aumentaron un 192% i.a. y un menor aumento de los ingresos primarios en un 150% i.a. Entre las partidas de gastos con mayores aumentos se encuentran las prestaciones sociales y los gastos de funcionamiento de la administración central.

En lo que respecta al 2024, el 61% de los vencimientos de deuda soberana se concentrarán en el primer cuatrimestre del año. Se estima que el 65% de los mismos están en manos de acreedores públicos que podrían acceder a canjes voluntarios. Por otro lado, cabe mencionar que el Gobierno estableció un ambicioso plan de ajuste fiscal que incluye reducción de gasto y aumento de impuestos con el objetivo de alcanzar el déficit cero en el primer ejercicio fiscal.

2.3 SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

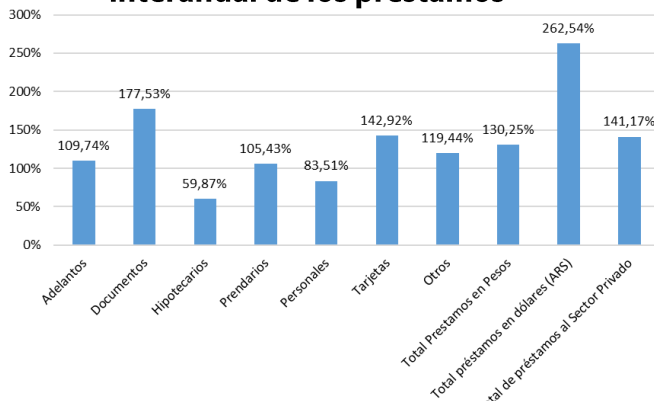
En 2023, el desempeño del sector financiero nacional estuvo atado a la configuración e impacto de la política monetaria anteriormente descrita a la vez que se mantuvieron las regulaciones vigentes en años anteriores, como las vinculadas con precios (tasa activas, pasivas y comisiones), tales como los esquemas de otorgamiento de financiaciones a tasas menores que las de mercado como la Línea de Financiamiento para la Inversión Productiva de MIPyMEs y la vigencia del Programa Ahora 12 vinculado a las financiaciones a través de tarjetas

de crédito. En gran medida, el intento por parte del BCRA de mantener las tasas reales de interés positivas contribuyó a mejorar significativamente la rentabilidad de la actividad de la intermediación financiera.

CARTERA DE PRÉSTAMOS

En diciembre de 2023, el crecimiento anual de los préstamos en pesos al sector privado (promedio mensual) fue del 141,2%, una tasa inferior a la tasa de inflación (GRÁFICO 7). Casi el 68% de esa suba se explica por el aumento de créditos a empresas a través de documentos (+177,5%) y las financiaciones con tarjetas de crédito (+142,9%). En cambio, los préstamos personales e hipotecarios crecieron solamente un 83,5% y 59,9, respectivamente.

GRÁFICO 7: Tasa de variación interanual de los préstamos



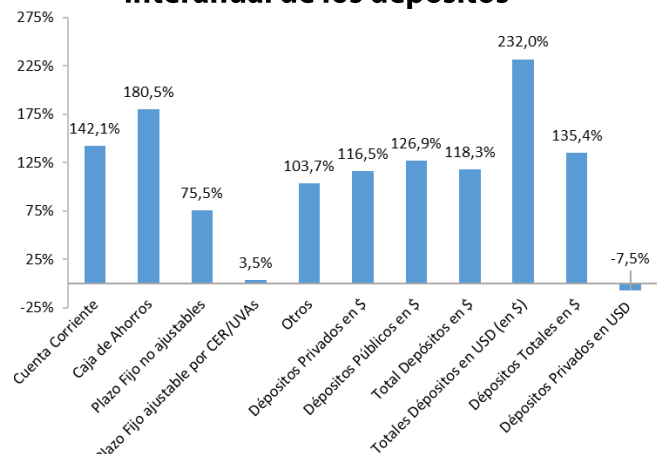
Fuente: BCRA. Los porcentajes se corresponden con tasas de variación de saldos promedios mensuales.

DEPÓSITOS

Los depósitos en pesos del sector privado no financiero (medidos en promedio mensual de saldos diarios) crecieron interanualmente en diciembre el 118,3%, una tasa inferior a la del crecimiento de los préstamos y a la tasa de inflación, marcando en definitiva una caída real de los saldos monetarios. Por otro lado, los depósitos en pesos del Sector Público mostraron también un aumento del 126,9%, relativamente mejor que años anteriores (GRÁFICO 8) pero aun por debajo de la inflación. Los depósitos privados en moneda extranjera se contrajeron levemente en un 7,48%, tras un año con volatilidad en materia cambiaria.

Todas las líneas de depósitos del sector privado se expandieron. El mayor aporte al crecimiento total de depósitos (41,3%) provino de las cajas de ahorro que aumentaron un 180,5%. En orden de importancia, por su aporte al crecimiento, le siguieron los depósitos a plazo fijo no ajustables que crecieron un 75,5%. Por su parte, las cuentas corrientes se expandieron el 142,1%.

GRÁFICO 8: Tasa de variación interanual de los depósitos

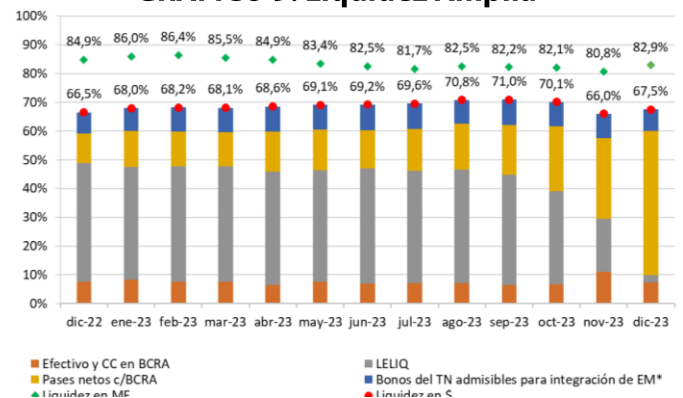


Fuente: BCRA. Los porcentajes se corresponden con tasas de variación de saldos promedios mensuales.

LIQUIDEZ

La liquidez en pesos siguió la tendencia iniciada a mediados de 2018, alcanzado máximos históricos desde la salida de la convertibilidad. La liquidez amplia –que incluye a las disponibilidades en pesos, la posición neta de pases, los títulos públicos utilizados para integrar el efectivo mínimo y las Leliqs/Notaliqs – pasó del 66,5% de los depósitos en pesos en diciembre de 2022 al 67,5% en el mismo mes del 2023 (GRÁFICO 9).

GRÁFICO 9: Liquidez Amplia



Fuente: BCRA.

CALIDAD DE LA CARTERA

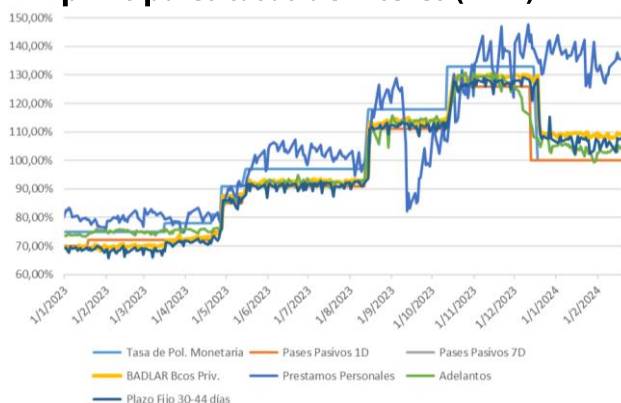
La composición de la liquidez amplia en pesos de fin de año difiere significativamente de la vigente un año atrás. Por un lado, las Leliqs pasan de representar el 39,4% al 2,5%, revelando el efecto de que el nuevo Gobierno suspendió su subasta hacia finales de 2023. Los pases netos pasan del 10,4% al 50,4%, al pasar a constituir la principal herramienta de política monetaria.

En el segmento en moneda extranjera, la reducción de la cartera de préstamos fue superior a la salida de depósitos, lo que determinó que la liquidez (medida como el porcentaje de las disponibilidades respecto de los depósitos) se mantenga por encima del 80%, aún en el escenario de alta volatilidad cambiaria que estuvo vigente a lo largo de todo el 2023.

TASAS DE INTERÉS

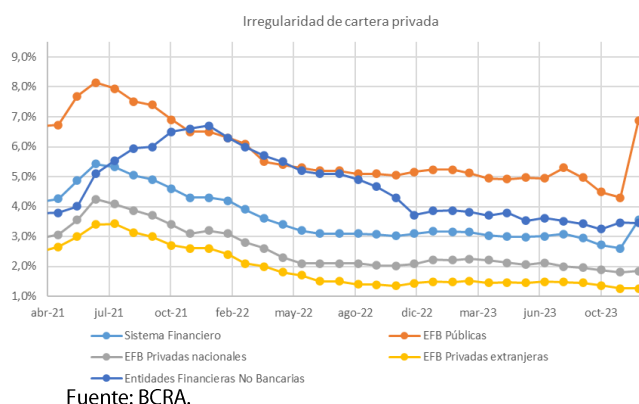
La evolución de las tasas de interés activas reflejó -con mayor o menor rezago- el movimiento en la tasa de referencia en el marco de la política monetaria adoptada y en algunos casos estuvieron afectadas por la regulación directa impulsada por el BCRA (GRÁFICO 10). En cuanto a las pasivas, la regulación hizo que el spread respecto de la tasa de referencia se redujera significativamente, aunque parte del costo sería asumido por el BCRA al ampliar la tenencia de Leliqs o el monto admitido para integrar los encajes. Hacia final de año, el nuevo Gobierno convalidaría tasas reales de interés negativas y el *spread* entre la tasa de política monetaria y las tasas correspondientes a plazos fijos pasaría a ser negativo.

GRÁFICO 10: Evolución de las principales tasas de interés (TNA)



Fuente: BCRA. TNAs diarias promedio ponderadas por monto.

GRÁFICO 11: % Irregularidad cartera del sector privado



La calidad de la cartera de créditos al sector privado muestra un comportamiento estable durante el 2023, debiendo considerarse que desde principios de 2022 se inició un proceso de reducción a nivel sistémico. Sin embargo, es importante destacar que, durante diciembre 2023 el ratio de las entidades públicas aumentó considerablemente lo que afectó al ratio del sistema. De esta manera, el indicador que mide el porcentaje de cartera en situación irregular del sector privado pasa del 3,1% a fin de 2022 al 3,5% en diciembre de 2023.

Por otro lado, el ratio que sigue la cobertura de cartera irregular con provisiones pasa del 131,1% al 141% en ese periodo.

RENTABILIDAD

Al mes de diciembre de 2023, el resultado acumulado del sistema financiero se ubicó en un nivel superior al acumulado al mismo mes del año anterior. Este resultado fue principalmente consecuencia de mayores márgenes financieros derivados de la colocación de fondos en instrumentos de regulación monetaria y títulos públicos. Estos efectos fueron parcialmente compensados por un aumento de los egresos por pérdidas por exposición monetarias y egresos tanto impositivos como administrativos.

A diciembre de 2023, el ROE y el ROA eran del 27,6% y 5,4%, respectivamente, mientras que en el mismo mes de 2022 esos porcentajes estaban

en niveles del 11,4% y 2%. Por su parte, la eficiencia –medida como el ratio ingresos financieros y por servicios netos sobre gastos de administración– aumentó desde 281% hasta 438%.

2.4 SITUACION PROVINCIAL

La evolución de la economía neuquina y de sus finanzas públicas marcó un buen desempeño ante el aumento del nivel de actividad, fundamentalmente la ligada al sector de hidrocarburos, de alto peso relativo en la matriz productiva de la Provincia. En particular, es de destacar que pese al efecto negativo de la inestabilidad macroeconómica en un sector que requiere un horizonte de planeamiento de largo plazo y con un importante componente de riesgo, éste verificó una expansión destacable, hecho revelado por el incremento en el número de perforaciones y en el volumen producido y exportado, dando continuidad a la tendencia de años anteriores.

En 2023, la Provincia efectuó una nueva concesión de explotación dentro del área de la formación Vaca Muerta, a partir de lo cual se alcanzó un total de 47 concesiones de explotación no convencional de gas y petróleo dentro del territorio provincial. En este sentido, cabe remarcar que actualmente más del 66% de los barriles de petróleo que se extraen en el país provienen de la mencionada cuenca no convencional y en el caso del gas representa el 68% del total nacional.

Para el nuevo impulso al desarrollo del sector y para lograr el tan ansiado equilibrio en la balanza energética en 2024 será trascendental que se continúen extendiendo las redes de oleoductos y gasoductos que permitan transportar la producción, en un contexto en el que la escasez de divisas, disminución de déficit fiscal y la incertidumbre política también constituirá un desafío importante para alcanzar esos objetivos.

Yendo concretamente a las cifras oficiales del Gobierno de Neuquén que permiten cuantificar esta expansión del sector y su contribución a la economía local, debe señalarse que la

producción de petróleo y gas natural aumentaron un 21,3% i.a. y 2% i.a., respectivamente, en el acumulado a diciembre de 2023.

Otro dato que permite cuantificar la contribución del sector a la economía, en un contexto de escasez de divisas es el de las exportaciones de hidrocarburos.

Durante los primeros ocho meses del año 2023, se enviaron al exterior 20,4 millones de barriles de petróleo, lo que representó un 88% de incremento del volumen y 39% de aumento de divisas con respecto al mismo periodo de año pasado. Ello significó un aporte de USD 1.450 millones, con un precio promedio de USD 82,4 por barril.

EMPLEO

En términos de empleo formal, la Provincia tuvo un mejor desempeño que el país en su conjunto. De acuerdo con los datos del Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social de la Nación, el número de asalariados registrados del Sector Privado en la Provincia aumenta en términos interanuales un 12,2% en octubre de 2023, al tiempo que a nivel nacional se registra un aumento del 2,2%. De esta manera, la Provincia se ubica entre aquellas con mejor desempeño en lo que respecta al mercado laboral.

En función de los datos de la Encuesta Permanente de Hogares (EPH), que elabora el INDEC, entre el 3° Trimestre de 2022 y de 2023, el aglomerado Neuquén-Plottier registra un aumento interanual en la tasa de desocupación del 4,7% de la población económicamente activa (PEA) al 5,6%, en un contexto donde paralelamente aumenta con mayor fuerza la tasa de actividad (44,8% al 47,9%). Asimismo, la tasa de desocupación se mantenía por debajo de la media nacional, más cercana al 7,1% de la PEA.

INFLACIÓN

En 2023 la tasa anual de inflación alcanzó el 208%, siendo levemente inferior a la registrada a nivel nacional (211,4%).

El aumento de precios del rubro “bienes” fue muy superior al de “servicios”, 236,9% vs. 162,1%, respectivamente. El grupo de bienes que cuyo aumento tuvo una mayor incidencia en la variación anual de precios de la Provincia fue “alimentos” (21,3% de incidencia y un incremento anual del 249,5%), seguido de “Transporte” (incidencia del 14,2% y suba anual del 207,7%).

SITUACIÓN FISCAL

De acuerdo a los últimos datos oficiales publicados referentes a las cuentas públicas de la Provincia, a septiembre de 2023, los recursos provinciales, excluidas las regalías, se incrementaron interanualmente un 131,42%, lo que representa una caída en términos reales.

Ello se explica mayormente por el comportamiento del principal tributo -Ingresos Brutos- que subió nominalmente un 141%. En segundo lugar, el ingreso de las regalías acumulado a dicho periodo se incrementó interanualmente en el 146%.

El tercer componente importante de los ingresos públicos lo constituyen los ingresos por la Coparticipación Federal de impuestos. Este rubro registró una variación interanual del 111%, ubicándose entre las provincias de menor suba durante el año. De esta forma, el incremento de los ingresos públicos corrientes del total de la Administración Pública provincial acumulado aumentó casi el 136%.

Dicha variación fue superior a la de los gastos corrientes (134%). En este último dato pesó el efecto de los ajustes salariales acordados entre el Gobierno y los sindicatos, debiéndose considerar que el incremento de los gastos de personal representó el 52,7% del aumento del total de gastos corrientes.

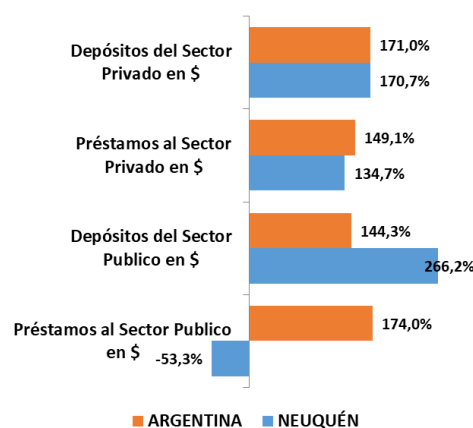
El resultado primario y financiero acumulado a septiembre de 2023 alcanza los 79 mil millones y 60 mil millones, frente a los 35 mil millones y 20 mil millones obtenidos en el mismo periodo del año anterior.

SISTEMA FINANCIERO PROVINCIAL

En diciembre de 2023, los préstamos al Sector Privado no financiero en pesos de Neuquén –medidos en saldos a fin de mes– aumentaron un 149,1% interanualmente, en contraposición de lo ocurrido en el sistema financiero nacional que aumentó el 134,7%.

Por su parte los depósitos de ese sector subieron casi el 171%, en línea con lo ocurrido con aquellos del sistema financiero nacional, que se expandieron el 170,7% (GRÁFICO 12). Paralelamente, los depósitos del sector público tuvieron un notable crecimiento frente a los del mismo sector del sistema financiero nacional, 266,2% y 144,3% respectivamente.

GRÁFICO 12: Préstamos y depósitos al Sector Privado – Neuquén y Argentina



Fuente: BCRA. Porcentaje de variación interanual de depósitos y préstamos (Dic. 23 vs. Dic. 22).

3. INFORME DE GESTIÓN DEL BPN S.A. DEL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y PROYECCIÓN 2024

3.1 INTRODUCCIÓN

Durante el año 2023 se ha enfocado la gestión y alineado los esfuerzos con el objetivo de lograr y fortalecer la misión, visión y valores de la Entidad en el marco del contexto macroeconómico y financiero descrito precedentemente, obteniendo los resultados que se desarrollan a continuación.

Se debe tener en cuenta para el análisis de la información contable que para el ejercicio 2023 se

continuó con la aplicación del ajuste contable por inflación, conforme la normativa vigente. A su vez, para que la comparación con el ejercicio precedente sea adecuada, se reexpresaron los saldos del ejercicio 2022 a valores de diciembre del 2023 para que ambos ejercicios se encuentren expresados a una misma unidad de medida, siendo la inflación del ejercicio 2023 del 211,41%.

3.2 EVOLUCIÓN DE ACTIVOS

El total de activos del Banco al 31 de diciembre de 2023 es de \$ 525.929,5 millones. Ello representa un aumento de \$ 34.780,3 millones, - 7,1% respecto de diciembre de 2022, medido a moneda constante.

A valores constantes, la mayoría de los componentes del activo no presentan crecimiento a diciembre 2023, con excepción del rubro Operaciones de Pases producto del volumen de operaciones concertadas al cierre con BCRA, consolidándose al cierre como el instrumento de mayor liquidez (muy por encima de las Leliqs).

Por su parte, los préstamos tuvieron una caída respecto a 2022, siendo el impacto mayormente en el Sector Privado.

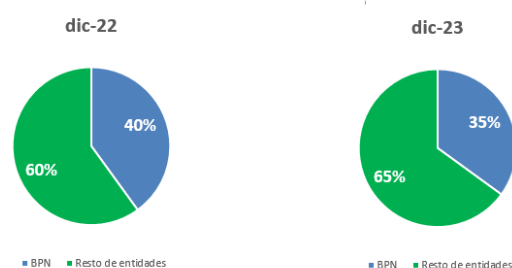
La caída de la cartera de préstamos al sector privado no financiero, incluyendo leasing, entre fines de 2023 y de 2022 fue del -38,3% a valores constantes.

La mayor disminución se evidenció en personales, que se contrajo en \$-28.010,7 millones, esto es un -49,4% respecto a diciembre 2022, seguido por tarjetas de crédito, cuya caída ascendió a \$-10.441,9 millones, esto significó un -23,3% respecto del mismo mes del año previo. Similar situación se observó en Adelantos y Documentos (-\$1.779,2 y -\$6.544,1 millones, equivalente a -26,4% y -45,5% respectivamente). El resto de los créditos también tuvieron caídas a valores constantes, incluido leasing, que había manifestado un crecimiento importante en 2022. (GRÁFICO 14).

Producto de esas variaciones, la participación del saldo de los préstamos (a valores constantes) al sector privado incluyendo leasing e intereses devengados en el total de activos disminuye del 28,6% en 2022 a 16,5% en 2023.

El market share del BPN en el total de préstamos al sector privado de la Provincia también disminuyó en el año 5 pp pasando a una participación del 35% del stock de préstamos a diciembre 2023. (GRÁFICO 13).

GRÁFICO 13: Market Share - Préstamos al Sector Privado Provincia de Neuquén

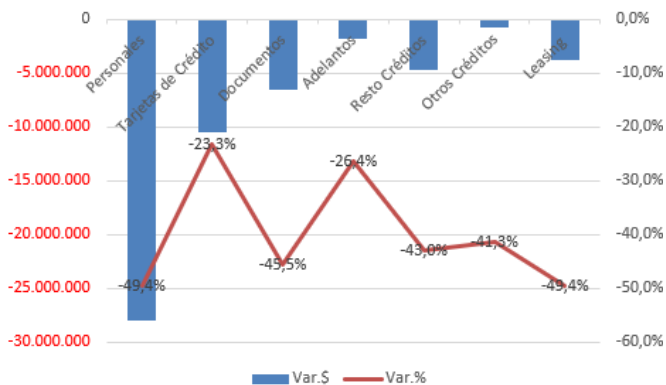


Elaboración propia a partir de datos del BCRA. (Siscen 14)

Según el destino de las financiaciones (GRÁFICO 14) se puede afirmar que la cartera de préstamos otorgados a individuos (préstamos personales y financiaciones con tarjetas de crédito), si bien tuvo un comportamiento comercial muy dinámico, los saldos a fin del ejercicio medidos a moneda homogénea disminuyeron un -49,4% en el caso de los préstamos personales, y el stock de financiaciones con tarjetas de crédito disminuyó en un -23,3 %.

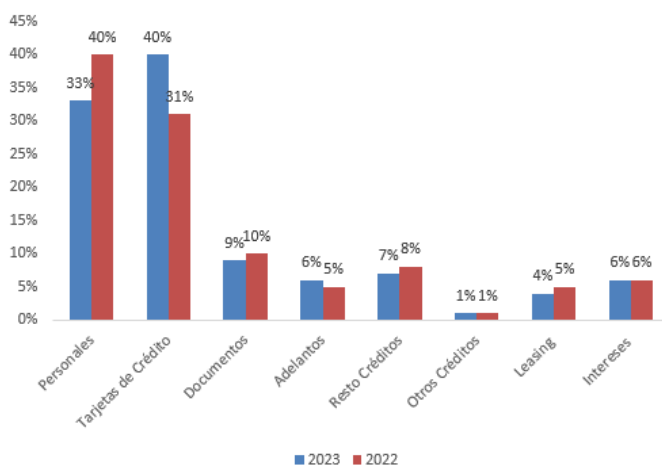
En lo que respecta a la cartera destinada a empresas, la misma tuvo una disminución respecto al año 2022 del -40,7% (valores constantes) sin considerar Leasing y esta variación pasa al -42,3% si se incorpora este último producto, observándose una gran contracción en el año de los préstamos al Sector Privado producto del contexto económico al cierre del ejercicio.

GRÁFICO 14: Préstamos al Sector Privado (capitales a valores constantes) – variación anual



Producto de esas variaciones, la participación del saldo de los préstamos (a valores constantes) al sector privado incluyendo leasing e intereses devengados en el total de activos disminuye del 28,6% en 2022 a 16,5% en 2023.

GRÁFICO 15: Evolución de la composición de la cartera de préstamos al Sector Privado



Fuente: balance. No incluye intereses ni ajustes.

La composición de la cartera de préstamos al Sector Privado del Banco se modificó como consecuencia de los diferenciales de crecimiento relativo de las distintas líneas de préstamos (GRÁFICO 15). En la banca de individuos la mayor disminución se observó en los préstamos personales (-49,4%), muy por encima de la disminución observada tarjetas (-23,3%), invirtiéndose el peso de su composición de un año a otro.

En cuanto a los préstamos destinados a empresas, el Leasing, que años anteriores había cobrado impulso a partir de los préstamos a tasa subsidiada del BCRA, se observa una leve disminución en la cartera total del banco, al igual que documentos, quedando en 4% y 9%, respectivamente del total.

Los demás préstamos del sector privado que evidenciaron una disminución no tuvieron grandes impactos en cuanto a la composición de la cartera dado que no representan grandes volúmenes respecto al total.

Estos cambios en la composición de la cartera evidencian una contracción de los niveles de actividad de las personas o familias, ya que el crecimiento de las financiaciones estuvo considerablemente por debajo de la inflación en términos reales.

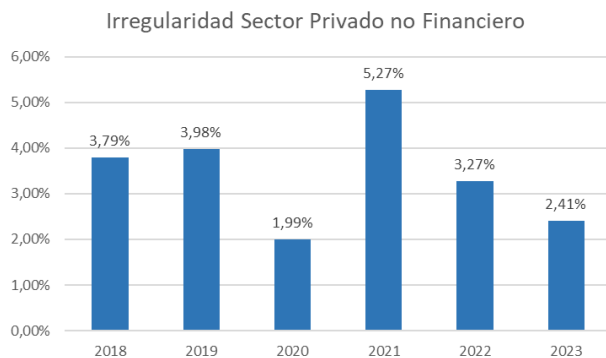
En cuanto a la estructura temporal de los vencimientos de préstamos al Sector Privado, un 62,9% se corresponde con vencimientos de hasta un año, un 20,2% de entre uno y dos años y el restante 16,8% tiene un plazo de maduración superior a los veinticuatro meses.

Estos datos revelan que se mantienen valores muy similares del plazo promedio de maduración de la cartera, ya que por ejemplo el porcentaje correspondiente al vencimiento a un año, en diciembre de 2022 ascendía al 66,4%.

La cartera de préstamos al Sector Privado del BPN presenta un alto grado de atomización. Los cincuenta mayores clientes concentran sólo un 12,04% de la cartera total.

Esta característica es consecuencia de que el mayor volumen de financiaciones lo constituyen los préstamos a individuos (mayormente personales y tarjetas de crédito) que representan un nivel de exposición limitada y distribuidos entre muchos clientes.

GRÁFICO 16: Porcentaje de la cartera en situación irregular



Fuente: información propia BPN. Gerencia Integral de Riesgos

En 2023, la cartera de préstamos del Banco presentó una baja en los porcentajes de cartera irregular pasando de 3,27% a 2,41% respecto de lo registrado en el último mes del periodo 2022 (GRÁFICO 16). Obteniendo valores que están por debajo de los registrados en los años previos a la pandemia del Covid 19. Recordamos que el estado nacional había emitido una serie de decretos y el BCRA varias comunicaciones con el objeto de que los efectos de la parálisis en la actividad económica no se vean impactados en los indicadores de morosidad, lo que generó una irregularidad muy baja para el periodo 2020 y un efecto rebote para el 2021. Durante 2022 y 2023 ese efecto se fue regularizando en la cartera de la Entidad volviendo a niveles de morosidad baja en relación con el Sistema Financiero.

La mencionada baja de la irregularidad es el resultado del seguimiento y recalibración de los modelos de originación y las acciones de recupero de préstamos en mora definidas por la Entidad. Esto permitió que la irregularidad del banco retome niveles similares al promedio del sistema financiero (2,57%) y por debajo de los bancos públicos (4,39%).

En el año 2023 el banco continuó orientando sus esfuerzos a lograr una gestión eficiente de las disponibilidades con el objetivo de maximizar la capacidad prestable y con ello reforzar la rentabilidad. Las disponibilidades en pesos mantenidas en sucursales (caja) y en cajeros automáticos por cuestiones técnicas se mantuvieron en promedio apenas por sobre el 5% de los depósitos en pesos.

La optimización de los recursos impulsada años atrás ha permitido la maximización de los excedentes financieros disponibles para inversiones, que mayormente se destinaron a instrumentos del BCRA (Leliqs y pases activos). En el mes de diciembre de 2023 el BCRA tomó la decisión de no emitir más Leliqs volcándose dicho excedente de liquidez en los pases activos.

El mantenimiento del nivel de la capacidad prestable a lo largo del año estuvo impulsado, por el mantenimiento del nivel de fondeo, tanto del sector público como privado.

Este fondeo, cumplió un rol esencial en términos de liquidez, que ya había tenido un aumento en el año previo (2022). Ésta marcada liquidez, permitió durante el año 2023 promover las inversiones financieras, que contribuyeron al resultado del ejercicio mencionado de manera significativa.

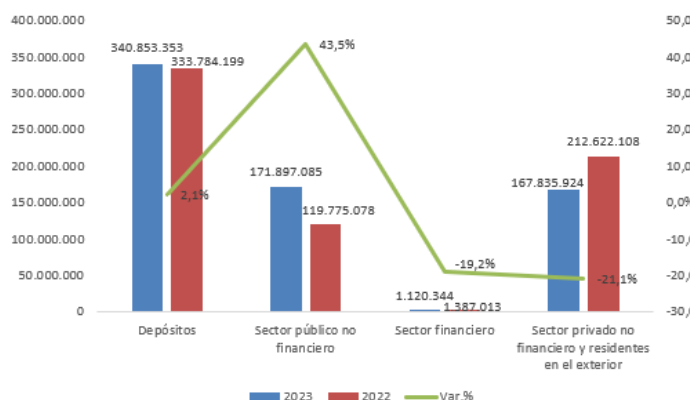
3.4 EVOLUCIÓN DE PASIVOS

El total de pasivos del BPN a fines del año 2023 fue de \$388.517,1 millones, registrando un aumento del 2,1 % (a valores constantes) respecto del alcanzado hacia fines de 2022, lo que significa un aumento de \$7.949,0 millones. Los depósitos totales de la entidad representan un 87,7% del pasivo, en línea con la composición del año 2022.

El *stock* de depósitos totales al 31 de diciembre de 2023 (incluyendo intereses y ajustes) aumentó en \$7.069,2 millones, un 2,1% superior en comparación con el *stock* a finales del 2022, alcanzando los \$340.853,4 millones.

Comparando los datos de finales del año 2023 con los del 2022 y desagregando los depósitos por sector (a valores constantes), se observa que los depósitos correspondientes al Sector Público aumentaron significativamente en \$52.122,0 millones, un 43,5%, mientras que los depósitos del Sector Privado disminuyeron un -21,1%, es decir, \$-44.786,2 millones, hasta alcanzar \$167.835,9 millones en el cierre del ejercicio 2023. (GRÁFICO 17).

GRÁFICO 17: Depósitos – variación anual

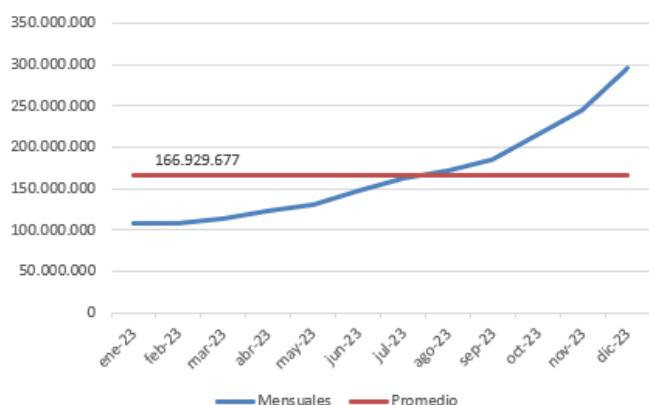


Datos en miles de pesos.

El desempeño de los depósitos públicos al cierre del ejercicio 2023 se debe principalmente a la devaluación del tipo de cambio oficial ocurrida a mediados del mes de diciembre 2023, la cual tuvo un impacto significativo en el incremento de las regalías que cobra la Provincia.

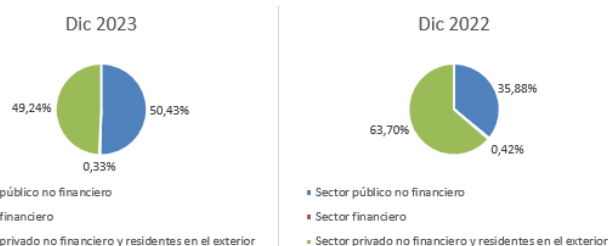
Por su parte, el desempeño de los depósitos privados se traduce en una desaceleración de la recuperación de la actividad de la provincia ocurrida en 2022. El comportamiento de los depósitos públicos en pesos podemos observarlo en el GRÁFICO 18.

GRÁFICO 18: Depósitos Públicos en Pesos- promedios mensuales



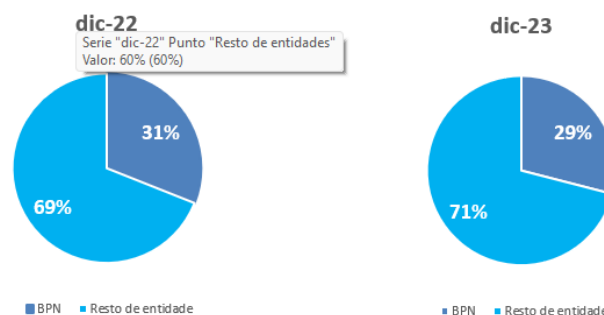
El menor crecimiento relativo de los depósitos privados determinó la disminución de la participación de los depósitos de este sector en el total de depósitos. Los depósitos privados pasaron de un 63,7% en el año 2022 a un 49,2% a fines de 2023. (GRÁFICO 19).

GRÁFICO 19: Distribución de depósitos según origen



El *market share* de los depósitos del Sector Privado del BPN en el total de la Provincia registró una disminución, alcanzando el 29% del total de los depósitos constituidos en Neuquén vs un 31% en diciembre 2022. (GRÁFICO 20).

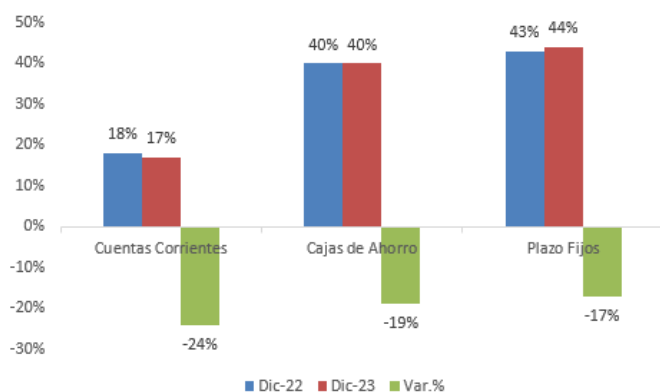
GRÁFICO 20: Market Share - Depósitos Sector Privado Provincia del Neuquén



Elaboración propia a partir de datos del BCRA.

Analizando el comportamiento de los depósitos del Sector Privado en pesos por producto (GRÁFICO 21), se puede determinar que los plazos fijos disminuyeron en términos reales en promedio un 17%, manteniendo representar la mayor participación en el total de los depósitos de este sector, alcanzando un 44% en 2023 vs el 43% en diciembre de 2022. Por su lado, las cuentas vistas, también mermaron el crecimiento, disminuyendo en términos reales los saldos en cuenta corriente y cajas de ahorro un -24% y -19% respectivamente, representando en la composición al cierre de 2023 el 17% y 40%, respectivamente.

GRÁFICO 21: Depósitos del Sector Privado – variación anual real

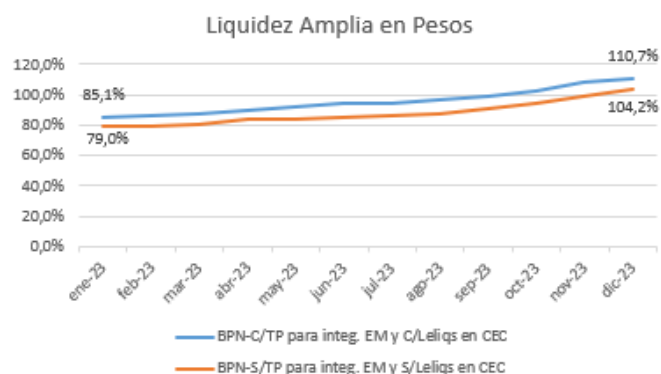


Por otra parte, el grado de atomización por cliente resultó ser menor en los depósitos totales que en el caso de los préstamos, ya que los primeros sesenta clientes acaparan un 53,95% del total. Cabe señalar que un año atrás ese porcentaje ascendía al 39,43%. Este mayor grado de concentración de los clientes en materia de depósitos respecto del año anterior responde a un mayor crecimiento de los depósitos públicos respecto de los privados.

La estructura temporal de los depósitos del Sector Privado teniendo en cuenta su vencimiento tiene un sesgo hacia el corto plazo, al igual que en el sistema financiero en general. Los depósitos de hasta un mes representan el 95,74%, un nivel levemente superior al del año anterior (93,97%), reflejando el sesgo cortoplacista de la coyuntura que dominó el 2023, similar al 2022.

En diciembre de 2023, la liquidez amplia en pesos se situó por encima del 100% de los depósitos en esa moneda, incluso sin considerar títulos públicos y leliqs (GRÁFICO 22), un nivel muy elevado en términos históricos y superiores a la media del sistema financiero que a esa fecha alcanzó el 89,5% y 70,6% de liquidez, respectivamente.

GRÁFICO 22: Liquidez Amplia



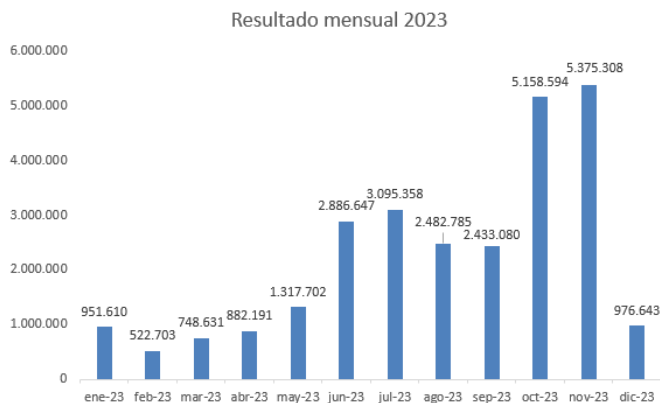
3.5 RESULTADOS DEL EJERCICIO

El resultado neto anual del ejercicio 2023 fue de \$26.831,3 millones, una cifra significativamente superior en moneda homogénea a los \$ 17.579,7 millones registrada el año anterior, lo que representa un incremento en el resultado de un 52,6%. Si se toma en cuenta la utilidad antes de impuestos, la variación porcentual alcanza al 57,5%. Medido en moneda de diciembre de cada año el resultado neto del año 2023 superó el del año anterior en 375,3%.

El resultado neto mensual durante el año 2023 ha sido siempre positivo y su valor promedio fue \$ 2.235,9 millones (GRÁFICO 23), pudiéndose observar que los menores resultados mensuales se obtuvieron en los primeros meses del año, lográndose mejorar los resultados mensuales hasta noviembre 2023.

En diciembre 2023 se puede observar el impacto de los cambios en las variables macroeconómicas, particularmente la baja de tasas y la alta inflación del mes (25%) fueron los conceptos que tuvieron mayor impacto en el dicho resultado mensual. Aún así, el mismo terminó siendo positivo en 976,6.

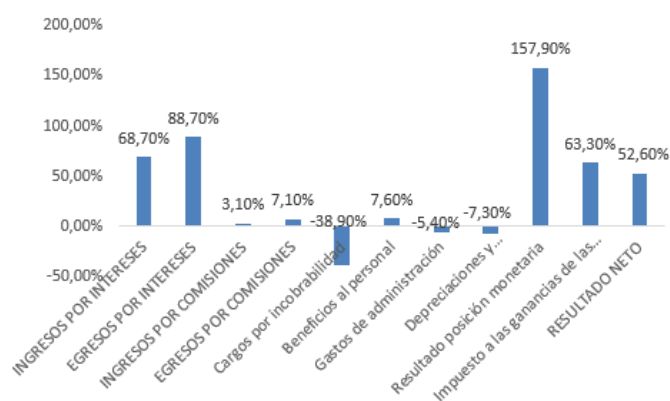
GRÁFICO 23: Resultado Neto mensual



En cuanto a los elementos del estado de resultados de mayor volumen y variación absoluta (GRÁFICO 24), deben mencionarse un importante aumento de los ingresos financieros, de \$128.608,4 millones (68,7%), casi triplicando el incremento de los egresos financieros de \$46.043,5 millones (88,7%), los gastos de administración disminuyeron \$862,3 millones, (un -5,4%), los beneficios al personal se incrementaron \$ 3.447,9 millones, (un 7,6%), los ingresos netos por comisiones se incrementaron \$70,9 millones (un 0,7%) y un menor cargo de incobrabilidad por \$2.417,8 millones (un -38,9%).

Por último, deben observarse dos grandes variaciones que tuvieron impacto en el resultado neto del ejercicio que son el incremento del resultado por la posición monetaria en \$62.478,8 millones (un 157,9%) y el aumento del resultado por impuesto a las ganancias en \$9.427,9 (un 63,3%).

GRÁFICO 24: Resultados acumulados – variación anual porcentual



Datos relativos. Variación anual a valores constantes.

Dentro de la composición **ingresos financieros** medidos a precios de diciembre 2023, los cuales cerraron el año \$315.894,0 millones, los resultados por títulos y principalmente **leliqs**, aumentaron el 54,7% en 2023, representando el 35,6% de los ingresos financieros de ese año. Por su parte, las primas por pases también tuvieron un incremento significativo respecto 2022 del 175,8%, representando el 40,9% de los ingresos financieros del año. Es decir, en conjunto los títulos públicos y las operaciones con el Banco Central, en mayor proporción, aportaron el 76,5% de los ingresos financieros del año.

Por su parte, los ingresos por intereses por préstamos se incrementaron un 8,4%, representando el 23,1% de los ingresos financieros del año.

Cabe destacar el desempeño de los niveles de liquidez, con crecimiento sostenido a lo largo del año, estimulado por lo depósitos privados y públicos, logrando con ello, los ingresos financieros resultantes, a pesar de la baja de tasas en el último mes de 2023.

El resultado por diferencia de cotización de oro y moneda extranjera se mostró positivo al cierre del ejercicio en \$849,3 millones (en comparación a la pérdida registrada en 2022 por \$-95,7 millones) producto de la posición en instrumentos dólar linked y la devaluación en el tipo de cambio oficial al cierre del ejercicio.

Con respecto a los **egresos financieros** que al cierre del ejercicio finalizaron en \$-97.952,5 millones, los intereses por plazo fijo representaron el 99,0% del total. El incremento observado en los mismos se explica principalmente por el alza de las tasas pasivas y por el crecimiento de los saldos. En este sentido, debe tenerse en cuenta que a lo largo del año 2023 el Banco Central fijó tasas de interés para hacer más atractiva la tenencia de depósitos a plazo, de manera de contener los excedentes monetarios en poder de los ahorristas y su eventual traslado hacia monedas duras. A mediados de diciembre de 2023 hubo una fuerte baja de las tasas pasivas reguladas.

Los **cargos por incobrabilidad** totalizaron \$-3.793,6 millones, -38,9% inferior al año anterior.

Los **ingresos netos por comisiones** verificaron un incremento del 0,7%, respecto de 2022, con ingresos que aumentaron en 3,1% y egresos que lo hicieron en 7,1%.

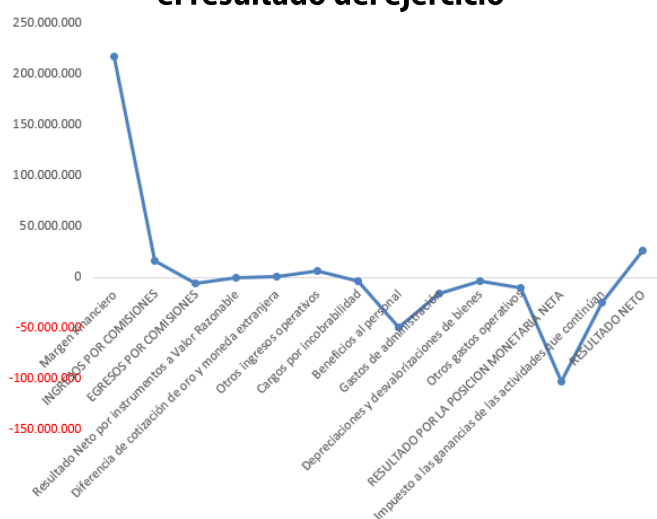
Las variaciones más significativas en los ingresos por servicios fueron los vinculados a obligaciones, con un 3,0% (\$265,9 millones) y las vinculadas con créditos, con un 22,5% (\$163,7 millones). En el caso de tarjetas, se evidenció un leve crecimiento de las comisiones en un 0,5% (\$28,1 millones) y por último, las operaciones de exterior y cambio manifestaron un incremento del 75,7% (\$27,4 millones).

En 2023 los **gastos de administración** disminuyen un 5,4%, mientras que **beneficios al personal** (gastos en personal) se incrementan un 7,6%. Por su parte, las depreciaciones disminuyen en un -7,3%.

El cargo por **impuesto a las ganancias** (provisión más diferido) se incrementó en \$ 9.427,9 millones, alcanzando los \$24.328,8 millones, un incremento del 63,3% respecto 2022.

La contribución de cada elemento del estado de resultados en el resultado neto del ejercicio 2023 puede observarse en el GRÁFICO 25.

GRÁFICO 25: Composición de las partidas en el resultado del ejercicio



3.6 EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

Al 31 de diciembre de 2023 el Patrimonio Neto del Banco Provincia del Neuquén S.A. ascendió a \$137.412,3 millones, registrando un incremento del 24,3% en términos reales, debido al resultado obtenido en el ejercicio de \$26.831,2 millones.

De acuerdo con el Proyecto de Distribución de Utilidades, y sujeto a la aprobación de la Asamblea Ordinaria de Accionistas, del resultado del ejercicio se destinará el 20% del mismo a constituir la Reserva Legal y el remanente, teniendo en cuenta las regulaciones legales, se pondrá a consideración de los Accionistas.

Cabe recordar que durante los últimos diecisiete años la Entidad ha mantenido sostenidamente resultados contables positivos, habiéndose dispuesto por la Asamblea de Accionistas en forma paulatina, la capitalización de los mismos.

En este orden, debe señalarse que el BPN ha cumplido íntegramente con las regulaciones prudenciales establecidas por el Banco Central, presentado posiciones favorables en Capitales Mínimos, Efectivo Mínimo, Posición Global Neta en Moneda Extranjera y Activos Inmovilizados. En el caso de capitales mínimos, se produjo una importante mejora en la relación de solvencia, resultando al 31 de diciembre el exceso de Capital Mínimo equivalente al 990% de la exigencia normativa.

El nivel de activos inmovilizados evidenció durante el año 2023 una disminución en su relación con la Responsabilidad Patrimonial computable, atento a que mes a mes el flujo de inversión en activos fijos y su actualización monetaria fue inferior al resultado mensual y a la evolución del Patrimonio Neto.

El cumplimiento de los requerimientos no sólo se circunscribe al ámbito de la regulación y la supervisión, sino que también se vincula con el ámbito de la gestión.

3.7 DESARROLLO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

3.7.1 Banca Personas y Empresas

Las principales acciones que realizó el Banco durante el año 2023, en ambas bancas son las siguientes:

Lanzamiento de campañas especiales de préstamos personales, tanto para empleados del sector privado como del público, con la comercialización de paquetes de productos.

Se está finalizando la migración del parque de tarjetas de débito a MC Debit, dando cumplimiento al plan de migración. Este proceso de migración es necesario ya que el banco decidió ser miembro principal de Master, permitiendo así mejorar los niveles de seguridad y tecnología.

Estimulo, mediante la comunicación e información a los clientes, para la utilización de medios electrónicos (cajeros automáticos, home banking, mobile banking) a efectos de evitar la concurrencia masiva de personas a las sucursales, brindando soluciones 7x24.

Adecuación de la oferta ajustando las opciones de montos y planes de cuotas en Préstamos Personales Electrónicos. Los montos fueron incrementándose durante el 2023 llegando a \$935 mil como montos máximos según el segmento.

Modificación (aumento) del monto máximo de Adelanto de Haberes a \$125.000.

Durante el año 2023 se dieron de alta 72.716 préstamos por un total de \$19.194 millones de pesos.

Los principales resultados de la concertación de operaciones activas por los medios electrónicos se reflejan en los siguientes resultados:

- Préstamos Personales por canal electrónico: se dieron de alta 27.773 operaciones por la suma de \$4.446 millones.

- Adelanto de Haberes: totalizaron \$2.464 millones con 52.581 operaciones realizadas.

Respecto al canal presencial cabe destacar que, hasta que esté terminado la evolución del nuevo Home Banking individuo, todas las campañas destinadas a incrementar las colocaciones de este producto, están siendo direccionadas a este canal, lo cual se visualizó en la expansión en la colocación de operaciones activas. La colocación durante el 2023 arrojó los siguientes resultados:

- Préstamos Personales por canal sucursal: se dieron de alta 44.667 operaciones por la suma de \$ 14.177 millones.

Las colocaciones de préstamos fueron también acompañadas por el alta de Paquetes de Productos:

- Se comercializaron 19.489 paquetes incrementando el stock al cierre de diciembre 2023 con 100.176, generando \$3.186 millones de ingresos por servicios solo en comisiones cobradas. El objetivo principal a alcanzar es tener el 100% de clientes paquetizados pertenecientes a la banca persona.

En relación con estos productos, se introdujeron las siguientes mejoras:

- Se mantiene la política de asignación de los límites de compra de las Tarjetas de Crédito de acuerdo a la categoría de producto y paquete contratado.
- Se continúa trabajando en la implementación de la segmentación para la Tarjeta Confiable.
- Se mantiene la política dentro de los paquetes de producto, ofreciendo la opción de contratar o no la cuenta corriente, que anteriormente era obligatoria.

- Se desarrollo a nivel técnico la posibilidad de otorgar préstamos personales con periodo de gracia.

En referencia a las operaciones pasivas, el resultado total por operaciones de plazo fijo durante el 2023 se resume en que se constituyeron 458.404 plazos fijos por \$665.895.391.815. El análisis de éstas permite concluir que:

- 420.994 Plazos Fijos se realizaron por canales electrónicos, por un monto total de \$ 550.299.578.426, representando el 83% de los Plazos fijos.
-
- 8.377 fueron Plazos Fijos en UVA, concertados por un monto de \$6.460.863.347.
-
- 31.873 operaciones de Plazo Fijos intransferibles en Sucursal por un monto total de \$73.283.458.436.
-
- 192 operaciones fueron Plazo Fijos Transferibles por un monto total de \$589.091.195.

En cuanto a la financiación destinada a empresas, en función de las necesidades de este segmento, el BPN continuó fomentando el acceso al crédito acompañando la expansión de la actividad económica en la región.

En este periodo el banco acompañó las políticas de financiamiento para pymes a través de líneas tales como Crear Leasing, Crear Federal, Crear Microempresas Productivas y Crear Microempresas Comercio y Servicios.

En el segmento Banca Empresas, tuvieron un impacto muy positivo las Líneas Impulso Comercio, Impulso Vaca Muerta, Eficiencia Energética, Turismo, BPN Agrícola Ganadera, Inversión Productiva y la Línea C29, donde se trabajó la reciprocidad del cliente, fomentando la Acreditación Automática de Haberes, Seguros y adhesión depositaria, entre otros.

Se detallan a continuación los montos colocados en las líneas vigentes:

IMPULSO VACA MUERTA:	\$ 557.523.332
IMPULSO COMERCIO:	\$ 1.375.336.485
CUPO TURISMO:	\$ 79.638.914
CUPOS CREAR:	\$ 489.727.000
LINEA INVERSION PRODUCTIVA:	\$1.614.068.549
LINEA BPN AGRICOLA GANADERA:	\$149.430.850
PRE-TEMPORADA TURISMO:	\$13.300.000
CONVENIOS ESTRATÉGICOS:	\$345.262.843
BPN EMPRESAS (C29):	\$ 4.286.201.965
DCTO DE FACTURAS y CO	\$ 14.194.899.803
DCTO DE CHEQUES	\$ 7.828.575.294

Entre las acciones, también se renovaron distintos convenios estratégicos, que permiten financiar hasta el 100 % para el caso de bienes nuevos y hasta el 75% cuando se trate de bienes usados, mediante préstamos bajo la figura de Garantía Preferida "A", Leasing, Prenda y/o Sola Firma, con un plazo máximo de hasta 48 meses:

- Convenio con Grúas San Blas SA, destinado a la adquisición de maquinarias (grúas, autoelevadores, clarks, etc.).
- Convenio con Axion SA, destinado a la adquisición de maquinaria vial.
- Convenio con Scania Argentina SAU, destinado a la adquisición de maquinaria vial.
- Convenio con Hanomag, destinado a la adquisición de máquinas viales, agrícolas, repuestos e implementos para maquinas viales y agrícolas.
- Convenio con Diesel Lange SRL, destinado a la adquisición de equipos de construcción.
- Convenio con Iron Group SA, destinado a la adquisición de maquinaria para construcción, para la industria minera, para la industria petrolera, maquinaria vial y de generación de energía.

Asimismo, fomentando este cupo este año se instrumentaron cuatro nuevos convenios, que dieron lugar a las líneas de aplicación específica:

- Convenio con Ruta Sur Trucks SA, destinado a la comercialización de Camiones y Omnibus.
- Convenio con Natalini Agro SRL destinado a la adquisición de maquinaria agrícolas.
- Convenio con Econovo Agroviaal SRL, destinado a la adquisición de maquinaria vial, así como también maquinaria agrícola.
- Convenio con Oscar Scorza Equipos y Servicios SRL, destinado a la adquisición de maquinaria para la Higiene Urbana.

Billetera Virtual MODO

Durante el año 2023, se finalizaron los desarrollos necesarios para cumplir con transferencias PULL, PUSH y consentimiento, normado por el BCRA a través de las COM A 7463 y COM A 7514. Se implementó la funcionalidad cashback que permite al Banco participar activamente de las promociones sistémicas de MODO, o bien cursar sus propias promociones bancarias a través de este, generando una experiencia superadora para el usuario a la hora de recibir y visualizar el beneficio.

Se mantiene el incremento exponencial en las transacciones PCT de consumidores, como en el rol de aceptador para comercios, incrementando en forma creciente los comercios registrados y activos como aceptadores. Se mantiene el crecimiento exponencial de la cantidad de transacciones tanto en P2P como en P2M.

BPN Pagos Electrónicos

BPN Pagos, la solución para pagos electrónicos para emprendedores y empresas pyme, permitió contribuir a la inclusión financiera de emprendedores, mejorar el ecosistema y el ambiente de negocios local, de manera sustentable, generando nuevas fuentes de ingreso para el banco.

El producto en diciembre de 2023 alcanzó a 2.653 comerciantes. Durante el año se cursaron a través del servicio de pagos electrónicos un total

de \$ 1.408.678.483 (mil cuatrocientos ocho millones seiscientos setenta y ocho mil cuatrocientos ochenta y tres pesos) en 50.820 transacciones, lo que aportó al resultado del banco \$47.600.271 (cuarenta y siete millones seiscientos mil doscientos setenta y un pesos) de ingresos por servicios y \$ 41.105.533 (cuarenta y un millones ciento cinco mil quinientos treinta y tres pesos) en concepto de intereses por ventas en cuotas.

A las funcionalidades que la plataforma ofrece actualmente (cobros presenciales y a distancia con tarjetas de crédito y débito, catálogo online e integraciones para check out en carritos de compra online), se incorporará en el 2024 el cobro a través de transferencias iniciadas con códigos QR (Quick response), estáticos y dinámicos, desde cualquiera de las billeteras vigentes en el mercado. A continuación, se habilitará el pago con tarjetas de crédito y débito, iniciando con el mismo código QR desde la billetera electrónica MODO. En el mismo sentido, se ampliarán los medios de pago aceptados incorporando las tarjetas Union Pay y American Express.

A fin de mitigar el riesgo de fraude, se incorporará un motor de riesgo que permita monitorear las operaciones y minimizar la probabilidad de ocurrencia de transacciones indebidas y su impacto.

Se espera para el año 2024 ampliar la red de comercios adheridos, basados en la participación de las sucursales del banco como prescriptoras, la participación en ferias y expos provinciales, acciones comerciales a través de las cámaras de comercio de las diferentes localidades, el lanzamiento de campañas de marketing, el desarrollo de promociones que mejoren las condiciones de compra y venta en la zona y llegar al sector público para el cobro de impuestos a través de BPN pagos.

Paquete Negocio

Se trabajó en el desarrollo de un paquete de producto orientado a un segmento de clientes que perciban ingresos por su actividad comercial,

así como también por su relación laboral, unificando el canal de atención y brindando una solución que mejore su atención y beneficios.

Se realizaron las capacitaciones a áreas centrales y dependencias, puntualizando en los cambios sobre los circuitos internos, así como también en los nuevos procesos que surgen de esta implementación, previendo su puesta en funcionamiento para el primer mes del año 2024.

eBanking BPN

Durante el año 2023, se realizaron mejoras en las funcionalidades de empresas, contemplando necesidades que abarcan desde una persona con actividad comercial hasta una gran empresa.

Adicionalmente se automatizaron procesos internos, de tal manera que las ventas de ECHEQ se realizan de forma automática; contemplando todos los controles y validaciones requeridos para dicha operatoria (BCRA, NOSIS, Repsal, deuda previsional, concentración de cartera, etc.).

Se incorporaron funcionalidades de tarjeta de débito (blanqueo PIN, PIL, aviso de viaje, bloqueo, cambio de límites de extracción), órdenes de extracción y recargas (Sube, Visa, Direct-tv, etc.).

En noviembre de 2023 se lanzó una aplicación mobile totalmente renovada, cuyo aspecto se asemeja al de una billetera digital.

Dicho aplicativo soporta dos modos de uso (simple/profesional), con una experiencia diferenciada acorde al segmento del cliente.

Durante el mismo período se realizó una reingeniería de los circuitos de alta de usuario/olvido de contraseña, implementando una solución de biometría facial de primera línea. Esta solución permitió simplificar todos los flujos, dotándolos de mayor seguridad.

En diciembre de 2023 se inició una campaña obligatoria para enrolamiento de dispositivo seguro (celular validado con

biometría).

En 2024 los tokens serán enviados exclusivamente a los dispositivos que cumplan con la condición anterior (deja de funcionar el token al mail).

3.7.2 Banca de inversión

La inversión de excedentes financieros se realizó procurando maximizar su rendimiento, en el marco de las políticas de riesgos aprobadas en materia financiera por la entidad.

En este sentido, teniendo en cuenta las características de la coyuntura del año 2023, descrita en los primeros capítulos de la presente Memoria, de similar manera al año precedente, la estrategia se focalizó en procurar mantener un alto grado de liquidez, destinando los excedentes financieros mayormente a instrumentos de regulación monetaria emitidos por el BCRA (pases de activos, Notaliqs y Leliqs) y a títulos públicos emitidos por el Gobierno Nacional y por la Provincia de Neuquén.

En materia de captación de depósitos privados de carácter institucional, se adoptó una estrategia dinámica pero gestionada con prudencia, bajo la cual se fueron ajustando las tenencias de estos fondos en función de las oportunidades financieras y fundamentalmente del spread vigente en cada momento. Cabe recordar que el Banco lleva adelante desde hace varios años una política activa en materia de alianzas estratégicas con inversores institucionales, tales como Compañías de Seguros, Aseguradoras de Riesgo de Trabajo, Sindicatos, empresas corporativas y Sociedades Administradoras de Fondos Comunes de Inversión.

En condiciones macroeconómicas estables el fondeo institucional captado, usualmente se destina a inversiones financieras en Fideicomisos Financieros, Obligaciones Negociables, Underwriting de Fideicomisos Financieros y Seguros de colocación de Obligaciones Negociables, si bien por los mencionados aspectos particulares de la coyuntura del 2023, se adoptó una postura muy selectiva a la hora de aplicar recursos en estos usos. También

frecuentemente se otorga asistencia crediticia a empresas a través de la participación y otorgamiento de Préstamos Sindicados, que organizan y administran otras entidades financieras.

Por último, debe mencionarse que el Banco tiene como objetivo tener un rol más activo en el mercado de capitales y en esta materia, en los últimos años, se ha participado actuando como principal estructurador y colocador de Letras de Tesorería emitidos por la Provincia del Neuquén. Bajo ese rol, en 2023 participó en varias emisiones.

Otros Proyectos

A lo largo del año 2023, desde **el área de Planeamiento y Evaluación de gestión, junto a la Gerencia de Infraestructura Tecnológica**, se trabajó en un proyecto **de Big Data y Gobierno de datos**, cuyos objetivos fueron los siguientes:

- Relevar y validar las plataformas y tecnologías actuales – Definir Acciones cortas y rápidas (Quick wins) y sus requerimientos.
- Evaluar y proponer alternativas de solución para el desarrollo de una plataforma analítica local (on premise) vs basada en la nube.
- Plantear una hoja de ruta de implementación.

Implementar una prueba de concepto. Adicionalmente, se realizó un análisis de madurez analítica y tecnológica.

El valor agregado derivado del proyecto, se resume en los siguientes elementos:

- Se creó un ecosistema tecnológico para procesar grandes volúmenes y variedad de datos (reutilizando hardware y adopción de software libre)
- Se adquirió nuevo conocimiento sobre gestión de Big Data y sus herramientas por parte del equipo técnico del BPN
- Se realizó un mapeo de necesidades internas para futuras aplicaciones

- Se realizaron lineamientos iniciales para la gestión de Gobierno de datos (Tarjetas de crédito)

Actualmente, se **continúa** desarrollando un modelo predictivo de consumo de tarjetas de crédito y se aspira a realizar diversos desarrollos durante el 2024.

3.8 INVERSIÓN EN INFRAESTRUCTURA EDILICIA, TECNOLÓGICA Y SISTEMAS

En el año 2023, el Banco continuó con el proceso de inversión en materia de infraestructura y tecnología para sustentar el crecimiento de la entidad. De este modo, hacia fines de año, la Entidad, el Banco contaba con 43 sucursales, 16 extensiones, 2 Anexos, 1 puesto de promoción permanente, 231 cajeros automáticos, 21 bocas de recaudación extrabancarias, 5 BAM (banca automática móvil), 2 oficinas digitales, 1 unidad móvil bancaria (Ucom) y 3 agencias móviles (Trailers 1,2 y 3). Estas últimas unidades, están dotadas de plataforma comercial y cajero humano que recorren localidades del norte y centro de la provincia mensualmente, que realizan idénticas operaciones a las realizadas en una sucursal.

En materia de inversión en **infraestructura edilicia**, los principales hitos fueron los siguientes:

- Se realizaron trabajos de protección en la extensión Las Ovejas a través de la instalación de gaviones, con el objetivo de prevenir inundaciones de la misma.
- Se realizó el alambrado del lote que el banco posee en el parque industrial, en la zona denominada Z1.
- Se hicieron mantenimientos y mejoras en el monitoreo de UPS y grupos electrógenos por medio de placas de red.
- Se reemplazaron aires acondicionados obsoletos por tecnología inverter, generando menor consumo energético y uso de gases que no dañan capa de ozono.
- Se reemplazaron baterías de UPS en cajeros automáticos neutrales.

Desde **la Gerencia Ejecutiva de Sistemas y Organización**, durante el año 2023, en lo que

respecta a proyectos/inversiones en **soft (Sistemas)**, y continuando el proceso de actualización y modernización, se trabajó (entre otros) sobre los siguientes puntos:

Sistema de Seguros de Vida Agentes Públicos

Mejoras en el Sistema para la Administración de Seguros de Vida de Agentes Públicos, el cual permitió la gestión de usuarios por roles, gestión de seguros, asegurados, reporteria y automatización del proceso.

Actualización base de fallecidos por medio del uso del Servicio Externo (RENAPER)

Este servicio permitió tener la base de fallecidos actualizada automáticamente, reduciendo notablemente los costos por datos erróneos y optimizando el proceso.

A partir de este desarrollo el banco cumple el control de fallecidos acorde a lo impuesto por el BCRA.

Disminuyó la pérdida por ineficiencia en el control de fallecidos y se automatizaron las tareas operativas.

Solicitud préstamo personal y adelanto de haberes por canal IVR

Desarrollo de nueva línea para descuento Facturas de Crédito Electrónicas

Migración de SNA a API DPS

Implica la actualización de la tecnología de los servicios de Interbanking.

Migración a Microsoft Dynamics SL 2018

Migración del sistema ERP de Administración. La nueva versión incorpora mejoras en la plataforma habiéndose hecho una reingeniería de la misma, mejoras en la usabilidad, nuevas funcionalidades, integración con herramientas que extienden las funcionalidades nativas (manejo de Work Flows, Alertas, Indicadores Operativos).

Migración Banca Digital Neuquen HB 3.0 (Link) - Banca de Individuos

Migración de Home Banking Clásico Link a Home Banking Link 3.0.

Se busca implementar una nueva versión de Home Banking de Link, con las siguientes características y mejoras; Home Banking Web Responsive, aplicaciones nativas para Android y IOS; backoffice para autogestión de la entidad; usuario único con todas sus tarjetas/cuentas en una única sesión; nueva experiencia de usuario satisfactoria, intuitiva y fluida; manejo del SFA desde las aplicaciones Nativas.

Migración Banca Digital Neuquén E-Government BEE 3.0 (Link) - Banca de Gobierno

Orientado a implementar una nueva versión de BEE 3.0 E-goverment de Link, para la Banca Gobierno.

Automatización de Regímenes Informativos (RI) que se generaban manualmente

- a. Riesgo de Tasa
- b. Operaciones de Cambio
- c. PGNME
- d. Unidades de Servicios Financieros
- e. Medidas de Seguridad (en curso)
- f. Transparencia (en curso)

Unificación en circuitos de generación de RI: descriptor, comunicación entre área de generación y presentación

Automatizaciones de manejo de archivos por Ctrl-M

Performance Cadena de Cierre: optimización en los tiempos de procesos críticos de cadena de cierre.

Eliminación del certificado en alta Plazo Fijo (reemplazo por digital)

- Significó una mejora muy grande en la operatoria de los usuarios en sucursal

- No imprimir el certificado de PF (era por triplicado), se lo envían por mail al cliente (mejora riesgo Eliminación de la tarea de control al final del día de la firma y entrega de los certificados y Trn. confirmadas.

Mejora en adm. de bonificaciones de paquete, Mejoras Pack Negocios

- Mejoró en gran medida la gestión de paquetes, que permitió mejorar las campañas promocionales.

Nuevos procesos relacionados al cierre de cuentas vista

Adicionalmente, se realizó, en conjunto con la Gerencia de infraestructura Tecnológica (IT) en los siguientes planes de trabajo:

- Assessment de Big Data
- Migración del Sistema de Service Desk

Desde la **Gerencia de (IT)**, durante el año 2023, se implementó el reemplazo de 300 All in One (PCs) en áreas centrales y, se adquirieron 200 Workstation para reemplazar los puestos de cajas en Sucursales.

A nivel de infraestructura de core, se aguarda la entrega de las inversiones realizadas en el período las cuales comprenden los siguientes elementos:

- Equipamiento nuevo de Resguardo/Bakup
- Storage
- Switch Core
- Switch Acceso (recambio tecnológico en sucursales)
- Centrales Telefónicas

3.9 CAPITAL HUMANO

El Banco continúa transitando una desafiante etapa de transformación organizacional, profundizando la digitalización del negocio y consolidando la adaptación cultural del equipo. Este proceso, iniciado en 2022, se caracteriza por la escucha activa de las necesidades de los

colaboradores para acompañarlos eficazmente en el cambio.

En este sentido, durante 2023 el BPN redobló su compromiso con el desarrollo del talento interno:

- Se mejoró el programa de onboarding digital integral para los nuevos colaboradores, mejorando su experiencia de ingreso.
- Se reforzaron las iniciativas para el desarrollo del talento interno, con programas de formación específicos.
- Se continuó trabajando en la salud y el bienestar de los colaboradores a través del programa de beneficios BPN con Vos.

La comunicación interna del BPN se consolidó como un pilar fundamental del acompañamiento y de transmisión de los conocimientos necesarios para las y los colaboradores durante este periodo de transformación: Durante el 2023 se creó e implementó por primera vez un programa para el acompañamiento integral de aquellas personas que están transitando su último año en la institución. Además, permite a la institución la transferencia ordenada de puestos, de conocimientos y experiencias. Se trabajó en campañas de concientización estratégicas sobre:

- Seguridad física
- Seguridad informática
- Riesgos
- Ética y Compliance
- Inclusión y Diversidad
- Acompañamiento a líderes
- Hábitos saludables

Se consolidó la interacción con nuestros interlocutores a través de los distintos canales de comunicación internos: el sitio web Puertas Abiertas, la red social Yammer, el portal de contenidos interactivos Genially y los newsletters semanales.

A la par, se sostuvo una estrategia de comunicación transparente y constante, con foco en el diálogo y la participación de los colaboradores transmitiendo los valores que identifican a nuestra cultura interna. Ellos son el reconocimiento, la orientación al cliente, el

acompañamiento, el compromiso y la adaptación al cambio.

El Plan de Capacitación y Desarrollo se actualizó y reforzó en 2023:

- Se diseñó en base a los lineamientos estratégicos del banco, las necesidades de las diferentes áreas y las tendencias del mercado.
- Se amplió la oferta formativa, con programas presenciales, virtuales y a distancia.
- Se puso énfasis en el desarrollo de habilidades técnicas, comerciales, de liderazgo y digitales.
- Realizamos talleres en todas las Sucursales en Atención a Clientes y Manejo de reclamos.
- Se consolidó la Academia Digital como un espacio de aprendizaje continuo, con contenidos actualizados y de calidad.

A continuación, se detallan los principales logros del BPN en materia de desarrollo del talento interno durante 2023:

Programa de Becas:

Se ampliaron las opciones de becas para incluir, además de los títulos de grado, especializaciones, postgrados y maestrías universitarias. Se otorgaron 15 becas y se invirtieron 2.200.000 dólares.

Capacitación:

Se llevaron a cabo 489 actividades de la cuáles participaron 7362 colaboradores. La tasa de cobertura interna fue del 6,5 % alcanzando las 65.972 horas de formación, con una inversión de \$17.828.187 y un promedio de horas de capacitación por empleado de 60 hs., y valoración de los participantes de 4,34 sobre una escala de 5.

Se lanzaron nuevos programas de formación en áreas como:

- Agilidad

- Data Science
- Ciberseguridad
- Experiencia del cliente
- Inclusión y Diversidad (Ley Micaela)

Se consolidó la Academia Digital como plataforma de aprendizaje continuo, con más de 100.527 visitas acumuladas.

Programas de desarrollo:

- Se implementó un programa de tutorías para acompañar a los colaboradores que ingresan a la entidad.
- Se lanzó un programa de coaching para apoyar a los líderes en la gestión del cambio.
- Realizamos talleres en todas las Sucursales en Atención a Clientes y Manejo de reclamos.
- Se implementó una Escuela de verano con la UNCO.
- Se desarrolló un laboratorio para Líderes a través de simuladores digitales.
- Lanzamos la certificación interna en Operatoria Bancaria.
- Se continuó con el programa de prejubilación, brindando acompañamiento a los colaboradores que se encuentran en la última etapa de su carrera laboral.

En resumen, durante el año 2023 el BPN reafirmó su compromiso con el desarrollo del talento interno como un pilar fundamental para el éxito de la transformación organizacional. La inversión en capacitación, la promoción de una cultura de aprendizaje continuo y la creación de un entorno laboral saludable son claves para que el banco pueda alcanzar sus objetivos estratégicos.

Indicadores de gestión:

Indicador	Relación	Año 2023
Tasa de Cobertura Interna anual	Cantidad de Personas capacitadas anuales / Dotación de empleados promedio anual	65
Ratio Inversión económica de	Sumatoria costos anuales de capacitación /	\$15.638

capacitación por empleado anual	Dotación de empleados promedio anual	
Ratio inversión horaria por empleado anual	Sumatorias horas anuales de capacitación/ Dotación Empleados	60 hs.
Ratio Inversión económica de capacitación por empleado anual	Sumatoria costos anuales de capacitación / Dotación participante	\$ 2.422
Ratio inversión horaria por empleado participante anual	Sumatorias horas anuales de capacitación / Dotación participante	9 hs.
Costo hora capacitación anual	Sumatoria costos anuales de capacitación / Sumatoria horas anuales de capacitación	\$ 280
Ratio nuevos ingresos vs. Programa inducción Anual	Cursos de inducción vs. Cantidad de ingresos	21 ingresos 100%

A modo de cierre, cabe destacar que el BPN se encuentra en un proceso continuo de mejora y actualización de sus políticas y programas de desarrollo del talento interno. El objetivo es brindar a los colaboradores las herramientas y el apoyo que necesitan para crecer y desarrollarse profesionalmente dentro del banco.

3.10 ETICA Y COMPLIANCE

Desde enero de 2022 se encuentra en vigencia una nueva versión del Código de Conducta y se aprobó un Protocolo de Actuación ante casos de Violencia y Acoso Laboral, que promueven una cultura ética, de integridad y cumplimiento de las normas que prevenga, detecte y aborde irregularidades o inconductas de sus integrantes. Ambos documentos aplican a todo el personal del Banco (es decir, al Directorio, Comisión Fiscalizadora, gerentes y personas que trabajan en el banco), y a terceros vinculados con la Entidad.

El Protocolo de Actuación ante casos de Violencia y Acoso Laboral fue elaborado con el asesoramiento del Equipo Latinoamericano de Justicia y Género (ELA), profesionales especializados en la materia.

Respecto al Código de Conducta las modificaciones fueron en algunos casos para adecuar disposiciones a lineamientos estratégicos del Banco, y en otros casos, para enfatizar aspectos ya contemplados, vinculados por ejemplo, a las funciones a cargo del Área de Ética y Compliance y del Comité temático respectivo, y nuevas formas admitidas para efectuar denuncias a través de una Línea Ética gestionada por un tercero ajeno a la Entidad. El repudio a toda forma de discriminación y violencia laboral, política de tolerancia cero a los actos de corrupción, y cumplimiento de estándares equivalentes a los previstos en el Código de Conducta, para los terceros vinculados con el Banco, bajo apercibimiento de aplicar los remedios contractuales de la vinculación.

El Banco mantiene una política anti-represalias contra los denunciadores por el hecho de haber comunicado, de buena fe, situaciones irregulares que hubieran tomado conocimiento, y una política de puertas abiertas para que el personal del Banco informe o consulte a sus superiores esas situaciones, o se contacte a través de los canales habilitados al efecto.

A tal fin, se cuenta con una línea ética gestionada por un tercero externo a la Entidad (la firma KPMG), que admite la recepción de denuncias en forma anónima o nominada, a través de la cual se incorporan canales de denuncia adicionales a los canales internos de la empresa, en los que prima la confidencialidad y trazabilidad de la información, y que se encuentran disponibles las 24 horas, los 365 días del año.

Respecto al Código de Conducta, durante el año 2023 el Banco continuó con la campaña comunicacional denominada "*Tu Compromiso Cuenta*" brindando conceptos y ejemplos sobre los conflictos de interés. Es decir, aquellos casos en los que una persona integrante del Banco posee intereses profesionales, personales o privados, que en forma presente o en forma potencial, puedan afectar la objetividad profesional y el deber de actuar en el mejor interés del Banco y de su clientela.

En paralelo, se dictó normativa interna estableciendo un procedimiento para que todo su

personal (incluido integrantes del Directorio y Sindicatura) puedan informar sobre la existencia, real o potencial, de conflictos de interés, en los términos del Código de Conducta del Banco, a través de una Declaración Jurada a ser analizada por Ética y Compliance.

En lo que respecta al Protocolo de Actuación ante Casos de Violencia y Acoso Laboral, el Banco dictó durante el año 2023 un entrenamiento y formación a Líderes a través del Equipo Latinoamericano de Justicia y Género (ELA). Los líderes tienen un importante rol en la prevención y el cambio cultural, y en la atención de casos con perspectiva de género.

Adicionalmente, ELA dictó un Taller de entrenamiento para el equipo implementador del Protocolo, a través de su atención temprana y de manera interdisciplinaria.

Los temas tratados en ambas capacitaciones, versaron principalmente sobre:

- Tipos y modalidades de violencia y acoso laboral.
- Mecanismos de atención y escucha respetuosas - no revictimizantes.
- Análisis de la casuística de las denuncias tramitadas (para el Equipo Implementador únicamente).
- Responsabilidades y principios que deben atenderse en estas casuísticas.
- Resolución de ejercicios prácticos.
- Semáforo de recomendaciones basadas en la experiencia de abordaje con organizaciones

Cumplimiento Interno

A efectos de fortalecer la estructura de control interno del banco, desde el Dpto. de Cumplimiento Normativo y Regulatorio dependiente de Ética y Compliance, se comenzaron a delinear controles dentro de procesos operativos, que permitirán monitorear diversos riesgos específicos vinculados al incumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

Por otra parte, se continúa realizando un trabajo en forma coordinada con dueños de procesos, Gestión de la Demanda, y otras áreas involucradas para dar curso a planes de mejora que son derivados desde los Comités de Riesgos y de Usuarios de Servicios Financieros, para los casos en los que los eventos muestren la necesidad de ajustes o mejoras a los procesos.

El Dpto. de CNYR asume el liderazgo y seguimiento de las acciones que los dueños de los procesos y los equipos involucrados propongan para la concreción de los planes, y los avances se reportan al Comité de Ética y Compliance.

3.11 PROGRAMA DE SUSTENTABILIDAD

Estrategia de Banca Responsable y Materialidad 2021/24

Estrategia de banca responsable

Esta estrategia no solo contempla las temáticas de relacionamiento con la comunidad y beneficios a colaboradores, sino que también incluye los impactos económicos, ambientales y sociales estratégicos para el negocio.

Este cambio de paradigma ve a la gestión de sustentabilidad como un proceso transversal a todas las áreas del Banco, alineado con la estrategia de negocio y con vistas de trabajo a futuro, en un proceso de mejora continua hacia un modelo de banca mas responsable.

Esta estrategia esta realizada bajo los **criterios ASG** (Ambiental, Social y Gobierno corporativo- en inglés se conoce a estos tres impactos como ESG) en base a lineamientos establecidos en indicadores GRI (Global reporting initiative)

La Estrategia de Banca Responsable sigue 4 ejes de trabajo relacionados con este triple impacto:

- 1. Impacto ambiental:** Cuidado de nuestro entorno, dentro y fuera del Banco.
- 2. Crecimiento inclusivo:** Un banco de la gente, para la gente.
- 3. Educación e inclusión financiera:** BPN como motor de educación e inclusión financiera en toda la provincia

4. **Gobernanza:** Transparencia y reglas clara en la gestión del negocio

Análisis de materialidad

Los temas materiales son los temas críticos para la gestión responsable del Banco Provincia de Neuquén. A continuación, presentamos una los temas materiales considerando la cultura y prácticas de la entidad, las tendencias y mejores casos de la industria:

Impacto ambiental

1. **Cuidado del Medio Ambiente y Mitigación del Cambio Climático:** En BPN entendemos que para preservar el ambiente es necesario impulsar impactos regenerativos y gestionar los riesgos derivados del cambio climático a través de productos y servicios de inversión y financiación sostenibles.
2. **Productos y servicios sostenibles:** Comprendemos que es necesario analizar y gestionar los principales impactos ambientales de nuestros productos y servicios, y promover el consumo eficiente de los recursos, la implementación de energías renovables y la gestión responsable de los residuos tecnológicos, plásticos y papeles en todas nuestras operaciones; prácticas que contribuyen en el camino hacia una economía más circular.
3. **Concientización y sensibilización ambiental:** En BPN buscamos fomentar una conciencia ecológica en todos nuestros grupos de interés, alentando la creación de nuevos patrones de consumo y comportamiento.

Crecimiento inclusivo

4. **Resiliencia humana. Inclusión social:** En BPN tenemos la convicción de que podemos hacer mucho para mejorar la vida de los neuquinos. Somos un banco con vocación social al servicio de las personas y por eso construimos lazos duraderos y prolíficos con diferentes actores de nuestra provincia, buscando

generar un crecimiento inclusivo, sostenido y genuino. Queremos ser agentes de cambio y desempeñar un papel de liderazgo en el logro de objetivos de las comunidades de las que somos parte, priorizando la educación y cultura, la salud y el deporte.

5. **Nuestras personas:** La mejora en la calidad de vida de sus colaboradores es un objetivo clave para BPN. Por eso, desarrollamos actividades de formación y concientización durante todo el año y brindamos beneficios a los colaboradores, para generar hábitos saludables y promover su bienestar integral. Priorizamos el trato humano en nuestros equipos, valorando la diversidad y la igualdad de oportunidades en su desarrollo.
6. **Gestión responsable de proveedores:** En BPN, gestionamos responsablemente el proceso de compras a partir de reglas claras y transparentes, un diálogo fluido y un interés particular en las compras locales a pequeñas y medianas empresas e instituciones sin fines de lucro, que potencian el desarrollo regional.
7. **Comercialización responsable y adaptada a las necesidades de los clientes:** En BPN nos propusimos contribuir al bienestar financiero de nuestros clientes empresas e individuos y apoyar a diferentes sectores de la economía regional, brindando un servicio claro y cercano, y soluciones que se ajusten a sus necesidades.

Educación e inclusión financiera

8. **Inclusión financiera:** En PBN entendemos que incrementar la bancarización ayuda a que nuestra región crezca y su gente viva cada vez mejor. Por eso, nos proponemos estar donde nuestra gente nos necesite, con

soluciones y herramientas de integración efectiva, ofreciendo productos y servicios, pero también planes de formación y asesoramiento para PyMEs y emprendimientos.

9. **Educación financiera:** En BPN creemos que las habilidades financieras son herramientas fundamentales para reducir la desigualdad y crear oportunidades de desarrollo. Por eso nuestros programas mantienen una perspectiva de género y procuran un aprendizaje práctico e inclusión de grupos específicos con mayor riesgo de estar excluidos.

Gobernanza

10. **Transparencia y reglas claras.**

Integridad como centro del negocio:

El Código de Conducta de BPN establece los principios éticos que rigen el comportamiento y las acciones cotidianas, siendo los más importantes el respeto y dignidad de las personas, confidencialidad, honestidad y compromiso. En BPN buscamos asegurar la apertura y la transparencia, el respeto de las normas éticas y la promoción de la ética empresarial, la prevención de delitos financieros, la corrupción, el Fraude y el Lavado de Activos, y el terrorismo.

11. **Gobierno Corporativo y gestión de riesgos financieros y no financieros:**

En BPN aspiramos a gestionar de forma prudente y global todos los riesgos (financieros y no financieros), desarrollando mecanismos adecuados de supervisión e involucrando a la Alta Dirección en su evaluación y en el desarrollo de la Estrategia de Banca Responsable.

12. **Inversiones responsables:** En BPN aspiramos a que nuestras inversiones tengan impactos positivos, y que contemplen vez más aspectos y criterios de Ambientales, sociales y de Gobernanza (ASG).

13. **Ciberseguridad y protección de la**

información: En BPN trabajamos para prevenir y detectar ciberataques, y velamos en todo momento por la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información de nuestro Banco, clientes y colaboradores.

14. **Crecimiento rentable y sostenible:**

En BPN buscamos la mejora continua de nuestro desempeño para garantizar el cumplimiento de nuestros compromisos, la fortaleza financiera de largo plazo y un patrimonio neto sólido, la creación y la distribución de valor económico, y la generación de riqueza para nuestros grupos de interés.

15. **Innovación aplicada. Efectividad operacional y tecnológica:**

En BPN invertimos en sistemas, infraestructura y herramientas innovadoras que mejoren los procesos internos y favorezcan la inclusión financiera y la accesibilidad a productos y servicios.

16. **Compromiso con los Derechos Humanos:**

La promoción y el respeto de los Derechos Humanos es transversal a todo el negocio y contempla derechos económicos, sociales y culturales, la diversidad y la inclusión, la no discriminación ni violencia en el trabajo ni el hogar, y el rechazo al trabajo forzoso e infantil en toda nuestra esfera de influencia.

Campañas internas y externas relevantes

1. Campaña donación de sangre

Esta campaña tuvo varias ediciones durante 2023 y forma parte de un programa integral que apunta a resaltar la importancia de la donación voluntaria, además de concientizar sobre la temática.

Durante el transcurso de este año BPN sumó cerca de 60 donantes voluntarios que participaron de la

campana. Además, varios se sumaron como donantes de médula ósea.

2. Día de la seguridad vial

Mediante las alianzas con la Dirección provincial de Seguridad vial, la ONG Estrellas Amarillas y la asociación civil Bien Argentino, se realizaron actividades de difusión y concientización en el marco del Día Nacional de la Seguridad Vial. participó recientemente de las actividades de difusión y concientización que se realizaron en el marco del Día Nacional de la Seguridad Vial, que se celebra todos los 10 de junio de cada año.

La jornada estuvo centrada en concientizar sobre la importancia de ser responsables a la hora de circular como peatones y conductores. Entre las actividades que se llevaron a cabo hubo un simulador de conducción que cuenta con diferentes niveles y grados de dificultad, y en donde se debe conducir atendiendo a las diferentes señales y velocidades permitidas.

También se realizó otra actividad utilizando gafas de realidad virtual que distorsionan la visión y simulan los efectos del alcohol o el cansancio a la hora de conducir, dejando en evidencia cómo afectan dichas variables a la hora de manejar un vehículo. En la actividad también se distribuyeron folletos informativos y se realizaron charlas de concientización sobre el tema.

3. Charla sobre hábitos saludables

El Banco Provincia del Neuquén organizó una charla sobre "Hábitos Saludables", que se desarrolló el 17 de octubre en el Cine Teatro Español. En esta oportunidad disertará el Dr. Facundo Pereyra, médico gastroenterólogo.

La actividad fue organizada en conjunto con la Fundación BPN y la Cooperadora del Hospital Dr. Horacio Heller y fue promovida por el banco en el marco de una certificación de Entornos Saludables que obtuvo la entidad hace dos años, otorgada por el ministerio de Salud de la provincia. La entrada fue gratuita y se solicitó colaborar con un alimento no perecedero.

En ese sentido, BPN trabaja hace varios años profundizando y promocionando hábitos saludables por medio de programas que impactan positivamente en la comunidad y en los colaboradores del Banco. Sumado a esto, se sensibiliza continuamente mediante charlas que abarcan diferentes temas de promoción de la

salud como, por ejemplo, cesación tabáquica, actividad física, prevención de enfermedades, hipertensión, etc.

Asistentes: 510 personas

4. Programa de compras inclusivas

Este programa impulsa el desarrollo de economías regionales mediante la adquisición de productos a distintas ONG de la región que poseen un desarrollo productivo. Estas organizaciones abordan diferentes objetos sociales relacionados con la discapacidad, medio ambiente y educación.

Organización	Productos
Colegio San Jose Obrero	Aceite de Oliva
Fundación Cruzada Patagónica	Dulces
Asociación Civil Puentes de Luz	Miel
Asociación Civil Pensar	Especias
Escuela Agro técnica Sagrada Familia	Tabla Asado
Asociación Civil Amulen	Bolsa de tela

5. Primer encuentro iberoamericano sobre vida independiente en personas con discapacidad

Con el objetivo de promover la vida en comunidad de personas con discapacidad, el banco colaboro con el Primer Encuentro Iberoamericano sobre Vida Independiente en personas con discapacidad. Bajo el lema: "Buenas vidas con buenos apoyos en buenas comunidades: Un camino hacia una vida elegida". Actividad realizada mediante alianzas con la Asociación Civil Puentes de Luz, la Confederación española Plena Inclusión y la Universidad Nacional del Comahue. Desde esta nueva concepción se plantea generar este Encuentro de Vida Independiente de personas con discapacidad intelectual y del desarrollo, con el fin de incidir en el entorno y así generar mejores condiciones para una vida autónoma, con la intención de contrarrestar la tendencia a la institucionalización, o la dependencia familiar como respuesta a la condición de discapacidad.

El propósito de este es el de incluir en la sociedad a las personas con discapacidad intelectual e incentivar el desarrollo con autonomía. Principalmente en la necesidad de trabajar sobre el contexto como sistema integral y a escala

humana, por lo que la accesibilidad a los recursos y a la comunicación son piezas claves.

6. Campaña de agudeza visual – hospital heller

Estuvimos presentes acompañando a la Cooperadora del Hospital Heller en la Campaña de Detección de Agudeza Visual.

Desde el BPN fuimos parte de una campaña oftalmológica enfocada en la visión de los más pequeños, que consistió en la atención, diagnóstico, prescripción y posterior entrega de anteojos sin cargo para los pacientes beneficiarios.

7. Día de las infancias

Festejamos el Día de las Infancias junto a la Organización Pensar. Esta actividad, se realiza todos los años, es sumamente esperada por los niños que concurren a los talleres de la ONG, allí pudieron disfrutar de juegos, actividades, y diversas animaciones.

8. Campaña donación de pelo

Mediante alianza con la Fundación SENO, cuyo objeto es contener a niños bajo tratamientos oncológicos, el banco acompañó con un aporte económico destinado a la reparación de un trailer donde funciona como taller de confección de pelucas, además con la compra de 5 urnas acrílicas que se han instalados en diversos ámbitos como puntos de donación de pelo. Así mismo, se colaboró con el desarrollo de una página Landing, cuyo objetivo es difundir y concientizar a la sociedad sobre la enfermedad, la importancia de la donación de cabellos, las características que debe tener el mismo para donar, detalle sobre la confección de las pelucas y su destino.

Acciones de voluntariado corporativo

1. Instalación de paneles fotovoltaicos – asociación civil pensar

Realizamos la colocación de paneles solares en las instalaciones de la ONG Pensar, específicamente en las aulas donde se desarrollan los talleres de Barriletes en Bandada, que busca mejorar la calidad de vida de las y los pequeños del oeste neuquino.

En este caso, dada la alianza sostenida y programas que se articulan en forma conjunta, se decidió la realización de la actividad de voluntariado corporativo con la Asociación civil Pensar, quienes actualmente trabajan mediante talleres de contención educativa a niños y adolescentes en situación de vulnerabilidad. Esta institución dispone de una nueva sede en el Barrio HI.BE.PA, a la cual se pudo instalar el panel fotovoltaico como cierre del curso

La actividad se llevó adelante con 4 colaboradores voluntarios del BPN y el equipo de sustentabilidad, se instaló un panel solar el cual alimentará la red eléctrica de la organización y permitirá un autoabastecimiento que brindará energía a las instalaciones de la sede. De esta manera podrá continuar con el dictado de los talleres y el desarrollo de proyectos con un ahorro energético

2. Expo rural Junín de los Andes – Asociación civil amulen

Dentro del Programa de Voluntariado corporativo del área de Sustentabilidad se articularon en conjunto con la ONG Amulen de Junín de los Andes, diversas actividades de sensibilización y conciencia ambiental por medio de la separación de residuos e inclusión de personas con discapacidad durante la edición de Expo La Rural de Neuquén. que llevó adelante el voluntariado corporativo en alianza con la Asociación Civil Amulén en Junín de los Andes en la Exposición Rural y Ganadera de la Provincia del Neuquén.

Se contó con la participación de 20 colaboradores voluntarios del BPN, de diferentes sectores entre áreas centrales y sucursales.

El trabajo consistió en la sensibilización, separación y recolección de residuos reciclables para su posterior tratamiento. Del trabajo realizado, se logró recolectar 1500 kilos de residuos secos.

Esta actividad contribuye al fortalecimiento de las instituciones mediante alianzas con organizaciones de la sociedad civil. Promoviendo diferentes iniciativas que fomentan lazos desde nuestro banco hacia la comunidad.

Acciones de donaciones y filantropía

A lo largo del año 2023 nuestro Banco ha realizado acciones de filantropía que consistieron en donaciones de equipamiento tecnológico,

material didáctico, elementos deportivos, instrumentos musicales, aportes económicos, etc. Se destacan a continuación dos acciones de filantropía realizadas durante el periodo mencionado.

1. Odontomovil – Asociación civil luncec

La misión es fortalecer la asistencia en postas sanitarias con práctica preventiva y de atención primaria, apoyando con el equipamiento y los recursos humanos especializados, el cual pretende alcanzar a los habitantes más vulnerables de la provincia de Neuquen y que puedan tener acceso a una atención odontológica, sensibilizando a la comunidad en temas de salud bucal. Total de atenciones 2023 con el Móvil odontológico: 1.605 Pacientes.

2. Campana de bioseguridad – Asociación civil luncec

El banco colaboro con un aporte económico destinado a la Asociación Civil Luncec y al Centro de Prevención y Hospital de Día de la localidad de Zapala con la compra de una campana de bio seguridad para la manipulación de remedios oncológicos. Esta contribución permitirá que pacientes del interior de la provincia puedan realizarse el tratamiento de quimioterapia en la ciudad de Zapala sin necesidad de trasladarse a la ciudad de Neuquen.

3.12 INCLUSIÓN FINANCIERA

El Banco Provincia del Neuquén, ejecuta su Plan de Inclusión Financiera con el objetivo de brindar acceso, uso, calidad y bienestar financiero a toda la población de la provincia de Neuquén y zonas de influencia, incrementando la bancarización, trabajando en la reducción de las barreras que excluyen a parte de la población y le impide incorporarse al sector financiero.

El objetivo de este plan es desarrollar acciones que ayuden al progreso de las personas, y a mejorar su calidad de vida promoviendo un sistema financiero inclusivo.

Desde 2017, BPN viene trabajando de manera continua en el desarrollo de distintas iniciativas que componen su Programa de Inclusión

Financiera. Los objetivos generales planteados para su ejecución son:

- Promover la sustitución del dinero en efectivo impulsando el uso de medios electrónicos de pago.
- Propiciar la utilización de las nuevas tecnologías, permitiendo el acceso de la población a los servicios bancarios, brindando mayor transparencia en la oferta financiera.
- Lograr la bancarización total de programas sociales, nóminas gubernamentales y población asalariada no registrada.
- Promover el empoderamiento económico de las mujeres.
- Implementar microcréditos, para apoyar el financiamiento de las personas que no tienen acceso al crédito.
- Llegar, de manera eficaz, a aquellos sectores de la población que habiten zonas geográficas en las que no se cuenta con infraestructura financiera, a través de corresponsalías bancarias, unidades móviles transportables, cajeros automáticos, computadoras personales para acceso a Homebanking, entre otras.
- Ejecutar un programa integral de Educación Financiera destinada a sectores vulnerados y/o excluidos del sistema financiero, entre los cuales se destacan: estudiantes de colegios secundarios, estudiantes de universidades, personas mayores, agentes de la economía informal, beneficiarios/as de planes sociales, microemprendedores/as, entre otros.

La inclusión financiera como lineamiento estratégico del BPN

De acuerdo con la Planificación Estratégica definida para el año 2023, la Inclusión Financiera constituye uno de los 4 lineamientos estratégicos del BPN, determinado como un componente esencial de su visión a largo plazo, reconociendo que el acceso universal a servicios financieros no solo beneficia a los individuos, sino que también fortalece la estabilidad económica de las comunidades y la región en su conjunto.

El compromiso de nuestro banco con la inclusión financiera se manifiesta a través de una serie de programas e iniciativas diseñados para abordar las

brechas existentes en el acceso a servicios financieros.

Uno de los principales pilares estratégicos en este contexto es la innovación tecnológica. Soluciones tecnológicas avanzadas, como aplicaciones móviles intuitivas y plataformas en línea seguras, se implementan para ampliar su alcance y brindar servicios financieros a aquellos que previamente estaban excluidos. La digitalización no solo agiliza los procesos internos del banco, sino que también permite llegar a comunidades remotas, superando las limitaciones geográficas tradicionales.

En ese sentido, la educación financiera se posiciona como un componente esencial de la estrategia de inclusión financiera. El compromiso de nuestro banco es capacitar no solo a sus clientes, sino a toda la comunidad en temas financieros. Esto se traduce en programas educativos, talleres y recursos, y en productos y servicios diseñados para atender las necesidades de segmentos de la población con acceso limitado a los servicios financieros tradicionales

En resumen, la inclusión financiera no es simplemente un componente adicional en la estrategia de nuestro banco provincial; es un lineamiento estratégico fundamental que impulsa el crecimiento económico sostenible y fortalece los lazos de la institución con la comunidad. Al adoptar un enfoque proactivo hacia la inclusión financiera, el BPN no solo cumple con su responsabilidad social, sino que también se posiciona como agentes de cambio positivo, forjando un futuro donde la prosperidad económica esté al alcance de todos.

Nuestro 2023 en números Personas capacitadas en educación financiera

PROGRAMAS	PERSONAS CAPACITADAS
La Educación Financiera en el Aula (LEFA) 51 Escuelas de toda la Provincia	2230 Estudiantes 63 Docentes 452 Estudiantes. (Temáticas específicas)
Subtotal LEFA (La Educación financiera en el Aula)	2745
Finanzas Cerca	227 Docentes
Finanzas Personales	40 Empleados/as de Organismos Públicos
UNCo – BPN Capacitación PLAYFT	35 Estudiantes

PROGRAMAS	PERSONAS CAPACITADAS
Expo Empleo Joven NQN	40 Jóvenes
Expo Vocacional SMA	35 Estudiantes
Habilidades Financieras para Emprender	289 Emprendedores/as 25 Comerciantes Minoristas
Habilidades Financieras para Personas con Discapacidad	58 Personas
Habilidades Financieras para Personas Mayores	166 Personas Mayores
Mujeres Rurales	165 Mujeres Rurales
Subtotal otros públicos	1080
TOTAL	3825

Personas impactadas en acciones de inclusión financiera

ACCIÓN	PERSONAS IMPACTADAS
Neuquén Cerca Tuyo	248 Personas
Fiesta de la Confluencia 2023	210 Personas
LEFA (La Educación Financiera en el Aula) – Transferencia a la Comunidad	5692 personas
TOTAL	6150

Participación en eventos como expositores

ABAPPRA –1er Conversatorio – Mujeres en Segmentos Productivos, mes de mayo en CABA. El BPN fue invitado a contar su experiencia en el Programa Mujeres Rurales.

AMBA - Jornadas de Inclusión Financiera – mes de agosto en CABA. El BPN fue invitado a contar su experiencia en el Programa Mujeres Rurales.

AMBA – Congreso “AMBA 360°”, mes de septiembre en CABA. El BPN fue invitado a contar su experiencia en el Programa Mujeres Rurales.

Evento de Cierre de la 6ta Edición del Programa Mujeres Rurales, mes de octubre en San Martín de los Andes. El BPN fue invitado a contar su experiencia.

UNCO – Herramientas Financieras para Pymes y Emprendedores, mes de noviembre en Neuquén, sede FaEA. El BPN fue invitado a conformar el panel de expositores.

Educación financiera

Es fundamental el desarrollo de programas que fomenten la educación y capacitación, centrándose en lograr un cambio de comportamiento. Los programas de Educación Financiera del BPN son coordinados e implementados en equipo, junto a organismos públicos. Durante 2023 los segmentos alcanzados por las capacitaciones, en muchos casos población vulnerada, fueron:

- Estudiantes de colegios secundarios, que aún no se han insertado en el mercado laboral, económico y financiero.
- Estudiantes de grado y posgrado de la Universidad del Comahue.
- Jóvenes entre 18 y 35 años que se encuentran estudiando, en búsqueda laboral, primer trabajo o emprendiendo.
- Mujeres rurales.
- Personas mayores del sistema previsional (Jubilados/as y Pensionados/as).
- Economía Informal. Sectores Productivos emprendedores/as y feriantes.
- Emprendedores/as. Comerciantes Minoristas.
- Empleados/as de los Ministerios /Subsecretarías de la provincia de Neuquén.

La inclusión financiera y el impacto en los ODS 2030

La Inclusión Financiera está considerada un habilitador relevante para el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenibles (ODS) 2030 acordados en la Asamblea General de las Naciones Unidas. La teoría nos dice que el acceso a servicios financieros en condiciones favorables promueve a suavizar los patrones de consumo, planear mejor los gastos, atender riesgos relacionados con la salud y realizar inversiones no sólo en

emprendimientos productivos, sino también a largo plazo como en educación.

Los servicios financieros digitales inclusivos ofrecen a las personas de bajos ingresos económicos la oportunidad de ahorrar y de ahorrar, hacer frente a movimientos económicos imprevistos, acceder a beneficios sociales a un costo más bajo, y hacer inversiones en oportunidades económicas que contribuyan a su crecimiento económico.

Específicamente se considera que, la Inclusión Financiera puede tener un importante impacto en ocho de los diecisiete objetivos:

- Fin de la pobreza (ODS 1).
- Hambre Cero (ODS 2).
- Salud y Bienestar (ODS 3).
- Educación de Calidad (ODS 4).
- Igualdad de género (ODS 5).
- Trabajo decente y crecimiento económico (ODS8).
- Industria, la innovación y la infraestructura (ODS 9).
- Reducción de las desigualdades (ODS10).
- Alianzas para los objetivos (ODS 17)

ODS 17 – Alianzas para los objetivos

Convenios con organismos del estado provincial

El Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) número 17, "Alianzas para lograr los objetivos" destaca la importancia de la colaboración entre gobiernos, sector privado, y otros actores claves para lograr un impacto sostenible y significativo en áreas críticas del desarrollo. En este contexto, nuestro banco ha firmado convenios de colaboración con organismos estatales demostrando un compromiso firme con la consecución de los ODS y el fortalecimiento de alianzas estratégicas.

Estos convenios de colaboración no solo benefician al banco y al organismo estatal involucrado, sino que también generan un impacto positivo en la sociedad y el entorno en el que operan.

El ODS 17 destaca la necesidad de fortalecer las alianzas globales y locales, y los convenios de colaboración entre nuestro banco y organismos estatales encapsulan este objetivo. En el ámbito financiero, la colaboración con organismos estatales se traduce en la creación de programas específicos para apoyar iniciativas de inclusión financiera. Estos esfuerzos conjuntos no solo contribuyen al cumplimiento del ODS 17, sino que también generan un impacto tangible en el resto de los ODS.

Además, estos convenios pueden abordar de manera más efectiva los desafíos locales en territorio, al integrar las necesidades y prioridades específicas de las comunidades. En las estrategias conjuntas.

En conclusión, la firma de convenios de colaboración entre nuestro banco y organismos estatales no solo es un testimonio del compromiso de la institución con el ODS 17, sino que también demuestra una comprensión profunda de la importancia de la colaboración intersectorial para abordar los desafíos más apremiantes de nuestro tiempo.

En el año 2023 BPN realizó actividades de Inclusión Financiera en el marco de convenios con:

- Ministerio de las Culturas de la Pcia. De Neuquén
- Ministerio de Desarrollo Social de la Pcia. De Neuquén
- ISSN de la Pcia. De Neuquén
- Ministerio de las Mujeres y de la Diversidad de la Pcia. De Neuquén
- Ministerio de Niñez, Adolescencia, Juventud y Ciudadanía de la Pcia. De Neuquén
- Ministerio de Producción e Industria de la Pcia. De Neuquén
- Subsecretaría de Discapacidad de la Pcia. De Neuquén

Además, el Programa “La Educación Financiera en el Aula”, se llevó adelante en el marco del “Convenio Marco de Cooperación y Colaboración en Educación Financiera” suscripto en mayo de 2021, entre el BCRA y el Gobierno de la Provincia de Neuquén.

Asimismo, llevamos adelante programas y acciones con distintas municipalidades de la provincia, en el marco de convenios que se gestionan desde el sector de Banca Oficial de la Gerencia Comercial, a saber: Municipalidad de Neuquén, Municipalidad Junín de los Andes, Municipalidad de Zapala, Municipalidad de Picún Leufú, entre otros.

Convenio BCRA-UNCO-BPN

El 24 de octubre de 2023 se llevó a cabo la firma de convenio marco de Educación Financiera entre BCRA, UNCO y BPN, de manera virtual. Las partes suscribieron el Convenio Marco con el objetivo fundamental de coordinar y profundizar esfuerzos y acciones concretas orientadas al fortalecimiento y difusión de la Educación Financiera, para promover conocimientos, habilidades y actitudes que conduzcan a formar usuarios financieros que puedan adoptar mejores decisiones de ahorro, consumo e inversión, de acuerdo con sus propias necesidades. Es el primer convenio que el BCRA suscribe con una universidad para esta temática.

Protocolo de Finanzas Sostenibles

En el año 2021, el Banco suscribió al Protocolo de Finanzas Sostenibles de la Industria Bancaria en Argentina.

Este Protocolo de Finanzas Sostenibles tiene por objeto facilitar y fomentar en entidades financieras de Argentina, la implementación de las mejores prácticas y políticas internacionales que promuevan una integración entre los factores económico, social y ambiental, para encaminarse hacia un Desarrollo Sostenible.

El Protocolo es un acuerdo marco que representa un punto de partida para que los signatarios, a futuro, identifiquen y profundicen temas específicos que serán acordados considerando el estadio en el que se encuentra cada entidad.

En el Protocolo están definidas 4 estrategias:

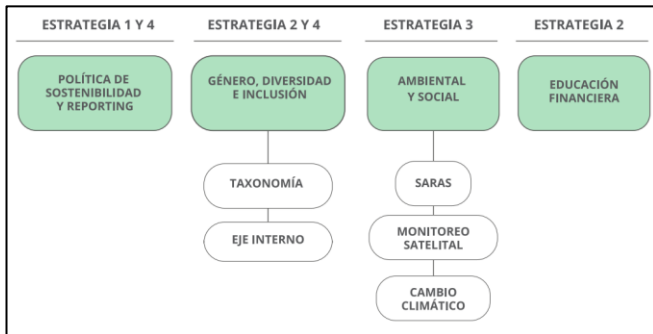
ESTRATEGIA 1: Institucionalización de Políticas de Sostenibilidad dentro de cada entidad.

ESTRATEGIA 2: Productos Financieros Sostenibles.

ESTRATEGIA 3: Análisis de riesgos ambientales y sociales.

ESTRATEGIA 4: Promoción de procesos internos en materia de Sostenibilidad.

Desde el área de Inclusión y Diversidad participamos activamente en los grupos de trabajo de las temáticas relacionadas con el área: Género, Diversidad e Inclusión y Educación Financiera.



ABAPPRA

Desde el área de Inclusión y Diversidad, formamos parte y participamos activamente de la Comisión Técnica de Inclusión, Género y Educación Financiera.

La inclusión financiera y el rol social del BPN

En la actualidad, nuestro banco desempeña un papel crucial en la construcción de una sociedad más inclusiva y equitativa a través de su compromiso con el desarrollo económico de la provincia, la promoción de la inclusión financiera, y el impulso al acceso igualitario a servicios financieros para comunidades enteras.

El rol social de nuestro banco debe ir más allá de simplemente administrar cuentas y proporcionar servicios bancarios convencionales. En este contexto, la inclusión financiera debería constituirse en la piedra fundamental de la responsabilidad social, abriendo las puertas a oportunidades económicas para segmentos de la población que históricamente han estado marginados de los sistemas financieros tradicionales.

La inclusión financiera implica ofrecer servicios y productos accesibles a todas las capas de la sociedad, independientemente de su nivel de ingresos o ubicación geográfica.

En este sentido, desde el año 2017 el BPN viene desarrollando programas educativos para mejorar la alfabetización financiera, capacitando a

individuos y comunidades sobre el manejo responsable de sus recursos y la importancia de la planificación financiera a largo plazo. Implementando además canales de acceso inclusivos, como sucursales y cajeros automáticos en áreas no rentables, para garantizar que nadie se quede atrás en el camino hacia la inclusión financiera.

Otra forma de consolidar el desarrollo sostenible es a través de inversión en proyectos sociales y el apoyo a emprendimientos locales. Al facilitar el acceso al crédito a emprendedores/as locales, nuestro banco no solo fortalece las economías regionales, sino que también generan un impacto directo en la calidad de vida de la población.

En conclusión, la relación entre el rol social del BPN y la inclusión financiera es esencial para construir una sociedad más equitativa y sostenible.

3.13 DIVERSIDAD

Desde el BPN, la diversidad e inclusión no es simplemente un objetivo, sino un compromiso que se aborda con un enfoque integral.

En este sentido, durante el 2023, se trabajamos en equipo con Comunicación Interna y Capacitación y Desarrollo, de la Gerencia de Capital Humano, Ética y Compliance y Marketing, entre otras áreas, reconociendo que el trabajo colaborativo es esencial para cultivar una cultura organizacional.

Nuestros equipos desarrollan iniciativas conjuntas para difundir información clara y accesible sobre nuestras acciones de diversidad e inclusión.

Adicionalmente, las actividades de capacitación son el resultado de la colaboración estrecha entre estos sectores, garantizando que los programas no solo generen conciencia, sino que también proporcionen herramientas prácticas para crear un entorno de trabajo inclusivo. Este enfoque integrado refleja nuestro compromiso colectivo de construir una comunidad donde la diversidad sea no solo reconocida, sino celebrada activamente.

Personas capacitadas en diversidad y género

TEMA	PERSONAS CAPACITADAS
Ley Micaela (interno)	672
Caminata Mentoreo Voces Vitales para el 8M	65
Webinar Día de La Mujer (Helena Estrada-interno)	82
Taller/Webinar Trato Digno (1) (interno) Desarrollado junto con la Subsecretaría de Diversidad de Neuquen	270
Taller obligatorio en Prevención y Abordaje de situaciones de violencia y acoso laboral para líderes de la Torre y sucursales de Neuquén Capital, presencial (ELA)	100
Taller obligatorio en Prevención y Abordaje de situaciones de violencia y acoso laboral para Líderes de Sucursales del Interior, virtual (ELA)	97
Webinar "Hablemos de Discapacidad" (interno) realizado junto con la Subsecretaría de Discapacidad de Neuquén	305
Taller presencial de concientización "Hablemos de Discapacidad", presencial (interno). realizado junto con la Subsecretaría de Discapacidad de Neuquén	50
TOTAL	1641

Relevamiento de accesibilidad en sucursales

Nuestro Banco junto a la Subsecretaría de Discapacidad de Neuquén de manera colaborativa comenzaron con la realización de relevamientos de accesibilidad de sucursales, con el objetivo de elaborar un informe con recomendaciones, que consigne las condiciones de accesibilidad de estas.

Sucursales Relevadas:

- Casa Matriz
- Godoy
- Plottier
- Centenario
- Chos Malal
- Andacollo
- Huinganco

(1) En el marco del Programa de Becas para personas trans, trabajamos junto a la Gcia. de Operaciones y Operativa de Sucursales, y la Subsecretaría de Diversidad de Neuquén, en la planificación y coordinación para la apertura de 118 Cajas de Ahorro Universal para el pago de Becas otorgadas por la Provincia de Neuquén a personas trans.

3.14 RED DE FILIALES, EXTENSIONES Y CAJEROS AUTOMÁTICOS

62- CASAS DE ATENCIÓN 2-OFICINAS DIGITAL ES 1-CO WORK 231- CAJEROS AUTOMATICOS 3- AGENCIAS MÓVILES
1-UCOM 5- BAM 21- BOCAS DE RECAUDACION EXTRABANCARIAS



• Sucursal • Delegación • Extensión • Cajeros automáticos fuera de sucursales

SUCURSALES

SUCURSALES/DELEGACIONES/EXTENSIONES	DIRECCION	LOCALIDAD	PROVINCIA
01- Sucursal Centenario	San Martín N° 398.	Centenario	Neuquén
Extension VISTA ALEGRE	Los Pinos 61	Vista Alegre	Neuquén
02- Sucursal Junín de los Andes	San Martín 511, Esq. Lamadrid.	Junin delos Andes	Neuquén
Extension Centro de jubilados JDA	Coronel Suarez 26	Junin delos Andes	Neuquén
03- Sucursal Zapala	Chaneton N° 410.	Zapala	Neuquén
Extension Centro de jubilados Zapala	Etcheluz 543	Zapala	Neuquén
Extension MARIANO MORENO Zapala	Av. Nicolás Lavalle esq. Av. Ciudad de Zapala	Mariano Moreno	Neuquén
04- Sucursal Cutral Có	Sarmiento N° 109.	Cutral Có	Neuquén
05- Sucursal San Martín de los Andes	Belgrano N° 982.	San Martin de los Andes	Neuquén
06- Delegación Villa La Angostura	Bv. Nahuel Huapi N° 70.	Villa la Angostura	Neuquén
07- Sucursal Chos Malal	25 de Mayo N° 544.	Chos Malal	Neuquén
Extension BUTA RANQUIL	Belgrano 301 esq. San Martín	Buta Ranquil	Neuquén
Oficina Comercial Puesto PermanenteTricao Malal	San Martin Tromen y Domuyo S/N	Chos Malal	Neuquen
Extension EL CHOLAR	Ruta 6 entre Jose Obregon y S/N	El Cholar	Neuquén
09- Delegación Las Lajas	Alsina N° 468.	Las Lajas	Neuquén
10- Sucursal Plottier	Chos Malal N° 176.	Plottier	Neuquén
Extension BANCA EMPRESA PLOTTIER	Belgrano esq. Las Lajas	Plottier	Neuquén
11- Sucursal Félix San Martín	Felix San Martin N° 150.	Neuquén Capital	Neuquén
Extension CAPRIOLO NEUQUEN CAP.	CHANETON 1398	Neuquén Capital	Neuquén
12- Delegación Villa El Chocón	Centro Comercial, Local 8 y 9.	Villa El Chocón	Neuquén
13- Delegación Aluminé	Torcuato 500	Aluminé	Neuquén
Extension VILLA PEHUENIA	Ruta Pcial 13 MZA W LOTE 8	Villa Pehuenia	Neuquén
14- Sucursal Buenos Aires	Maipu N° 50.	Capital Federal	Buenos Aires
15- Sucursal Plaza Huincul	Av.San Martín 895.	Plaza Huincul	Neuquén
16- Delegación Loncopué	Av. Hualcupén y Colectora Cerro Nevado	Loncopué	Neuquén
Extension CAVIAHUE	Lote 9, Manzana 44	Caviahue	Neuquén
Extension EL HUECU	Lote 2 y 3 , mza C1	El Huecu	Neuquén
17- Delegación Piedra del Águila	Conrado Villegas N° 52.	Piedra del Aguila	Neuquén
18- Delegación Senillosa	Misiones 240	Senillosa	Neuquén
19- Sucursal Rincón de los Sauces	Av. 20 de Diciembre N° 50.	Rincon de los Sauces	Neuquén
20- Delegación Picún Leufú	Primeros Pobladores SN	Picún Leufú	Neuquén
21- Delegación El Chañar	Av.Pilmayquen 150	San Patricio del Chañar	Neuquén
22- Sucursal Rivadavia	Rivadavia N° 199.	Neuquén Capital	Neuquén
25- Delegación General Roca	Tucuman N° 542.	General Roca	Río Negro
26- Sucursal Banca de Empresas	Rivadavia 376	Neuquén Capital	Neuquén
27- Delegación Cipolletti	Irigoyen 745.	Cipolletti	Río Negro
28- Delegación Las Grutas	Av. Río Negro N° 323.	Las Grutas	Río Negro
29- Delegación Godoy	Chajarí 4206	Neuquén Capital	Neuquén
Extension GREGORIO ALVAREZ	Rotonda Collon Cura y Av. Del Trabajador	Neuquén Capital	Neuquén
30- Delegación Barrio Sarmiento	Nicaragua N° 460.	Centenario	Neuquén
31- Delegación Vega Maipú	Ruta Nacional N°40, Km 2118.	San Martin de los Andes	Neuquén
32- Delegación Barrios Zapala	Av. 12 de Julio y Lamadrid.	Zapala	Neuquén
33- Delegación Área Centro	Avenida Keidel N° 1559 .	Plaza Huincul.	Neuquén
34- Delegación Zabaleta	Zabaleta N° 203.	Plottier	Neuquén
35- Delegación Alcorta	Alcorta esq. San Luis.	Neuquén Capital	Neuquén
36- Delegación Alta Barda	Los Pensamientos N° 896	Neuquén Capital	Neuquén
37- Delegación Parque Industrial	Gob Belenqer SN Lote 5 Manzana F	Neuquén Capital	Neuquén
38- Delegación Isidro Gavilán	Teodoro Planas y El Cholar.	Neuquén Capital	Neuquén
39- Delegación Villa Regina	Mitre N° 180.	Villa Regina	Río Negro
40- Delegación Choele Choele	Avellaneda N° 770.	Choele Choele	Río Negro
41-Delegación Añelo	Avenida N° 3 S/N	Añelo	Neuquen
42-Sucursal Combate de San Lorenzo	Combate de San Lorenzo 1; esq. San Martín	Neuquén Capital	Neuquén
43-Delegación Ciudad Judicial	Federico Leloir 650	Neuquén Capital	Neuquén
44-Sucursal Andacollo	Huaraco y Cordillera del Viento	Andacollo	Neuquén
Extension HUINGANCO	Los Huinganes esq. Los Ñires	Huingan Co	Neuquén
Extension LAS OVEJAS	Lo N° 13 Av Pedernera Esq. Olascoaga	Las Ovejas	Neuquén
45- Sucursal Villa traful	Laffite s/n	Villa Traful	Neuquén
99- Sucursal Casa Matriz	Av. Argentina N° 41.	Neuquén Capital	Neuquén
ANEXO BANCA MAS	RIVADAVIA 45	Neuquén Capital	Neuquén
ANEXO BANCA JUBILADOS	Av. ARGENTINA 57	Neuquén Capital	Neuquén

OFICINAS DIGITALES

SUCURSALES / DELEGACIONES	DIRECCION	LOCALIDAD	PROVINCIA
Oficina Comercial La Anonima	Paseo de la Patagonia Local comercial 9- 1er piso	Neuquén Capital	Neuquén
Oficina CoWork	IJAN - diagonal Alvear y C.H Rodriguez 115 PB	Neuquén Capital	Neuquén