ESTADOS CONTABLES AL 31 DE MARZO DE 2015
JUNTO CON EL INFORME
DE REVISIÓN LIMITADA DE ESTADOS CONTABLES
DE PERIODOS INTERMEDIOS
Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

Banco Formosa

BANCO DE FORMOSA S.A.

Domicilio Legal

Av. 25 de Mayo 102 - Formosa

ACTIVIDAD PRINCIPAL: Banco Comercial

FECHA DE CONSTITUCIÓN: 16/06/1995

Datos de Inscripción en el Registro Público de Comercio	Fecha del instrumento constitutivo: 21/07/1995 Libro LXXX Número Inscripción: 3007 – Folios: 16.692/765

Fecha de vencimiento del contrato social:

20 de julio de 2094

EJERCICIO ECONÓMICO N° 21

Fecha de inicio: 1º de enero de 2015	Fecha de cierre: 31 de diciembre de 2015

COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL (Nota 1. y Anexo K)

Cantidad y características de las acciones en circulación	En miles de pesos	
	Suscripto	Integrado
10.885.076 acciones ordinarias A VN $ 1 y de 1 voto cada una	10.885	10.885
6.121.489 acciones ordinarias B VN $ 1 y de 1 voto cada una	6.121	6.121
2.040.497 acciones ordinarias C VN $ 1 y de 1 voto cada una	2.041	2.041
	19.047	19.047

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ESTADOS DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE MARZO DE 2015 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(cifras expresadas en miles de pesos)

Nombre del Auditor firmante	Alejandro De Navarrete
Asociación Profesional	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al período finalizado el 31/03/2015	8 – Conclusión sin salvedades

	31/03/2015	31/12/2014
ACTIVO		
A. Disponibilidades	**518.505**	**522.533**
Efectivo	321.769	273.314
Entidades financieras y corresponsales:	196.736	249.219
- B.C.R.A.	179.030	222.740
- Otras del país	2.106	4.623
- Del exterior	15.600	21.856
B. Títulos públicos y privados (Anexo A)	**1.960.429**	**1.434.232**
Tenencias registradas a valor razonable de mercado	165.181	134.485
Tenencias registradas a costo más rendimiento	22.430	22.981
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	1.772.818	1.276.766
C. Préstamos (Anexos B, C y D)	**1.397.452**	**1.312.379**
Al sector financiero:	65.071	35.062
- Interfinancieros	65.000	35.000
- Intereses, ajustes y dif. de cotiz. devengadas a cobrar	71	62
Al sector privado no financiero y residentes en el exterior:	1.355.365	1.298.582
- Adelantos	27.702	22.219
- Documentos	137.378	160.900
- Hipotecarios	56.779	58.292
- Prendarios	28.026	24.349
- Personales	823.739	825.874
- Tarjetas de crédito	271.701	197.142
- Intereses, ajustes y dif. de cotiz. devengadas a cobrar	11.086	10.495
- Cobros no aplicados	(266)	-
- Intereses documentados	(780)	(689)
Previsiones (Anexo J)	(22.984)	(21.265)

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ESTADOS DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE MARZO DE 2015 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO (Continuación)	31/03/2015	31/12/2014
D. Otros créditos por intermediación financiera	**350.406**	**339.942**
B.C.R.A.	61.855	59.522
Montos a cobrar por ventas contado a liquidar y a término	216.306	205.768
Especies a recibir por compras contado a liquidar y a término	70.398	72.837
Otros comprendidos en las normas de clasificación de deudores (Anexos B, C y D)	1.866	1.833
Previsiones (Anexo J)	(19)	(18)
F. Participación en otras sociedades (Anexo E)	**28.027**	**24.795**
En entidades financieras	86	84
Otras	31.652	31.648
Previsiones (Anexo J)	(3.711)	(6.937)
G. Créditos diversos	**47.073**	**46.306**
Otros (Nota 6.1.)	48.163	47.383
Otros intereses y ajustes devengados a cobrar	45	50
Previsiones (Anexo J)	(1.135)	(1.127)
H. Bienes de uso (Anexo F)	**35.024**	**31.866**
I. Bienes diversos (Anexo F)	**1.232**	**1.674**
J. Bienes intangibles (Anexo G)	**28.573**	**30.248**
Gastos de organización y desarrollo	28.573	30.248
K. Partidas pendientes de imputación	**1.434**	**873**
TOTAL DE ACTIVO	**4.368.155**	**3.744.848**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ESTADOS DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE MARZO DE 2015 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2015	31/12/2014
PASIVO		
L. Depósitos (Anexos H e I)	**3.355.835**	**2.833.956**
Sector público no financiero (Nota 6.2.)	2.129.280	1.767.139
Sector financiero	745	291
Sector privado no financiero y residentes en el exterior:	1.225.810	1.066.526
- Cuentas corrientes	305.043	315.792
- Cajas de ahorros	661.205	569.456
- Plazos fijos	222.540	143.288
- Otros	34.322	36.128
- Intereses y diferencias de cotización devengados a pagar	2.700	1.862
M. Otras obligaciones por intermediación financiera	**442.398**	**389.260**
B.C.R.A. (Anexo I)	149	97
- Otros	149	97
Montos a pagar por compras contado a liquidar y a término	70.398	72.837
Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a término (Anexo O)	226.646	218.444
Otras (Nota 6.3. - Anexo I)	145.205	97.882
N. Obligaciones diversas	**41.313**	**47.656**
Honorarios a pagar	329	329
Otras (Nota 6.4.)	40.984	47.327
O. Previsiones (Anexo J)	**11.077**	**10.946**
Q. Partidas pendientes de imputación	**7.862**	**432**
TOTAL DE PASIVO	**3.858.485**	**3.282.250**
PATRIMONIO NETO (según estados respectivos)	**509.670**	**462.598**
TOTAL DE PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO	**4.368.155**	**3.744.848**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ESTADOS DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE MARZO DE 2015 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2015	31/12/2014
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS		
Contingentes		
Garantías recibidas	111.123	112.169
Total contingentes	**111.123**	**112.169**
De control		
Créditos clasificados irrecuperables	32.697	31.864
Otras (Nota 6.5.)	92.310	127.425
Total de control	**125.007**	**159.289**
Total cuentas de orden deudoras	**236.130**	**271.458**
ACREEDORAS		
Contingentes		
Cuentas contingentes acreedoras por contrapartida	111.123	112.169
Total contingentes	**111.123**	**112.169**
De control		
Cuentas de control acreedoras por contrapartida	125.007	159.289
Total de control	**125.007**	**159.289**
Total cuentas de orden acreedoras	**236.130**	**271.458**

Los Anexos A a L, N y O y las notas 1 a 18 que se acompañan son parte integrante de estos estados contables.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2015 COMPARATIVO CON EL MISMO PERÍODO DEL EJERCICIO ANTERIOR

(cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2015	31/03/2014
A. Ingresos financieros	**216.856**	**151.784**
Intereses por préstamos al sector financiero	1.984	810
Intereses por adelantos	3.273	1.905
Intereses por documentos	7.801	5.115
Intereses por préstamos hipotecarios	2.881	1.266
Intereses por préstamos prendarios	1.282	411
Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	20.032	8.392
Intereses por otros préstamos (Nota 6.6.)	62.127	58.690
Resultado neto de títulos públicos y privados	106.541	33.389
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	2.179	37.659
Otros	8.756	4.147
B. Egresos financieros	**(55.612)**	**(32.423)**
Intereses por depósitos en caja de ahorros	(276)	(199)
Intereses por depósitos a plazo fijo	(45.271)	(26.313)
Intereses por otras financiaciones de entidades financieras	-	(1)
Aportes al fondo de garantías de depósitos	(5.656)	(1.041)
Otros	(4.409)	(4.869)
Margen bruto de intermediación	**161.244**	**119.361**
C. Cargo por incobrabilidad	**(2.619)**	**(2.399)**
D. Ingresos por servicios	**23.508**	**18.266**
Vinculados con operaciones activas	116	78
Vinculados con operaciones pasivas	9.754	7.744
Otras comisiones	11	10
Otros (Nota 6.7.)	13.627	10.434
E. Egresos por servicios	**(3.328)**	**(2.398)**
Comisiones	(792)	(920)
Otros (Nota 6.8.)	(2.536)	(1.478)

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2015 COMPARATIVO CON EL MISMO PERÍODO DEL EJERCICIO ANTERIOR

(cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2015	31/03/2014
G. Gastos de administración	**(111.558)**	**(73.877)**
Gastos en personal	(59.037)	(38.628)
Honorarios a directores y síndicos	(2.049)	(1.759)
Otros honorarios	(3.757)	(4.815)
Propaganda y publicidad	(5.289)	(2.226)
Impuestos	(3.256)	(4.494)
Depreciación de bienes de uso	(1.374)	(925)
Amortización de gastos de organización	(1.949)	(972)
Otros gastos operativos	(14.855)	(9.849)
Otros	(19.992)	(10.209)
Resultado neto por intermediación financiera	**67.247**	**58.953**
I. Utilidades diversas	**5.677**	**5.722**
Resultado por participaciones permanentes	3.322	2.298
Intereses punitorios	328	158
Créditos recuperados y previsiones desafectadas	218	369
Otras (Nota 6.9.)	1.809	2.897
J. Pérdidas diversas	**(515)**	**(799)**
Intereses punitorios y cargos a favor del B.C.R.A.	(9)	(31)
Cargos por incobrabilidad de créditos div. y por otras prev.	(201)	(448)
Otras (Nota 6.10.)	(305)	(320)
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	**72.409**	**63.876**
K. Impuesto a las ganancias (Nota 3.)	**(25.342)**	**(22.358)**
Resultado neto del período – Ganancia	**47.067**	**41.518**

Los Anexos A a L, N y O y las notas 1 a 18 que se acompañan son parte integrante de estos estados contables.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ESTADOS DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO
CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO
EL 31 DE MARZO DE 2015 COMPARATIVO CON EL MISMO PERÍODO DEL EJERCICIO ANTERIOR

(cifras expresadas en miles de pesos)

	2015						2014
			Reserva de utilidades				
Movimientos	Capital social (1)	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Reserva facultativa	Resultados no asignados	Total	Total
1. Saldos al comienzo del ejercicio	19.047	21.075	60.251	231.553	130.672	462.598	335.962
2. Otros movimientos	-	-	-	-	5	5	1
3. Resultado neto del período – Ganancia	-	-	-	-	47.067	47.067	41.518
4. Saldos al cierre del período	**19.047**	**21.075**	**60.251**	**231.553**	**177.744**	**509.670**	**377.481**

Los Anexos A a L, N y O y las notas 1 a 18 que se acompañan son parte integrante de estos estados contables.

(1) Ver Nota 1. y Anexo K.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2015 COMPARATIVO CON EL MISMO PERÍODO DEL EJERCICIO ANTERIOR

(cifras expresadas en miles de pesos)

Variación del efectivo y sus equivalentes (Nota 2.5.)	31/03/2015	31/03/2014
Efectivo al inicio del ejercicio	665.703	639.941
Efectivo al cierre del período	528.185	794.797
(Disminución) / aumento neto del efectivo	**(137.518)**	**154.856**
Causas de las variaciones del efectivo		
Actividades operativas		
Cobros / (pagos) netos por:		
- Títulos públicos y privados	(579.533)	(238.192)
- Préstamos	11.906	4.379
Al sector financiero	(28.025)	(9.185)
Al sector privado no financiero y residentes en el exterior	39.931	13.564
- Otros créditos por intermediación financiera	(4.147)	(33.041)
Garantías de cámara – B.C.R.A.	(2.320)	8.150
Otros	(1.827)	(41.191)
- Depósitos	476.332	419.802
Al sector financiero	454	(140)
Al sector público no financiero	362.141	524.056
Al sector privado no financiero y residentes en el exterior	113.737	(104.114)
- Otras obligaciones por intermediación financiera	67.594	24.600
Otras (excepto las obligaciones incluidas en actividades de finan.)	67.594	24.600
Cobros vinculados con ingresos por servicios	23.508	18.266
Pagos vinculados con egresos por servicios	(3.328)	(2.398)
Pago de gastos de administración	(125.092)	(72.338)
Pago de gastos de organización y desarrollo	(274)	(3.720)
Cobros netos por intereses punitorios	319	127
Otros cobros vinculados con utilidades y pérdidas diversas	1.510	2.617
Cobros / (pagos) netos por otras actividades operativas	4.120	(477)
Pago del impuesto a las ganancias	(16.243)	(8.695)
Flujo neto de efectivo (utilizado en) / generado por las actividades operativas	**(143.328)**	**110.930**
Actividades de inversión		
Pagos netos por bienes de uso y diversos	(4.090)	(2.417)
Cobros de dividendos de otras sociedades	90	1.692
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión	**(4.000)**	**(725)**
Actividades de financiación		
(Pagos) / cobros netos por:		
- B.C.R.A.	52	65
Otros	52	65
-Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	-	(1)
Flujo neto de efectivo generado por las actividades de financiación	**52**	**64**
Resultado financiero y por tenencia del efectivo y sus equivalentes	**9.758**	**44.587**
(Disminución) / aumento neto del efectivo	**(137.518)**	**154.856**

Los Anexos A a L, N y O y las notas 1 a 18 que se acompañan son parte integrante de estos estados contables.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

1. RESEÑA DE LA ENTIDAD Y EVOLUCIÓN DEL CAPITAL

Con fecha 21 de julio de 1995 se constituye la Entidad con el objeto social de operar como Entidad Financiera en los términos de la Ley de Entidades Financieras N° 21.526 (L.E.F.), con un capital inicial de 5.460, el que fuera suscripto e integrado en su totalidad el mismo día de la constitución.

Con fecha 30 de enero de 1996, la Asamblea General Extraordinaria de accionistas decidió el aumento de su capital a 15.000, constituido por 15.000.000 de acciones de valor nominal $ 1 cada una, con derecho a 1 voto por acción.

Posteriormente, la Asamblea General Ordinaria realizada el 17 de diciembre de 2003 aprobó el incremento de capital por la suma de 5.405, con el objeto de elevar el mismo a 20.405. Dicho incremento estaba compuesto por: (i) 2.576 contabilizados como acciones pendientes de emisión, según lo establecido por la Asamblea General Ordinaria del 14 de abril de 1998, (ii) 1.471 provenientes de aportes irrevocables para futuro aumento de capital, según lo establecido por la Asamblea de Accionistas del 29 de mayo de 2001 (importe original de 670 ajustados por inflación a diciembre de 2003) y, (iii) 1.358 (equivalente a igual cantidad de acciones clase "A") que no fuera suscripta ni integrada y, por este motivo, la Entidad llamó a los accionistas conforme las condiciones y plazos establecidos por ley, a ejercer el derecho de preferencia a la suscripción. Habiéndose vencido el plazo de ejercicio del mismo, el capital social de la Entidad quedó fijado en 19.047, importe que se encuentra vigente al 31 de marzo de 2015.

Luego de las modificaciones detalladas precedentemente, la tenencia accionaria y el capital social de Banco de Formosa S.A. se encuentra conformada de la siguiente manera:

- 10.885.076 acciones clase "A" (57,15%) pertenecientes a: (i) 44,29% Intervención Judicial del ex Banco Patricios S.A., (ii) 8,00% Sr. Claudio Fernando Belocopitt y (iii) 4,86% Sr. Martín José Cortés;

- 6.121.489 acciones clase "B" (32,14%) pertenecientes a: (i) 31,08% Gobierno de la Provincia de Formosa y (ii) 1,06% inversores privados; y

- 2.040.497 acciones clase "C" (10,71%) que integran en su totalidad la Compañía Inversora de Trabajadores del Banco de Formosa S.A.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

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

2.1. Información comparativa

De acuerdo con lo requerido por las normas del B.C.R.A., el estado de situación patrimonial e información complementaria al 31 de marzo de 2015 se presentan en forma comparativa con datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2015, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período del ejercicio precedente.

2.2. Uso de estimaciones

La preparación de los estados contables de acuerdo con las normas mencionadas precedentemente, requiere que la Entidad efectúe, en ciertos casos, estimaciones para determinar los valores contables de activos, pasivos, ingresos, egresos y contingencias como también la exposición de los mismos, a cada fecha de presentación de información contable. Las registraciones efectuadas por la Entidad, se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros y, por lo tanto, el monto final puede diferir de tales estimaciones, las cuales pueden tener un impacto positivo o negativo en futuros períodos.

2.3. Unidad de medida

Las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Formosa establecen que los estados contables deben expresarse en moneda homogénea. La metodología de ajuste y la necesidad de practicarlo surgen de los requerimientos de las Resoluciones Técnicas (R.T.) N° 6 y N° 17 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.), las que fueron modificadas por lo establecido por la R.T. N° 39, (pendiente de adopción por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Formosa) complementada por la Interpretación N° 8, ambas emitidas por el mencionado organismo en octubre de 2013 y junio de 2014, respectivamente.

Las normas mencionadas establecen, principalmente, la existencia de una tasa acumulada de inflación en tres años que alcance o sobrepase el 100%, considerando para ello el índice de precios internos al por mayor del Instituto Nacional de Estadística y Censos, como indicador clave y condición necesaria que identifica un contexto de inflación que amerita ajustar los estados contables para que los mismos queden expresados en moneda de poder

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° III - F° 476

adquisitivo de la fecha a la cual corresponden. Por otra parte, si tras un período de interrupción de ajuste de los estados contables, para reflejar el efecto de los cambios ocurridos en el poder adquisitivo de la moneda fuera necesario reanudar el ajuste, el mismo aplicará desde el comienzo del ejercicio en que se verifique la existencia de las características que identifican un contexto de inflación, y los cambios a considerar serán los habidos desde el momento en que se interrumpió el ajuste o desde una fecha de alta posterior, según corresponda a las partidas a ajustar.

Los estados contables de la Entidad reconocen las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda hasta el 28 de febrero de 2003, habiéndose discontinuado a partir de esa fecha la incorporación de ajustes para reflejar dichas variaciones, de acuerdo a lo previsto en las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Formosa y a lo requerido por el Decreto N° 664/2003 del Poder Ejecutivo Nacional y la Comunicación "A" 3921 del B.C.R.A.

Sin embargo, la existencia de variaciones importantes como las observadas en los últimos ejercicios en los precios de las variables relevantes de la economía que afectan los negocios de la Entidad, tales como el costo salarial, los precios de las principales materias primas, la tasa de interés y el tipo de cambio, aún cuando no alcancen niveles que obliguen a practicar los ajustes mencionados precedentemente, podrían afectar los presentes estados contables, por lo que esas variaciones deberían ser tenidas en cuenta en la interpretación de la situación patrimonial, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo que presenta la Entidad en los presentes estados contables.

2.4. Principales criterios de valuación y exposición

Los principales criterios de valuación y exposición utilizados para la preparación de los estados contables al 31 de marzo de 2015 y 2014 y al 31 de diciembre de 2014 fueron los siguientes:

a) Activos y pasivos en moneda extranjera

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

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

b) Títulos públicos y privados

i. Títulos públicos - tenencias registradas a valor razonable de mercado: se valuaron de acuerdo con el valor de cotización o valores presentes informados por el B.C.R.A. al cierre correspondiente más los cupones pendientes de cobro. Las diferencias de cotización y de valores presentes fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

ii. Títulos públicos - tenencias registradas a costo más rendimiento: de acuerdo con lo dispuesto por la Comunicación "A" 5180 y complementarias del B.C.R.A., se valuaron al valor de incorporación incrementado por el devengamiento de la tasa interna de rendimiento, neto de la cuenta regularizadora correspondiente, comparado, a su vez, con los valores presentes calculados por la Entidad. El valor de incorporación mencionado precedentemente corresponde al valor presente a la fecha de incorporación.

Al 31 de marzo de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, el valor presente calculado por la Entidad para estas especies asciende a 22.571 y 22.422 respectivamente.

iii. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. - tenencias registradas a valor razonable de mercado: se valuaron de acuerdo con el último valor de cotización vigente para cada instrumento al cierre correspondiente. Las diferencias de cotización fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

iv. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. - tenencias registradas a costo más rendimiento: se valuaron al costo de incorporación al patrimonio más los intereses devengados, aplicando en forma exponencial la tasa interna de retorno de acuerdo con las condiciones de emisión de las mismas. Los devengamientos de la tasa interna de retorno mencionada precedentemente fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

c) Devengamiento de intereses

Los intereses fueron devengados sobre la base de su distribución lineal o exponencial según corresponda, de acuerdo con las normas establecidas por el B.C.R.A., en el ejercicio en que han sido generados.

d) Previsiones por riesgo de incobrabilidad

Se constituyeron sobre la base del riesgo de incobrabilidad estimado de la asistencia crediticia de la Entidad, el cual resulta de la evaluación del grado de cumplimiento de los deudores y de las garantías que respaldan las respectivas operaciones de acuerdo con las disposiciones de la Comunicación "A" 2950 y complementarias del B.C.R.A.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

e) Otros créditos por intermediación financiera y otras obligaciones por intermediación financiera

i. Montos a cobrar por ventas y a pagar por compras contado a liquidar y a término: fueron valuadas de acuerdo con los precios concertados para cada operación, teniendo en cuenta las primas devengadas al cierre correspondiente.

ii. Especies a entregar por ventas y a recibir por compras contado a liquidar y a término:

- Con volatilidad: se valuaron de acuerdo con los valores de cotización vigentes para cada especie al último día hábil correspondiente. Las diferencias de cotización fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

- Sin volatilidad: se valuaron de acuerdo a su valor de costo acrecentado en forma exponencial en función de su tasa interna de retorno. Dichos devengamientos fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

f) Participación en otras sociedades

i. Acciones sin cotización: se encuentran valuadas al costo de adquisición, netas de previsiones por riesgo de desvalorización.

ii. Aporte al Fondo de Riesgo Aval Federal SGR: se valuó a su valor de costo, ajustado por los rendimientos acumulados al cierre correspondiente (ver Nota 16.), netas de previsiones por riesgo de desvalorización, en caso de corresponder.

Los valores netos no superan los correspondientes valores recuperables.

g) Bienes de uso, diversos e intangibles

Se valuaron a su costo de adquisición, neto de las correspondientes depreciaciones y amortizaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados, reexpresados conforme se indica en la Nota 2.3 de los presentes estados contables, según corresponda. El valor residual de los bienes considerados en su conjunto, no supera su valor recuperable.

h) Indemnizaciones al personal

Las indemnizaciones han sido registradas con cargo a los resultados del período en el que fueron pagadas.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

i) Previsiones del pasivo

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

j) Cuentas del patrimonio neto

Se encuentran reexpresadas según se explica en la Nota 2.3, excepto el rubro Capital Social, el cual se ha mantenido por su valor de origen. El ajuste derivado de su reexpresión se expone en la cuenta "Ajustes al patrimonio".

k) Cuentas del estado de resultados

i. Las cuentas que comprenden operaciones monetarias (ingresos y egresos financieros, ingresos y egresos por servicios, cargo por incobrabilidad, gastos de administración, etc.) se computaron a sus valores históricos sobre la base de su devengamiento mensual.

ii. Las cuentas que reflejan el efecto en resultados por la venta, baja o consumo de activos no monetarios se computaron sobre la base de cifras reexpresadas de dichos activos.

2.5. Estado de flujo de efectivo y sus equivalentes

La Entidad considera como "efectivo y sus equivalentes" al rubro Disponibilidades y a aquellos títulos públicos y privados con vencimiento menor a 90 días desde la fecha de su adquisición. En tal sentido, a continuación se expone la conciliación entre la partida "Efectivo" del Estado de flujo de efectivo y sus equivalentes con los correspondientes rubros del Estado de situación patrimonial al 31 de marzo de 2015 y 2014 y al 31 de diciembre de 2014:

	31/03/2015	31/12/2014	31/03/2014
Disponibilidades	518.505	522.533	625.555
Títulos públicos y privados			
- Títulos públicos a costo más rendimento	9.680	-	-
- Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	-	143.170	169.242
Efectivo y sus equivalentes	528.185	665.703	794.797

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

3. IMPUESTOS A LAS GANANCIAS Y A LA GANANCIA MÍNIMA PRESUNTA

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

Adicionalmente, determina el impuesto a la ganancia mínima presunta, el cual fue establecido para los ejercicios cerrados a partir del 31 de diciembre de 1998 por la Ley 25.063 por el término de diez ejercicios anuales. Actualmente, luego de sucesivas prórrogas, el mencionado gravamen se encuentra vigente hasta el 31 de diciembre de 2019. Este impuesto es complementario del impuesto a las ganancias, dado que, mientras este último grava la utilidad impositiva del ejercicio, el impuesto a la ganancia mínima presunta constituye una imposición mínima que grava la renta potencial de ciertos activos productivos a la tasa de 1%, de modo que la obligación fiscal de la Entidad coincidirá con el mayor de ambos impuestos. La mencionada Ley prevé para el caso de entidades regidas por la Ley de Entidades Financieras que las mismas deberán considerar como base imponible del gravamen el 20% de sus activos gravados previa deducción de aquellos definidos como no computables. Sin embargo, si el impuesto a la ganancia mínima presunta excede en un ejercicio fiscal al impuesto a las ganancias, dicho exceso podrá computarse como pago a cuenta de cualquier excedente del impuesto a la ganancia mínima presunta que pudiera producirse en cualquiera de los diez ejercicios siguientes, una vez que se hayan agotado los quebrantos acumulados.

Al 31 de marzo de 2015 y 2014, el importe estimado por la Entidad en concepto de impuesto a las ganancias de 25.342 y 22.358, respectivamente, fue superior al impuesto a la ganancia mínima presunta y fue imputado en los correspondientes estados resultados en el rubro "Impuesto a las Ganancias".

4. PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE LAS NORMAS DEL B.C.R.A. Y LAS NORMAS CONTABLES PROFESIONALES ARGENTINAS VIGENTES EN LA PROVINCIA DE FORMOSA

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

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

a) Títulos públicos – Tenencias registradas a costo más rendimiento: la Entidad aplica el criterio de valuación que se detalla en la Nota 2.4.b)ii y, al 31 de marzo de 2015 y 31 de diciembre de 2014, mantiene imputados en esta categoría 22.430 y 22.981, respectivamente. De acuerdo con las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Formosa, dichos títulos deben valuarse a sus valores corrientes. De haberse aplicado ese criterio de valuación, el activo de la Entidad a dichas fechas hubiera aumentado en 141 y disminuido en 559, respectivamente, en tanto que los resultados del período y ejercicio finalizados en esas fechas, hubieran aumentado en 700 y disminuido en 471, respectivamente, a la vez que los resultados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2014 hubieran disminuido en 729.

b) Títulos públicos – Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. – Tenencias registradas a costo más rendimiento: la Entidad aplica el criterio de valuación que se detalla en la Nota 2.4.b)iv. y, al 31 de marzo de 2015 y 31 de diciembre de 2014, mantiene imputados en este rubro 747.422 y 753.053, respectivamente, correspondientes a Letras Internas del B.C.R.A. sin volatilidad. De acuerdo con las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Formosa, estos activos deben valuarse a sus valores corrientes. De haberse aplicado ese criterio de valuación, el activo de la Entidad a dichas fechas hubiera aumentado en 299 y disminuido en 410, respectivamente, en tanto que los resultados del período y ejercicio finalizados en esas fechas, hubieran aumentado en 709 y 1.326, respectivamente, a la vez que los resultados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2014 hubieran aumentado en 765.

c) Impuesto a las ganancias: tal como se menciona en la Nota 3., la Entidad determina el impuesto a las ganancias aplicando la alícuota vigente sobre la utilidad impositiva estimada, sin considerar el efecto de las diferencias entre el resultado contable e impositivo. De acuerdo con las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Formosa, el impuesto a las ganancias debe registrarse siguiendo el método del impuesto diferido, según el cual (i) en adición al impuesto corriente a pagar, se reconoce un crédito (si se cumplen ciertas condiciones) o una deuda por impuesto diferido, correspondientes al efecto impositivo de las diferencias temporarias entre la valuación contable y la impositiva de los activos y pasivos y (ii) se reconoce como gasto (ingreso) por impuesto, tanto la parte relativa al gasto (ingreso) por el impuesto corriente como la correspondiente al gasto (ingreso) por impuesto diferido originado en el nacimiento y reversión de las mencionadas diferencias temporarias en el ejercicio. Asimismo bajo las normas contables profesionales se reconoce un activo por impuesto diferido cuando existan quebrantos impositivos o créditos fiscales no utilizados susceptibles de deducción de ganancias impositivas futuras, en tanto ellas sean probables. De haberse aplicado el método del impuesto diferido, al 31 de marzo de 2015 y 31 de diciembre de 2014 se debería haber registrado un activo diferido de 13.533 y 13.856, respectivamente, en tanto que los resultados del período y ejercicio finalizados en esas fechas hubieran disminuido en 323 y aumentado en 4.051, respectivamente, a la vez que los resultados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2014 hubieran aumentado en 368.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

En tal sentido, de haberse aplicado las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Formosa, el patrimonio neto de la Entidad al 31 de marzo de 2015 y 2014 y 31 de diciembre de 2014 hubiera aumentado en 13.973, 8.385 y 12.887, respectivamente, y los resultados de los períodos y ejercicio finalizados en esas fechas hubieran aumentado en 1.086, 404 y 4.906 respectivamente.

5. PLAN DE IMPLEMENTACIÓN PARA LA CONVERGENCIA HACIA LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (N.I.I.F.)

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

Con fecha 30 de marzo de 2015, la Entidad presentó al B.C.R.A. su "Plan de Implementación para la convergencia hacia las N.I.I.F.", el cual fue aprobado por el Directorio con fecha 27 de marzo de 2015.

A la fecha de emisión de los presentes estados contables, la Entidad se encuentra en etapa de implementación del mencionado proceso de convergencia hacia las N.I.I.F.

6. APERTURA DE LAS CUENTAS "OTRO/AS" QUE SUPERAN EL 20% DEL TOTAL DE CADA RUBRO

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

	31/03/2015	31/12/2014
6.1. Créditos diversos - Otros		
Préstamos al personal	24.951	24.406
Deudores varios	13.824	13.471
Depósitos en garantía (Nota 7.b)	7.955	6.624
Pagos efectuados por adelantado	1.419	2.868
Anticipos al personal y otros saldos a recuperar	14	14
Total	48.163	47.383

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2015	31/12/2014
6.2. Depósitos - Sector Público no financiero		
Cuentas corrientes	1.347.906	1.649.602
Plazo Fijo	643.077	6.007
Otros	125.789	111.512
Intereses y diferencias de cotización devengados a pagar	12.508	18
Total	2.129.280	1.767.139
6.3. O.O.I.F. - Otras		
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	11.234	32.774
Obligaciones por financiación de compras con Tarjetas de crédito	28.913	30.841
Retenciones y percepciones	8.041	10.302
Órdenes de pagos previsionales	23.627	1.152
Diversas	73.390	22.813
Total	145.205	97.882
6.4. Obligaciones diversas - Otras		
Acreedores varios	13.947	29.455
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	8.131	8.402
Impuestos a pagar netos de anticipos y saldos a favor	16.392	5.878
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	2.293	3.267
Otras retenciones a pagar	221	325
Total	40.984	47.327
6.5. Cuentas de orden deudoras - De control - Otras		
Valores en custodia	63.732	76.114
Valores al cobro	28.578	51.311
Total	92.310	127.425

	31/03/2015	31/03/2014
6.6. Ingresos financieros - Intereses por otros préstamos		
Intereses por préstamos personales	61.012	58.058
Otros	1.115	632
Total	62.127	58.690

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2015	31/03/2014
6.7. Ingresos por servicios - Otros		
Comisiones por tarjetas de crédito	8.263	4.954
Comisiones por intermediación - seguros	3.929	4.082
Agente financiero	1.050	1.050
Otros	385	348
Total	13.627	10.434
6.8. Egresos por servicios - Otros		
Impuesto a los ingresos brutos	1.095	835
Promociones tarjetas de crédito	1.441	643
Total	2.536	1.478
6.9. Utilidades diversas - Otras		
Intereses por créditos diversos	1.503	1.237
Gastos recuperados	51	90
Otras	255	1.570
Total	1.809	2.897
6.10. Pérdidas diversas - Otras		
Impuesto a los ingresos brutos	90	130
Donaciones	-	30
Intereses por obligaciones diversas	-	16
Otras	215	144
Total	305	320

7. BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 31 de marzo de 2015 y al 31 de diciembre de 2014 se encuentran restringidos los siguientes activos de la Entidad:

a) Otros créditos por intermediación financiera - B.C.R.A.: incluye 61.855 y 59.522, respectivamente, en cuentas corrientes especiales de garantías abiertas en el B.C.R.A. por las operaciones vinculadas con las cámaras electrónicas de compensación y otras asimilables.

b) Créditos diversos: incluye 7.955 y 6.624, respectivamente, correspondientes a depósitos en garantía por alquiler de inmuebles y a favor de las entidades administradoras de tarjetas de crédito (ver Nota 6.1).

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

c) Participaciones en otras sociedades: incluye 30.900, a ambas fechas, en concepto de aportes a Aval Federal SGR que, con el fin de mantener los beneficios impositivos originados por los mismos, deben mantenerse por un plazo mínimo de dos años desde la fecha de su realización (ver Nota 16.).

8. SISTEMA DE SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS

Mediante la Ley Nº 24.485 y el Decreto Nº 540/95, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la L.E.F.

La misma dispuso la constitución de la sociedad Seguros de Depósitos S.A. (S.E.D.E.S.A.) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto Nº 1292/96 son el B.C.R.A., con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el B.C.R.A. en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos.

Están alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo u otras modalidades que determine el B.C.R.A. hasta la suma de 350, que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto Nº 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación. Por otra parte, el B.C.R.A. dispuso que se excluyan del régimen de garantía, entre otros, los depósitos de entidades financieras, los efectuados por personas vinculadas a la Entidad y los depósitos de títulos valores.

9. SUMARIOS DEL B.C.R.A.

a) Con fecha 30 de noviembre de 2007, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 208, donde la S.E.F.y C. dispuso la instrucción del sumario Nº 3500 Expediente Nº 100.594/03 contra la Entidad y ex funcionarios de la misma, de acuerdo con las disposiciones del artículo 8º de la Ley del Régimen Penal Cambiario (L.R.P.C.), corriendo traslado para presentar descargo y ofrecer prueba en el mencionado organismo.

Este sumario se instruyó a la entidad financiera Banco de Formosa S.A. y a quienes se desempeñaban como Presidente, Vicepresidente, Gerente General, Gerente Comercial y Gerente Financiero de la Entidad, y al Gerente, Operador de Cambios, Tesorero y dos Auxiliares de la Sucursal Buenos Aires.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Se inicia por ser tipificada la Entidad por responsabilidad penal cambiaria en el marco del Art. 1º, inc. c), e) y f) de la L.R.P.C., integrados en el caso, los dos últimos, con las disposiciones de la Com. "A" 3471 y Comunicaciones "B" 7.174, 7.218, 7.286, 7.300 y 7.431 del B.C.R.A., por operaciones comprendidas entre los meses de octubre de 2002 y abril de 2003, por un monto total de US$ 3.225.010.

La Entidad con fecha 13 de febrero de 2008 efectuó la presentación del descargo correspondiente ante el B.C.R.A.

b) Con fecha 7 de septiembre de 2012, mediante Resolución Nº 397, la S.E.F. y C. resolvió instruir el sumario N° 1347 Expediente N° 100.734/10 contra la Entidad y el ex presidente de la misma, en los términos del Art. 41 de la L.E.F., corriendo traslado para presentar descargo y ofrecer prueba en el mencionado organismo.

Este sumario se instruyó a la Entidad y a quien se desempeñaba como Presidente, por haberse verificado la presentación fuera de plazo de la documentación relacionada con la designación de autoridades, en transgresión a la Comunicación "A" 3700 CREFI 2-36, Anexo, punto1, subpunto 5.2.

La Entidad con fecha 15 de octubre de 2012 efectuó la presentación del descargo correspondiente ante el B.C.R.A.

c) Con fecha 16 de marzo de 2015, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 198, donde la S.E.F.y C. dispuso la instrucción del sumario Nº 1433 Expediente Nº 100.961/14 contra la Entidad y ex funcionarios de la misma, de acuerdo con las disposiciones del artículo 41º de la L.E.F., corriendo traslado para presentar descargo y ofrecer prueba en el mencionado organismo.

Este sumario se instruyó a la Entidad y a quienes se desempeñaban como Presidente, Vicepresidente, Directores, Síndicos y Gerente General, por haber trasgredido la Comunicación "A" 3700 CREFI 2-36, Anexo Punto 1, subpuntos 5.2 y 5.4, ya que se habría verificado el desempeño del cargo de Gerente General sin encontrarse autorizado al efecto por el B.C.R.A. durante el período comprendido entre el 27 de marzo de 2008 y 11 de junio de 2009.

La Entidad con fecha 10 de abril de 2015 efectuó la presentación del descargo correspondiente ante el B.C.R.A.

En opinión de la Dirección y de sus asesores legales, la resolución final de estos sumarios no generará efectos adversos en el patrimonio de la Entidad.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

10. ACTIVIDADES FIDUCIARIAS

a) Con fecha 1º de septiembre de 2008 la Entidad firmó, con el Estado Provincial de Formosa y Recursos y Energía Formosa S.A. (R.E.F. S.A.), un contrato de fideicomiso mediante el cual la Entidad es designada Administrador Fiduciario de los fondos que integran el Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Para el Desarrollo Provincial" (F.F.D.P.).

El origen del fideicomiso se encuentra en el Decreto N° 294/08 del Poder Ejecutivo Provincial que lo constituye.

La función de la Entidad como fiduciario consiste en ejecutar los pagos que R.E.F. S.A. ordene en tanto que los activos fideicomitidos son provistos por el Estado Provincial. De acuerdo a su función, el fiduciario debe realizar una rendición de cuentas en forma mensual y anual. El flujo de fondos mensual administrado por el Fideicomiso asciende a 27.061 aproximadamente.

La duración del fideicomiso es de 10 años a partir de la firma del contrato o bien hasta que se haya cumplido el objeto del fideicomiso, existiendo una cláusula de rescisión por parte del Gobierno Provincial y de R.E.F. S.A.

Por ser un fideicomiso de Administración no existen Valores de Deuda Fiduciaria y Certificados de Participación emitidos.

b) Con fecha 1° de noviembre de 2014 la Entidad firmó con el Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas de la Provincia de Formosa, un contrato de fideicomiso mediante el cual la Entidad es designada Administrador Fiduciario de los fondos que integran el Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Para la Salud y la Seguridad de la Provincia de Formosa".

El origen del fideicomiso se encuentra en el Decreto N° 308/14 del Poder Ejecutivo Provincial que lo constituye.

La función de la Entidad como fiduciario consiste en realizar todos los actos extrajudiciales y judiciales necesarios y/o práctica para conservar, mantener, recuperar, defender, obtener, custodiar los Bienes Fideicomitidos y sus accesorios, a cuyo efecto deberá iniciar o continuar todas las acciones y ejercer todos los derechos, prerrogativas y/o privilegios que le correspondan como titular de los Bienes Fideicomitidos, con facultades de transigir, conciliar, percibir, etc. Procederá a rendir cuentas exclusivamente al Fiduciante respecto a las cuentas fiduciarias, pagos y disposición de bienes, en forma mensual. El flujo de fondos mensual administrado asciende a 6.189 aproximadamente.

La duración del fideicomiso se fija en dos años computables desde la fecha de suscripción del contrato. El plazo podrá ser prorrogado por ampliación del plazo emergente de un nuevo acuerdo entre las partes.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

En ningún caso la Entidad, en su rol de fiduciario, será responsable con sus propios activos o por alguna obligación surgida en cumplimiento de su función. Estas obligaciones no constituyen ningún tipo de endeudamiento o compromiso para el fiduciario y deberán ser cumplidas únicamente con los activos del Fideicomiso. Asimismo, el fiduciario no podrá gravar los activos fideicomitidos o disponer de estos, más allá de los límites establecidos en el contrato del Fideicomiso.

11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS - PASES ACTIVOS Y PASIVOS

Incluye las operaciones concertadas de pases activos y pasivos sobre títulos públicos nacionales e instrumentos de regulación monetaria emitidos por el B.C.R.A. pendientes de liquidación. Se encuentran valuadas de acuerdo con lo mencionado en la Nota 2.4.e) ii. y son efectuados por la Entidad con el objetivo de intermediación por cuenta propia. Al 31 de marzo de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, se encuentran vigentes operaciones de pases activos, las cuales fueron registradas en el rubro "Otras obligaciones por intermediación financiera - Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a término" por 226.179 y 218.289, respectivamente. Asimismo, los resultados positivos generados por estas operaciones por los periodos de tres meses finalizados al 31 de marzo de 2015 y 2014 ascienden a 8.756 y 4.147, respectivamente.

12. EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MINIMOS

a) Cuentas que identifican el cumplimiento del Efectivo Mínimo:

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de Efectivo Mínimo vigente para el mes de marzo de 2015, se detallan a continuación, indicando el saldo a fin de mes de las cuentas correspondientes:

Concepto	31/03/2015
Disponibilidades	
- Saldos en cuentas en el B.C.R.A.	179.030
Otros créditos por intermediación financiera	
- Cuentas especiales de garantía	61.855
Total	240.885

b) Capitales Mínimos:

A continuación se resume la exigencia de capitales mínimos, vigente para el mes de marzo de 2015, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	31/03/2015
Exigencia de capitales mínimos	212.860
Responsabilidad patrimonial computable	469.623
Exceso de integración	256.763

13. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES PARA ACTUAR EN LAS DISTINTAS CATEGORÍAS DE AGENTES DEFINIDAS POR LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (C.N.V.)

Con fecha 5 de septiembre de 2013 la C.N.V. emitió la Resolución General N° 622, tal como se menciona en la Nota 15. Considerando la operatoria que actualmente realiza Banco de Formosa S.A., la Entidad se inscribió ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación – Propio (ALyC y AN – Propio), quien aprobó dicha inscripción con fecha 20 de septiembre de 2014.

Asimismo, se informa que el patrimonio neto de la Entidad supera el patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma, el cual asciende a 3.500, así como la contrapartida mínima exigida de 1.750, que se encuentra constituida con activos disponibles en cuentas abiertas en el B.C.R.A.

14. RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

a) De acuerdo con las disposiciones del B.C.R.A., el 20 % de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de resultados de ejercicios anteriores y menos la pérdida acumulada al cierre del ejercicio anterior, si existiera, debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal.

b) De acuerdo con la Ley N° 25.063, los dividendos que se distribuyan, en dinero o en especie, en exceso de las utilidades impositivas acumuladas al cierre del ejercicio inmediato anterior a la fecha de pago o distribución, estarán sujetos a una retención del 35% en concepto de impuesto a las ganancias en carácter de pago único y definitivo. A estos efectos, la utilidad a considerar en cada ejercicio será la que resulte de sumarle a la utilidad que se determine en base a la aplicación de las normas generales de la Ley de impuesto a las ganancias, los dividendos o las utilidades provenientes de otras sociedades de capital no computados en la determinación de dicha utilidad en el o los mismos períodos fiscales y descontarle el impuesto pagado por el o los períodos fiscales de origen de la utilidad que se distribuye o la parte proporcional correspondiente.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Adicionalmente, a partir de las modificaciones introducidas por la Ley N° 26.893, las distribuciones de dividendos (excepto en acciones) a personas físicas del país o a personas físicas o jurídicas del exterior, estarán sujetas a un impuesto del 10% en concepto de impuesto a las ganancias.

c) Mediante la Comunicación "A" 5485 y modificatorias, el B.C.R.A. establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución con autorización expresa del B.C.R.A. y siempre que no se registren asistencias financieras del citado organismo por iliquidez ni deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo, entre otras condiciones previas detalladas en las mencionadas comunicaciones que deben cumplirse.

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

   Por último, el importe máximo a distribuir no podrá superar el exceso de integración de capital mínimo considerando, exclusivamente a estos efectos, un ajuste incremental de 75% a la exigencia total, y deduciendo los ajustes citados precedentemente.

d) De acuerdo con lo establecido por la Resolución General N° 593 de la C.N.V., la Asamblea de Accionistas que considere los estados contables anuales, deberá resolver un destino específico de los resultados acumulados positivos de la Entidad, ya sea a través de la distribución efectiva de dividendos, su capitalización con entrega de acciones liberadas, la constitución de reservas voluntarias adicionales a la Reserva legal, o una combinación de alguno de estos destinos.

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente y de acuerdo a la distribución aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de abril de 2015, fueron aplicados 25.327 de los resultados no asignados a incrementar la reserva legal. Asimismo, la mencionada asamblea aplicó 105.345 de los resultados no asignados a incrementar el saldo de la reserva facultativa para futuras distribuciones de utilidades.

15. SITUACIÓN DEL MERCADO FINANCIERO Y DE CAPITALES

El contexto macroeconómico internacional y local genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura como consecuencia de las contracciones en los niveles de crecimiento, la volatilidad de activos financieros y del mercado cambiario, entre otras cuestiones, que con distinta

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

intensidad se ha venido observando en los últimos años. Adicionalmente, a nivel local, se incrementaron los niveles de volatilidad de los valores de los títulos públicos y privados, en las tasas de interés, así como variaciones de cierta importancia en los precios de otras variables relevantes de la economía, tales como costo salarial, precios de las principales materias primas y tipo de cambio. Asimismo, actualmente se encuentra pendiente la resolución del reclamo efectuado al Estado Nacional Argentino por parte de los tenedores de títulos públicos que no adhirieron a las reestructuraciones de deuda efectuadas en los años 2005 y 2010, lo cual ha generado consecuencias en el pago de servicios de interés de ciertos títulos públicos.

En lo relativo al mercado cambiario argentino en particular, desde octubre de 2011 el Gobierno Nacional ha impuesto ciertas restricciones para el acceso al mercado único y libre de cambios (MUyLC), que es el único mercado establecido por las regulaciones argentinas para realizar las operaciones de compra y venta de moneda extranjera. Asimismo, durante el primer trimestre de 2014, se produjeron una importante apreciación de la moneda extranjera y una suba de las tasas de interés, tanto activas como pasivas.

Por último, con fecha 27 de diciembre de 2012 fue promulgada una nueva Ley de Mercado de Capitales (N° 26.831) reglamentada por el Decreto N° 1023/2013 del Poder Ejecutivo Nacional de fecha 29 de julio de 2013, y por la Resolución General N° 622 de la C.N.V. de fecha 5 de septiembre de 2013. Como consecuencia de esta nueva regulación, los distintos agentes debieron efectuar importantes modificaciones operativas y de negocio.

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

16. PARTICIPACIÓN EN AVAL FEDERAL SOCIEDAD DE GARANTÍA RECÍPROCA (EX PUENTE HNOS. SOCIEDAD DE GARANTÍA RECÍPROCA)

Con fecha 28 de mayo de 2004, se constituyó Puente Hnos. Sociedad de Garantía Recíproca (hoy Aval Federal Sociedad de Garantía Recíproca (S.G.R.)), con el objeto principal de otorgar a sus socios partícipes, garantías de cualquier tipo mediante la celebración de Contratos de Garantía Recíproca vinculados a los sectores de la producción, comercio e industria en todos sus tipos y naturaleza, cuya explotación y comercialización se encuentre a cargo de pequeñas y medianas empresas caracterizadas como tales en la Ley N° 24.467. El capital social fundacional se fijó en 120. Con fecha 29 de diciembre de 2005, Puente Hnos. S.G.R. fue autorizada a funcionar por la Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa, dependiente de la Presidencia de la Nación.

El 22 de agosto de 2012, Banco de Formosa S.A. ingresó a dicha sociedad con el carácter de Socio Protector. En este sentido la participación en el capital de Aval Federal S.G.R. es de 1 acción, representativa de 0,0004167% del capital social de la mencionada sociedad, encontrándose la misma integrada en su totalidad.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 DE MARZO DE 2015 (ver Nota 2.1.)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Adicionalmente, en la misma fecha, Banco de Formosa S.A. concretó un aporte al Fondo de Riesgo de Aval Federal S.G.R. de 20.000. A los efectos de obtener los beneficios impositivos establecidos para los aportantes a un fondo de riesgo establecidos por el artículo 79 de la Ley N° 24.467, modificado por la Ley N° 25.300, el aporte efectuado puede ser restituido total o parcialmente una vez transcurridos como mínimo dos años desde la fecha de dicho aporte. Con fecha 22 de septiembre de 2014, la Entidad procedió al rescate de dicho aporte y realizó uno nuevo por 25.000. Adicionalmente, con fecha 8 de octubre de 2014 procedió a realizar un nuevo aporte por 5.900.

Al 31 de marzo de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, el saldo del mencionado aporte asciende a 30.931 y 30.927, respectivamente, el cual incluye el rendimiento acumulado a cobrar a esas fechas.

17. PUBLICACIÓN DE ESTADOS CONTABLES

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

18. LIBROS RUBRICADOS

A la fecha de emisión de los presentes estados contables, se encuentra pendiente de rúbrica un nuevo tomo del libro Inventario y Balances, en el que serán transcriptos los estados contables al 31 de marzo de 2015.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO A

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 31 DE MARZO DE 2015 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(cifras expresadas en miles de pesos)

Denominación	Identificación	Tenencia			Posición sin opciones	Posición final
		Valor de mercado o valor presente	Saldo s/ libros 31/03/2015	Saldo s/ libros 31/12/2014		
Titulos públicos a valor razonable de mercado						
Bonos Gob.Nac. Con Desc. 5,83% en pesos vto. 2033	45696	-	81.180	52.260	-	-
Bonos del Gob.Nac.en pesos Badlar priv.+ 200 pb vto.2017	5459	-	33.950	9.739	9.700	9.700
Bonos del Gob. de la Nac. Arg. en U$S 8,75% vto. 2024	5458	-	15.264	13.917	15.264	15.264
Bonos del Gob. de la Nac. Arg. en U$S 7% vto. 2017	5436	-	11.920	11.345	11.920	11.920
Titulo Deuda Pcia. de Entre Rios S I en u$s vto. 2016	32233	-	10.677	10.287	10.677	10.677
Bonos del Gob.Nac.en pesos Badlar priv.+ 200 pb vto.2016	5460	-	9.700	9.275	9.700	9.700
Bonos del Gob.Nac. Con Desc.8,28% en U$S vto. 2033	45700	-	2.490	2.047	2.490	2.490
Titulos vinc. al PBI denominados en U$S - Vto. 2035	45701	-	-	14.025	-	-
Bonos del Gob. de la Nac. Arg. en U$S 7% vto. 2015	5433	-	-	11.590	-	-
			165.181	134.485	59.751	59.751
Titulos públicos a costo más rendimiento						
Letras Tesorería Pcia del Chaco cl. 1 en pesos vto. 2015	32477	9.680	9.680	-	9.680	9.680
Tit. deuda Pcia. de Mendoza clase III U$S vto.2018	32298	7.900	7.759	7.959	7.900	7.900
Letras Tesoro Pcia.de Neuquén cl. 1 S I en pesos vto. 2016	32351	4.991	4.991	4.968	4.991	4.991
Letras Tesorería Pcia.del Chaco cl. 1 en pesos vto. 2015	32434	-	-	10.054	-	-
			22.430	22.981	22.571	22.571
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.						
Letras del B.C.R.A. a valor razonable de mercado:						
Letra Interna del B.C.R.A. vto 31/12/2014	46617	-	-	39.922	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 07/01/2015	46284	-	-	149.134	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 21/01/2015	46287	-	-	19.677	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 28/01/2015	46291	-	-	58.774	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 04/02/2015	46296	-	-	58.444	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 18/02/2015	46578	-	-	48.217	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 25/02/2015	46579	-	-	9.595	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 01/04/2015	46593	-	159.854	-	159.854	159.854
Letra Interna del B.C.R.A. vto 08/04/2015	46589	-	99.482	-	99.482	99.482
Letra Interna del B.C.R.A. vto 22/04/2015	46591	-	122.830	-	122.830	122.830
Letra Interna del B.C.R.A. vto 29/04/2015	46610	-	146.891	-	146.891	146.891
Letra Interna del B.C.R.A. vto 06/05/2015	46598	-	136.445	-	136.445	136.445
Letra Interna del B.C.R.A. vto 03/06/2015	46596	-	71.669	-	71.669	71.669
Letra Interna del B.C.R.A. vto 08/07/2015	46605	-	167.476	-	167.476	167.476
Letras del B.C.R.A. por operaciones de pase:						
Letra Interna del B.C.R.A. vto 28/01/2015	46291	-	-	67.101	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 08/04/2015	46589	-	-	53.656	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 15/04/2015	46588	-	4.949	1.253	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 10/06/2015	46597	-	27.392	-	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 16/09/2015	46615	-	88.408	17.940	-	-

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO A

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS (Cont.)

AL 31 DE MARZO DE 2015 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(cifras expresadas en miles de pesos)

Denominación	Identificación	Tenencia			Posición sin opciones	Posición final
		Valor de mercado o valor presente	Saldo s/ libros 31/03/2015	Saldo s/ libros 31/12/2014		
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. (Cont.)						
Letras del B.C.R.A. a costo más rendimiento (Cont.):						
Letra Interna del B.C.R.A. vto 11/02/2015	46577	-	-	26.050	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 04/03/2015	46590	-	-	19.139	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 11/03/2015	46583	-	-	38.045	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 18/03/2015	46586	-	-	47.315	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 25/03/2015	46587	-	-	56.446	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. en U$S vto 25/03/2015	12022	-	-	21.212	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 01/04/2015	46593	-	-	149.841	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 08/04/2015	46589	-	-	46.556	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 22/04/2015	46591	-	-	46.127	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 06/05/2015	46598	-	-	127.712	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 17/05/2015	46599	-	-	79.573	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 01/07/2015	46603	-	-	70.020	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 09/09/2015	46612	-	-	25.017	-	-
Letra Interna del B.C.R.A. vto 27/05/2015	46595	-	28.823	-	28.823	28.823
Letra Interna del B.C.R.A. vto 17/06/2015	46599	-	103.946	79.574	103.946	103.946
Letra Interna del B.C.R.A. vto 24/06/2015	46601	-	273.089	-	273.089	273.089
Letra Interna del B.C.R.A. vto 01/07/2015	46603	-	168.613	70.020	168.613	168.613
Letra Interna del B.C.R.A. vto 15/07/2015	46604	-	27.801	-	27.801	27.801
Letra Interna del B.C.R.A. vto 22/07/2015	46614	-	18.434	-	18.434	18.434
Letra Interna del B.C.R.A. vto 26/08/2015	46611	-	44.938	-	44.938	44.938
Letra Interna del B.C.R.A. vto 09/09/2015	46612	-	26.700	25.017	26.700	26.700
Letra Interna del B.C.R.A. vto 23/09/2015	46619	-	17.624	-	17.624	17.624
Letra Interna del B.C.R.A. en U$S vto 23/09/2015	12105	-	19.904	-	19.904	19.904
Letra Interna del B.C.R.A. vto 30/09/2015	46620	-	17.550	-	17.550	17.550
			1.772.818	1.276.766	1.652.069	1.652.069
Total de títulos públicos y privados			**1.960.429**	**1.434.232**	**1.734.391**	**1.734.391**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO B

CLASIFICACIÓN DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31 DE MARZO DE 2015 Y 31 DE DICIEMBRE 2014

(cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2015	31/12/2014
Cartera comercial		
En situación normal	170.405	168.833
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	35.054	29.705
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	135.351	139.128
Total cartera comercial	170.405	168.833
Cartera de consumo y vivienda		
Cumplimiento normal	1.227.807	1.146.783
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	50.957	54.770
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.176.850	1.092.013
Riesgo bajo	7.482	5.097
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	984	57
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.498	5.040
Riesgo medio	5.370	4.788
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	104
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.370	4.684
Riesgo alto	6.987	6.451
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	90	143
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.897	6.308
Irrecuperable	4.251	3.525
- Con garantías y contragarantías preferidas "B"	254	116
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.997	3.409
Total cartera de consumo y vivienda	1.251.897	1.166.644
Total general	1.422.302	1.335.477

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARIA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO C

CONCENTRACIÓN DE LAS FINANCIACIONES
AL 31 DE MARZO DE 2015 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	31/03/2015		31/12/2014	
	Saldo de deuda	% s/cartera total	Saldo de deuda	% s/cartera total
10 mayores clientes	103.520	7	87.449	7
50 siguientes mayores clientes	118.345	9	124.413	9
100 siguientes mayores clientes	61.591	4	59.685	4
Resto de clientes	1.138.846	80	1.063.930	80
Total	**1.422.302**	**100**	**1.335.477**	**100**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO D

APERTURA POR PLAZO DE LAS FINANCIACIONES
AL 31 DE MARZO DE 2015

(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento							
	Cartera vencida	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	Total
Sector financiero	-	65.071	-	-	-	-	-	**65.071**
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	24.040	327.221	12.088	20.772	57.424	295.639	620.047	**1.357.231**
Total	**24.040**	**392.292**	**12.088**	**20.772**	**57.424**	**295.639**	**620.047**	**1.422.302**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO E

DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
AL 31 DE MARZO DE 2015 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	31/03/2015					31/12/2014	Información sobre el emisor				
	Acciones y/o Cuotas Partes							Datos del último estado contable			
Denominación	Clase	Valor Nominal Unitario en pesos	Votos por acción	Cantidad	Importe	Importe	Actividad principal	Fecha de cierre del ejercicio	Capital	Patrimonio Neto	Resultado del ejercicio (Pérdida)/ Ganancia
En Entidades Financieras, actividades complementarias y autorizadas											
- No Controladas - Del exterior											
BLADEX	B	1	1	1.470	86	84	Entidad bancaria	31/12/2013	1.824.910	5.592.131	552.420
Total en Ent. Financ., act. comp. y autorizadas					**86**	**84**					
En otras sociedades											
- No controladas - Del país											
Provincanje S.A.	A	1	1	1	600	600	Canje de valores	31/12/2013	7.200	7.667	924
ACH S.A.	A	1	1	1	7	7	Serv. Infor. electrónico	31/12/2011	1.428	371	153
Coop.de Prov. de Agua Clorinda Ltda.	A	1	1	600.000	6	6	Servicios públicos	31/12/2013	14.490	13.451	(1.721)
M.A.E.	A	1.200	1	1	28	28	Mercado electrónico	31/12/2013	242	24.899	8.677
REF S.A.	A	1	1	1	80	80	Servicios públicos	31/12/2013	4.000	84.468	9.196
Aval Federal SGR (1)	B	1	1	1	30.931	30.927	Servicios financieros	31/12/2013	240	116.052	5.300
Total en otras sociedades					**31.652**	**31.648**					
Total de participaciones en otras sociedades (2)					**31.738**	**31.732**					

(1) Incluye 1 peso correspondiente a 1 acción escritural Clase "B" de valor nominal 1 peso y 30.900 correspondientes al aporte al Fondo de Riesgo más el rendimiento acumulado a cobrar. Ver Nota 16.

(2) Al 31 de marzo de 2015 y al 31 de diciembre de 2014 la Entidad mantiene registrados 3.711 y 3.937 por previsiones por riesgo de desvalorización, respectivamente.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO F

MOVIMIENTO DE BIENES DE USO Y BIENES DIVERSOS

AL 31 DE MARZO DE 2015

(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valores residuales al inicio del ejercicio	Incorporaciones	Bajas	Depreciaciones del período		Valores residuales al cierre del período
				Años de vida útil	Importe	
Bienes de uso						
Inmuebles	11.505	2.019	-	50	80	**13.444**
Mobiliarios e instalaciones	6.598	37	-	10	214	**6.421**
Maquinarias y equipos	12.773	2.438	-	5	1.010	**14.201**
Vehículos	821	29	-	5	59	**791**
Diversos	169	9	-	5	11	**167**
Total	**31.866**	**4.532**	**-**		**1.374**	**35.024**
Bienes diversos						
Anticipo por compra de bienes	734	2.138	2.557	-	-	**315**
Papelería y útiles	925	1.551	1.573	-	-	**903**
Otros bienes diversos	15	-	-	50	1	**14**
Total	**1.674**	**3.689**	**4.130**		**1**	**1.232**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - Tº II - Fº 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO G

DETALLE DE BIENES INTANGIBLES
AL 31 DE MARZO DE 2015
(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valores residuales al inicio del ejercicio	Incorporaciones (1)	Bajas	Amortizaciones del período		Valores residuales al cierre del período
				Años de vida útil	Importe	
Gastos de organización y desarrollo	30.248	297	23	5	1.949	28.573
Total	**30.248**	**297**	**23**		**1.949**	**28.573**

(1) Corresponde principalmente a obras realizadas en sucursales de la Entidad.

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - Tº II - Fº 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO H

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
AL 31 DE MARZO DE 2015 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	31/03/2015		31/12/2014	
	Saldo de deuda	% s/ cartera total	Saldo de deuda	% s/ cartera total
10 mayores clientes	2.044.845	61	1.654.482	59
50 siguientes mayores clientes	291.942	9	264.237	9
100 siguientes mayores clientes	144.117	4	152.041	5
Resto de clientes	874.931	26	763.196	27
Total	**3.355.835**	**100**	**2.833.956**	**100**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARIA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO I

APERTURA POR PLAZOS DE LOS DEPÓSITOS
Y OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2015

(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento				
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	Total
Depósitos	**2.863.042**	**337.595**	**154.213**	**985**	**3.355.835**
Otras obligaciones por intermediación financiera	**145.354**	-	-	-	**145.354**
B.C.R.A.	149	-	-	-	149
Otras	145.205	-	-	-	145.205
Total	**3.008.396**	**337.595**	**154.213**	**985**	**3.501.189**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO J

MOVIMIENTO DE PREVISIONES
AL 31 DE MARZO DE 2015

(cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	31/03/2015				
	Saldo al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Saldo al final del período
			Desafectaciones	Aplicaciones	
Regularizadoras del activo					
Préstamos					
Por riesgo de incobrabilidad	21.265	2.618	-	899	22.984
Otros Créditos por Intermediación Financiera					
Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	18	1	-	-	19
Participaciones en otras sociedades					
Por riesgo de desvalorización	6.937	-	3.226	-	3.711
Créditos diversos					
Por riesgo de incobrabilidad	1.127	8	-	-	1.135
Total	**29.347**	**2.627**	**3.226**	**899**	**27.849**
Regularizadoras del pasivo					
Juicios laborales	7.661	188	-	32	7.817
Otras contingencias	3.285	5	-	30	3.260
Total	**10.946**	**193**	**-**	**62**	**11.077**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO K

COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL
AL 31 DE MARZO DE 2015

(cifras expresadas en miles de pesos)

Acciones			Capital social	
Clase	Cantidad	Votos por acción	En circulación	Integrado
A	10.885.076	1	10.885	10.885
B	6.121.489	1	6.121	6.121
C	2.040.497	1	2.041	2.041
Total	**19.047.062**		**19.047**	**19.047**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSE CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARIA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO L

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 31 DE MARZO DE 2015 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(cifras expresadas en miles de pesos)

Rubros	Casa matriz y suc. en el país	Total al 31/03/2015	Total al 31/03/2015 (por moneda)		Total al 31/12/2014
			Euros	Dólares	
ACTIVO					
Disponibilidades	39.767	39.767	1.690	38.077	45.679
Títulos públicos y privados	68.014	68.014	-	68.014	92.382
Préstamos	855	855	-	855	781
Otros créditos por intermediación financiera	441	441	-	441	428
Participaciones en otras sociedades	86	86	-	86	84
Créditos diversos	1.730	1.730	-	1.730	1.236
Partidas pendientes de imputación	31	31	-	31	46
Total	**110.924**	**110.924**	**1.690**	**109.234**	**140.636**
PASIVO					
Depósitos	29.406	29.406	-	29.406	30.207
Otras obligaciones por intermediación financiera	80	80	-	80	25.734
Total	**29.486**	**29.486**	**-**	**29.486**	**55.941**
CUENTAS DE ORDEN - Deudoras					
De control	1.020	1.020	-	1.020	950
Total	**1.020**	**1.020**	**-**	**1.020**	**950**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO N

ASISTENCIA A VINCULADOS
AL 31 DE MARZO DE 2015 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Normal	Total	
		31/03/2015	31/12/2014
1. Préstamos	**8.933**	**8.933**	**6.686**
- Adelantos	**472**	**472**	**227**
Sin Garantías ni Contragarantías preferidas	472	472	227
- Documentos	**2.105**	**2.105**	**1.695**
Sin Garantías ni Contragarantías preferidas	2.105	2.105	1.695
- Hipotecarios y prendarios	**8**	**8**	**-**
Con Garantías y Contragarantías preferidas "B"	8	8	-
- Personales	**3.320**	**3.320**	**2.749**
Sin Garantías ni Contragarantías preferidas	3.320	3.320	2.749
- Tarjetas	**3.028**	**3.028**	**2.015**
Sin Garantías ni Contragarantías preferidas	3.028	3.028	2.015
2. Participación en otras sociedades	**80**	**80**	**80**
Total	**9.013**	**9.013**	**6.766**
Previsiones	**89**	**89**	**76**

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD: BANCO DE FORMOSA S.A.

ANEXO O

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 31 DE MARZO DE 2015

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de contrato	Objetivo de las operaciones	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado (en meses)	Plazo promedio ponderado residual (en meses)	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias (en dias)	Monto
Operaciones de pase	Intermediación - cuenta propia	Títulos públicos nacionales	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	-	226.179

ING. DANIEL ARTURO HIGA
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.C.E.F. Mat. Nº 513 - Tº II - Fº 15
Síndica Titular

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 11/05/2015

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

INFORME DE REVISIÓN LIMITADA DE ESTADOS CONTABLES DE PERÍODOS INTERMEDIOS

Banco Formosa

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS CONTABLES DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Directores de
BANCO DE FORMOSA S.A.
CUIT: 30-67137590-0
Domicilio Legal: Av. 25 de Mayo N° 102
Ciudad de Formosa – Provincia de Formosa

I. Informe sobre los estados contables

Introducción

1. Hemos revisado los estados contables de período intermedio adjuntos de BANCO DE FORMOSA S.A. ("la Entidad"), que comprenden: (a) el estado de situación patrimonial al 31 de marzo de 2015, (b) los estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de tres meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

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

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

Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre los estados contables adjuntos basada en nuestra revisión, la cual fue realizada de conformidad con las normas de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el B.C.R.A.,

aplicables a la revisión de estados contables de periodos intermedios, y cumpliendo con los requerimientos de ética pertinentes a la auditoría de los estados contables anuales de la Entidad. Una revisión de estados contables de períodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de las cuestiones contables y financieras, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría de estados contables y, por consiguiente, no nos permite obtener seguridad de que tomaremos conocimiento de todas las cuestiones significativas que podrían identificarse en una auditoría. Por lo tanto, no expresamos una opinión de auditoría.

Conclusión

4. Sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados contables adjuntos no están preparados, en todos los aspectos significativos, de conformidad con las normas contables establecidas por el B.C.R.A.

Énfasis sobre ciertas cuestiones reveladas en los estados contables

5. Llamamos la atención sobre la nota 4. a los estados contables adjuntos, donde se identifican y cuantifican las diferencias de valuación entre las normas contables del B.C.R.A. utilizadas en la preparación de los estados contables adjuntos, y las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Formosa. Esta cuestión no modifica la conclusión expresada en el párrafo 4.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

(a) Los estados contables adjuntos surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes y las normas reglamentarias del B.C.R.A., excepto por lo mencionado en la nota 18. a los estados contables adjuntos.

(b) Al 31 de marzo de 2015, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a $ 2.710.510, no siendo exigible a esa fecha.

(c) No tenemos observaciones significativas que formular en lo que es materia de nuestra competencia, sobre la información incluida en la nota 13. a los estados contables adjuntos al 31 de marzo de 2015, en relación con las exigencias establecidas por la Comisión Nacional de Valores respecto a Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida.

Ciudad de Formosa, Provincia de Formosa,
11 de mayo de 2015

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

Banco Formosa

INFORME DE LA COMISION FISCALIZADORA

A los Señores Accionistas de
BANCO DE FORMOSA S.A.
CUIT: 30-67137590-0
Av. 25 de Mayo 102
Formosa - Provincia de Formosa

De nuestra consideración:

1. De acuerdo con lo dispuesto por el inciso 5º del artículo N° 294 de la Ley N° 19.550, hemos examinado el inventario y el estado de situación patrimonial adjunto de BANCO DE FORMOSA S.A. al 31 de marzo de 2015 y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha. Los documentos citados son responsabilidad del Directorio de la Sociedad en ejercicio de sus funciones exclusivas. Nuestra responsabilidad se limita a expresar una opinión sobre dichos documentos basados en el trabajo que se menciona en el párrafo siguiente.

2. Nuestro trabajo se basó en la revisión de los documentos arriba indicados, auditados por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.), y se circunscribió a verificar la razonabilidad de la información significativa de los documentos examinados, su congruencia con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas, y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos, en lo relativo a sus aspectos formales y documentales. No hemos efectuado ningún control de gestión y, por lo tanto, no hemos evaluado los criterios y decisiones empresarias de administración, financiación y comercialización, dado que estas cuestiones son responsabilidad exclusiva del Directorio.

3. Los estados contables adjuntos, han sido preparados por la Entidad de acuerdo con las normas contables establecidas por el B.C.R.A., las cuales difieren de las normas contables profesionales aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Formosa, República Argentina en ciertos aspectos de valuación y exposición que se describe en la nota 4. a los estados contables adjuntos.

4. En nuestra opinión, basados en nuestro trabajo y en el informe sobre revisión de estados contables de período intermedio de los Auditores Externos de fecha 11 de mayo de 2015, informamos que los estados contables mencionados en el párrafo 1. presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial y financiera de BANCO DE FORMOSA S.A. al 31 de marzo de 2015, los resultados de sus operaciones, las variaciones en el Patrimonio Neto y el flujo de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha, de acuerdo con las normas establecidas por el

B.C.R.A., y, excepto por el efecto de las cuestiones mencionadas en el párrafo 3. de este informe, con las normas contables profesionales vigentes en la Provincia de Formosa, República Argentina.

5. En relación al estado de situación patrimonial de BANCO DE FORMOSA S.A. al 31 de diciembre de 2014, presentados con propósitos comparativos, informamos que con fecha 13 de febrero de 2015 hemos emitido un informe favorable, de acuerdo con las normas establecidas por el B.C.R.A., y, excepto por el efecto de la cuestión mencionada en el parrafo 3 precedente, con las normas contables profesionales vigentes en la Provincia de Formosa, República Argentina, las que fueron aplicadas sobre bases uniformes con las del ejercicio anterior.
   En el mismo sentido, y respecto a los estados de resultados y de evolución del patrimonio neto, de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2014, presentados con propósitos comparativos, hemos emitido con fecha 15 de mayo de 2014 un informe favorable de acuerdo con las normas establecidas por el B.C.R.A., y, excepto por el efecto de las cuestiones mencionadas en el párrafo 3. de este informe, con las normas contables profesionales vigentes en la Provincia de Formosa, República Argentina.

6. Informamos además, en cumplimiento de disposiciones legales vigentes, que:

   a) Los estados contables mencionados en el párrafo 1. surgen de registros contables que, en sus aspectos formales, son llevados de conformidad con las normas legales vigentes y las normas reglamentarias del B.C.R.A., excepto por lo mencionado en la nota 18. a los estados contables adjuntos.

   b) No tenemos observaciones que formular en lo que es materia de nuestra competencia, sobre la información incluida en la nota 13. a los estados contables adjuntos, en relación con las exigencias establecidas por la Comisión Nacional de Valores respecto a Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida.

   c) En ejercicio del control de legalidad que nos compete, hemos aplicado durante el ejercicio los restantes procedimientos descriptos en el artículo N° 294 de la Ley N° 19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, no teniendo observaciones que formular al respecto.

Ciudad de Formosa, 11 de mayo de 2015

POR COMISION FISCALIZADORA

Síndico Titular
C.P. María Claudia Cabrera
Mat. Prof. Nº 513 - Tº II - Fº 15