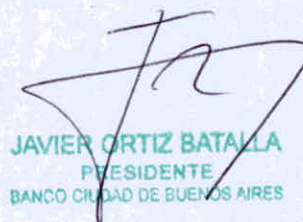


Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 21 de diciembre de 2017.

Señor Jefe de Gobierno

Me dirijo a Ud. en cumplimiento de lo establecido en el artículo 28, inciso c) de la Carta Orgánica del Banco Ciudad de Buenos Aires, a efectos de elevar para su conocimiento el Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Utilidades, correspondiente al Ejercicio Económico Nro. 142 que abarca el período comprendido entre el 01.01.2018 y el 31.12.2018, que fuera aprobado por el Directorio de esta Institución, mediante Resolución Nro. 992 de fecha 6 de diciembre del corriente año.

Sin otro particular, saludo a Ud. muy atentamente.



JAVIER ORTIZ BATALLA
PRESIDENTE
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

AL SEÑOR
JEFE DE GOBIERNO
DE LA CIUDAD AUTONOMA
DE BUENOS AIRES
DR. HORACIO RODRIGUEZ LARRETA
PRESENTE



PRESUPUESTO 2018 - EJERCICIO N° 142

INDICE

Resultados 2018- Detalle mensual

Resumen Origenes y Aplicaciones 2018-2017

Origenes 2018 - Detalle mensual

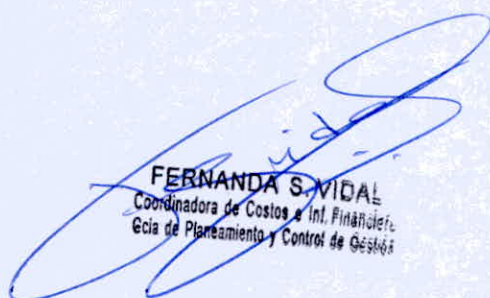
Aplicaciones 2018 - Detalle mensual

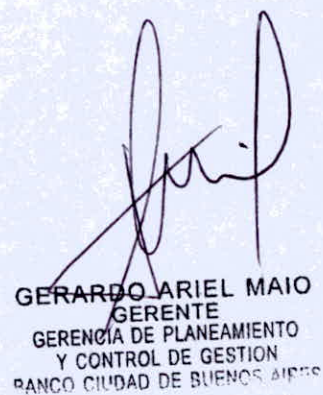
Servicios 2018- Detalle mensual

Gastos de Administración 2018 - Detalle mensual

Inversiones

Diversos


FERNANDA S. VIDAL
Coordinadora de Costos e Inf. Financiera
Gcia de Planeamiento y Control de Gestión


GERARDO ARIEL MAIO
GERENTE
GERENCIA DE PLANEAMIENTO
Y CONTROL DE GESTION
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

ESTADO DE RESULTADOS 2018- Detalle mensual - NIIF

RESULTADOS	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
EGRESO POR ACREDITACION DE HABERES AL GCBA Y PJ	
RESULTADO POR TRADING	
RESULTADO POR REVALUO DE POSICIÓN M.E.	
COSTO DE FONDEO DE POSICIÓN M.E.	
FUTUROS	
MARGEN FINANCIERO BRUTO AJUSTADO	
CARGO POR INCOBRABILIDAD NETO DE RECUPERO	
MARGEN FINANCIERO NETO	
RESULTADO POR SERVICIOS	
GASTOS DE ADMINISTRACION	
RESULTADOS DIVERSOS	
RESULTADO ANTES DE IMP. A LAS GCIAS	

ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	Jun-18	Jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	ACUM 2018
884,8	873,2	901,5	939,1	904,6	1.021,0	1.015,2	1.026,4	993,5	972,2	978,9	968,9	11.479,4
(33,2)	(33,2)	(33,2)	(34,7)	(37,7)	(56,5)	(37,7)	(39,2)	(39,2)	(39,7)	(39,7)	(59,6)	(483,7)
27,8	28,1	28,5	28,8	29,1	29,4	29,6	29,9	30,0	30,3	30,5	30,8	352,5
7,5	9,3	8,4	6,3	6,5	6,7	6,0	5,0	4,8	4,8	5,0	5,0	75,4
(22,3)	(22,9)	(24,0)	(22,4)	(23,8)	(23,1)	(22,8)	(22,0)	(19,9)	(19,5)	(18,4)	(18,7)	(260,0)
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
864,6	854,4	881,1	917,0	878,8	977,6	990,3	1.000,1	969,2	948,0	956,2	926,3	11.163,6
(40,7)	(46,3)	(49,1)	(51,9)	(56,1)	(56,1)	(56,9)	(64,1)	(62,2)	(66,7)	(66,1)	(74,3)	(690,6)
823,8	808,1	832,1	865,0	822,6	921,5	933,4	935,9	907,0	881,3	890,1	852,0	10.473,0
79,1	82,0	78,1	92,1	90,9	91,6	85,7	95,2	95,8	98,5	89,6	102,1	1.080,7
(568,0)	(577,9)	(606,5)	(606,5)	(668,3)	(661,6)	(620,2)	(638,4)	(663,2)	(681,1)	(656,4)	(665,7)	(7.614,0)
21,1	28,4	21,1	19,9	18,3	23,6	14,4	28,1	22,4	23,5	24,0	24,0	268,8
356,1	340,6	324,7	370,5	263,5	375,1	413,2	420,8	362,0	322,2	347,3	312,4	4.208,5

RESULTADO NETO DE IMP. A LAS GCIAS.

209,8	416,7	167,8	207,8	134,0	208,2	220,8	236,0	200,0	168,2	191,6	156,7	2.517,7
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	---------

FERNANDA S. VIDAL
Coordinadora de Datos e Inf. Financiera
Gcia de Planeamiento y Control de Gestión

GERARDO ARIEL MAIO
GERENTE
GERENCIA DE PLANEAMIENTO
Y CONTROL DE GESTION
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

RESUMEN ORIGENES Y APLICACIONES - NIIF

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS											
	2017 Promedio			2018 Promedio			Variación 2018 vs 2017			CAUSAS DE VARIACION	
	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	TASA	VOLUMEN
CONSUMO	25.857,9	25,3%	6.529,5	42.280,7	23,3%	9.863,0	16.422,8	(1,9%)	3.333,5	(497,6)	3.831,0
COMERCIAL	11.621,5	24,9%	2.889,2	13.458,5	22,8%	3.072,2	1.837,0	(2,0%)	183,0	(236,3)	419,3
PRÉSTAMOS \$	37.479,3	25,1%	9.418,8	55.739,2	23,2%	12.935,3	18.259,8	(1,9%)	3.516,5	(721,0)	4.237,5
PRÉSTAMOS EN USD	8.259,2	4,3%	355,7	10.963,2	4,2%	462,2	2.703,9	(0,1%)	106,5	(7,5)	114,0
RECUPEROS	568,2	14,6%	82,8	653,8	14,5%	95,0	85,6	(0,0%)	12,2	(0,2)	12,4
PREVISIONES	(352,8)	0,0%	0,0	(521,9)	0,0%	0,0	(169,1)	0,0%	0,0	0,0	0,0
TOTAL PRÉSTAMOS	45.954,0	21,5%	9.857,2	66.834,3	20,2%	13.492,4	20.880,3	(1,3%)	3.635,2	(580,1)	4.215,3
DISPONIBILIDADES \$	8.989,9	0,0%	0,0	10.881,6	0,0%	0,0	1.891,7	0,0%	0,0	0,0	0,0
DISPONIBILIDADES USD	9.027,5	0,0%	0,0	13.483,3	0,0%	0,0	4.455,9	0,0%	0,0	0,0	0,0
TÍTULOS / LEBACS	15.691,5	23,1%	3.621,4	23.737,3	23,8%	5.648,2	8.045,8	0,7%	2.026,8	112,3	1.914,5
PRECRISIS	3.222,2	21,7%	700,5	3.182,7	20,5%	653,9	(39,5)	(1,2%)	(46,5)	(38,4)	(8,1)
PRÉSTAMO PP UVAS	0,0	0,0%	0,0	919,3	18,5%	170,5	919,3	18,5%	170,5	0,0	0,0
OTROS	10.970,9	5,3%	582,7	13.113,5	4,2%	550,9	2.142,6	(1,1%)	(31,8)	(121,8)	90,0
TOTAL APLICACIÓN	93.856,0	15,7%	14.761,8	132.152,1	15,5%	20.515,9	38.296,1	(0,2%)	5.754,1	(191,1)	5.945,3
PLAZO FIJO \$	27.378,7	15,4%	(4.202,7)	34.226,2	13,6%	(4.665,7)	6.847,5	(1,7%)	(463,0)	470,4	(933,4)
VISTA \$	29.646,3	0,1%	(43,4)	39.044,0	0,2%	(65,5)	9.397,7	0,0%	(22,0)	(6,3)	(15,8)
RESTO	779,0	1,1%	(8,9)	932,6	1,1%	(10,5)	153,6	(0,0%)	(1,6)	0,1	(1,7)
TITULO DE DEUDA	3.282,3	24,5%	(802,9)	13.381,2	22,3%	(2.988,6)	10.099,0	(2,1%)	(2.185,7)	69,8	(2.255,5)
DEPÓSITOS \$	61.086,3	8,3%	(5.057,9)	87.584,0	8,8%	(7.730,2)	26.497,7	0,5%	(2.672,4)	(333,6)	(2.338,7)
PLAZO DÓLARES	9.076,7	0,6%	(58,8)	12.011,1	0,6%	(69,3)	2.934,4	(0,1%)	(10,5)	6,4	(16,9)
VISTA DÓLARES	6.446,3	0,0%	(2,1)	11.381,0	0,0%	(4,1)	4.934,7	0,0%	(2,0)	(0,2)	(1,8)
RESTO	1.120,9	0,0%	0,0	796,8	0,0%	0,0	(324,1)	0,0%	0,0	0,0	0,0
DEPÓSITOS USD	16.643,9	0,4%	(60,9)	24.188,9	0,3%	(73,4)	7.545,0	(0,1%)	(12,5)	10,4	(22,9)
TOTAL DEPÓSITOS	77.730,2	6,6%	(5.118,7)	111.772,9	7,0%	(7.803,6)	34.042,7	0,4%	(2.684,9)	(308,1)	(2.376,7)
APORTES PJ - IIBB - FDO. GTÍA	0,0	0,0%	(1.122,1)	0,0	0,0%	(1.451,1)	0,0	0,0%	(329,0)	0,0	(329,0)
RESTO Y PN	16.125,8	(1,6%)	251,6	20.379,2	(1,1%)	218,1	4.253,4	0,5%	(33,4)	(79,0)	45,5
TOTAL ORIGENES	93.856,0	6,4%	(5.989,3)	132.152,1	6,8%	(9.036,5)	38.296,1	0,5%	(3.047,3)	(428,6)	(2.618,7)

MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.772,5	11.479,4	2.706,9	3.326,6
-------------------------	---------	----------	---------	---------

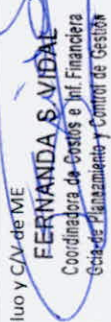
MARGEN FIN. BRUTO AJUSTADO (1)	8.671,9	11.163,6	2.491,7	3.229,5
--------------------------------	---------	----------	---------	---------

Spread \$ (incluyendo Disponibilidades)	11,5%	10,3%	-1,1%
---	-------	-------	-------

Spread u\$s (incluyendo Disponibilidades)	1,5%	1,4%	-0,1%
---	------	------	-------

Margen Financiero \$ y u\$s	9,2%	8,4%	-0,8%
-----------------------------	------	------	-------

(1) Ajustado por Egreso por Pago de Haberes al GCBA, Rtido por reavaluo y CV de ME



FERNANDA S. VIDAL
Coordinadora de Gestión e Int. Financiera
Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión
Banco Ciudad de Buenos Aires



GERARDO ARRIEL MAIO
Gerente
Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión
Banco Ciudad de Buenos Aires

ORIGENES - DETALLE MENSUAL - NIIF

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

	ene-18			feb-18			mar-18			abr-18			may-18			jun-18		
	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES
PLAZO FIJO \$	30.798,6	15,3%	(400,3)	31.632,3	15,3%	(371,4)	32.278,2	15,3%	(419,7)	32.979,9	15,3%	(413,9)	33.420,9	15,3%	(434,7)	33.931,2	15,0%	(419,2)
VISTA \$	35.833,4	0,2%	(5,3)	36.362,6	0,2%	(4,9)	37.505,1	0,2%	(5,5)	39.397,6	0,2%	(5,3)	36.982,4	0,2%	(5,6)	38.191,5	0,2%	(5,5)
RESTO	854,5	1,1%	(0,8)	866,8	1,1%	(0,8)	881,2	1,1%	(0,8)	899,5	1,1%	(0,8)	914,5	1,1%	(0,9)	934,4	1,1%	(0,9)
TITULO DE DEUDA	8.345,6	24,6%	(174,5)	8.336,4	24,6%	(157,6)	8.345,6	24,6%	(174,5)	15.189,3	24,6%	(305,4)	15.196,9	24,5%	(315,6)	15.184,7	24,0%	(299,3)
DEPOSITOS \$	75.832,1	9,0%	(581,0)	77.198,1	9,0%	(534,7)	79.010,0	8,9%	(600,6)	88.466,3	10,0%	(725,5)	86.514,7	10,3%	(756,8)	88.241,8	10,0%	(724,8)
PLAZO DOLARES	10.337,9	0,6%	(5,1)	10.759,4	0,6%	(4,7)	11.187,0	0,6%	(5,4)	11.594,2	0,6%	(5,4)	11.808,9	0,6%	(5,7)	12.029,2	0,6%	(5,7)
VISTA DOLARES	9.830,2	0,0%	(0,3)	10.294,3	0,0%	(0,3)	10.232,0	0,0%	(0,3)	11.412,6	0,0%	(0,3)	11.314,7	0,0%	(0,3)	12.126,7	0,0%	(0,3)
RESTO	723,2	0,0%	0,0	741,2	0,0%	0,0	754,6	0,0%	0,0	759,9	0,0%	0,0	778,4	0,0%	0,0	797,5	0,0%	0,0
DEPOSITOS USD	20.891,3	0,3%	(5,3)	21.794,8	0,3%	(5,0)	22.173,6	0,3%	(5,7)	23.766,7	0,3%	(5,7)	23.902,0	0,3%	(6,1)	24.953,3	0,3%	(6,0)
TOTAL DEPOSITOS	96.723,4	7,1%	(586,3)	98.992,9	7,1%	(539,7)	101.183,7	7,1%	(606,3)	112.233,0	7,9%	(731,3)	110.416,7	8,1%	(762,9)	113.195,1	7,9%	(730,8)
APORTES PJ - IIBB - FDO. GTIA	0,0	0,0%	(109,6)	0,0	0,0%	(103,9)	0,0	0,0%	(109,5)	0,0	0,0%	(111,9)	0,0	0,0%	(118,8)	0,0	0,0%	(126,7)
RESTO Y PN	19.291,1	(1,1%)	18,6	19.454,1	(1,3%)	19,6	19.824,4	(1,2%)	20,3	20.255,0	(1,1%)	18,8	19.207,1	(1,2%)	20,0	19.634,6	(1,2%)	19,4
TOTAL ORIGENES	116.014,5	6,9%	(677,3)	118.447,0	6,9%	(624,1)	121.008,0	6,8%	(695,6)	132.488,0	7,6%	(824,4)	129.623,8	7,8%	(861,6)	132.829,7	7,7%	(838,2)

MARGEN FINANCIERO BRUTO 884,8 873,2 901,5 939,1 904,6 1.021,0

MARGEN FIN. BRUTO AJUSTADO (1) 864,6 854,4 881,1 917,0 878,8 977,6

Spread \$ (incluyendo Disponibilidades) 11,5% 12,2% 11,0% 11,9% 11,4% 12,6%

Spread us\$ (incluyendo Disponibilidades) 1,5% 1,4% 1,4% 1,4% 1,4% 1,3%

Margen Financiero \$ y us\$ anualizado 0,7% 0,7% 0,7% 0,7% 0,7% 0,7%

(1) Ajustado por Egreso por Pago de Haberes al GCBA

ORIGENES - DETALLE MENSUAL

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

	jul-18			ago-18			sep-18			oct-18			nov-18			dic-18		
	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES
PLAZO FIJO \$	34.540,0	14,2%	(416,7)	35.052,1	13,4%	(398,0)	35.679,8	12,5%	(367,4)	36.180,2	11,7%	(359,8)	36.745,4	10,9%	(329,7)	37.475,7	10,5%	(334,9)
VISTA \$	38.442,6	0,2%	(5,7)	39.747,5	0,2%	(5,6)	40.415,2	0,2%	(5,4)	41.051,9	0,2%	(5,6)	41.646,3	0,2%	(5,4)	42.951,7	0,2%	(5,7)
RESTO	946,6	1,1%	(0,9)	956,9	1,1%	(0,9)	967,7	1,1%	(0,9)	977,6	1,1%	(0,9)	987,9	1,1%	(0,9)	1.003,1	1,1%	(0,9)
TITULO DE DEUDA	15.182,6	23,0%	(296,5)	15.173,1	22,0%	(283,8)	14.914,9	21,0%	(258,0)	14.911,9	20,1%	(254,1)	14.896,4	19,1%	(233,8)	14.897,6	18,6%	(235,4)
DEPOSITOS \$	89.111,8	9,5%	(719,8)	90.929,6	8,9%	(688,3)	91.977,6	8,4%	(631,8)	93.121,5	7,8%	(620,4)	94.276,1	7,4%	(569,8)	96.328,1	7,1%	(576,9)
PLAZO DOLARES	12.232,8	0,6%	(6,0)	12.431,3	0,6%	(6,1)	12.633,9	0,6%	(6,0)	12.837,0	0,6%	(6,3)	13.039,5	0,6%	(6,2)	13.242,0	0,6%	(6,5)
VISTA DOLARES	12.621,7	0,0%	(0,3)	11.409,5	0,0%	(0,4)	11.402,2	0,0%	(0,4)	11.740,6	0,0%	(0,4)	11.790,0	0,0%	(0,4)	12.397,4	0,0%	(0,4)
RESTO	807,4	0,0%	0,0	817,5	0,0%	0,0	827,7	0,0%	0,0	838,3	0,0%	0,0	848,6	0,0%	0,0	867,8	0,0%	0,0
DEPOSITOS USD	25.661,9	0,3%	(6,3)	24.658,3	0,3%	(6,4)	24.863,8	0,3%	(6,4)	25.415,8	0,3%	(6,7)	25.678,1	0,3%	(6,6)	26.507,3	0,3%	(7,0)
TOTAL DEPOSITOS	114.773,6	7,4%	(726,1)	115.588,0	7,1%	(694,8)	116.841,5	6,6%	(638,1)	118.537,4	6,2%	(627,1)	119.954,1	5,8%	(576,4)	122.835,4	5,6%	(583,9)
APORTES PJ - IIBB - FDO. GTIA	0,0	0,0%	(130,1)	0,0	0,0%	(130,9)	0,0	0,0%	(127,6)	0,0	0,0%	(126,7)	0,0	0,0%	(126,1)	0,0	0,0%	(129,2)
RESTO Y PN	20.081,1	(1,1%)	19,2	20.533,7	(1,1%)	18,5	20.924,7	(1,0%)	16,7	21.415,3	(0,9%)	16,3	21.792,1	(0,9%)	15,4	22.136,9	(0,8%)	15,6
TOTAL ORIGENES	134.854,8	7,3%	(837,0)	136.121,7	7,0%	(807,2)	137.766,2	6,6%	(749,1)	139.952,7	6,2%	(737,5)	141.746,2	5,9%	(687,1)	144.972,3	5,7%	(697,5)

MARGEN FINANCIERO BRUTO 1.015,2 1.026,4 993,5 972,2 978,9 968,9

MARGEN FIN. BRUTO AJUSTADO (1) 980,3 1.000,1 969,2 948,0 956,2 926,3

Spread \$ (incluyendo Disponibilidades) 12,2% 12,0% 11,9% 11,1% 11,3% 10,3%

Spread us\$ (incluyendo Disponibilidades) 1,3% 1,4% 1,5% 1,5% 1,5% 1,5%

Margen Financiero \$ y us\$ anualizado 0,7% 0,7% 0,7% 0,7% 0,7% 0,6%

(1) Ajustado por Egreso por Pago de Haberes al GCBA

GERARDO ANIEL MARIO
GERENTE
GERENCIA DE PLANEAMIENTO
Y CONTROL DE GESTION
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

APLICACIONES - DETALLE MENSUAL - NIIF

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

	ene-18			feb-18			mar-18			abr-18			may-18			jun-18		
	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES
CONSUMO	33.183,4	23,8%	670,2	34.394,0	25,8%	681,2	35.889,7	23,2%	707,4	37.523,8	23,5%	725,1	39.388,0	23,6%	788,7	41.106,9	26,4%	890,9
COMERCIAL	12.366,1	24,1%	253,5	12.450,9	25,6%	244,6	12.559,9	22,3%	237,4	12.731,0	24,7%	258,3	12.889,0	23,9%	262,2	13.094,6	25,5%	274,4
PRÉSTAMOS \$	45.549,5	23,9%	923,7	46.844,9	25,8%	925,7	48.449,6	23,0%	944,8	50.254,9	23,8%	983,4	52.277,0	23,7%	1.050,9	54.201,4	26,2%	1.165,4
PRÉSTAMOS EN USD	9.588,6	4,2%	34,2	9.918,0	4,1%	31,5	10.050,4	4,2%	35,6	10.213,4	4,2%	35,4	10.483,1	4,2%	37,5	10.728,6	4,2%	37,1
RECUPEROS	622,9	13,9%	7,3	626,1	15,4%	7,4	631,9	14,0%	7,5	642,8	14,6%	7,7	651,4	14,1%	7,8	658,1	14,7%	7,9
PREVISIONES	(432,7)	0,0%	0,0	(444,5)	0,0%	0,0	(458,4)	0,0%	0,0	(473,9)	0,0%	0,0	(491,6)	0,0%	0,0	(508,3)	0,0%	0,0
TOTAL PRÉSTAMOS	55.328,3	20,5%	965,3	56.944,6	22,1%	964,7	58.673,5	19,8%	988,0	60.637,2	20,6%	1.026,5	62.919,9	20,5%	1.096,2	65.079,8	22,6%	1.210,4
DISPONIBILIDADES \$	9.850,8	0,0%	0,0	10.040,8	0,0%	0,0	10.334,5	0,0%	0,0	10.786,9	0,0%	0,0	10.380,6	0,0%	0,0	10.695,8	0,0%	0,0
DISPONIBILIDADES USD	11.489,9	0,0%	0,0	12.213,4	0,0%	0,0	12.391,9	0,0%	0,0	13.773,7	0,0%	0,0	13.667,7	0,0%	0,0	14.496,0	0,0%	0,0
TÍTULOS / LEBACS	22.988,9	25,0%	487,5	22.759,9	24,8%	433,7	22.906,7	24,7%	481,4	30.284,8	24,7%	615,8	25.851,6	24,6%	541,2	25.704,1	24,6%	519,0
PRECRISIS	3.197,0	22,1%	59,9	3.187,3	22,1%	54,0	3.192,7	22,3%	60,3	3.187,9	22,0%	57,6	3.187,7	22,0%	59,5	3.185,9	21,5%	56,4
PRÉSTAMO PP UVAS	0,0	0,0%	0,0	965,5	0,0%	0,0	982,9	20,9%	17,4	997,7	18,1%	14,9	1.016,3	21,7%	18,7	1.041,3	29,2%	25,0
OTROS	13.159,6	4,4%	49,4	12.335,4	4,7%	44,8	12.525,9	4,7%	49,9	12.819,9	4,6%	48,7	12.600,0	4,7%	50,7	12.626,8	4,7%	48,4
TOTAL APLICACIÓN	116.014,5	15,9%	1.562,1	118.447,0	16,5%	1.497,3	121.008,0	15,5%	1.597,0	132.488,0	16,2%	1.763,5	129.623,8	16,0%	1.766,3	132.829,7	17,0%	1.859,2

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

	jul-18			ago-18			sep-18			oct-18			nov-18			dic-18		
	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES	CARTERA	TASA	INTERES
CONSUMO	42.662,3	24,8%	897,2	44.785,8	23,7%	903,0	46.601,7	23,2%	887,0	48.627,4	21,6%	890,1	50.380,6	21,7%	899,4	52.825,0	20,6%	922,8
COMERCIAL	13.400,2	23,6%	268,7	13.707,7	23,3%	271,6	14.028,8	22,5%	260,0	14.384,6	20,4%	249,4	14.755,7	20,5%	248,9	15.133,0	18,9%	243,4
PRÉSTAMOS \$	56.062,6	24,5%	1.165,9	58.493,5	23,6%	1.174,6	60.630,5	23,0%	1.147,0	63.012,0	21,3%	1.139,4	65.136,3	21,4%	1.148,3	67.958,1	20,2%	1.166,2
PRÉSTAMOS EN USD	11.001,5	4,2%	39,5	11.317,8	4,2%	40,5	11.571,9	4,2%	40,2	11.882,8	4,2%	42,8	12.236,3	4,2%	42,6	12.565,9	4,2%	45,3
RECUPEROS	662,4	14,3%	8,0	665,4	14,3%	8,1	667,7	14,9%	8,2	670,1	14,5%	8,2	672,5	15,0%	8,3	674,9	14,6%	8,4
PREVISIONES	(524,6)	0,0%	0,0	(545,8)	0,0%	0,0	(564,3)	0,0%	0,0	(585,3)	0,0%	0,0	(604,5)	0,0%	0,0	(629,4)	0,0%	0,0
TOTAL PRÉSTAMOS	67.203,3	21,3%	1.213,4	69.930,3	20,6%	1.223,7	72.305,3	20,1%	1.195,3	74.979,5	18,7%	1.190,2	77.440,6	18,5%	1.199,2	80.569,4	17,8%	1.219,8
DISPONIBILIDADES \$	10.825,1	0,0%	0,0	11.103,3	0,0%	0,0	11.322,3	0,0%	0,0	11.524,3	0,0%	0,0	11.721,2	0,0%	0,0	11.994,0	0,0%	0,0
DISPONIBILIDADES USD	14.927,2	0,0%	0,0	13.612,9	0,0%	0,0	13.538,2	0,0%	0,0	13.771,4	0,0%	0,0	13.704,4	0,0%	0,0	14.213,2	0,0%	0,0
TÍTULOS / LEBACS	24.740,4	24,3%	510,8	24.158,3	23,8%	488,9	23.031,2	23,2%	438,8	21.795,5	22,4%	414,8	20.775,3	21,6%	368,1	19.850,8	20,7%	348,2
PRECRISIS	3.184,0	20,9%	56,5	3.181,8	20,9%	56,5	3.177,1	19,4%	50,7	3.173,2	18,1%	48,9	3.169,5	18,2%	47,3	3.168,7	17,2%	46,3
PRÉSTAMO PP UVAS	1.064,6	25,9%	23,4	965,8	22,9%	18,8	980,5	18,4%	14,8	993,6	15,5%	13,1	1.005,7	14,7%	12,2	1.018,0	14,2%	12,3
OTROS	12.911,7	4,4%	48,2	13.168,8	4,1%	46,3	13.411,0	3,9%	43,0	13.715,1	3,6%	42,5	13.929,5	3,4%	39,3	14.158,2	3,3%	39,7
TOTAL APLICACIÓN	134.854,8	16,2%	1.852,3	136.121,7	15,9%	1.833,6	137.766,2	15,4%	1.742,7	139.952,7	14,4%	1.709,7	141.746,2	14,3%	1.666,0	144.972,3	13,5%	1.666,3

FERNANDA S. VIDAL
Coordinadora de Cuentas e Inf. Financiera
Gcia de Plazamiento y Control de Gestión

GERARDO ARIEL MAIO
GERENTE
GERENCIA DE PLANEAMIENTO
Y CONTROL DE GESTION
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

RESULTADO POR SERVICIOS - Detalle mensual - NIIF

SERVICIOS		ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	2018
-DETALLE- (en millones de pesos)														
RESULTADO POR SERVICIOS		79,1	82,0	78,1	92,1	90,9	91,6	85,7	95,2	95,8	85,4	89,6	102,1	1.080,7
INGRESOS POR SERVICIOS		140,9	143,6	151,7	155,4	157,3	164,6	164,8	164,8	166,8	158,5	173,2	181,8	1.936,7
OPERACIONES EN PESOS		137,0	139,7	147,9	151,4	153,0	160,4	160,3	160,4	162,5	153,9	168,5	176,7	1.884,7
RECAUDADORAS		3,5	3,8	4,1	4,0	4,2	4,3	4,5	4,3	3,9	4,4	4,5	5,2	50,9
PAGOS		0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	3,5
TARJETAS DE CREDITO		59,4	65,6	66,4	67,8	69,1	70,1	70,9	71,7	72,5	73,5	74,2	75,0	836,2
TARJETAS DE DEBITO		10,9	10,6	10,2	10,7	10,3	10,7	13,4	12,1	11,9	13,2	12,8	18,0	144,8
CIUDADANIA PORTEÑA		3,2	3,2	3,3	3,3	3,4	3,5	4,2	3,2	3,3	4,0	3,3	3,4	41,3
CUENTAS CORRIENTES		12,0	12,0	12,0	12,1	12,1	12,2	12,3	12,3	12,4	12,5	12,5	12,6	146,9
CAJA DE AHORROS		4,5	4,5	4,5	4,6	4,6	4,7	4,7	4,8	6,8	6,8	6,9	6,9	64,3
PRESTAMOS COMERCIALES		0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,6	0,6	0,6	6,4
VENTAS		0,9	0,9	6,0	6,1	6,1	6,1	4,1	5,1	6,1	-7,0	6,1	6,1	59,9
PIGNORATICIAS		0,7	0,5	0,7	0,9	1,1	1,6	1,4	0,7	0,5	0,7	0,9	1,1	10,8
PRESTAMOS		6,8	7,0	7,2	7,4	7,7	8,0	8,2	8,5	8,8	9,1	9,4	9,7	97,9
PAQUETES		3,2	3,3	3,3	3,3	3,4	3,4	3,4	3,5	3,5	3,5	3,6	3,6	40,9
CAJAS DE SEGURIDAD		7,2	7,2	7,2	7,2	7,2	7,2	7,2	7,2	7,2	7,2	7,2	7,2	86,9
GIROS Y TRANSFERENCIAS		1,1	1,0	1,2	1,0	1,1	1,2	1,2	1,2	1,1	1,1	1,3	1,2	13,6
SEGUROS		3,3	3,3	3,2	3,2	3,2	3,2	3,7	3,7	3,7	3,7	3,7	3,6	41,4
RED LINK		12,9	9,5	10,8	11,8	11,6	16,1	12,9	13,8	12,1	12,4	13,4	14,2	151,5
OTRAS		6,6	6,7	6,8	7,0	7,1	7,2	7,4	7,4	7,7	7,7	7,9	7,9	87,4
OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		3,9	3,8	3,9	4,1	4,4	4,3	4,5	4,4	4,4	4,7	4,7	5,0	52,0
EGRESOS POR SERVICIOS		-61,7	-61,5	-73,6	-63,4	-66,4	-73,1	-79,1	-69,6	-71,1	-73,2	-83,7	-79,7	-856,0
OPERACIONES EN PESOS		-61,5	-61,3	-73,3	-63,1	-66,1	-72,8	-78,8	-69,3	-70,8	-72,8	-83,3	-79,3	-852,4
TARJETA CREDITO/DEBITO/CIUDADANIA		-25,6	-26,0	-26,4	-27,2	-27,9	-28,4	-29,0	-29,3	-29,8	-30,3	-30,7	-31,3	-342,0
IMPTO. INGRESOS BRUTOS		-10,4	-10,6	-11,2	-11,6	-11,7	-12,2	-12,2	-12,2	-12,4	-12,8	-12,9	-13,6	-143,6
RED LINK		-21,1	-20,2	-21,1	-19,6	-22,0	-23,1	-22,8	-22,8	-23,8	-24,9	-24,8	-29,2	-275,5
OTRAS/PAGOS		-4,4	-4,4	-14,6	-4,7	-4,6	-9,0	-14,8	-5,0	-4,8	-4,8	-14,9	-5,3	-91,3
OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA		-0,3	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3	-0,4	-3,6
Pago de haberes		-33,2	-33,2	-33,2	-34,7	-37,7	-56,5	-37,7	-39,2	-39,2	-39,7	-39,7	-59,6	-483,7


FERNANDA S. VIDAL
Coordinadora de Gestión y Control
Gerencia de Planeamiento y Control


GERARDO ARNEL MAIO
Gerente
Gerencia de Planeamiento y Control
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN - Detalle Mensual - NIIF

GASTOS DE ADMINISTRACION -DETALLE- (en millones de pesos)		ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	2018
TOTAL GENERAL		568,0	577,9	606,5	606,5	668,3	661,6	620,2	638,4	663,2	681,12379	656,4	665,7	7.614,0
GASTOS EN PERSONAL		360,2	366,5	372,6	379,7	383,4	375,3	369,7	372,7	374,7	374,6	365,8	382,2	4.477,5
REMUNERACIONES		267,5	273,5	278,8	285,4	286,3	290,0	287,6	290,3	292,6	292,1	293,0	295,2	3.432,3
CARGAS SOCIALES S/ REMUNERACIONES		51,6	52,5	53,3	54,5	55,1	55,4	53,0	53,7	53,9	54,3	54,2	58,0	649,7
INDEMNIZ. Y GRATIF. AL PERSONAL		33,4	33,1	33,0	32,9	33,1	22,5	23,1	22,0	22,1	21,9	12,5	20,1	309,5
REPRESENTACION, VIATICOS Y MOVILIDAD		0,4	0,3	1,0	1,3	1,2	1,1	1,1	1,9	1,2	1,3	0,9	0,7	12,3
SERVICIOS AL PERSONAL		7,4	7,1	6,6	5,6	7,6	6,3	4,9	4,8	4,9	4,9	5,3	8,2	73,6
GASTOS DE ADMINISTRACION		194,7	198,3	220,6	212,9	268,6	269,2	233,0	247,7	269,8	287,4	271,1	264,0	2.937,1
EDIFICIOS		37,0	36,0	38,6	37,1	37,5	37,1	37,6	38,9	42,5	39,7	40,0	40,0	461,9
SISTEMAS		9,6	11,2	10,0	9,5	10,2	9,6	10,0	9,7	10,5	10,4	10,7	10,4	121,7
SEGURIDAD		18,8	18,8	18,8	19,0	19,0	19,5	21,3	21,1	20,1	20,5	20,5	20,4	237,7
PUBLICIDAD		16,9	17,1	33,4	28,6	71,1	54,8	27,9	32,7	58,8	54,9	52,6	27,1	475,8
PROMOCIONES PRODUCTOS		21,5	21,3	21,1	21,9	21,7	22,3	25,4	24,1	24,4	26,0	25,7	31,6	286,9
IMPUESTOS		20,1	18,0	23,4	15,4	25,9	29,1	21,0	22,3	22,1	20,2	22,4	23,6	263,5
OTROS HONORARIOS		25,4	20,9	25,4	25,8	29,2	34,9	31,3	30,7	34,7	36,5	38,6	40,0	373,3
CORRESPONDENCIA		10,1	16,8	7,7	15,6	8,4	14,7	9,2	14,7	7,7	30,4	9,8	13,8	159,0
TRANSPORTE DE VALORES		18,9	19,1	21,7	20,1	22,6	24,2	24,9	24,9	24,0	25,1	25,4	31,7	282,6
SEGUROS		5,0	5,2	5,4	5,7	5,9	6,2	6,5	6,8	7,1	7,4	7,7	8,1	77,1
ELECTRICIDAD Y COMUNICACIONES		4,3	4,9	5,0	4,9	4,9	4,9	4,9	4,9	4,9	4,9	6,2	6,2	61,0
OTROS		7,2	8,9	10,1	9,3	12,2	11,8	12,9	16,8	13,0	11,4	11,6	11,1	136,5
GASTOS POR AMORTIZACIONES		13,1	13,1	13,3	14,0	16,4	17,1	17,6	18,1	18,6	19,1	19,5	19,6	199,4

FERNANDA VIDAL
Coordinadora de Costos e Infi. Financiera
Gria de Planeamiento y Control de Gestión

GERARDO ARIEL MAIO
GERENTE
GERENCIA DE PLANEAMIENTO
Y CONTROL DE GESTION
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

PRESUPUESTO DE INVERSIONES - NIIF

GERENCIA SISTEMAS Y TECNOLOGIA

INVERSIONES VARIAS		ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	TOTAL 2018
-Detalle en millones de pesos-														
TOTAL GENERAL DE INVERSIONES		123,8	4,2	14	28,1	216,2	46,7	29,9	3,6	40,7	10,0	7,8	11,3	523,6
MAQUINAS Y EQUIPOS		119,9	2,2	1,2	21,0	193,6	7,5	28,3	2,7	40,5	0,8	7,6	11,1	436,4
BIENES INTANGIBLES		3,9	2,0	0,2	7,1	22,6	39,3	1,6	0,8	0,2	9,2	0,2	0,2	87,2

GERENCIA DE SERVICIOS, OBRAS Y MANTENIMIENTO

INVERSIONES VARIAS		ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	TOTAL 2018
-Detalle en millones de pesos-														
TOTAL GENERAL DE INVERSIONES		36,8	41,2	39,9	48,5	57,9	62,1	75,2	56,4	48,6	133,0	58,9	34,5	693,0
INMUEBLES		10,3	2,2	4,9	4,7	6,8	6,2	4,6	7,6	5,6	63,5	14,9	15,0	146,0
MOBILIARIO E INSTALACIONES		4,3	3,6	9,1	5,3	6,2	6,7	19,0	4,0	5,1	5,2	1,4	1,9	71,9
MAQUINAS Y EQUIPOS		5,2	7,8	4,5	19,8	26,3	27,1	24,1	24,6	19,5	47,0	33,1	10,5	249,6
OTROS		0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	1,6
OBRAS EN CURSO		8,6	8,9	10,3	7,4	4,9	7,3	6,2	5,5	6,0	5,6	6,4	5,7	82,9
VEHICULOS		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
BIENES INTANGIBLES		8,3	18,6	11,0	11,3	13,7	14,7	20,6	14,6	12,2	11,7	3,1	1,3	141,1

PROYECTO CORE

INVERSIONES VARIAS		ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	TOTAL 2018
-Detalle en millones de pesos-														
TOTAL GENERAL DE INVERSIONES		0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	86,7
MAQUINAS Y EQUIPOS		0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7	8,0
BIENES INTANGIBLES		7,0	2,7	2,7	8,4	2,7	2,9	2,9	42,9	1,8	1,8	1,8	1,1	78,7

GERENCIA DE COMPRAS

INVERSIONES VARIAS		ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	TOTAL 2018
-Detalle en millones de pesos-														
TOTAL GENERAL DE INVERSIONES		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0
MAQUINAS Y EQUIPOS		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0

GERENCIA DE SUCCURSALES

INVERSIONES VARIAS		ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	TOTAL 2018
-Detalle en millones de pesos-														
TOTAL GENERAL DE INVERSIONES		0,0	0,0	2,9	0,0	0,0	3,4	0,1	0,1	0,2	0,1	0,0	0,1	7,0
MAQUINAS Y EQUIPOS		0,0	0,0	2,9	0,0	0,0	3,2	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,1	6,3
BIENES INTANGIBLES		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,7

GERENCIA DE SEGURIDAD - STI

INVERSIONES VARIAS		ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	TOTAL 2018
-Detalle en millones de pesos-														
TOTAL GENERAL DE INVERSIONES		0,0	0,0	0,2	21,5	0,0	0,0	5,9	1,5	0,0	12,5	0,7	0,4	42,6
MOBILIARIO E INSTALACIONES		0,0	0,0	0,2	21,5	0,0	0,0	5,9	1,5	0,0	12,5	0,7	0,4	42,6

GERENCIA PROCESOS Y GESTION ORGANIZACIONAL

INVERSIONES VARIAS		ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	TOTAL 2018
-Detalle en millones de pesos-														
TOTAL GENERAL DE INVERSIONES		0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,9
BIENES INTANGIBLES		0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,89

GERENCIA DE COMPLIANCE

INVERSIONES VARIAS		ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	TOTAL 2018
-Detalle en millones de pesos-														
TOTAL GENERAL DE INVERSIONES		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,1
BIENES INTANGIBLES		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,1

RESUMEN DE RUBROS - INVERSIONES TOTALES

INVERSIONES VARIAS		ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	TOTAL 2018
-Detalle en millones de pesos-														
TOTAL GENERAL		168,3	48,7	47,8	109,2	277,6	115,9	114,8	105,4	92,0	158,3	69,9	48,1	1.355,9
INMUEBLES		10,3	2,2	4,9	4,7	6,8	6,2	4,6	7,6	5,6	63,5	14,9	15,0	146,0
MOBILIARIO E INSTALACIONES		4,3	3,6	9,2	26,8	6,2	6,7	24,8	5,6	5,1	17,7	2,1	2,3	114,5
MAQUINAS Y EQUIPOS		125,8	10,6	9,3	43,4	220,6	38,4	53,1	28,0	60,8	48,5	41,3	22,4	702,3
VEHICULOS		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OBRAS DE ARTE		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OBRAS EN CURSO		8,6	8,9	10,3	7,4	4,9	7,3	6,2	5,5	6,0	5,6	6,4	5,7	82,9
OTROS		0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	1,6
BIENES INTANGIBLES		19,2	23,3	13,9	26,8	39,1	57,4	25,9	58,6	14,4	23,0	5,2	2,7	308,7

GERARDO ARIEL MAIO
GERENTE GENERAL
GERENCIA DE PLANEAMIENTO
Y CONTROL DE GESTION
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

FERNANDA S. VIDAL
Coordinadora de Costos e Infr. Financiera
Cta de Planeamiento y Control de Gestión

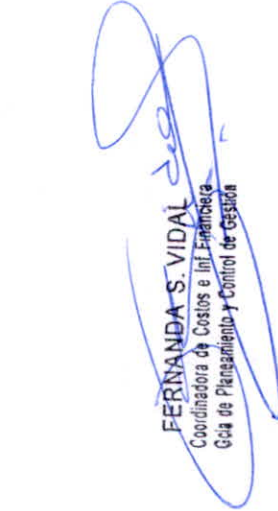
RESULTADOS DIVERSOS - NIIF

PRESUPUESTO UTILIDADES DIVERSAS

DESCRIPCIÓN (en millones de pesos)	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	2018
TOTAL GENERAL	41,0	37,7	32,6	33,3	27,8	33,3	24,5	38,4	32,2	33,3	33,9	33,7	401,8
INTERESES POR CREDITOS DIVERSOS	10,4	13,9	10,6	10,6	2,9	7,0	-0,2	15,7	10,1	9,0	10,4	9,2	109,7
AGIP	9,4	9,7	8,2	8,1	9,7	11,9	7,9	7,9	8,0	10,0	8,0	9,7	108,5
ORO	2,2	0,8	0,5	1,3	1,8	1,1	3,3	1,6	0,8	1,0	2,2	1,7	18,3
INTERESES PUNITORIOS	2,5	2,4	2,4	2,4	2,5	2,4	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	29,7
ALQUILERES	6,5	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8	16,9
RESULTADO POR PARTICIPACIONES PERMANENTES	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	37,8
OTRAS	6,8	6,7	6,7	6,7	6,8	6,7	6,7	6,7	6,8	6,7	6,8	6,7	81,0

PRESUPUESTO PERDIDAS DIVERSAS

DESCRIPCIÓN (en millones de pesos)	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	2018
TOTAL GENERAL	19,9	9,3	11,5	13,4	9,5	9,7	10,1	10,3	9,8	9,8	9,9	9,7	132,9
ANSES NO RECUPERADOS	1,2	1,2	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,4	1,4	1,4	1,4	15,8
CARGO INCOBRABILIDAD CRÉD DIVERSOS Y OTRAS PREV	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	4,7
IMPUESTO SOBRE LOS INGRESOS BRUTOS	2,6	2,1	2,0	2,1	2,2	2,4	2,3	2,1	2,1	2,3	2,2	2,3	26,7
GRATIFICACIONES POR EGRESO	9,7	0,3	2,5	4,3	0,3	0,3	0,8	1,1	0,5	0,4	0,5	0,3	21,0
DEPRECIACIÓN DE BIENES DIVERSOS	1,1	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	6,8
CARGO POR OTRAS PREVISIONES	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	29,1
AMORTIZACIÓN DE DIF. POR RESOLUCIONES JUDICIALES	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ORO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OTRAS	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	2,4	28,8



FERNANDA S. VIDAL
Coordinadora de Costos e Inf. Financiera
Gcia de Planeamiento y Control de Gestión



GERARDO ARIEL MAIO
GERENTE
GERENCIA DE PLANEAMIENTO
Y CONTROL DE GESTION
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES



CLAUDIO A. RAMOS
SECRETARIO DEL DIRECTORIO
BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES

Resolución N° 992 Sesión de Fecha 06 / 12 / 2017 Libro de Actas N° 688 Folio N° 43

ASUNTO:

Memorandum Nro. 28/17 de la Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión - Presupuesto General Plurianual 2018-2020.

VISTO:

Que la Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión eleva a tratamiento el Presupuesto General Plurianual 2018-2020, el cual comprende la proyección de Gastos, Inversiones y Utilidades para el periodo 01.01.2018 / 31.12.2020 y

CONSIDERANDO:

Que para su confección se contemplaron los lineamientos estratégicos establecidos por el Directorio y las proyecciones remitidas por las Áreas responsables.

Que su elaboración estuvo en línea con los procedimientos establecidos en el Manual de Planeamiento Estratégico vigente.

Que la Gerencia de Asuntos Legales produjo el dictamen de su competencia, no advirtiendo vicios de índole formal para su tratamiento y consideración por el Directorio; en los términos del artículo 10 de la Carta Orgánica.

POR ELLO:

De acuerdo con la propuesta de la Gerencia General,

EL DIRECTORIO RESUELVE

1. Aprobar las proyecciones y supuestos utilizados para la confección del Presupuesto General Plurianual 2018-2020.
2. Aprobar el Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Utilidades del Ejercicio N° 142.
3. Elevar el Presupuesto General de Gastos, Inversiones y Utilidades del Ejercicio N° 142 que comprende el periodo 01.01.2018 al 31.12.2018 al Poder Ejecutivo del Gobierno de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires para su conocimiento, y remitir copia a la Legislatura de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
4. Dar traslado a la Gerencia General para su conocimiento y posterior derivación a la Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión, para su tramitación.

Directorio

Secretario Directorio

Gerente General

Presidente

GERARDO ARIEL MAJO
GERENTE GENERAL
GERENCIA DE PLANEAMIENTO
Y CONTROL DE GESTIÓN
BANCO CIUDAD

FERNANDA S. VIDAL
Contradora de Cuentas e Int. Financiera
Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión



CLAUDIO A. RAMOS
SECRETARIO DEL DIRECTORIO
BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES

Resolución N° 992 Sesión de Fecha 06 / 12 / 2017 Libro de Actas N° 688 Folio N° 44

ASUNTO:

Memorandum Nro. 28/17 de la Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión - Presupuesto General Plurianual 2018-2020.

A N E X O

DETALLE ACUMULADO EN PESOS 2018-2020

RESULTADOS- En millones de Pesos	2018	2019	2020
I.MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.479,39	13.287,77	14.811,77
1. Egresos por Acreditación de Haberes al GCBA y PJ	(483,7)	(549,8)	(599,0)
2. Resultado por C/V Mon ext. minorista y mayorista	352,50	384,45	409,50
3. Resultado por revaluo de posición M.E	75,39	63,14	53,91
4. Costo de Fondeo de posición M.E	(260,0)	(212,8)	(174,4)
5. Futuros	0,00	0,00	0,00
II.MARGEN FINANCIERO BRUTO AJUSTADO (I+5)	11.163,56	12.972,70	14.501,72
6. Cargo por Incobrabilidad (neto)	(690,6)	(908,3)	(1.146,9)
III.MARGEN FINANCIERO NETO (II+6)	10.473,00	12.064,41	13.354,86
7. Resultado por servicios	1.080,66	1.217,70	1.367,78
8. Gastos de administración	(7.614,0)	(8.787,5)	(9.582,5)
9. Resultados diversos	268,85	310,3	360,2
IV. RESULTADO NO FINANCIERO (7+8+9)	(6.264,5)	(7.259,5)	(7.854,5)
V. RESULT. ANTES DE IMP. A LAS GCAS. (III+IV)	4.208,50	4.804,86	5.500,32
VI. IMPUESTO A LAS GANANCIAS	(1.690,8)	(1.992,3)	(2.261,1)
VII. REND. ECONOMICO DEL EJERCICIO (V+VI)	2.517,66	2.812,57	3.239,26

GERARDO ARIEL MAIO
GERENTE
GERENCIA DE PLANEAMIENTO
Y CONTROL DE GESTION
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

FERNANDA S. VIDAL
Coordinadora de Costos e In. Financiera
Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión

Directorio

Secretario Directorio

Gerente General

Presidente



CLAUDIO A. RAMOS

SECRETARIO DEL DIRECTORIO

BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

Resolución N° 992 Sesión de Fecha 06 / 12 / 2017 Libro de Actas N° 688 Folio N° 45

ASUNTO:

Memorandum Nro. 28/17 de la Gerencia de Plancamiento y Control de Gestión - Presupuesto General Plurianual 2018-2020.

ANEXO

DETALLE DE INVERSIONES

En millones de Pesos

	2018	2019	2020	Rubro del Activo
Inmuebles	146,03	157,76	66,69	Bienes de Uso
Mobiliario e Instalaciones	114,46	66,67	55,90	Bienes de Uso
Máquinas y Equipos	702,33	459,71	279,31	Bienes de Uso
Vehículos	0,00	0,00	0,00	Bienes de Uso
Obras de Arte	0,00	0,00	0,00	Bienes de Uso
Obras en Curso	82,89	34,73	50,42	Bienes de Uso
Otros	1,57	0,65	0,69	Bienes de Uso
Bienes Intangibles (*)	308,65	249,79	144,59	Bienes Intangibles
TOTAL	1355,93	969,30	597,59	

(*) Incluye Obras en Inmuebles Alquilados

GERARDO ARIEL MAIO
GERENTE
GERENCIA DE PLANEAMIENTO
Y CONTROL DE GESTION
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

GERARDO ARIEL MAIO
GERENTE
GERENCIA DE PLANEAMIENTO
Y CONTROL DE GESTION
BANCO CIUDAD DE BUENOS AIRES

FERNANDA S. VIDAL
Coordinadora de Control y Finanzas
Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión

NICOLAS MARQUEL
GERENTE DE ASISTENCIA
GERENCIA DE ASISTENCIA

Directorio

Secretario Directorio

Gerente General

Presidente



GOBIERNO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES
"2017 Año de las Energías Renovables"

Hoja Adicional de Firmas
Informe externo

Número:

Buenos Aires,

Referencia: S/ BANCO CIUDAD

El documento fue importado por el sistema GEDO con un total de 13 pagina/s.

BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES

PLAN DE ACCION

La misión del BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES es la de promover la igualdad de oportunidades, el desarrollo económico, el empleo y la calidad de vida de los habitantes de las zonas donde opera el Banco, privilegiando el crédito social y la asistencia a la pequeña y mediana empresa.

Nuestra visión es la de alcanzar un modelo de gestión pública de excelencia, brindando a nuestro clientes productos y servicios modernos y de calidad, mediante la innovación permanente y reflejando un compromiso prioritario con el desarrollo y su rol social.

Nuestros valores son la inclusión, transparencia, la igualdad de oportunidades, el compromiso con el desarrollo, la innovación y la integridad.

El Banco de la Ciudad de Buenos Aires espera mantener adecuados niveles de rentabilidad.

Estrategia comercial y posicionamiento en el mercado:

- Acompañar y propiciar el desarrollo de empresas con foco en emprendedores y pequeñas y medianas empresas.
- Desarrollar la oferta de nuevos productos y servicios para ganar penetración y ampliar la cantidad de clientes individuos.
- Desarrollar acciones comerciales para ampliar la cantidad de clientes individuos y rentabilizar a los existentes.
- Afianzar el vínculo con el GCBA y otros organismos públicos, potenciando oportunidades de negocio para distintos segmentos de clientes.
- Expandir los canales de atención.

Inversión y endeudamiento:

Las inversiones previstas tienen como destino:

- Remodelación y mejoras de oficinas comerciales y edificios centrales.
- Adquisición de ATMs
- Renovación de Nueva Tecnología de iluminación en Sucursales y Nueva Cartelería.

Recursos Humanos: para alcanzar las metas planteadas es necesario:

- a) Lograr la alineación de los recursos humanos a las necesidades del negocio utilizando herramientas que premien el mérito;
- b) Desarrollar capacidades de liderazgo, logrando una mejora del clima laboral;
- c) Estar integrados alrededor de un proyecto común;
- d) Propiciar una cultura que incentive la innovación;
- e) Desarrollar una infraestructura tecnológica moderna, ágil y que permita la expansión del negocio, asignando los recursos necesarios;
- f) Implementar una solución edilicia para los edificios centrales.

Objetivos:

Crecimiento esperado de Préstamos Privados	51,8%
Crecimiento esperado de Depósitos	28,4%
Índice de eficiencia (promedio año)	14,2%
ROE	21,8%

ASPECTOS SIGNIFICATIVOS DEL PRESUPUESTO:

A continuación se incluye un cuadro con la síntesis de los rubros de la Cuenta Corriente y la Cuenta Capital con proyección presupuestaria para el ejercicio 2018:

Ingresos Corrientes:

La Entidad Financiera estima un nivel de ingresos para el año 2018 de \$12.513.062.156 proveniente de Ingresos de Operación de Empresas y Sociedades del Estado.

Gastos Corrientes:

Los gastos corrientes previstos alcanzan a la suma de \$9.105.439.244 que representa 87,0 % del gasto total, compuesto por las Remuneraciones al personal y Gasto de consumo.

ESQUEMA AHORRO - INVERSIÓN - FINANCIAMIENTO

(En pesos)

Concepto	Monto
I) Ingresos Corrientes	12.513.062.156
Ingresos Tributarios	0
Ingresos No Tributarios	0
Venta de Bienes y Servicios de la Administración Pública	0
Ingresos de Operación de Empresas y Sociedades del Estado.	12.513.062.156
Rentas de la propiedad	0
Transferencias corrientes	0
II) Gastos Corrientes	9.105.439.244
Remuneraciones al personal	4.465.174.638
Gastos de Consumo	4.640.264.606
Transferencias Corrientes	0
III) Resultado Económico Primario (I-II)	3.407.622.912
IV) Recursos de Capital	0
V) Gastos de Capital	1.355.862.299
Inversión real directa	1.355.862.299
Transferencia de capital	0
Inversión financiera	0
VI) Recursos Totales (I+IV)	12.513.062.156
VII) Gasto Primario (II+V)	10.461.301.543
VIII) Resultado Primario (VI-VII)	2.051.760.613
IX) Intereses de la Deuda.	0
X) Gastos Totales (VII+IX)	10.461.301.543
XI) Resultado Financiero	2.051.760.613
XII) Fuentes Financieras	0
XIII) Aplicaciones Financieras	2.051.760.613

Gastos en Personal:

Para las retribuciones de los servicios personales prestados en relación de dependencia, y a los miembros del directorio, incluyendo los conceptos de asignaciones familiares y prestaciones sociales. Se contempla un gasto de \$ 4.465.174.638 que representa el 42,7% del gasto total de la Entidad.

GASTOS EN PERSONAL

(En pesos)

Concepto	Monto
Personal Permanente	3.454.758.938
Retribución del cargo	2.622.209.151
Sueldo anual complementario	214.394.093
Contribuciones patronales	538.123.856
Complemento	80.031.838
Personal Temporario	0
Servicios Extraordinarios	0
Asignaciones familiares	8.142.031
Asistencia social al personal	16.018.870
Beneficios y compensaciones	225.137.541
TOTAL	3.704.057.380

DOTACIÓN DE PERSONAL

(Cantidad de cargos)

Concepto	Cargos
Planta permanente	3.195
Directivos	55
Cargos técnicos y profesionales	428
Administrativos	2.659
Obreros y Maestranzas	53
Planta temporaria	0
TOTAL	3.195

Gastos de Consumo.

Se prevé un gasto total de Bienes de Consumo de \$ 43.251.629 y Servicios No Personales del orden de \$4.597.012.977

Los gastos de consumos que ascienden en total a \$4.640.264.606, se encuentra neto de las provisiones para incobrables, amortizaciones y diferencias de cambio que fueron detraídos porque no generan movimientos de fondos por un monto de \$ 889.958.579

GASTOS DE CONSUMO
(En pesos)

Concepto	Monto
Bienes de Consumo	43.251.629
Servicios No Personales	4.597.012.977
Servicios Básicos	244.023.509
Alquileres y Derechos	172.235.082
Mantenimiento, reparación y limpieza	307.050.270
Servicios Profesionales Técnicos y Operativos	397.341.912
Servicios especializados, comerciales y financieros	615.834.143
Publicidad y Propaganda	762.730.210
Pasajes, viáticos y movilidad	12.342.165
Impuestos, derechos, tasas y juicios.	2.023.823.170
Otros servicios.	61.632.516
TOTAL	4.640.264.606

Los bienes de consumo que constituyen los materiales y suministros consumibles para el funcionamiento de la entidad, representa el 0,47 % de los gastos corrientes.

En la composición de los servicios no personales que significan el 43,94% del gasto total y el 50,48 % de los gastos corrientes, puede observarse, entre otros, que se planifica pagos por servicios prestados por personas físicas, que comprenden honorarios legales o convencionales, por servicios de asesorías, investigaciones, sistemas computarizados etc, sin relación de dependencia \$397.341.912 es decir el 16,35 % del total de los gastos de consumo, y se proyecta \$ 762.730.210 en gastos de publicidad vía campañas de difusión de los productos y servicios que ofrece la entidad simbolizando el 8,56 % del total del gasto corriente. Lo más representativo del inciso se corresponde al pago de impuestos, derechos, tasas y juicios que conforma el 43,61% de los gastos de consumo.

No se prevén recursos de capital para el ejercicio 2018.

Gastos de Capital:

Se planifica para el año 2018 inversiones por \$ 1.355.862.299, y representan el 12,96 % del gasto total.

La inversión planificada en construcciones en bienes de dominio privado asciende a \$ 82.890.699 y significa el 6,12% del total de los gastos de capital.

La entidad planifica la adquisición de maquinarias y equipos, en todas sus especificidades, por un orden de \$ 818.356.670 es decir el 60,36 % de los gastos de capital.

RESUMEN DE INVERSIONES

(En pesos)

Concepto	Monto
BIENES DE USO	1.355.862.299
Proyectos de inversión	0
Otros bienes de uso -No incluidos en proyectos de inversión-	1.355.862.299
Bienes preexistentes	146.033.857
Construcciones	82.890.699
Maquinaria y equipo	818.356.670
Activos intangibles	308.581.073

Presupuesto de Caja:

El BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES explicita las previsiones trimestrales del flujo de caja (ingresos y egresos en efectivo) para el año que se presupuesta de acuerdo al siguiente detalle:

FLUJO TRIMESTRAL DE FONDOS

(En pesos)

Objetivos	1er. Trimestre	2do. Trimestre	3er. Trimestre	4to. Trimestre	Total
INGRESOS	2.910.001.415	3.109.747.223	3.301.107.844	3.192.205.674	12.513.062.156
Ingresos de Operación de empresas y sociedades. del estado	2.910.001.415	3.109.747.223	3.301.107.844	3.192.205.674	12.513.062.156
GASTOS	2.204.808.106	2.850.807.844	2.718.961.813	2.686.723.780	10.461.301.543
Gastos Corrientes	1.940.058.393	2.348.166.728	2.406.826.499	2.410.387.624	9.105.439.244
Remuneraciones	1.097.712.087	1.134.834.264	1.112.875.549	1.119.752.738	4.465.174.638
Bienes y Servicios	536.301.683	666.469.994	671.836.018	741.833.741	2.616.441.436
Impuestos Indirectos	306.044.623	546.862.470	622.114.932	548.801.145	2.023.823.170
Gastos de Capital	264.749.713	502.641.116	312.135.314	276.336.156	1.355.862.299
Inversión real directa por terceros	264.749.713	502.641.116	312.135.314	276.336.156	1.355.862.299

Resultado Financiero:

- El BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES percibirá durante el ejercicio 2018, por su operatoria un ingreso de \$ 12.513.062.156
- La proyección de gastos planificados para igual período, neto de las provisiones para incobrables y amortizaciones, representa \$ 10.461.301.543
- De la confrontación de los ingresos y gastos, surge que para el ejercicio 2018 la empresa tendrá, en primera instancia, un resultado positivo de \$ 2.051.760.613