

## ANEXO - DECRETO N° 65/15

**Presupuesto: 2015**

**Empresa: BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES**

### ANEXO I

#### PLAN DE ACCION – OBJETIVOS

La misión del Banco consiste en promover la igualdad de oportunidades, el empleo y la calidad de vida de los habitantes del área de su influencia a través de sus productos y servicios, privilegiando el crédito social y la asistencia a la pequeña y mediana empresa. Los ejes principales de la dirección se basan en un banco público, ágil, integrado, balanceado, moderno y orientado a negocios y clientes.

La gestión se encuentra fundamentada en los siguientes pilares:

- Igualdad de oportunidades
- Transparencia
- Inclusión
- Calidad de atención
- Compromiso con el desarrollo

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

#### **Estrategia comercial y posicionamiento en el mercado:**

- o Foco en el segmento de PyMEs.
- o Generar un plan de desarrollo del producto Tarjeta de Crédito.
- o Optimizar la explotación de los negocios y ventajas competitivas que el Banco dispone en la actualidad e incursionar en nuevos negocios, especialmente para la obtención de fondeo. Captación de planes sueldo.
- o Profundizar el programa de emisión de deuda.
- o Optimizar los negocios conjuntos con la Ciudad.
- o Consolidar el programa BC 100 consistente en la ampliación de la red en CABA, GBA e interior del país.

#### **Inversión y endeudamiento:**

Las inversiones previstas tienen como destino:

- o Continuar con el plan de expansión de sucursales (BC 100), oficinas comerciales, edificios centrales y remodelaciones varias.
- o Renovar equipos informáticos y de comunicación (software y hardware),
- o Finalizar la obra del edificio en la zona Parque de los Patricios.

#### **Objetivos:**

Crecimiento esperado de Préstamos Privados	23.5%
Crecimiento esperado de Depósitos	26.6%
Índice de eficiencia (promedio año)	12.7%
ROE	21.5%

**ANEXO - DECRETO N° 65/15 (continuación)****Presupuesto: 2015****Empresa: BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES****ANEXO II a)****ESQUEMA AHORRO - INVERSIÓN - FINANCIAMIENTO**  
(En pesos)

Concepto	Monto
<b>I) Ingresos Corrientes</b>	<b>5.268.627.173</b>
Ingresos Tributarios	0
Ingresos No Tributarios	0
Venta de Bienes y Servicios de la Adm. Pública	0
Ingresos de Operación de Empresas y Soc. del Estado.	5.268.627.173
Rentas de la propiedad	0
Transferencias corrientes	0
<b>II) Gastos Corrientes</b>	<b>3.756.479.916</b>
Remuneraciones al personal	1.942.517.238
Gastos de Consumo	1.813.962.678
Transferencias Corrientes	0
<b>III) Resultado Económico Primario (I-II)</b>	<b>1.512.147.257</b>
<b>IV) Recursos de Capital</b>	<b>0</b>
<b>V) Gastos de Capital</b>	<b>662.717.384</b>
Inversión real directa	662.717.384
Transferencia de capital	0
Inversión financiera	0
<b>VI) Recursos Totales (I+IV)</b>	<b>5.268.627.173</b>
<b>VII) Gasto Primario (II+V)</b>	<b>4.419.197.300</b>
<b>VIII) Resultado Primario (VI-VII)</b>	<b>849.429.873</b>
<b>IX) Intereses de la Deuda.</b>	<b>0</b>
<b>X) Gastos Totales (VII+IX)</b>	<b>4.419.197.300</b>
<b>XI) Resultado Financiero</b>	<b>849.429.873</b>
<b>XII) Fuentes Financieras</b>	<b>0</b>
<b>XIII) Aplicaciones Financieras</b>	<b>849.429.873</b>

**ANEXO - DECRETO N° 65/15 (continuación)****Presupuesto: 2015****Empresa: BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES****ANEXO II b)****DESAGREGACIÓN POR OBJETO DEL GASTO**  
(En pesos)

<b>Concepto</b>	<b>Monto</b>
<b>Gastos en Personal</b>	<b>1.942.517.238</b>
<b>Bienes de Consumo</b>	<b>18.569.800</b>
<b>Servicios No Personales</b>	<b>1.795.392.878</b>
Servicios Básicos	65.955.700
Alquileres y Derechos	44.124.727
Mantenimiento, reparación y limpieza	136.804.119
Servicios Profesionales Técnicos y Operativos	130.331.541
Servicios especializados, comerciales y financieros	221.206.128
Publicidad y Propaganda	384.278.761
Pasajes, viáticos y movilidad	4.430.518
Impuestos, derechos, tasas y juicios.	777.258.395
Otros servicios.	31.002.989
<b>Bienes de Uso</b>	<b>662.717.384</b>
Bienes pre-existentes	96.143.128
Construcciones	180.281.517
Construcciones en bienes de dominio privado	180.281.517
Maquinarias y equipos	291.681.520
Obras de arte	0
Activos Intangibles	94.611.219
<b>Transferencias</b>	<b>0</b>
<b>Activos Financieros</b>	<b>0</b>
<b>Servicios de la Deuda y Disminución de otros pasivos</b>	<b>0</b>
<b>Otros Gastos</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4.419.197.300</b>

**ANEXO - DECRETO N° 65/15 (continuación)****Presupuesto: 2015****Empresa: BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES****ANEXO II c)****GASTOS EN PERSONAL**  
(En pesos)

Concepto	Monto
<b>Personal Permanente</b>	<b>1.850.995.512</b>
Retribución del cargo	1.405.117.995
Sueldo anual complementario	120.111.039
Contribuciones patronales	297.838.751
Complemento	27.927.727
<b>Personal Temporario</b>	<b>0</b>
<b>Servicios Extraordinarios</b>	<b>0</b>
Asignaciones familiares	5.214.498
Asistencia social al personal	4.131.745
Beneficios y compensaciones	82.175.483
<b>TOTAL</b>	<b>1.942.517.238</b>

**DOTACION DE PERSONAL**  
(Cantidad de cargos)

Concepto	Cargos
<b>Planta permanente</b>	<b>3.065</b>
Directivos	52
Cargos técnicos y profesionales	394
Administrativos	2.566
Obreros y Maestranzas	53
<b>Planta temporaria</b>	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>3.065</b>

**ANEXO - DECRETO N° 65/15 (continuación)**

**Presupuesto: 2015**  
**Empresa: BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES**

**ANEXO II d)**

**RESUMEN DE INVERSIONES**  
 (En pesos)

Concepto	Monto
<b>BIENES DE USO</b>	<b>662.717.384</b>
<b>Proyectos de Inversión</b>	<b>180.281.517</b>
<b>Otros bienes de uso - No incluidos en proyectos de inversión-</b>	<b>482.435.867</b>
Bienes preexistentes	96.143.128
Maquinaria y equipo	291.681.520
Obras de arte	0
Activos intangibles	94.611.219

**Presupuesto: 2015**  
**Empresa: BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES**

**ANEXO II e)**

**FLUJO TRIMESTRAL DE FONDOS**  
 (En pesos)

Objetivos	1er. Trimestre	2do. Trimestre	3er. Trimestre	4to. Trimestre	Total Anual
<b>INGRESOS</b>	<b>1.165.444.906</b>	<b>1.271.798.790</b>	<b>1.357.184.517</b>	<b>1.474.198.960</b>	<b>5.268.627.173</b>
Ingresos de Operación de empresas y soc. del Estado	1.165.444.906	1.271.798.790	1.357.184.517	1.474.198.960	5.268.627.173
<b>GASTOS</b>	<b>970.929.420</b>	<b>1.098.426.240</b>	<b>1.152.044.463</b>	<b>1.197.797.177</b>	<b>4.419.197.300</b>
<b>Gastos Corrientes</b>	<b>871.139.705</b>	<b>929.443.656</b>	<b>949.870.673</b>	<b>1.006.025.882</b>	<b>3.756.479.916</b>
Remuneraciones	455.995.232	484.487.577	460.178.537	541.855.892	1.942.517.238
Bienes y Servicios	225.434.919	254.971.161	297.153.629	259.144.574	1.036.704.283
Impuestos Indirectos	189.709.554	189.984.918	192.538.507	205.025.416	777.258.395
<b>Gastos de Capital</b>	<b>99.789.715</b>	<b>168.982.584</b>	<b>202.173.790</b>	<b>191.771.295</b>	<b>662.717.384</b>
Inversión real directa por terceros	99.789.715	168.982.584	202.173.790	191.771.295	662.717.384

**FIN DEL ANEXO**