

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

**AL 30.06.17 Y 31.12.16**

( Cifras expresadas en miles de pesos )

Hoja 1 de 5

| ACTIVO   | 30.06.17                  | 31.12.16                  |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b><u>A. DISPONIBILIDADES</u></b>  | <b><u>46,962,843</u></b>  | <b><u>36,760,257</u></b>  |
| . Efectivo   | 9,388,634                 | 8,564,663                 |
| . Entidades Financieras y Corresponsales   | 37,574,209                | 28,195,594                |
| . B.C.R.A.   | 37,119,956                | 27,996,761                |
| . Otras del País   | 43,497                    | 35,730                    |
| . Del exterior   | 410,756                   | 163,103                   |
| <b><u>B. TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Anexo "A")</u></b>   | <b><u>55,603,633</u></b>  | <b><u>42,586,383</u></b>  |
| . Tenencias registradas a valor razonable de mercado   | 926,678                   | 1,472,231                 |
| . Tenencias registradas a costo mas rendimiento  | 11,173,616                | 5,157,921                 |
| . Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.  | 43,363,992                | 35,625,966                |
| . Inversiones en Títulos Privados con Cotización<br>( Provisiones - Anexo "J" )  | 141,134<br>(1,787)        | 331,866<br>(1,601)        |
| <b><u>C. PRESTAMOS</u></b>   | <b><u>122,573,266</u></b> | <b><u>102,311,902</u></b> |
| . Al Sector Público no Financiero (Anexos "B","C" y "D")   | 8,623,764                 | 8,041,082                 |
| . Al Sector Financiero (Anexos "B","C" y "D")  | 251,569                   | 278,580                   |
| . Otras Financiaciones a entidades financieras locales   | 250,553                   | 277,295                   |
| . Intereses y Diferencia de Cotización devengada a cobrar  | 1,016                     | 1,285                     |
| . Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior<br>(Anexos "B", "C", "D" y "N")                                | 116,929,140               | 96,627,117                |
| . Adelantos  | 4,221,345                 | 5,206,993                 |
| . Documentos   | 37,383,877                | 32,589,265                |
| . Hipotecarios   | 6,378,189                 | 3,824,549                 |
| . Prendarios   | 2,073,396                 | 1,336,224                 |
| . Personales   | 40,193,483                | 30,238,827                |
| . Tarjetas de Crédito  | 16,795,330                | 16,367,216                |
| . Otros  | 8,283,356                 | 5,939,518                 |
| . Intereses, Ajustes, y Diferencias de Cotización devengados a cobrar  | 1,785,731                 | 1,313,188                 |
| . (Cobros no aplicados)  | (35,124)                  | (24,416)                  |
| . (Intereses documentados)   | (150,443)                 | (164,247)                 |
| ( Provisiones - Anexo "J" )  | (3,231,207)               | (2,634,877)               |
| <b><u>D. OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA</u></b>  | <b><u>46,280,578</u></b>  | <b><u>18,748,336</u></b>  |
| . Banco Central de la República Argentina  | 3,244,862                 | 2,944,267                 |
| . Montos a Cobrar por Ventas Contado a Liquidar y a Término  | 34,526,693                | 7,650,365                 |
| . Especies a Recibir por Compras Contado a Liquidar y a Término  | 1,088,040                 | 80,284                    |
| . Obligaciones Negociables - Sin Cotización (Anexos "B", "C" y "D")  | 5,756                     | 90,027                    |
| . Saldos pend. de liq de op. a término sin entrega del activo subyacente   | 60                        | 311                       |
| . Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores   | 216,098                   | 57,675                    |
| . Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores<br>(Anexos "B", "C", "D" y "N")                              | 7,200,601                 | 7,935,438                 |
| . Intereses y ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas<br>de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C" y "D") | 369                       | 555                       |
| ( Provisiones - Anexo "J" )  | (1,901)                   | (10,586)                  |

Véase nuestro informe de fecha  
09 de Agosto de 2017  
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola  
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso  
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet  
Presidente

(Socio)  
C.P.C.E.P.B.A. T 1 Fº 193 Leg. 193  
Dr. Claudio Bercholc  
Contador Público (U.B.A.)  
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 69 – Folio 241  
Legajo N° 17786-5  
CUIT 20 – 12400104 - 9

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

**AL 30.06.17 Y 31.12.16**

( Cifras expresadas en miles de pesos )

Hoja 2 de 5

| ACTIVO   | 30.06.17                  | 31.12.16                  |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b><u>E. CREDITOS POR ARRENDAMIENTO FINANCIEROS</u></b>          | <b><u>11,721</u></b>      | <b><u>20,782</u></b>      |
| . Creditos por arrendamientos financieros (Anexo "B", "C" y "D") | 12,836                    | 21,739                    |
| . Intereses y Ajustes devengados a cobrar (Anexo "B", "C" y "D") | 1,082                     | 1,489                     |
| ( Previsiones - Anexo "J" )                                      | (2,197)                   | (2,446)                   |
| <b><u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u></b>             | <b><u>1,355,711</u></b>   | <b><u>354,373</u></b>     |
| . En Entidades Financieras ( Anexo "E" )                         | 133,303                   | 127,293                   |
| . Otras (Anexos "E", "N " y Nota 21.1)                           | 1,222,534                 | 227,205                   |
| ( Previsiones - Anexo "J" )                                      | (126)                     | (125)                     |
| <b><u>G. CREDITOS DIVERSOS</u></b>                               | <b><u>2,078,227</u></b>   | <b><u>6,470,942</u></b>   |
| . Deudores por Venta de Bienes (Anexos "B", "C" y "D")           | 28                        | 34                        |
| . Otros (Nota 21.2)  | 2,352,075                 | 6,740,756                 |
| . Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar                  | 8,406                     | 7,649                     |
| ( Previsiones - Anexo "J" )                                      | (282,282)                 | (277,497)                 |
| <b><u>H. BIENES DE USO (Anexo "F")</u></b>                       | <b><u>1,441,933</u></b>   | <b><u>1,366,829</u></b>   |
| <b><u>I. BIENES DIVERSOS (Anexo "F")</u></b>                     | <b><u>105,829</u></b>     | <b><u>95,651</u></b>      |
| <b><u>J. BIENES INTANGIBLES (Anexo "G")</u></b>                  | <b><u>174,008</u></b>     | <b><u>212,645</u></b>     |
| . Gastos de Organización y Desarrollo                            | 174,008                   | 212,645                   |
| <b><u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION (Nota 20.1)</u></b>   | <b><u>42,408</u></b>      | <b><u>34,296</u></b>      |
| <b><u>TOTAL DEL ACTIVO</u></b>                                   | <b><u>276,630,157</u></b> | <b><u>208,962,396</u></b> |

Véase nuestro informe de fecha  
09 de Agosto de 2017  
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola  
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso  
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet  
Presidente

(Socio)  
C.P.C.E.P.B.A. T 1 Fº 193 Leg. 193  
Dr. Claudio Bercholc  
Contador Público (U.B.A.)  
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 69 – Folio 241  
Legajo N° 17786-5  
CUIT 20 – 12400104 - 9

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

**AL 30.06.17 Y 31.12.16**

( Cifras expresadas en miles de pesos )

Hoja 3 de 5

| PASIVO   | 30.06.17                      | 31.12.16                      |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>L. DEPOSITOS (Anexos "H" e "I")</b>   | <b><u>209,618,197</u></b>     | <b><u>180,325,335</u></b>     |
| . Sector Público no Financiero   | 56,412,320                    | 47,209,132                    |
| . Sector Financiero  | 212,361                       | 239,746                       |
| . Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior                       | 152,993,516                   | 132,876,457                   |
| . Cuentas Corrientes   | 21,222,277                    | 19,329,891                    |
| . Cajas de Ahorros   | 61,510,837                    | 48,250,509                    |
| . Plazos Fijos   | 67,615,440                    | 58,827,448                    |
| . Cuentas de Inversiones   | 14,621                        | 13,474                        |
| . Otros  | 1,780,466                     | 5,728,124                     |
| . Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar              | 849,875                       | 727,011                       |
| <b>M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>                       | <b><u>47,875,262</u></b>      | <b><u>14,679,446</u></b>      |
| . Banco Central de la República Argentina (Anexo "I" )                           | 115,642                       | 151,213                       |
| . Otros  | 115,642                       | 151,213                       |
| . Bancos y Organismos Internacionales (Anexo "I" )                               | 468,205                       | 331,121                       |
| . Obligaciones Negociables no Subordinadas (Anexo "I" y Nota 13)                 | 1,906,973                     | 410,433                       |
| . Montos a Pagar por Compras Contado a Liquidar y a Término                      | 1,089,237                     | 80,347                        |
| . Especies a Entregar por Ventas Contado a Liquidar y a Término                  | 38,423,266                    | 8,571,311                     |
| . Otras (Anexo "I" )   | 5,717,302                     | 5,069,803                     |
| . Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar (Anexo "I" ) | 154,637                       | 65,218                        |
| <b>N. OBLIGACIONES DIVERSAS</b>  | <b><u>1,461,684</u></b>       | <b><u>987,217</u></b>         |
| . Otras (Nota 21.3)  | 1,461,684                     | 987,217                       |
| <b>O. PREVISIONES (Anexo "J" )</b>   | <b><u>2,356,728</u></b>       | <b><u>799,314</u></b>         |
| <b>P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION (Nota 20.1)</b>                          | <b><u>57,424</u></b>          | <b><u>22,241</u></b>          |
| <b><u>TOTAL DEL PASIVO</u></b>   | <b><u>261,369,295</u></b>     | <b><u>196,813,553</u></b>     |
| <br><b>PATRIMONIO NETO ( según Estado de Evolución )</b>                         | <br><b><u>15,260,862</u></b>  | <br><b><u>12,148,843</u></b>  |
| <br><b><u>TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO</u></b>                        | <br><b><u>276,630,157</u></b> | <br><b><u>208,962,396</u></b> |

Véase nuestro informe de fecha  
09 de Agosto de 2017  
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola  
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso  
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet  
Presidente

(Socio)  
C.P.C.E.P.B.A. T 1 Fº 193 Leg. 193  
Dr. Claudio Bercholc  
Contador Público (U.B.A.)  
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 69 – Folio 241  
Legajo N° 17786-5  
CUIT 20 – 12400104 - 9

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

**AL 30.06.17 Y 31.12.16**

( Cifras expresadas en miles de pesos )

Hoja 4 de 5

| Cuentas de Orden  | 30.06.17                  | 31.12.16                  |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>DEUDORAS</b>   |                           |                           |
| <b><u>CONTINGENTES</u></b>  | <b><u>81,703,333</u></b>  | <b><u>70,118,769</u></b>  |
| . Créditos Obtenidos (saldos no utilizados)   | 13,658                    | 47,869                    |
| . Garantías Recibidas   | 79,277,760                | 67,859,955                |
| . Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores                              | -                         | 17,703                    |
| . Cuentas Contingentes deudoras por contra  | 2,411,915                 | 2,193,242                 |
| <b><u>DE CONTROL</u></b>  | <b><u>84,921,184</u></b>  | <b><u>59,375,794</u></b>  |
| . Créditos Clasificados Irrecuperables  | 3,904,927                 | 3,520,051                 |
| . Otras (Nota 21.4)   | 79,679,013                | 54,945,824                |
| . Cuentas de Control deudoras por contra  | 1,337,244                 | 909,919                   |
| <b><u>DE DERIVADOS</u></b>  | <b><u>172,873</u></b>     | <b><u>71,640</u></b>      |
| . Valor " nocional " de opciones de compra tomadas<br>(Anexo "O" y Nota 14)                     | 105,573                   | 71,640                    |
| . Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente<br>(Anexo "O" y Nota 14) | 67,300                    | -                         |
| <b><u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u></b>   | <b><u>6,716,992</u></b>   | <b><u>4,708,024</u></b>   |
| . Fondos en Fideicomiso (Nota 12)   | 6,716,992                 | 4,708,024                 |
| <b><u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u></b>   | <b><u>173,514,382</u></b> | <b><u>134,274,227</u></b> |

Véase nuestro informe de fecha  
09 de Agosto de 2017  
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola  
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso  
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet  
Presidente

(Socio)  
C.P.C.E.P.B.A. T 1 Fº 193 Leg. 193  
Dr. Claudio Bercholc  
Contador Público (U.B.A.)  
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 69 – Folio 241  
Legajo N° 17786-5  
CUIT 20 – 12400104 - 9

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

**AL 30.06.17 Y 31.12.16**

( Cifras expresadas en miles de pesos )

Hoja 5 de 5

| Cuentas de Orden   | 30.06.17                  | 31.12.16                  |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>ACREEDORAS</b>  |                           |                           |
| <b><u>CONTINGENTES</u></b>   | <b><u>81,703,333</u></b>  | <b><u>70,118,769</u></b>  |
| . Créditos Acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C" y "D")  | 875,031                   | 716,521                   |
| . Garantías Otorgadas al B.C.R.A.  | 141,310                   | 192,081                   |
| . Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D" )  | 903,860                   | 829,015                   |
| . Otras Garantías Otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores   | 9,488                     | 8,264                     |
| . Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D" )  | 482,226                   | 447,361                   |
| . Cuentas Contingentes acreedoras por contra   | 79,291,418                | 67,925,527                |
| <b><u>DE CONTROL</u></b>   | <b><u>84,921,184</u></b>  | <b><u>59,375,794</u></b>  |
| . Valores por Acreditar  | 1,087,648                 | 689,982                   |
| . Otras  | 249,596                   | 219,937                   |
| . Cuentas de Control acreedoras por contra   | 83,583,940                | 58,465,875                |
| <b><u>DE DERIVADOS</u></b>   | <b><u>172,873</u></b>     | <b><u>71,640</u></b>      |
| . Cuentas de Derivados acreedoras por contra   | 172,873                   | 71,640                    |
| <b><u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u></b>  | <b><u>6,716,992</u></b>   | <b><u>4,708,024</u></b>   |
| . Cuentas de Actividad Fiduciaria acreedoras por contra  | 6,716,992                 | 4,708,024                 |
| <b><u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u></b>  | <b><u>173,514,382</u></b> | <b><u>134,274,227</u></b> |
| <br>   |                           |                           |
| <p><b>NOTA: - El Balance General incluye las operaciones en pesos y moneda extranjera de las casas radicadas en el país y las de las filiales operativas de la entidad, radicadas en el exterior.</b></p> <p>- Los estados, anexos y notas son parte integrante de este Balance General.</p> |                           |                           |

Véase nuestro informe de fecha  
09 de Agosto de 2017  
KPMG

Dr. Fernando L. Arriola  
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso  
Gerente General

Dr. Juan E. Curutchet  
Presidente

(Socio)  
C.P.C.E.P.B.A. T 1 Fº 193 Leg. 193  
Dr. Claudio Bercholc  
Contador Público (U.B.A.)  
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 69 – Folio 241  
Legajo N° 17786-5  
CUIT 20 – 12400104 - 9