

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 30.09.17 Y 31.12.16

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 1 de 5

ACTIVO	30.09.17	31.12.16
<u>A. DISPONIBILIDADES</u>	<u>48,465,657</u>	<u>36,760,257</u>
. Efectivo	8,017,058	8,564,663
. Entidades Financieras y Corresponsales	40,448,599	28,195,594
. B.C.R.A.	40,121,050	27,996,761
. Otras del País	41,951	35,730
. Del exterior	285,598	163,103
<u>B. TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Anexo "A")</u>	<u>38,020,389</u>	<u>42,586,383</u>
. Tenencias registradas a valor razonable de mercado	962,685	1,472,231
. Tenencias registradas a costo mas rendimiento	14,297,420	5,157,921
. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	22,513,238	35,625,966
. Inversiones en Títulos Privados con Cotización (Previsiones - Anexo "J")	248,974 (1,928)	331,866 (1,601)
<u>C. PRESTAMOS</u>	<u>145,275,400</u>	<u>102,311,902</u>
. Al Sector Público no Financiero (Anexos "B","C" y "D")	8,917,476	8,041,082
. Al Sector Financiero (Anexos "B","C" y "D")	750,776	278,580
. Otras Financiaciones a entidades financieras locales	748,579	277,295
. Intereses y Diferencia de Cotización devengada a cobrar	2,197	1,285
. Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior (Anexos "B", "C", "D" y "N")	139,154,057	96,627,117
. Adelantos	4,834,883	5,206,993
. Documentos	43,570,075	32,589,265
. Hipotecarios	10,607,262	3,824,549
. Prendarios	2,443,874	1,336,224
. Personales	48,073,920	30,238,827
. Tarjetas de Crédito	17,414,584	16,367,216
. Otros	9,944,813	5,939,518
. Intereses, Ajustes, y Diferencias de Cotización devengados a cobrar	2,499,579	1,313,188
. (Cobros no aplicados)	(26,668)	(24,416)
. (Intereses documentados)	(208,265)	(164,247)
(Previsiones - Anexo "J")	(3,546,909)	(2,634,877)
<u>D. OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA</u>	<u>23,330,426</u>	<u>18,748,336</u>
. Banco Central de la República Argentina	3,541,700	2,944,267
. Montos a Cobrar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	10,329,777	7,650,365
. Especies a Recibir por Compras Contado a Liquidar y a Término	1,144,878	80,284
. Obligaciones Negociables - Sin Cotización (Anexos "B", "C" y "D")	44,903	90,027
. Saldos pend. de liq. de op. a término sin entrega del activo subyacente	-	311
. Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	219,114	57,675
. Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", "D" y "N" y Nota 21.1)	8,061,632	7,935,438
. Intereses y ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C" y "D")	366	555
(Previsiones - Anexo "J")	(11,944)	(10,586)

Véase nuestro informe de fecha
09 de Noviembre 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 30.09.17 Y 31.12.16

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 2 de 5

ACTIVO	30.09.17	31.12.16
<u>E. CREDITOS POR ARRENDAMIENTO FINANCIEROS</u>	<u>7,563</u>	<u>20,782</u>
. Creditos por arrendamientos financieros (Anexo "B", "C" y "D")	8,861	21,739
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar (Anexo "B", "C" y "D")	915	1,489
(Previsiones - Anexo "J")	(2,213)	(2,446)
<u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u>	<u>1,929,425</u>	<u>354,373</u>
. En Entidades Financieras (Anexo "E")	139,083	127,293
. Otras (Anexos "E", "N " y Nota 21.2)	1,790,843	227,205
(Previsiones - Anexo "J")	(501)	(125)
<u>G. CREDITOS DIVERSOS</u>	<u>3,421,132</u>	<u>6,470,942</u>
. Deudores por Venta de Bienes (Anexos "B", "C" y "D")	10,040	34
. Otros (Nota 21.3)	3,688,358	6,740,756
. Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar	7,382	7,649
(Previsiones - Anexo "J")	(284,648)	(277,497)
<u>H. BIENES DE USO (Anexo "F")</u>	<u>1,500,289</u>	<u>1,366,829</u>
<u>I. BIENES DIVERSOS (Anexo "F")</u>	<u>115,962</u>	<u>95,651</u>
<u>J. BIENES INTANGIBLES (Anexo "G")</u>	<u>181,082</u>	<u>212,645</u>
. Gastos de Organización y Desarrollo	181,082	212,645
<u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION (Nota 20.1)</u>	<u>37,878</u>	<u>34,296</u>
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>	<u>262,285,203</u>	<u>208,962,396</u>

Véase nuestro informe de fecha
09 de Noviembre 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 30.09.17 Y 31.12.16

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 3 de 5

PASIVO	30.09.17	31.12.16
L. DEPOSITOS (Anexos "H" e "I")	<u>219,695,186</u>	<u>180,325,335</u>
. Sector Público no Financiero	56,527,168	47,209,132
. Sector Financiero	197,648	239,746
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	162,970,370	132,876,457
. Cuentas Corrientes	23,121,650	19,329,891
. Cajas de Ahorros	65,935,684	48,250,509
. Plazos Fijos	70,514,275	58,827,448
. Cuentas de Inversiones	288,975	13,474
. Otros	2,158,419	5,728,124
. Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	951,367	727,011
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	<u>21,449,367</u>	<u>14,679,446</u>
. Banco Central de la República Argentina (Anexo "I")	97,004	151,213
. Otros	97,004	151,213
. Bancos y Organismos Internacionales (Anexo "I")	533,355	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	1,146,511	80,347
. Especies a Entregar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	11,476,035	8,571,311
. Financiaciones recibidas de entidades financieras locales (Anexo "I")	50,000	-
. Otras Financiaciones a entidades financieras locales	50,000	-
. Saldos pend. de liq. de op. a térm. sin entrega del activo subyacente	320	-
. Otras (Anexo "I" y Nota 21.4)	6,032,612	5,069,803
. Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar (Anexo "I")	206,557	65,218
N. OBLIGACIONES DIVERSAS	<u>1,922,862</u>	<u>987,217</u>
. Otras (Nota 21.5)	1,922,862	987,217
O. PREVISIONES (Anexo "J")	<u>1,523,981</u>	<u>799,314</u>
P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION (Nota 20.1)	<u>50,818</u>	<u>22,241</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO</u>	<u>244,642,214</u>	<u>196,813,553</u>
PATRIMONIO NETO (según Estado de Evolución)	<u>17,642,989</u>	<u>12,148,843</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO</u>	<u>262,285,203</u>	<u>208,962,396</u>

Véase nuestro informe de fecha
09 de Noviembre 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 30.09.17 Y 31.12.16

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 4 de 5

Cuentas de Orden	30.09.17	31.12.16
DEUDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>92,530,759</u>	<u>70,118,769</u>
. Créditos Obtenidos (saldos no utilizados)	80,393	47,869
. Garantías Recibidas	90,005,205	67,859,955
. Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	-	17,703
. Cuentas Contingentes deudoras por contra	2,445,161	2,193,242
<u>DE CONTROL</u>	<u>90,276,175</u>	<u>59,375,794</u>
. Créditos Clasificados Irrecuperables	4,100,170	3,520,051
. Otras (Nota 21.6)	85,429,129	54,945,824
. Cuentas de Control deudoras por contra	746,876	909,919
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>526,920</u>	<u>71,640</u>
. Valor " nocional " de opciones de compra tomadas (Anexo "O" y Nota 14)	347,280	71,640
. Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente (Anexo "O" y Nota 14)	126,480	-
. Cuentas de Derivados deudoras por contra	53,160	-
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>7,821,719</u>	<u>4,708,024</u>
. Fondos en Fideicomiso (Nota 12)	7,821,719	4,708,024
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>	<u>191,155,573</u>	<u>134,274,227</u>

Véase nuestro informe de fecha
09 de Noviembre 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 30.09.17 Y 31.12.16

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 5 de 5

Cuentas de Orden	30.09.17	31.12.16
ACREEDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>92,530,759</u>	<u>70,118,769</u>
. Créditos Acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C" y "D")	1,217,430	716,521
. Garantías Otorgadas al B.C.R.A.	32,917	192,081
. Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D")	690,734	829,015
. Otras Garantías Otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	9,830	8,264
. Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D")	494,250	447,361
. Cuentas Contingentes acreedoras por contra	90,085,598	67,925,527
<u>DE CONTROL</u>	<u>90,276,175</u>	<u>59,375,794</u>
. Valores por Acreditar	466,987	689,982
. Otras	279,889	219,937
. Cuentas de Control acreedoras por contra	89,529,299	58,465,875
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>526,920</u>	<u>71,640</u>
. Valor "nocial" de operaciones a término sin entrega del subyacente (Anexo O y Nota 14)	53,160	-
. Cuentas de Derivados acreedoras por contra	473,760	71,640
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>7,821,719</u>	<u>4,708,024</u>
. Cuentas de Actividad Fiduciaria acreedoras por contra	7,821,719	4,708,024
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u>	<u>191,155,573</u>	<u>134,274,227</u>
<p>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.</p> <p>- Los estados, anexos y notas son parte integrante de este Balance General.</p>		

Véase nuestro informe de fecha
09 de Noviembre 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 Nº 17786-5
CUIT 20 – 12400104 - 9