

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

**AL 31.03.17 Y 31.12.16**

( Cifras expresadas en miles de pesos )

Hoja 1 de 5

ACTIVO	31.03.17	31.12.16
<b>A. <u>DISPONIBILIDADES</u></b>	<b><u>56,590,193</u></b>	<b><u>36,760,257</u></b>
. Efectivo	7,497,189	8,564,663
. Entidades Financieras y Corresponsales	49,093,004	28,195,594
. B.C.R.A.	48,887,294	27,996,761
. Otras del País	2,582	35,730
. Del exterior	203,128	163,103
<b>B. <u>TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Anexo "A")</u></b>	<b><u>47,898,541</u></b>	<b><u>42,586,383</u></b>
. Tenencias registradas a valor razonable de mercado	977,151	1,472,231
. Tenencias registradas a costo mas rendimiento	11,931,006	5,157,921
. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	34,725,048	35,625,966
. Inversiones en Títulos Privados con Cotización ( Provisiones - Anexo "J" )	266,914 (1,578)	331,866 (1,601)
<b>C. <u>PRESTAMOS</u></b>	<b><u>108,136,185</u></b>	<b><u>102,311,902</u></b>
. Al Sector Público no Financiero (Anexos "B","C" y "D")	8,464,303	8,041,082
. Al Sector Financiero (Anexos "B","C" y "D")	259,873	278,580
. Otras Financiaciones a entidades financieras locales	258,625	277,295
. Intereses y Diferencia de Cotización devengada a cobrar	1,248	1,285
. Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior (Anexos "B", "C", "D" y "N")	102,083,002	96,627,117
. Adelantos	4,222,928	5,206,993
. Documentos	33,374,940	32,589,265
. Hipotecarios	4,469,864	3,824,549
. Prendarios	1,635,331	1,336,224
. Personales	34,093,342	30,238,827
. Tarjetas de Crédito	16,440,407	16,367,216
. Otros	6,644,910	5,939,518
. Intereses, Ajustes, y Diferencias de Cotización devengados a cobrar	1,372,986	1,313,188
. (Cobros no aplicados)	(24,521)	(24,416)
. (Intereses documentados)	(147,185)	(164,247)
( Provisiones - Anexo "J" )	(2,670,993)	(2,634,877)
<b>D. <u>OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA</u></b>	<b><u>41,782,464</u></b>	<b><u>18,748,336</u></b>
. Banco Central de la República Argentina	3,176,790	2,944,267
. Montos a Cobrar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	31,508,743	7,650,365
. Especies a Recibir por Compras Contado a Liquidar y a Término	139,016	80,284
. Obligaciones Negociables - Sin Cotización (Anexos "B", "C" y "D")	34,197	90,027
. Saldos pend. de liq de op. a término sin entrega del activo subyacente	98	311
. Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	52,417	57,675
. Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", "D" y "N")	6,879,543	7,935,438
. Intereses y ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C" y "D")	341	555
( Provisiones - Anexo "J" )	(8,681)	(10,586)

Véase nuestro informe de fecha  
11 de Mayo 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 31.03.17 Y 31.12.16**

( Cifras expresadas en miles de pesos )

Hoja 2 de 5

ACTIVO	31.03.17	31.12.16
<b><u>E. CREDITOS POR ARRENDAMIENTO FINANCIEROS</u></b>	<b><u>15,429</u></b>	<b><u>20,782</u></b>
. Creditos por arrendamientos financieros (Anexo "B", "C" y "D")	16,539	21,739
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar (Anexo "B", "C" y "D")	1,131	1,489
( Previsiones - Anexo "J" )	(2,241)	(2,446)
<b><u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u></b>	<b><u>1,223,833</u></b>	<b><u>354,373</u></b>
. En Entidades Financieras ( Anexos "E" y "N")	123,531	127,293
. Otras (Anexos "E", "N" y Nota 21.1)	1,100,428	227,205
( Previsiones - Anexo "J" )	(126)	(125)
<b><u>G. CREDITOS DIVERSOS</u></b>	<b><u>1,193,510</u></b>	<b><u>6,470,942</u></b>
. Deudores por Venta de Bienes (Anexos "B", "C" y "D")	31	34
. Otros (Nota 21.2)	1,467,101	6,740,756
. Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar	7,445	7,649
( Previsiones - Anexo "J" )	(281,067)	(277,497)
<b><u>H. BIENES DE USO (Anexo "F")</u></b>	<b><u>1,369,589</u></b>	<b><u>1,366,829</u></b>
<b><u>I. BIENES DIVERSOS (Anexo "F")</u></b>	<b><u>158,792</u></b>	<b><u>95,651</u></b>
<b><u>J. BIENES INTANGIBLES (Anexo "G")</u></b>	<b><u>209,099</u></b>	<b><u>212,645</u></b>
. Gastos de Organización y Desarrollo	209,099	212,645
<b><u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</u></b>	<b><u>32,260</u></b>	<b><u>34,296</u></b>
<b><u>TOTAL DEL ACTIVO</u></b>	<b><u>258,609,895</u></b>	<b><u>208,962,396</u></b>

Véase nuestro informe de fecha  
11 de Mayo 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 31.03.17 Y 31.12.16**

( Cifras expresadas en miles de pesos )

Hoja 3 de 5

PASIVO	31.03.17	31.12.16
<b>L. DEPOSITOS (Anexos "H" e "I")</b>	<b><u>200,254,610</u></b>	<b><u>180,325,335</u></b>
. Sector Público no Financiero	59,886,428	47,209,132
. Sector Financiero	167,232	239,746
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	140,200,950	132,876,457
. Cuentas Corrientes	21,059,134	19,329,891
. Cajas de Ahorros	48,531,480	48,250,509
. Plazos Fijos	64,528,612	58,827,448
. Cuentas de Inversiones	15,409	13,474
. Otros	5,317,077	5,728,124
. Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	749,238	727,011
<b>M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b><u>40,930,058</u></b>	<b><u>14,679,446</u></b>
. Banco Central de la República Argentina (Anexo "I" )	133,220	151,213
. Otros	133,220	151,213
. Bancos y Organismos Internacionales (Anexo "I" )	429,535	331,121
. Obligaciones Negociables no Subordinadas (Anexo "I" y Nota 13)	410,433	410,433
. Montos a Pagar por Compras Contado a Liquidar y a Término	139,450	80,347
. Especies a Entregar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	34,976,943	8,571,311
. Otras (Anexo "I" )	4,779,019	5,069,803
. Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar (Anexo "I" )	61,458	65,218
<b>N. OBLIGACIONES DIVERSAS</b>	<b><u>1,372,385</u></b>	<b><u>987,217</u></b>
. Otras (Nota 21.3)	1,372,385	987,217
<b>O. PREVISIONES (Anexo "J" )</b>	<b><u>2,787,111</u></b>	<b><u>799,314</u></b>
<b>P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</b>	<b><u>46,866</u></b>	<b><u>22,241</u></b>
<b><u>TOTAL DEL PASIVO</u></b>	<b><u>245,391,030</u></b>	<b><u>196,813,553</u></b>
 <b>PATRIMONIO NETO ( según Estado de Evolución )</b>	 <b><u>13,218,865</u></b>	 <b><u>12,148,843</u></b>
 <b><u>TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO</u></b>	 <b><u>258,609,895</u></b>	 <b><u>208,962,396</u></b>

Véase nuestro informe de fecha  
11 de Mayo 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 31.03.17 Y 31.12.16**

( Cifras expresadas en miles de pesos )

Hoja 4 de 5

Cuentas de Orden	31.03.17	31.12.16
<b>DEUDORAS</b>		
<b><u>CONTINGENTES</u></b>	<b><u>73,908,348</u></b>	<b><u>70,118,769</u></b>
. Créditos Obtenidos (saldos no utilizados)	25,980	47,869
. Garantías Recibidas	71,679,051	67,859,955
. Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	17,703	17,703
. Cuentas Contingentes deudoras por contra	2,185,614	2,193,242
<b><u>DE CONTROL</u></b>	<b><u>62,337,006</u></b>	<b><u>59,375,794</u></b>
. Créditos Clasificados Irrecuperables	3,720,166	3,520,051
. Otras (Nota 21.4)	57,924,295	54,945,824
. Cuentas de Control deudoras por contra	692,545	909,919
<b><u>DE DERIVADOS</u></b>	<b><u>30,957</u></b>	<b><u>71,640</u></b>
. Valor " nocional " de opciones de compra tomadas (Anexo "O" y Nota 14)	30,957	71,640
<b><u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u></b>	<b><u>6,155,013</u></b>	<b><u>4,708,024</u></b>
. Fondos en Fideicomiso (Nota 12)	6,155,013	4,708,024
<b><u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u></b>	<b><u>142,431,324</u></b>	<b><u>134,274,227</u></b>

Véase nuestro informe de fecha  
11 de Mayo 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 31.03.17 Y 31.12.16**

( Cifras expresadas en miles de pesos )

Hoja 5 de 5

Cuentas de Orden	31.03.17	31.12.16
<b>ACREEDORAS</b>		
<b><u>CONTINGENTES</u></b>	<b><u>73,908,348</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")	732,627	716,521
. Garantías Otorgadas al B.C.R.A.	157,842	192,081
. Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D" )	822,714	829,015
. Otras Garantías Otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	9,321	8,264
. Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D" )	463,110	447,361
. Cuentas Contingentes acreedoras por contra	71,722,734	67,925,527
<b><u>DE CONTROL</u></b>	<b><u>62,337,006</u></b>	<b><u>59,375,794</u></b>
. Valores por Acreditar	481,605	689,982
. Otras	210,940	219,937
. Cuentas de Control acreedoras por contra	61,644,461	58,465,875
<b><u>DE DERIVADOS</u></b>	<b><u>30,957</u></b>	<b><u>71,640</u></b>
. Cuentas de Derivados acreedoras por contra	30,957	71,640
<b><u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u></b>	<b><u>6,155,013</u></b>	<b><u>4,708,024</u></b>
. Cuentas de Actividad Fiduciaria acreedoras por contra	6,155,013	4,708,024
<b><u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u></b>	<b><u>142,431,324</u></b>	<b><u>134,274,227</u></b>
<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  
11 de Mayo 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