

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 31.12.17 Y 31.12.16

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 1 de 5

ACTIVO	31.12.17	31.12.16
A. <u>DISPONIBILIDADES</u>	<u>55,977,199</u>	<u>36,760,257</u>
. Efectivo	8,774,713	8,564,663
. Entidades Financieras y Corresponsales	47,202,486	28,195,594
. B.C.R.A.	46,603,631	27,996,761
. Otras del País	108,638	35,730
. Del exterior	490,217	163,103
B. <u>TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS</u>	<u>51,687,494</u>	<u>42,586,383</u>
. Tenencias registradas a valor razonable de mercado (Anexo "A")	898,391	1,472,231
. Tenencias registradas a costo mas rendimiento (Anexo "A")	13,676,211	5,157,921
. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. (Anexo "A")	36,891,596	35,625,966
. Inversiones en Títulos Privados con Cotización (Anexo "A")	221,604	331,866
(Provisiones - Anexo "J")	(308)	(1,601)
C. <u>PRESTAMOS</u>	<u>165,632,268</u>	<u>102,311,902</u>
. Al Sector Público no Financiero (Anexos "B","C" y "D")	9,050,945	8,041,082
. Al Sector Financiero (Anexos "B","C" y "D")	781,165	278,580
. Otras Financiaciones a entidades financieras locales	779,106	277,295
. Intereses y Diferencia de Cotización devengada a cobrar	2,059	1,285
. Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior (Anexos "B", "C", "D" y "N")	159,701,250	96,627,117
. Adelantos	5,753,501	5,206,993
. Documentos	44,955,060	32,589,265
. Hipotecarios	16,080,570	3,824,549
. Prendarios	2,851,830	1,336,224
. Personales	55,863,199	30,238,827
. Tarjetas de Crédito	19,183,217	16,367,216
. Otros	11,431,917	5,939,518
. Intereses, Ajustes, y Diferencias de Cotización devengados a cobrar	3,818,046	1,313,188
. (Cobros no aplicados)	(27,147)	(24,416)
. (Intereses documentados)	(208,943)	(164,247)
(Provisiones - Anexo "J")	(3,901,092)	(2,634,877)
D. <u>OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA</u>	<u>25,098,658</u>	<u>18,748,336</u>
. Banco Central de la República Argentina	4,207,930	2,944,267
. Montos a Cobrar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	11,534,708	7,650,365
. Especies a Recibir por Compras Contado a Liquidar y a Término	299,810	80,284
. Obligaciones Negociables - Sin Cotización (Anexos "B", "C" y "D")	48,632	90,027
. Saldos pend. de liq. de op. a térm. sin entrega del activo subyacente	-	311
. Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	235,381	57,675
. Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", "D" y "N" y Nota 21.1)	8,781,064	7,935,438
. Intereses y ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C" y "D")	418	555
(Provisiones - Anexo "J")	(9,285)	(10,586)

Véase nuestro informe de fecha
01 de Marzo de 2018
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 31.12.17 Y 31.12.16

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 2 de 5

ACTIVO	31.12.17	31.12.16
<u>E. CREDITOS POR ARRENDAMIENTO FINANCIEROS</u>	<u>60,722</u>	<u>20,782</u>
. Creditos por arrendamientos financieros (Anexo "B", "C" y "D")	61,668	21,739
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar (Anexo "B", "C" y "D")	1,803	1,489
(Previsiones - Anexo "J")	(2,749)	(2,446)
<u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u>	<u>1,760,411</u>	<u>354,373</u>
. En Entidades Financieras (Anexo "E")	150,776	127,293
. Otras (Anexos "E", "N " y Nota 21.2)	1,610,138	227,205
(Previsiones - Anexo "J")	(503)	(125)
<u>G. CREDITOS DIVERSOS</u>	<u>5,068,556</u>	<u>6,470,942</u>
. Deudores por Venta de Bienes (Anexos "B", "C" y "D")	10,037	34
. Otros (Nota 21.3)	5,346,068	6,740,756
. Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar	7,126	7,649
(Previsiones - Anexo "J")	(294,675)	(277,497)
<u>H. BIENES DE USO (Anexo "F")</u>	<u>1,651,103</u>	<u>1,366,829</u>
<u>I. BIENES DIVERSOS (Anexo "F")</u>	<u>198,011</u>	<u>95,651</u>
<u>J. BIENES INTANGIBLES (Anexo "G")</u>	<u>170,555</u>	<u>212,645</u>
. Gastos de Organización y Desarrollo	170,555	212,645
<u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION (Nota 20.1)</u>	<u>54,593</u>	<u>34,296</u>
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>	<u>307,359,570</u>	<u>208,962,396</u>

Véase nuestro informe de fecha
01 de Marzo de 2018
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 31.12.17 Y 31.12.16
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 3 de 5

PASIVO	31.12.17	31.12.16
L. DEPOSITOS (Anexos "H" e "I")	<u>260,014,727</u>	<u>180,325,335</u>
. Sector Público no Financiero	72,120,707	47,209,132
. Sector Financiero	282,501	239,746
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	187,611,519	132,876,457
. Cuentas Corrientes	25,836,287	19,329,891
. Cajas de Ahorros	79,210,166	48,250,509
. Plazos Fijos	75,600,524	58,827,448
. Cuentas de Inversiones	3,140,006	13,474
. Otros	2,546,765	5,728,124
. Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	1,277,771	727,011
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	<u>25,756,306</u>	<u>14,679,446</u>
. Banco Central de la República Argentina (Anexo "I")	82,165	151,213
. Otros	82,165	151,213
. Bancos y Organismos Internacionales (Anexo "I")	394,810	331,121
. Obligaciones Negociables no Subordinadas (Anexo "I" y Nota 13)	4,378,406	410,433
. Montos a Pagar por Compras Contado a Liquidar y a Término	299,394	80,347
. Especies a Entregar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	13,041,438	8,571,311
. Otras (Anexo "I" y Nota 21.4)	7,180,954	5,069,803
. Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar (Anexo "I")	379,139	65,218
N. OBLIGACIONES DIVERSAS	<u>1,382,032</u>	<u>987,217</u>
. Otras (Nota 21.5)	1,382,032	987,217
O. PREVISIONES (Anexo "J")	<u>1,017,724</u>	<u>799,314</u>
P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION (Nota 20.1)	<u>91,629</u>	<u>22,241</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO</u>	<u>288,262,418</u>	<u>196,813,553</u>
 PATRIMONIO NETO (según Estado de Evolución)	 <u>19,097,152</u>	 <u>12,148,843</u>
 <u>TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO</u>	 <u>307,359,570</u>	 <u>208,962,396</u>

Véase nuestro informe de fecha
01 de Marzo de 2018
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

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 31.12.17 Y 31.12.16

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 4 de 5

Cuentas de Orden	31.12.17	31.12.16
DEUDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>104,673,912</u>	<u>70,118,769</u>
. Créditos Obtenidos (saldos no utilizados)	307,079	47,869
. Garantías Recibidas	101,269,629	67,859,955
. Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	-	17,703
. Cuentas Contingentes deudoras por contra	3,097,204	2,193,242
<u>DE CONTROL</u>	<u>85,118,185</u>	<u>59,375,794</u>
. Créditos Clasificados Irrecuperables	4,295,905	3,520,051
. Otras (Nota 21.6)	80,045,512	54,945,824
. Cuentas de Control deudoras por contra	776,768	909,919
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>332,304</u>	<u>71,640</u>
. Valor " nocional " de opciones de compra tomadas (Anexo "O" y Nota 14)	93,744	71,640
. Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente (Anexo "O" y Nota 14)	119,280	-
. Cuentas de Derivados deudoras por contra	119,280	-
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>8,765,387</u>	<u>4,708,024</u>
. Fondos en Fideicomiso (Nota 12)	8,765,387	4,708,024
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>	<u>198,889,788</u>	<u>134,274,227</u>

Véase nuestro informe de fecha
01 de Marzo de 2018
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 31.12.17 Y 31.12.16

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 5 de 5

Cuentas de Orden	31.12.17	31.12.16
ACREEDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>104,673,912</u>	<u>70,118,769</u>
. Créditos Acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C" y "D")	1,792,979	716,521
. Garantías Otorgadas al B.C.R.A.	14,592	192,081
. Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D")	800,181	829,015
. Otras Garantías Otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	9,616	8,264
. Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D")	479,836	447,361
. Cuentas Contingentes acreedoras por contra	101,576,708	67,925,527
<u>DE CONTROL</u>	<u>85,118,185</u>	<u>59,375,794</u>
. Valores por Acreditar	595,988	689,982
. Otras	180,780	219,937
. Cuentas de Control acreedoras por contra	84,341,417	58,465,875
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>332,304</u>	<u>71,640</u>
. Valor "nocial" de operaciones a término sin entrega del subyacente (Anexo O y Nota 14)	119,280	-
. Cuentas de Derivados acreedoras por contra	213,024	71,640
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>8,765,387</u>	<u>4,708,024</u>
. Cuentas de Actividad Fiduciaria acreedoras por contra	8,765,387	4,708,024
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u>	<u>198,889,788</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
01 de Marzo de 2018
KPMG