

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY GENERAL DE SOCIEDADES)

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
A. DISPONIBILIDADES	<u>47,051,802</u>	<u>36,865,921</u>
. Efectivo	9,451,116	8,638,999
. Entidades Financieras y Corresponsales	37,600,686	28,226,922
.B.C.R.A	37,119,956	27,996,761
.Otras del Pais	69,974	67,058
.Del exterior	410,756	163,103
B. TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Nota 5)	<u>72,801,018</u>	<u>56,010,373</u>
. Tenencias registradas a valor razonable	3,390,253	4,936,736
. Tenencias registradas a costo mas rendimiento	12,869,067	6,379,977
. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	50,543,375	39,142,071
. Inversiones en Títulos Privados con Cotización (Provisiones)	6,000,110 (1,787)	5,553,190 (1,601)
C. PRESTAMOS	<u>122,199,598</u>	<u>102,334,844</u>
. Al Sector Público no Financiero (E.S.D.C.)	8,680,365	8,302,209
. Al Sector Financiero (E.S.D.C.)	251,569	278,580
.Otras Financiaciones a entidades financieras locales	250,553	277,295
.Intereses y Dif. De Cotiz. dev a cobrar	1,016	1,285
. Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior (E.S.D.C.)	116,498,871	96,388,932
.Adelantos	4,221,344	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	16,795,021	16,366,798
.Otros	7,853,397	5,701,751
.Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a cobrar (Cobros no aplicados)	1,785,731 (35,124)	1,313,188 (24,416)
.(Intereses documentados) (Provisiones)	(150,443) (3,231,207)	(164,247) (2,634,877)
D. OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA (Nota 6)	<u>50,011,738</u>	<u>21,537,887</u>
. 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 (E.S.D.C.)	2,677,412	2,104,091
. Saldos ptes de liquidación de op. a término sin entrega del activo subyacente	60	311
. Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	1,255,478	820,974
. Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (E.S.D.C.)	7,199,514	7,934,599
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	32,476	24,292
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (E.S.D.C.) (Provisiones)	369 (13,166)	555 (21,851)

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 Berchol
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 CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY GENERAL DE SOCIEDADES)

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
<u>E. CREDITOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS (Nota 8)</u>	<u>804,472</u>	<u>602,997</u>
. Creditos por arrendamientos financieros (E.S.D.C.)	803,010	603,652
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar (E.S.D.C.)	18,729	15,431
(Previsiones)	(17,267)	(16,086)
<u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u>	<u>238,775</u>	<u>202,837</u>
. En Entidades Financieras	133,303	127,293
. Otras	105,610	75,669
(Previsiones)	(138)	(125)
<u>G. CREDITOS DIVERSOS (Nota 9)</u>	<u>6,494,340</u>	<u>10,196,765</u>
. Deudores por Venta de Bienes (E.S.D.C.)	28	34
. Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta - Crédito Fiscal	105,878	147,289
. Otros	6,960,121	10,672,885
. Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar	8,406	7,649
(Previsiones)	(580,093)	(631,092)
<u>H. BIENES DE USO</u>	<u>1,605,303</u>	<u>1,549,280</u>
<u>I. BIENES DIVERSOS</u>	<u>245,202</u>	<u>143,027</u>
<u>J. BIENES INTANGIBLES</u>	<u>219,011</u>	<u>257,226</u>
. Gastos de organización y desarrollo	219,011	257,226
<u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</u>	<u>42,408</u>	<u>34,296</u>
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>	<u>301,713,667</u>	<u>229,735,453</u>

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 CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY GENERAL DE SOCIEDADES)

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
L. DEPOSITOS	<u>209,083,371</u>	<u>179,815,128</u>
. 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	152,458,690	132,366,250
. <i>Cuentas Corrientes</i>	21,157,774	19,263,180
. <i>Cajas de Ahorros</i>	61,507,952	48,247,038
. <i>Plazos Fijos</i>	67,151,025	58,392,943
. <i>Cuentas de Inversión</i>	14,621	13,474
. <i>Otros</i>	1,780,466	5,728,124
. <i>Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar</i>	846,852	721,491
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	<u>48,836,825</u>	<u>15,583,239</u>
. Banco Central de la República Argentina	115,642	151,213
. <i>Otros</i>	115,642	151,213
. Bancos y Organismos Internacionales	468,205	331,121
. Obligaciones Negociables no Subordinadas	1,694,369	344,301
. 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
. Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	402,312	324,071
. <i>Otras Financiaciones a entidades financieras locales</i>	399,205	321,478
. <i>Intereses y Diferencias de Cotización devengadas a pagar</i>	3,107	2,593
. Otras	6,489,157	5,715,657
. Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	154,637	65,218
N. OBLIGACIONES DIVERSAS (Nota 10)	<u>22,977,141</u>	<u>18,354,907</u>
. Honorarios	45,569	54,333
. Otras	22,931,572	18,300,574
O. PREVISIONES (Nota 11)	<u>2,475,281</u>	<u>887,406</u>
P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION	<u>79,749</u>	<u>227,796</u>
Q. PARTICIPACIONES DE TERCEROS EN ENTIDADES O EMPRESAS CONSOLIDADAS	<u>292,035</u>	<u>192,072</u>
R. OTROS PASIVOS (Nota 12)	<u>2,708,403</u>	<u>2,526,062</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO</u>	<u>286,452,805</u>	<u>217,586,610</u>
PATRIMONIO NETO	<u>15,260,862</u>	<u>12,148,843</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO</u>	<u>301,713,667</u>	<u>229,735,453</u>

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 Berchol
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 CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY GENERAL DE SOCIEDADES)

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
DEUDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>81,703,333</u>	<u>70,118,769</u>
. 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
<u>DE CONTROL</u>	<u>96,246,254</u>	<u>70,723,369</u>
. Créditos Clasificados Irrecuperables	3,904,927	3,520,051
. Otras	91,004,083	66,293,399
. Cuentas de Control deudoras por contra	1,337,244	909,919
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>172,873</u>	<u>71,640</u>
. Valor "nocial" de opciones de compra tomadas	105,573	71,640
. Valor "nocial" de operaciones a término sin entrega del subyacente	67,300	-
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>15,421,885</u>	<u>11,384,826</u>
. Fondos en Fideicomiso	15,421,885	11,384,826
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>	<u>193,544,345</u>	<u>152,298,604</u>

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 CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY GENERAL DE SOCIEDADES)

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
ACREEDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>81,703,333</u>	<u>70,118,769</u>
. Créditos Acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (E.S.D.C.)	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 (E.S.D.C.)	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 (E.S.D.C.)	482,226	447,361
. Cuentas Contingentes acreedoras por contra	79,291,418	67,925,527
<u>DE CONTROL</u>	<u>96,246,254</u>	<u>70,723,369</u>
. Valores por Acreditar	1,087,648	689,982
. Otras	249,596	219,937
. Cuentas de Control acreedoras por contra	94,909,010	69,813,450
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>172,873</u>	<u>71,640</u>
. Cuentas de Derivados acreedoras por contra	172,873	71,640
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>15,421,885</u>	<u>11,384,826</u>
. Cuentas de Actividad Fiduciaria por contra	15,421,885	11,384,826
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u>	<u>193,544,345</u>	<u>152,298,604</u>
 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 y las empresas controladas por el Banco.		
 - Los estados, anexos y notas son parte integrante de este Balance General.		

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