

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

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
A. <u>DISPONIBILIDADES</u>	<u>48,629,105</u>	<u>36,865,921</u>
. Efectivo	8,074,864	8,638,999
. Entidades Financieras y Corresponsales	40,554,241	28,226,922
.B.C.R.A	40,121,050	27,996,761
.Otras del Pais	147,593	67,058
.Del exterior	285,598	163,103
B. <u>TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Nota 5)</u>	<u>57,585,085</u>	<u>56,010,373</u>
. Tenencias registradas a valor razonable	3,409,004	4,936,736
. Tenencias registradas a costo mas rendimiento	15,530,255	6,379,977
. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	32,584,635	39,142,071
. Inversiones en Títulos Privados con Cotización (Previsiones)	6,063,119 (1,928)	5,553,190 (1,601)
C. <u>PRESTAMOS</u>	<u>144,859,691</u>	<u>102,334,844</u>
. Al Sector Público no Financiero (E.S.D.C.)	8,975,813	8,302,209
. Al Sector Financiero (E.S.D.C.)	750,776	278,580
.Otras Financiaciones a entidades financieras locales	748,579	277,295
.Intereses y Dif. De Cotiz. dev a cobrar	2,197	1,285
. Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior (E.S.D.C.)	138,680,011	96,388,932
.Adelantos	4,833,691	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	17,414,275	16,366,798
.Otros	9,472,268	5,701,751
.Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a cobrar (Cobros no aplicados)	2,499,579 (26,668)	1,313,188 (24,416)
.(Intereses documentados)	(208,265)	(164,247)
(Previsiones)	(3,546,909)	(2,634,877)
D. <u>OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA (Nota 6)</u>	<u>27,105,493</u>	<u>21,537,887</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 (E.S.D.C.)	2,824,507	2,104,091
. Saldos ptes de liquidación de op. a térm. sin entrega del activo subyacente	-	311
. Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	1,202,900	820,974
. Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (E.S.D.C.)	8,060,867	7,934,599
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	23,707	24,292
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (E.S.D.C.)	366	555
(Previsiones)	(23,209)	(21,851)

Véase nuestro informe de fecha
09 de Noviembre 2017
KPMG

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

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 ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS (Nota 8)</u>	<u>873,822</u>	<u>602,997</u>
. Creditos por arrendamientos financieros (E.S.D.C.)	872,464	603,652
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar (E.S.D.C.)	19,697	15,431
(Previsiones)	(18,339)	(16,086)
<u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u>	<u>248,648</u>	<u>202,837</u>
. En Entidades Financieras	139,083	127,293
. Otras	110,132	75,669
(Previsiones)	(567)	(125)
<u>G. CREDITOS DIVERSOS (Nota 9)</u>	<u>8,156,432</u>	<u>10,196,765</u>
. Deudores por Venta de Bienes (E.S.D.C.)	10,040	34
. Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta - Crédito Fiscal	87,908	147,289
. Otros	8,641,428	10,672,885
. Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar	7,382	7,649
(Previsiones)	(590,326)	(631,092)
<u>H. BIENES DE USO</u>	<u>1,653,842</u>	<u>1,549,280</u>
<u>I. BIENES DIVERSOS</u>	<u>412,936</u>	<u>143,027</u>
<u>J. BIENES INTANGIBLES</u>	<u>226,000</u>	<u>257,226</u>
. Gastos de organización y desarrollo	226,000	257,226
<u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</u>	<u>37,878</u>	<u>34,296</u>
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>	<u>289,788,932</u>	<u>229,735,453</u>

Véase nuestro informe de fecha
09 de Noviembre 2017
KPMG

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

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	<u>219,221,796</u>	<u>179,815,128</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	162,496,980	132,366,250
. Cuentas Corrientes	23,029,428	19,263,180
. Cajas de Ahorros	65,933,075	48,247,038
. Plazos Fijos	70,138,806	58,392,943
. Cuentas de Inversión	288,975	13,474
. Otros	2,158,419	5,728,124
. Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	948,277	721,491
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	<u>22,271,235</u>	<u>15,583,239</u>
. Banco Central de la República Argentina	97,004	151,213
. Otros	97,004	151,213
. Bancos y Organismos Internacionales	533,355	331,121
. Obligaciones Negociables no Subordinadas	1,689,683	344,301
. 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	526,866	324,071
. Otras Financiaciones a entidades financieras locales	522,415	321,478
. Intereses y Diferencias de Cotización devengadas a pagar	4,451	2,593
. Saldos Ptes de Liq de Op a Terminio sin entrega del Act Suby	320	-
. Otras	6,594,904	5,715,657
. Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	206,557	65,218
N. OBLIGACIONES DIVERSAS (Nota 10)	<u>26,080,027</u>	<u>18,354,907</u>
. Dividendos a Pagar	48,769	-
. Honorarios	43,864	54,333
. Otras	25,987,394	18,300,574
O. PREVISIONES (Nota 11)	<u>1,643,562</u>	<u>887,406</u>
P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION	<u>77,044</u>	<u>227,796</u>
Q. PARTICIPACIONES DE TERCEROS EN ENTIDADES O EMPRESAS CONSOLIDADAS	<u>326,848</u>	<u>192,072</u>
R. OTROS PASIVOS (Nota 12)	<u>2,525,431</u>	<u>2,526,062</u>
TOTAL DEL PASIVO	<u>272,145,943</u>	<u>217,586,610</u>
PATRIMONIO NETO	<u>17,642,989</u>	<u>12,148,843</u>
TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO	<u>289,788,932</u>	<u>229,735,453</u>

Véase nuestro informe de fecha
09 de Noviembre 2017
KPMG

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

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>102,918,074</u>	<u>70,723,369</u>
. Créditos Clasificados Irrecuperables	4,100,170	3,520,051
. Otras	98,071,028	66,293,399
. 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	347,280	71,640
. Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente	126,480	-
. Cuentas de Derivados Deudoras por Contra	53,160	-
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>16,174,225</u>	<u>11,384,826</u>
. Fondos en Fideicomiso	16,174,225	11,384,826
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>	<u>212,149,978</u>	<u>152,298,604</u>

Véase nuestro informe de fecha
09 de Noviembre 2017
KPMG

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

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 (E.S.D.C.)	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 (E.S.D.C.)	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 (E.S.D.C.)	494,250	447,361
. Cuentas Contingentes acreedoras por contra	90,085,598	67,925,527
<u>DE CONTROL</u>	<u>102,918,074</u>	<u>70,723,369</u>
. Valores por Acreditar	466,987	689,982
. Otras	279,889	219,937
. Cuentas de Control acreedoras por contra	102,171,198	69,813,450
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>526,920</u>	<u>71,640</u>
. Valor "nocial" de operaciones a término sin entrega del subyacente	53,160	-
. Cuentas de Derivados acreedoras por contra	473,760	71,640
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>16,174,225</u>	<u>11,384,826</u>
. Cuentas de Actividad Fiduciaria por contra	16,174,225	11,384,826
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u>	<u>212,149,978</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 Noviembre 2017
KPMG