

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

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. DISPONIBILIDADES	<u>56,266,489</u>	<u>36,865,921</u>
. Efectivo	8,837,762	8,638,999
. Entidades Financieras y Corresponsales	47,428,727	28,226,922
.B.C.R.A	46,603,631	27,996,761
.Otras del Pais	334,879	67,058
.Del exterior	490,217	163,103
B. TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Nota 5)	<u>70,692,584</u>	<u>56,010,373</u>
. Tenencias registradas a valor razonable	3,892,837	4,936,736
. Tenencias registradas a costo mas rendimiento	14,846,288	6,379,977
. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	45,318,734	39,142,071
. Inversiones en Títulos Privados con Cotización (Provisiones)	6,635,033 (308)	5,553,190 (1,601)
C. PRESTAMOS	<u>165,183,311</u>	<u>102,334,844</u>
. Al Sector Público no Financiero (E.S.D.C.)	9,082,691	8,302,209
. Al Sector Financiero (E.S.D.C.)	781,165	278,580
.Otras Financiaciones a entidades financieras locales	779,106	277,295
.Intereses y Dif. De Cotiz. dev a cobrar	2,059	1,285
. Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior (E.S.D.C.)	159,220,547	96,388,932
.Adelantos	5,751,954	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	19,182,740	16,366,798
.Otros	10,953,238	5,701,751
.Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a cobrar (Cobros no aplicados)	3,818,046 (27,147)	1,313,188 (24,416)
.(Intereses documentados) (Provisiones)	(208,943) (3,901,092)	(164,247) (2,634,877)
D. OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA (Nota 6)	<u>30,452,245</u>	<u>21,537,887</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 (E.S.D.C.)	3,988,325	2,104,091
. Saldos ptes de liquidación de op. a término sin entrega del activo subyacente	-	311
. Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	1,620,434	820,974
. Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (E.S.D.C.)	8,779,641	7,934,599
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	41,604	24,292
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (E.S.D.C.) (Provisiones)	418 (20,625)	555 (21,851)

Véase nuestro informe de fecha
01 de Marzo de 2018
KPMG

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

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 ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS (Nota 8)</u>	<u>932,886</u>	<u>602,997</u>
. Creditos por arrendamientos financieros (E.S.D.C.)	928,422	603,652
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar (E.S.D.C.)	22,498	15,431
(Previsiones)	(18,034)	(16,086)
<u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u>	<u>230,951</u>	<u>202,837</u>
. En Entidades Financieras	150,776	127,293
. Otras	80,678	75,669
(Previsiones)	(503)	(125)
<u>G. CREDITOS DIVERSOS (Nota 9)</u>	<u>10,220,501</u>	<u>10,196,765</u>
. Deudores por Venta de Bienes (E.S.D.C.)	10,037	34
. Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta - Crédito Fiscal	118,111	147,289
. Otros	10,671,868	10,672,885
. Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar	7,126	7,649
(Previsiones)	(586,641)	(631,092)
<u>H. BIENES DE USO</u>	<u>1,804,424</u>	<u>1,549,280</u>
<u>I. BIENES DIVERSOS</u>	<u>363,508</u>	<u>143,027</u>
<u>J. BIENES INTANGIBLES</u>	<u>212,035</u>	<u>257,226</u>
. Gastos de organización y desarrollo	212,035	257,226
<u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</u>	<u>54,593</u>	<u>34,296</u>
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>	<u>336,413,527</u>	<u>229,735,453</u>

Véase nuestro informe de fecha
01 de Marzo de 2018
KPMG

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

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	<u>258,125,594</u>	<u>179,815,128</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	185,722,386	132,366,250
. Cuentas Corrientes	25,713,815	19,263,180
. Cajas de Ahorros	79,209,772	48,247,038
. Plazos Fijos	73,847,841	58,392,943
. Cuentas de Inversión	3,140,006	13,474
. Otros	2,546,765	5,728,124
. Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	1,264,187	721,491
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	<u>26,903,865</u>	<u>15,583,239</u>
. Banco Central de la República Argentina	82,165	151,213
. Otros	82,165	151,213
. Bancos y Organismos Internacionales	394,810	331,121
. Obligaciones Negociables no Subordinadas	4,030,141	344,301
. 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
. Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	603,359	324,071
. Otras Financiaciones a entidades financieras locales	596,884	321,478
. Intereses y Diferencias de Cotización devengadas a pagar	6,475	2,593
. Otras	8,073,419	5,715,657
. Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	379,139	65,218
N. OBLIGACIONES DIVERSAS (Nota 10)	<u>27,490,922</u>	<u>18,354,907</u>
. Honorarios	50,696	54,333
. Otras	27,440,226	18,300,574
O. PREVISIONES (Nota 11)	<u>1,196,513</u>	<u>887,406</u>
P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION	<u>155,338</u>	<u>227,796</u>
Q. PARTICIPACIONES DE TERCEROS EN ENTIDADES O EMPRESAS CONSOLIDADAS	<u>383,425</u>	<u>192,072</u>
R. OTROS PASIVOS (Nota 12)	<u>3,060,718</u>	<u>2,526,062</u>
TOTAL DEL PASIVO	<u>317,316,375</u>	<u>217,586,610</u>
PATRIMONIO NETO	<u>19,097,152</u>	<u>12,148,843</u>
TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO	<u>336,413,527</u>	<u>229,735,453</u>

Véase nuestro informe de fecha
01 de Marzo de 2018
KPMG

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

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>100,828,113</u>	<u>70,723,369</u>
. Créditos Clasificados Irrecuperables	4,295,905	3,520,051
. Otras	95,755,440	66,293,399
. 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	93,744	71,640
. Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente	119,280	-
. Cuentas de Derivados Deudoras por Contra	119,280	-
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>17,447,939</u>	<u>11,384,826</u>
. Fondos en Fideicomiso	17,447,939	11,384,826
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>	<u>223,282,268</u>	<u>152,298,604</u>

Véase nuestro informe de fecha
01 de Marzo de 2018
KPMG

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

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 (E.S.D.C.)	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 (E.S.D.C.)	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 (E.S.D.C.)	479,836	447,361
. Cuentas Contingentes acreedoras por contra	101,576,708	67,925,527
<u>DE CONTROL</u>	<u>100,828,113</u>	<u>70,723,369</u>
. Valores por Acreditar	595,988	689,982
. Otras	180,780	219,937
. Cuentas de Control acreedoras por contra	100,051,345	69,813,450
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>332,304</u>	<u>71,640</u>
. Valor "nocial" de operaciones a término sin entrega del subyacente	119,280	-
. Cuentas de Derivados acreedoras por contra	213,024	71,640
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>17,447,939</u>	<u>11,384,826</u>
. Cuentas de Actividad Fiduciaria por contra	17,447,939	11,384,826
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u>	<u>223,282,268</u>	<u>152,298,604</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 y las empresas controladas por el Banco.</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