

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. <u>DISPONIBILIDADES</u> | <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. <u>TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Nota 5)</u> | <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 (Previsiones) | 6,635,033 (308) | 5,553,190 (1,601) |
| C. <u>PRESTAMOS</u> | <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) (Previsiones) | (208,943) (3,901,092) | (164,247) (2,634,877) |
| D. <u>OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA (Nota 6)</u> | <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 térm. 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.) (Previsiones) | 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