

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 31.12.16 Y 31.12.15

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 1 de 5

ACTIVO	31.12.16	31.12.15
A. <u>DISPONIBILIDADES</u>	<u>36,760,257</u>	<u>19,919,702</u>
. Efectivo	8,564,663	5,791,505
. Entidades Financieras y Corresponsales	28,195,594	14,128,197
. B.C.R.A.	27,996,761	13,728,734
. Otras del País	35,730	22,223
. Del exterior	163,103	377,240
B. <u>TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Anexo "A")</u>	<u>42,586,383</u>	<u>17,121,765</u>
. Tenencias registradas a valor razonable de mercado	1,472,231	1,016,960
. Tenencias registradas a costo mas rendimiento	5,157,921	6,980,433
. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	35,625,966	8,893,986
. Inversiones en Títulos Privados con Cotización (Provisiones - Anexo "J")	331,866 (1,601)	230,565 (179)
C. <u>PRESTAMOS</u>	<u>102,311,902</u>	<u>85,626,200</u>
. Al Sector Público no Financiero (Anexos "B","C" y "D")	8,041,082	11,163,428
. Al Sector Financiero (Anexos "B","C" y "D")	278,580	7,019
. Otras Financiaciones a entidades financieras locales	277,295	7,019
. Intereses y Diferencia de Cotización devengada a cobrar	1,285	-
. Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior (Anexos "B", "C", "D" y "N")	96,627,117	76,231,859
. Adelantos	5,206,993	3,290,289
. Documentos	32,589,265	29,430,169
. Hipotecarios	3,824,549	3,267,312
. Prendarios	1,336,224	7,614
. Personales	30,238,827	22,900,067
. Tarjetas de Crédito	16,367,216	13,514,016
. Otros	5,939,518	3,039,860
. Intereses, Ajustes, y Diferencias de Cotización devengados a cobrar	1,313,188	1,024,927
. (Cobros no aplicados)	(24,416)	(14,873)
. (Intereses documentados)	(164,247)	(227,522)
(Provisiones - Anexo "J")	(2,634,877)	(1,776,106)
D. <u>OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA</u>	<u>18,748,336</u>	<u>10,320,136</u>
. Banco Central de la República Argentina	2,944,267	1,470,159
. Montos a Cobrar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	7,650,365	673,924
. Especies a Recibir por Compras Contado a Liquidar y a Término	80,284	2,244
. Obligaciones Negociables - Sin Cotización (Anexos "B", "C" y "D")	90,027	105,278
. Saldos pend. de liq de op. a término sin entrega del activo subyacente	311	8,481
. Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	57,675	388,071
. Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", "D" y "N")	7,935,438	7,685,132
. Intereses y ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C" y "D")	555	493
(Provisiones - Anexo "J")	(10,586)	(13,646)

Véase nuestro informe de fecha
16 de Febrero de 2017
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

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 F 33 Leg. 33
Dr. Alejandro P. Frechou
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.B.A. Tomo 154 – Folio 165
Legajo Nº 40.051/3
CUIT 20 - 13565011 - 1

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 31.12.16 Y 31.12.15
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 2 de 5

ACTIVO	31.12.16	31.12.15
<u>E. CREDITOS POR ARRENDAMIENTO FINANCIEROS</u>	<u>20,782</u>	<u>46,653</u>
. Creditos por arrendamientos financieros (Anexo "B", "C" y "D")	21,739	47,315
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar (Anexo "B", "C" y "D")	1,489	1,764
(Previsiones - Anexo "J")	(2,446)	(2,426)
<u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u>	<u>354,373</u>	<u>472,747</u>
. En Entidades Financieras (Anexos "E" y "N")	127,293	104,443
. Otras (Anexos "E", "N" y Nota 21.1)	227,205	368,421
(Previsiones - Anexo "J")	(125)	(117)
<u>G. CREDITOS DIVERSOS</u>	<u>6,470,942</u>	<u>3,336,265</u>
. Deudores por Venta de Bienes (Anexos "B", "C" y "D")	34	46
. Otros (Nota 21.2)	6,740,756	3,458,688
. Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar	7,649	8,571
(Previsiones - Anexo "J")	(277,497)	(131,040)
<u>H. BIENES DE USO (Anexo "F")</u>	<u>1,366,829</u>	<u>1,213,581</u>
<u>I. BIENES DIVERSOS (Anexo "F")</u>	<u>95,651</u>	<u>133,836</u>
<u>J. BIENES INTANGIBLES (Anexo "G")</u>	<u>212,645</u>	<u>184,049</u>
. Gastos de Organización y Desarrollo	212,645	184,049
<u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</u>	<u>34,296</u>	<u>25,553</u>
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>	<u>208,962,396</u>	<u>138,400,487</u>

Véase nuestro informe de fecha
16 de Febrero de 2017
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

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 F 33 Leg. 33
Dr. Alejandro P. Frechou
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.B.A. Tomo 154 – Folio 165
Legajo N° 40.051/3
CUIT 20 - 13565011 - 1

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 31.12.16 Y 31.12.15
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 3 de 5

PASIVO	31.12.16	31.12.15
L. DEPOSITOS (Anexos "H" e "I")	<u>180,325,335</u>	<u>122,045,624</u>
. Sector Público no Financiero	47,209,132	21,314,497
. Sector Financiero	239,746	217,201
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	132,876,457	100,513,926
. Cuentas Corrientes	19,329,891	14,401,600
. Cajas de Ahorros	48,250,509	29,812,921
. Plazos Fijos	58,827,448	53,024,328
. Cuentas de Inversiones	13,474	1,007,554
. Otros	5,728,124	1,280,746
. Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	727,011	986,777
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	<u>14,679,446</u>	<u>5,623,708</u>
. Banco Central de la República Argentina (Anexo "I")	151,213	232,277
. Otros	151,213	232,277
. Bancos y Organismos Internacionales (Anexo "I")	331,121	188,420
. Obligaciones Negociables no Subordinadas (Anexo "I")	410,433	-
. Montos a Pagar por Compras Contado a Liquidar y a Término	80,347	1,803
. Especies a Entregar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	8,571,311	814,306
. Otras (Anexo "I" y Nota 21.3)	5,069,803	4,344,381
. Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar (Anexo "I")	65,218	42,521
N. OBLIGACIONES DIVERSAS	<u>987,217</u>	<u>914,748</u>
. Otras (Nota 21.4)	987,217	914,748
O. PREVISIONES (Anexo "J")	<u>799,314</u>	<u>686,462</u>
P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION	<u>22,241</u>	<u>25,923</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO</u>	<u>196,813,553</u>	<u>129,296,465</u>
 PATRIMONIO NETO (según Estado de Evolución)	 <u>12,148,843</u>	 <u>9,104,022</u>
 <u>TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO</u>	 <u>208,962,396</u>	 <u>138,400,487</u>

Véase nuestro informe de fecha
16 de Febrero de 2017
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

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 F 33 Leg. 33
Dr. Alejandro P. Frechou
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.B.A. Tomo 154 – Folio 165
Legajo Nº 40.051/3
CUIT 20 - 13565011 - 1

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 31.12.16 Y 31.12.15

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 4 de 5

Cuentas de Orden	31.12.16	31.12.15
DEUDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>70,118,769</u>	<u>56,009,508</u>
. Créditos Obtenidos (saldos no utilizados)	47,869	21,802
. Garantías Recibidas	67,859,955	53,639,975
. Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	17,703	137,703
. Cuentas Contingentes deudoras por contra	2,193,242	2,210,028
<u>DE CONTROL</u>	<u>59,375,794</u>	<u>23,852,076</u>
. Créditos Clasificados Irrecuperables	3,520,051	2,964,906
. Otras (Nota 21.5)	54,945,824	19,987,806
. Cuentas de Control deudoras por contra	909,919	899,364
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>71,640</u>	<u>829,213</u>
. Valor " nocional " de opciones de compra tomadas	71,640	598,563
. Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente (Anexo "O" y Nota 14)	-	115,325
. Cuentas de Derivados deudoras por contra (Anexo "O" y Nota 14)	-	115,325
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>4,708,024</u>	<u>3,535,193</u>
. Fondos en Fideicomiso (Nota 12)	4,708,024	3,535,193
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>	<u>134,274,227</u>	<u>84,225,990</u>

Véase nuestro informe de fecha
16 de Febrero de 2017
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

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 F 33 Leg. 33
Dr. Alejandro P. Frechou
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.B.A. Tomo 154 – Folio 165
Legajo N° 40.051/3
CUIT 20 - 13565011 - 1

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 31.12.16 Y 31.12.15

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 5 de 5

Cuentas de Orden	31.12.16	31.12.15
ACREEDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>70,118,769</u>	<u>56,009,508</u>
. Créditos Acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C" y "D")	716,521	572,248
. Garantías Otorgadas al B.C.R.A.	192,081	446,830
. Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D")	829,015	737,683
. Otras Garantías Otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	8,264	5,592
. Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D")	447,361	327,675
. Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	-	120,000
. Cuentas Contingentes acreedoras por contra	67,925,527	53,799,480
<u>DE CONTROL</u>	<u>59,375,794</u>	<u>23,852,076</u>
. Valores por Acreditar	689,982	542,772
. Otras	219,937	356,592
. Cuentas de Control acreedoras por contra	58,465,875	22,952,712
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>71,640</u>	<u>829,213</u>
. Valor "nocial" de operaciones a término sin entrega del subyacente (Nota 14)	-	115,325
. Cuentas de Derivados acreedoras por contra (Anexo "O" y Nota 14)	71,640	713,888
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>4,708,024</u>	<u>3,535,193</u>
. Cuentas de Actividad Fiduciaria acreedoras por contra (Nota 12)	4,708,024	3,535,193
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u>	<u>134,274,227</u>	<u>84,225,990</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
16 de Febrero de 2017
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.