

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY N° 19.550)

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. DISPONIBILIDADES	<u>36,865,921</u>	<u>20,003,938</u>
. Efectivo	8,638,999	5,833,850
. Entidades Financieras y Corresponsales	28,226,922	14,170,088
.B.C.R.A	27,996,761	13,728,734
.Otras del Pais	67,058	64,114
.Del exterior	163,103	377,240
B. TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Nota 5)	<u>56,010,373</u>	<u>23,688,394</u>
. Tenencias registradas a valor razonable	4,936,736	2,163,854
. Tenencias registradas a costo mas rendimiento	6,379,977	7,782,193
. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	39,142,071	10,317,878
. Inversiones en Títulos Privados con Cotización (Provisiones)	5,553,190 (1,601)	3,427,648 (3,179)
C. PRESTAMOS	<u>102,334,844</u>	<u>85,493,049</u>
. Al Sector Público no Financiero	8,302,209	11,430,485
. Al Sector Financiero	278,580	7,019
.Otras Financiaciones a entidades financieras locales	277,295	7,019
.Intereses y Dif. De Cotiz. dev a cobrar	1,285	-
. Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	96,388,932	75,831,651
.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	16,366,798	13,511,314
.Otros	5,701,751	2,642,354
.Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a cobrar (Cobros no aplicados)	1,313,188 (24,416)	1,024,927 (14,873)
.(Intereses documentados)	(164,247)	(227,522)
(Provisiones)	(2,634,877)	(1,776,106)
D. OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA (Nota 6)	<u>21,537,887</u>	<u>12,327,090</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	2,104,091	105,278
. Saldos ptes de liquidación de op. a término sin entrega del activo subyacente	311	8,481
. Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	820,974	2,299,745
. Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	7,934,599	7,685,129
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	24,292	97,391
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Provisiones)	555 (21,851)	493 (15,754)

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 CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY N° 19.550)

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 ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS (Nota 8)</u>	<u>602,997</u>	<u>745,145</u>
. Creditos por arrendamientos financieros	603,652	740,927
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar	15,431	19,203
(Previsiones)	(16,086)	(14,985)
<u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u>	<u>202,837</u>	<u>164,118</u>
. En Entidades Financieras	127,293	104,443
. Otras	75,669	59,991
(Previsiones)	(125)	(316)
<u>G. CREDITOS DIVERSOS (Nota 9)</u>	<u>10,196,765</u>	<u>6,735,867</u>
. Deudores por Venta de Bienes	34	46
. Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta - Crédito Fiscal	147,289	57,609
. Otros	10,672,885	7,077,756
. Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar	7,649	8,571
(Previsiones)	(631,092)	(408,115)
<u>H. BIENES DE USO</u>	<u>1,549,280</u>	<u>1,337,407</u>
<u>I. BIENES DIVERSOS</u>	<u>143,027</u>	<u>179,545</u>
<u>J. BIENES INTANGIBLES</u>	<u>257,226</u>	<u>216,845</u>
. Gastos de organización y desarrollo	257,226	216,845
<u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</u>	<u>34,296</u>	<u>5,346</u>
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>	<u>229,735,453</u>	<u>150,896,744</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 CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY N° 19.550)

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	<u>179,815,128</u>	<u>121,104,417</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	132,366,250	99,572,719
. <i>Cuentas Corrientes</i>	19,263,180	14,271,084
. <i>Cajas de Ahorros</i>	48,247,038	29,809,668
. <i>Plazos Fijos</i>	58,392,943	52,228,777
. <i>Cuentas de Inversión</i>	13,474	1,007,554
. <i>Otros</i>	5,728,124	1,280,746
. <i>Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar</i>	721,491	974,890
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	<u>15,583,239</u>	<u>6,274,697</u>
. Banco Central de la República Argentina	151,213	232,277
. <i>Otros</i>	151,213	232,277
. Bancos y Organismos Internacionales	331,121	188,420
. Obligaciones Negociables no Subordinadas	344,301	-
. 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
. Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	324,071	172,575
. <i>Otras Financiaciones a entidades financieras locales</i>	321,478	167,470
. <i>Intereses y Diferencias de Cotización devengadas a pagar</i>	2,593	5,105
. Otras	5,715,657	4,822,795
. Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	65,218	42,521
N. OBLIGACIONES DIVERSAS (Nota 10)	<u>18,354,907</u>	<u>11,597,405</u>
. Honorarios	54,333	34,567
. Otras	18,300,574	11,562,838
O. PREVISIONES (Nota 11)	<u>887,406</u>	<u>741,983</u>
P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION	<u>227,796</u>	<u>25,923</u>
Q. PARTICIPACIONES DE TERCEROS EN ENTIDADES O EMPRESAS CONSOLIDADAS	<u>192,072</u>	<u>192,663</u>
R. OTROS PASIVOS (Nota 12)	<u>2,526,062</u>	<u>1,855,634</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO</u>	<u>217,586,610</u>	<u>141,792,722</u>
PATRIMONIO NETO	<u>12,148,843</u>	<u>9,104,022</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO</u>	<u>229,735,453</u>	<u>150,896,744</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 CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY N° 19.550)

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>70,723,369</u>	<u>32,468,601</u>
. Deudores Clasificados Irrecuperables	3,520,051	2,964,906
. Otras	66,293,399	28,604,331
. Cuentas de Control deudoras por contra	909,919	899,364
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>71,640</u>	<u>829,213</u>
. Valor "nocial" de opciones de compra tomadas	71,640	598,563
. Valor "nocial" de operaciones a término sin entrega del subyacente	-	115,325
. Cuentas de Derivados Deudoras por Contra	-	115,325
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>11,384,826</u>	<u>9,323,678</u>
. Fondos en Fideicomiso	11,384,826	9,323,678
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>	<u>152,298,604</u>	<u>98,631,000</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 CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY N° 19.550)

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	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	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	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>70,723,369</u>	<u>32,468,601</u>
. Valores por Acreditar	689,982	542,772
. Otras	219,937	356,592
. Cuentas de Control acreedoras por contra	69,813,450	31,569,237
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>71,640</u>	<u>829,213</u>
. Valor "nacional" de operaciones a término sin entrega del subyacente	-	115,325
. Cuentas de Derivados acreedoras por contra	71,640	713,888
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>11,384,826</u>	<u>9,323,678</u>
. Cuentas de Actividad Fiduciaria por contra	11,384,826	9,323,678
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u>	<u>152,298,604</u>	<u>98,631,000</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
16 de Febrero de 2017
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.