

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 30.09.16 Y 31.12.15

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 1 de 5

ACTIVO	30.09.16	31.12.15
A. <u>DISPONIBILIDADES</u>	<u>38,876,481</u>	<u>19,919,702</u>
. Efectivo	5,652,392	5,791,505
. Entidades Financieras y Corresponsales	33,224,089	14,128,197
. B.C.R.A.	33,032,950	13,728,734
. Otras del País	8,386	22,223
. Del exterior	182,753	377,240
B. <u>TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Anexo "A")</u>	<u>32,662,396</u>	<u>17,121,765</u>
. Tenencias registradas a valor razonable de mercado	1,362,232	1,016,960
. Tenencias registradas a costo mas rendimiento	6,155,474	6,980,433
. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	24,824,428	8,893,986
. Inversiones en Títulos Privados con Cotización (Provisiones - Anexo "J")	320,518 (256)	230,565 (179)
C. <u>PRESTAMOS</u>	<u>93,175,078</u>	<u>85,626,200</u>
. Al Sector Público no Financiero (Anexos "B","C" y "D")	8,032,659	11,163,428
. Al Sector Financiero (Anexos "B","C" y "D")	142,831	7,019
. Otras Financiaciones a entidades financieras locales	141,070	7,019
. Intereses y Diferencia de Cotización devengada a cobrar	1,761	-
. Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior (Anexos "B", "C", "D" y "N")	87,365,980	76,231,859
. Adelantos	3,685,319	3,290,289
. Documentos	29,489,930	29,430,169
. Hipotecarios	3,427,479	3,267,312
. Prendarios	1,029,008	7,614
. Personales	28,109,250	22,900,067
. Tarjetas de Crédito	15,183,235	13,514,016
. Otros	5,417,268	3,039,860
. Intereses, Ajustes, y Diferencias de Cotización devengados a cobrar	1,205,781	1,024,927
. (Cobros no aplicados)	(17,133)	(14,873)
. (Intereses documentados)	(164,157)	(227,522)
(Provisiones - Anexo "J")	(2,366,392)	(1,776,106)
D. <u>OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA</u>	<u>10,567,902</u>	<u>10,320,136</u>
. Banco Central de la República Argentina	2,191,723	1,470,159
. Montos a Cobrar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	389,468	673,924
. Especies a Recibir por Compras Contado a Liquidar y a Término	98,557	2,244
. Obligaciones Negociables - Sin Cotización (Anexos "B", "C" y "D")	114,868	105,278
. Saldos pend. de liq de op. a término sin entrega del activo subyacente	109	8,481
. Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	59,139	388,071
. Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", "D" y "N")	7,729,409	7,685,132
. Intereses y ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C" y "D")	564	493
(Provisiones - Anexo "J")	(15,935)	(13,646)

Véase nuestro informe de fecha
10 de Noviembre de 2016
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

Dr. Fernando L. Arriola
Contador General

Dr. Daniel H. Alonso
a/c Gerencia 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 30.09.16 Y 31.12.15

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 2 de 5

ACTIVO	30.09.16	31.12.15
<u>E. CREDITOS POR ARRENDAMIENTO FINANCIEROS</u>	<u>25,462</u>	<u>46,653</u>
. Creditos por arrendamientos financieros (Anexo "B", "C" y "D")	26,453	47,315
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar (Anexo "B", "C" y "D")	1,433	1,764
(Previsiones - Anexo "J")	(2,424)	(2,426)
<u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u>	<u>613,588</u>	<u>472,747</u>
. En Entidades Financieras (Anexos "E" y "N")	122,580	104,443
. Otras (Anexos "E", "N" y Nota 21.1)	491,133	368,421
(Previsiones - Anexo "J")	(125)	(117)
<u>G. CREDITOS DIVERSOS</u>	<u>5,142,291</u>	<u>3,336,265</u>
. Deudores por Venta de Bienes (Anexos "B", "C" y "D")	37	46
. Otros (Nota 21.2)	5,400,074	3,458,688
. Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar	7,868	8,571
(Previsiones - Anexo "J")	(265,688)	(131,040)
<u>H. BIENES DE USO (Anexo "F")</u>	<u>1,360,901</u>	<u>1,213,581</u>
<u>I. BIENES DIVERSOS (Anexo "F")</u>	<u>113,721</u>	<u>133,836</u>
<u>J. BIENES INTANGIBLES (Anexo "G")</u>	<u>207,315</u>	<u>184,049</u>
. Gastos de Organización y Desarrollo	207,315	184,049
<u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</u>	<u>31,261</u>	<u>25,553</u>
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>	<u>182,776,396</u>	<u>138,400,487</u>

Véase nuestro informe de fecha
10 de Noviembre de 2016
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 30.09.16 Y 31.12.15

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 3 de 5

PASIVO	30.09.16	31.12.15
L. DEPOSITOS (Anexos "H" e "I")	<u>164,397,830</u>	<u>122,045,624</u>
. Sector Público no Financiero	42,564,386	21,314,497
. Sector Financiero	129,849	217,201
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	121,703,595	100,513,926
. Cuentas Corrientes	18,376,264	14,401,600
. Cajas de Ahorros	39,778,593	29,812,921
. Plazos Fijos	60,593,202	53,024,328
. Cuentas de Inversiones	115,376	1,007,554
. Otros	1,921,376	1,280,746
. Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	918,784	986,777
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	<u>4,767,711</u>	<u>5,623,708</u>
. Banco Central de la República Argentina (Anexo "I")	169,970	232,277
. Otros	169,970	232,277
. Bancos y Organismos Internacionales (Anexo "I")	149,603	188,420
. Montos a Pagar por Compras Contado a Liquidar y a Término	99,312	1,803
. Especies a Entregar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	581,369	814,306
. Otras (Anexo "I" y Nota 21.3)	3,721,758	4,344,381
. Intereses, ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar (Anexo "I")	45,699	42,521
N. OBLIGACIONES DIVERSAS	<u>1,163,159</u>	<u>914,748</u>
. Otras (Nota 21.4)	1,163,159	914,748
O. PREVISIONES (Anexo "J")	<u>777,566</u>	<u>686,462</u>
P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION	<u>32,853</u>	<u>25,923</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO</u>	<u>171,139,119</u>	<u>129,296,465</u>
PATRIMONIO NETO (según Estado de Evolución)	<u>11,637,277</u>	<u>9,104,022</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO</u>	<u>182,776,396</u>	<u>138,400,487</u>

Véase nuestro informe de fecha
10 de Noviembre de 2016
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 30.09.16 Y 31.12.15

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 4 de 5

CUENTAS DE ORDEN	30.09.16	31.12.15
DEUDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>66,447,736</u>	<u>56,009,508</u>
. Créditos Obtenidos (saldos no utilizados)	47,703	21,802
. Garantías Recibidas	64,254,264	53,639,975
. Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	29,703	137,703
. Cuentas Contingentes deudoras por contra	2,116,066	2,210,028
<u>DE CONTROL</u>	<u>45,069,798</u>	<u>23,852,076</u>
. Créditos Clasificados Irrecuperables	3,392,173	2,964,906
. Otras (Nota 21.5)	41,112,513	19,987,806
. Cuentas de Control deudoras por contra	565,112	899,364
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>306,870</u>	<u>829,213</u>
. Valor " nocional " de opciones de compra tomadas	306,870	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>4,991,188</u>	<u>3,535,193</u>
. Fondos en Fideicomiso (Nota 12)	4,991,188	3,535,193
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>	<u>116,815,592</u>	<u>84,225,990</u>

Véase nuestro informe de fecha
10 de Noviembre de 2016
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 30.09.16 Y 31.12.15

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 5 de 5

Cuentas de Orden	30.09.16	31.12.15
ACREEDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>66,447,736</u>	<u>56,009,508</u>
. Créditos Acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C" y "D")	617,393	572,248
. Garantías Otorgadas al B.C.R.A.	388,380	446,830
. Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D")	635,333	737,683
. Otras Garantías Otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	8,466	5,592
. Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores (Anexos "B", "C", y "D")	448,227	327,675
. Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	18,267	120,000
. Cuentas Contingentes acreedoras por contra	64,331,670	53,799,480
<u>DE CONTROL</u>	<u>45,069,798</u>	<u>23,852,076</u>
. Valores por Acreditar	353,712	542,772
. Otras	211,400	356,592
. Cuentas de Control acreedoras por contra	44,504,686	22,952,712
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>306,870</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)	306,870	713,888
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>4,991,188</u>	<u>3,535,193</u>
. Cuentas de Actividad Fiduciaria acreedoras por contra (Nota 12)	4,991,188	3,535,193
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u>	<u>116,815,592</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
10 de Noviembre de 2016
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.