

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

**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
<b>A. DISPONIBILIDADES</b>	<b><u>39,064,340</u></b>	<b><u>20,003,938</u></b>
. Efectivo	5,718,689	5,833,850
. Entidades Financieras y Corresponsales	33,345,651	14,170,088
.B.C.R.A	33,032,950	13,728,734
.Otras del Pais	129,948	64,114
.Del exterior	182,753	377,240
<b>B. TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Nota 5)</b>	<b><u>44,358,054</u></b>	<b><u>23,688,394</u></b>
. Tenencias registradas a valor razonable	4,821,197	2,163,854
. Tenencias registradas a costo mas rendimiento	7,254,231	7,782,193
. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	26,632,399	10,317,878
. Inversiones en Títulos Privados con Cotización ( Provisiones )	5,656,129 (5,902)	3,427,648 (3,179)
<b>C. PRESTAMOS</b>	<b><u>93,124,629</u></b>	<b><u>85,493,049</u></b>
. Al Sector Público no Financiero	8,289,972	11,430,485
. Al Sector Financiero	142,831	7,019
.Otras Financiaciones a entidades financieras locales	141,070	7,019
.Intereses y Dif. De Cotiz. dev a cobrar	1,761	-
. Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	87,058,218	75,831,651
.Adelantos	3,662,581	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	15,182,881	13,511,314
.Otros	5,132,598	2,642,354
.Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a cobrar (Cobros no aplicados)	1,205,781 (17,133)	1,024,927 (14,873)
.(Intereses documentados)	(164,157)	(227,522)
( Provisiones )	(2,366,392)	(1,776,106)
<b>D. OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA (Nota 6)</b>	<b><u>13,295,050</u></b>	<b><u>12,327,090</u></b>
. 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	114,868	105,278
. Saldos ptes de liquidación de op. a término sin entrega del activo subyacente	109	8,481
. Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	2,708,927	2,299,745
. Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	7,728,574	7,685,129
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	83,284	97,391
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores ( Provisiones )	564 (21,024)	493 (15,754)

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

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

**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
<b><u>E. CREDITOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS (Nota 8)</u></b>	<b><u>682,967</u></b>	<b><u>745,145</u></b>
. Creditos por arrendamientos financieros	680,668	740,927
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar	18,437	19,203
( Previsiones )	(16,138)	(14,985)
<b><u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u></b>	<b><u>198,471</u></b>	<b><u>164,118</u></b>
. En Entidades Financieras	122,580	104,443
. Otras	76,016	59,991
( Previsiones )	(125)	(316)
<b><u>G. CREDITOS DIVERSOS (Nota 9)</u></b>	<b><u>8,815,556</u></b>	<b><u>6,735,867</u></b>
. Deudores por Venta de Bienes	37	46
. Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta - Crédito Fiscal	100,521	57,609
. Otros	9,252,332	7,077,756
. Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar	7,868	8,571
( Previsiones )	(545,202)	(408,115)
<b><u>H. BIENES DE USO</u></b>	<b><u>1,535,078</u></b>	<b><u>1,337,407</u></b>
<b><u>I. BIENES DIVERSOS</u></b>	<b><u>193,731</u></b>	<b><u>179,545</u></b>
<b><u>J. BIENES INTANGIBLES</u></b>	<b><u>254,807</u></b>	<b><u>216,845</u></b>
. Gastos de organización y desarrollo	254,807	216,845
<b><u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</u></b>	<b><u>31,261</u></b>	<b><u>5,346</u></b>
<b><u>TOTAL DEL ACTIVO</u></b>	<b><u>201,553,944</u></b>	<b><u>150,896,744</u></b>

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

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

**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
<b>L. DEPOSITOS</b>	<b><u>163,723,774</u></b>	<b><u>121,104,417</u></b>
. 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	121,029,539	99,572,719
. Cuentas Corrientes	18,306,477	14,271,084
. Cajas de Ahorros	39,776,197	29,809,668
. Plazos Fijos	60,002,479	52,228,777
. Cuentas de Inversión	115,376	1,007,554
. Otros	1,921,376	1,280,746
. Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	907,634	974,890
<b>M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b><u>5,631,859</u></b>	<b><u>6,274,697</u></b>
. Banco Central de la República Argentina	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
. Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	277,750	172,575
. Otras Financiaciones a entidades financieras locales	275,029	167,470
. Intereses y Diferencias de Cotización devengadas a pagar	2,721	5,105
. Otras	4,308,156	4,822,795
. Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	45,699	42,521
<b>N. OBLIGACIONES DIVERSAS (Nota 10)</b>	<b><u>17,073,490</u></b>	<b><u>11,597,405</u></b>
. Dividendos a Pagar	7,488	-
. Honorarios	38,967	34,567
. Otras	17,027,035	11,562,838
<b>O. PREVISIONES (Nota 11)</b>	<b><u>865,235</u></b>	<b><u>741,983</u></b>
<b>P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</b>	<b><u>22,799</u></b>	<b><u>25,923</u></b>
<b>Q. PARTICIPACIONES DE TERCEROS EN ENTIDADES O EMPRESAS CONSOLIDADAS</b>	<b><u>159,062</u></b>	<b><u>192,663</u></b>
<b>R. OTROS PASIVOS (Nota 12)</b>	<b><u>2,440,448</u></b>	<b><u>1,855,634</u></b>
<b><u>TOTAL DEL PASIVO</u></b>	<b><u>189,916,667</u></b>	<b><u>141,792,722</u></b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b><u>11,637,277</u></b>	<b><u>9,104,022</u></b>
<b><u>TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO</u></b>	<b><u>201,553,944</u></b>	<b><u>150,896,744</u></b>

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

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

**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
<b>DEUDORAS</b>		
<b><u>CONTINGENTES</u></b>	<b><u>66,447,736</u></b>	<b><u>56,009,508</u></b>
. 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
<b><u>DE CONTROL</u></b>	<b><u>56,038,254</u></b>	<b><u>32,468,601</u></b>
. Deudores Clasificados Irrecuperables	3,392,173	2,964,906
. Otras	52,080,969	28,604,331
. Cuentas de Control deudoras por contra	565,112	899,364
<b><u>DE DERIVADOS</u></b>	<b><u>306,870</u></b>	<b><u>829,213</u></b>
. Valor "nocional" de opciones de compra tomadas	306,870	598,563
. Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente	-	115,325
. Cuentas de Derivados Deudoras por Contra	-	115,325
<b><u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u></b>	<b><u>10,948,454</u></b>	<b><u>9,323,678</u></b>
. Fondos en Fideicomiso	10,948,454	9,323,678
<b><u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u></b>	<b><u>133,741,314</u></b>	<b><u>98,631,000</u></b>

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

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

**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
<b>ACREEDORAS</b>		
<b><u>CONTINGENTES</u></b>	<b><u>66,447,736</u></b>	<b><u>56,009,508</u></b>
. Créditos Acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	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	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	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
<b><u>DE CONTROL</u></b>	<b><u>56,038,254</u></b>	<b><u>32,468,601</u></b>
. Valores por Acreditar	353,712	542,772
. Otras	211,400	356,592
. Cuentas de Control acreedoras por contra	55,473,142	31,569,237
<b><u>DE DERIVADOS</u></b>	<b><u>306,870</u></b>	<b><u>829,213</u></b>
. Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente	-	115,325
. Cuentas de Derivados acreedoras por contra	306,870	713,888
<b><u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u></b>	<b><u>10,948,454</u></b>	<b><u>9,323,678</u></b>
. Cuentas de Actividad Fiduciaria por contra	10,948,454	9,323,678
<b><u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u></b>	<b><u>133,741,314</u></b>	<b><u>98,631,000</u></b>
 <b>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.</b>		
 <b>- Los estados, anexos y notas son parte integrante de este Balance General.</b>		

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