

Estado de Situación Patrimonial Consolidado (Art. 33 - Ley N° 19.550)

Al 31.12.15 y 31.12.14
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 1 de 5

ACTIVO	31.12.15	31.12.14
A. <u>DISPONIBILIDADES</u>	<u>20,003,938</u>	<u>14,632,719</u>
. Efectivo	5,833,850	4,059,534
. Entidades Financieras y Corresponsales	14,170,088	10,573,185
.B.C.R.A	13,728,734	10,119,618
.Otras del Pais	64,114	41,349
.Del exterior	377,240	412,218
B. <u>TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS</u> (Nota 5)	<u>23,688,394</u>	<u>22,110,949</u>
. Tenencias registradas a valor razonable	2,163,854	2,209,145
. Tenencias registradas a costo mas rendimiento	7,782,193	9,157,275
. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	10,317,878	8,573,257
. Inversiones en Títulos Privados con Cotización (Previsiones)	3,427,648 (3,179)	2,174,879 (3,607)
C. <u>PRESTAMOS</u>	<u>85,493,049</u>	<u>59,127,096</u>
. Al Sector Público no Financiero	11,430,485	8,918,141
. Al Sector Financiero	7,019	47
.Otras Financiaciones a entidades financieras locales	7,019	47
. Al Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	75,831,651	51,799,007
.Adelantos	3,290,289	1,900,423
.Documentos	29,430,169	20,707,092
.Hipotecarios	3,267,312	3,302,072
.Prendarios	7,614	938
.Personales	22,900,067	15,481,721
.Tarjetas de Crédito	13,511,314	7,365,834
.Otros	2,642,354	2,377,251
.Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a cobrar (Cobros no aplicados)	1,024,927 (14,873)	796,978 (6,333)
.(Intereses documentados)	(227,522)	(126,969)
(Previsiones)	(1,776,106)	(1,590,099)
D. <u>OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA</u> (Nota 6)	<u>12,327,090</u>	<u>10,211,244</u>
. Banco Central de la República Argentina	1,470,159	1,242,433
. Montos a Cobrar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	673,924	3,438,927
. Especies a Recibir por Compras Contado a Liquidar y a Término	2,244	64,397
. Obligaciones Negociables - Sin Cotización	105,278	86,013
. Saldos ptes de liquidación de op. a término sin entrega del activo subyacente	8,481	122
. Otros no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	2,299,745	1,376,092
. Otros comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	7,685,129	3,969,560
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar no comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	97,391	45,142
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores (Previsiones)	493 (15,754)	331 (11,773)

Véase nuestro informe de fecha
18 de Febrero de 2016
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

Estado de Situación Patrimonial Consolidado (Art. 33 - Ley N° 19.550)

Al 31.12.15 y 31.12.14
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 2 de 5

ACTIVO	31.12.15	31.12.14
<u>E. CREDITOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS</u> (Nota 8)	<u>745,145</u>	<u>576,836</u>
. Creditos por arrendamientos financieros	740,927	576,060
. Intereses y Ajustes devengados a cobrar (Previsiones)	19,203 (14,985)	13,049 (12,273)
<u>F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</u>	<u>164,118</u>	<u>131,042</u>
. En Entidades Financieras	104,443	68,681
. Otras (Previsiones)	59,991 (316)	62,666 (305)
<u>G. CREDITOS DIVERSOS</u> (Nota 9)	<u>6,735,867</u>	<u>6,394,261</u>
. Deudores por Venta de Bienes	46	58
. Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta - Crédito Fiscal	57,609	37,016
. Otros	7,077,756	6,623,494
. Otros Intereses y ajustes devengados a cobrar (Previsiones)	8,571 (408,115)	9,660 (275,967)
<u>H. BIENES DE USO</u>	<u>1,337,407</u>	<u>1,025,845</u>
<u>I. BIENES DIVERSOS</u>	<u>179,545</u>	<u>186,801</u>
<u>J. BIENES INTANGIBLES</u>	<u>216,845</u>	<u>172,202</u>
. Gastos de organización y desarrollo	216,845	172,202
<u>K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</u>	<u>5,346</u>	<u>107,496</u>
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>	<u>150,896,744</u>	<u>114,676,491</u>

Véase nuestro informe de fecha
18 de Febrero de 2016
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

Estado de Situación Patrimonial Consolidado (Art. 33 - Ley N° 19.550)

Al 31.12.15 y 31.12.14
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 3 de 5

PASIVO	31.12.15	31.12.14
L. <u>DEPOSITOS</u>	<u>121,104,417</u>	<u>89,884,470</u>
. Sector Público no Financiero	21,314,497	23,481,173
. Sector Financiero	217,201	192,841
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	99,572,719	66,210,456
. <i>Cuentas Corrientes</i>	14,271,084	11,061,510
. <i>Cajas de Ahorros</i>	29,809,668	20,452,977
. <i>Plazos Fijos</i>	52,228,777	32,441,231
. <i>Cuentas de Inversión</i>	1,007,554	611,344
. <i>Otros</i>	1,280,746	1,038,555
. <i>Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar</i>	974,890	604,839
M. <u>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</u>	<u>6,274,697</u>	<u>7,517,892</u>
. Banco Central de la República Argentina	232,277	215,750
. <i>Otros</i>	232,277	215,750
. Bancos y Organismos Internacionales	188,420	81,158
. Montos a Pagar por Compras Contado a Liquidar y a Término	1,803	71,484
. Especies a Entregar por Ventas Contado a Liquidar y a Término	814,306	3,638,888
. Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	172,575	160,367
. <i>Otras Financiaciones a entidades financieras locales</i>	167,470	158,697
. <i>Intereses y Diferencias de Cotización devengadas a pagar</i>	5,105	1,670
. Otras	4,822,795	3,322,499
. Intereses, Ajustes y Diferencias de Cotización devengados a pagar	42,521	27,746
N. <u>OBLIGACIONES DIVERSAS (Nota 10)</u>	<u>11,597,405</u>	<u>7,050,187</u>
. Dividendos a Pagar	-	2,041
. Honorarios	34,567	22,893
. Otras	11,562,838	7,025,253
O. <u>PREVISIONES (Nota 11)</u>	<u>741,983</u>	<u>1,010,680</u>
P. <u>PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</u>	<u>25,923</u>	<u>30,766</u>
Q. <u>PARTICIPACIONES DE TERCEROS EN ENTIDADES O EMPRESAS CONSOLIDADAS</u>	<u>192,663</u>	<u>173,564</u>
R. <u>OTROS PASIVOS (Nota 12)</u>	<u>1,855,634</u>	<u>1,117,745</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO</u>	<u>141,792,722</u>	<u>106,785,304</u>
PATRIMONIO NETO	<u>9,104,022</u>	<u>7,891,187</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO MAS EL PATRIMONIO NETO</u>	<u>150,896,744</u>	<u>114,676,491</u>

Véase nuestro informe de fecha
18 de Febrero de 2016
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

Estado de Situación Patrimonial Consolidado (Art. 33 - Ley N° 19.550)

Al 31.12.15 y 31.12.14

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 4 de 5

CUENTAS DE ORDEN	31.12.15	31.12.14
DEUDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>56,009,508</u>	<u>38,894,475</u>
. Créditos Obtenidos (saldos no utilizados)	21,802	50,496
. Garantías Recibidas	53,639,975	36,659,801
. Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	137,703	281,703
. Cuentas Contingentes deudoras por contra	2,210,028	1,902,475
<u>DE CONTROL</u>	<u>32,468,601</u>	<u>24,143,450</u>
. Deudores Clasificados Irrecuperables	2,964,906	2,431,861
. Otras	28,604,331	21,109,156
. Cuentas de Control deudoras por contra	899,364	602,433
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>829,213</u>	<u>46,454</u>
. Valor "nocional" de opciones de compra tomadas	598,563	-
. Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente	115,325	46,454
. Cuentas de Derivados Deudoras por Contra	115,325	-
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>9,323,678</u>	<u>7,585,795</u>
. Fondos en Fideicomiso	9,323,678	7,585,795
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>	<u>98,631,000</u>	<u>70,670,174</u>

Véase nuestro informe de fecha
18 de Febrero de 2016
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.

Estado de Situación Patrimonial Consolidado (Art. 33 - Ley N° 19.550)

Al 31.12.15 y 31.12.14
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hoja 5 de 5

CUENTAS DE ORDEN	31.12.15	31.12.14
ACREEDORAS		
<u>CONTINGENTES</u>	<u>56,009,508</u>	<u>38,894,475</u>
. Créditos Acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las Normas de Clasificación de Deudores	572,248	455,574
. Garantías Otorgadas al B.C.R.A.	446,830	444,332
. Otras Garantías Otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	737,683	422,869
. Otras Garantías Otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	5,592	12,445
. Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	327,675	227,590
. Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	120,000	339,665
. Cuentas Contingentes acreedoras por contra	53,799,480	36,992,000
<u>DE CONTROL</u>	<u>32,468,601</u>	<u>24,143,450</u>
. Valores por Acreditar	542,772	477,011
. Otras	356,592	125,422
. Cuentas de Control acreedoras por contra	31,569,237	23,541,017
<u>DE DERIVADOS</u>	<u>829,213</u>	<u>46,454</u>
. Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente	115,325	-
. Cuentas de Derivados acreedoras por contra	713,888	46,454
<u>DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA</u>	<u>9,323,678</u>	<u>7,585,795</u>
. Cuentas de Actividad Fiduciaria por contra	9,323,678	7,585,795
<u>TOTAL CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u>	<u>98,631,000</u>	<u>70,670,174</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
18 de Febrero de 2016
PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.