

DISCIPLINA DE MERCADO - REQUISITOS MÍNIMOS DE DIVULGACIÓN
1.4. Modelos de Información
1.4.2. Modelo de Conciliación al 31/12/2015 en miles de pesos

	Estados financieros consolidados de publicación	Estados financieros consolidados para supervisión	Estados financieros consolidados para supervisión desagregados	Ref. para vincular con componente del capital regulatorio (*)
Activo				
Disponibilidades	93994	93996	93996	
Títulos Públicos y privados	32015	32015	32015	
Préstamos	406239	407894	407894	
Otros Créditos por Intermediación Financiera	5058	5058	5058	
Créditos por Arrendamientos financieros	-	-	-	
Participaciones en otras sociedades	24	24	24	
Créditos Diversos	13864	13875	13875	
Bienes de Uso	8743	8809	8809	
Bienes Diversos	8440	8440	8440	
Bienes Intangibles	2128	2128	2128	9
Partidas pendientes de imputación	212	212	212	26
Activo total	570717	572451	572451	
Pasivo				
Depósitos	485406	485283	485283	
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	13187	13187	13187	
Obligaciones Diversas	21797	21945	21945	
Previsiones	0	0	0	
Obligaciones negociables subordinadas	-	-	-	
Partidas pendientes de imputación	143	143	143	
Participaciones de 3ros. en soc controladas	80	1789	1789	
Pasivo total	520613	522347	522347	
Patrimonio Neto				
Capital Social	8500	8500	8500	1
Aportes no capitalizados	-	-	-	
Ajustes al patrimonio	-	-	-	
Reserva de utilidades	28132	28132	28132	
Reserva Legal	13132	13132	13132	3
Reserva Facultativa	15000	15000	15000	3
Diferencia de valuación no realizada	-	-	-	
Resultados no asignados	12505	12505	12505	
Patrimonio Neto Total	49137	49137	49137	
Estado de Resultados				
Ingresos Financieros	126404	127405	127405	
Egresos Financieros	63514	63592	63592	
Margen bruto de intermediación	62890	63813	63813	
Cargo por incobrabilidad	16751	16751	16751	
Ingresos por servicios	21784	21784	21784	
Egresos por servicios	8789	7647	7647	
Resultado monetario por intermediación financiera	-	-	-	
Gastos de Administración	68888	70652	70652	
Resultado monetario por egresos operativos	-	-	-	
Resultado neto por intermediación financiera	-9754	-9453	-9453	
Utilidades diversas	11805	11814	11814	
Participación minoritaria	-4	-189	-189	
Pérdidas diversas	449	449	449	
Resultado monetario por otras operaciones	-	-	-	
Resultado neto antes del impuesto a las ganancias	1598	1723	1723	
Impuesto a las ganancias	631	756	756	
Resultado neto del período/ejercicio	967	967	967	

Sociedades con las que se consolida
Estados financieros consolidados de publicación

- a) **Montemar Bursátil SA**
 - CUIT: 30-655869996-9
 - **Actividad Económica:** Servicios bursátiles de mediación o por cuenta de terceros
 - Estados Contables al 31-12-2015

Estados financieros consolidados para supervisión

- a) **Montemar Bursátil SA**
 - CUIT: 30-65869996-9
 - **Actividad Económica:** Servicios bursátiles de mediación o por cuenta de terceros
 - Estados Contables al 31-12-2015
- b) **Microfinanzas Montemar SA**
 - CUIT: 30-71173831-9
 - **Actividad Económica:** Servicios de crédito no clasificados (Incluye el otorgamiento de préstamos por entidades que no reciben depósitos y que están fuera del sistema bancario y cuyo destino es financiar el consumo, la vivienda u otros bienes)
 - Estados Contables al 31-12-2015