ANEXO

AL

BOLETIN OFICIAL

11 de Octubre de 2002 - Edición N° 2792

BALANCE GENERAL
BANCO
PROVINCIA DEL NEUQUEN

BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

AVENIDA ARGENTINA 41 - NEUQUÉN

BALANCE GENERAL

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO

TERMINADO AL 30-06-2000

(Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVIDAD PRINCIPAL: BANCARIA

COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL

ASIGNADO	INTEGRADO	NO INTEGRADO
47.080	47.080	

Estado de Situación Patrimonial
Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el 30/06/2000
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Descripción	*Período 2*	*Período 1*
ACTIVO		
Disponibilidades	**20,307**	**18,600**
Efectivo	17,655	17,025
Bancos y corresponsales	2,652	1,575
Otras	0	0
Títulos Públicos y Privados	**122,567**	**75,267**
Tenencias en cuentas de inversión	0	9,728
Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación	53,607	25,720
Títulos Públicos por operaciones de pase con el B.C.R.A.	68,960	39,819
Títulos Públicos sin cotización	0	0
Inversiones en títulos privados con cotización	0	0
(Previsiones)	0	0
Préstamos	**162,279**	**233,950**
Al Sector Público no financiero	27,345	25,418
Al Sector Financiero	1,287	69,228
Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	197,759	173,306
Adelantos	19,388	25,365
Documentos	64,744	60,007
Hipotecarios	30,375	23,328
Prendarios	13,801	10,374
Personales	47,075	36,245
Tarjetas de crédito	9,761	7,741
Otros	260	407
Intereses y Dif. Cotiz. Deveng. A cobrar	12,688	10,043
(Intereses documentados)	-333	-204
(Previsiones)	-64,112	-34,002
Otros créditos por intermediación financiera	**74,027**	**50,182**
Banco Central de la República Argentina	68,972	39,825
Montos a cobrar por ventas contado a liquidar y a término	0	0
Especies a recibir por compras contado a liquidar y a término	0	4,886
Primas por opciones tomadas	0	0
Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores	298	4
Obligaciones Negociables sin cotización	0	0
Otros comprendidos en las normas de clasificación de deudores	7,248	7,957
Intereses devengados a cobrar no comprendidos en las normas de clasificación de deudores	0	0
Intereses devengados a cobrar comprendidos en las normas de clasificación de deudores	16	17
(Previsiones)	-2,507	-2,507

Bienes dados en locación financiera	**0**	**0**
Bienes dados en locación financiera	0	0
(Previsiones)	0	0
Participaciones en otras sociedades	**333**	**333**
En entidades financieras	10	10
Otras	323	323
(Previsiones)	0	0
Créditos diversos	**5,824**	**5,216**
Deudores por venta de bienes	39	314
Accionistas	0	0
Otros	7,268	5,149
Intereses devengados a cobrar por Deudores por venta de bienes	0	0
Otros intereses devengados a cobrar	0	0
(Previsiones)	-1,483	-247
Bienes de Uso	**16,623**	**16,869**
Bienes Diversos	**3,504**	**3,302**
Bienes Intangibles	**1,480**	**4,166**
Llave de negocio	6	0
Gastos de organización y desarrollo	1,474	4,166
Filiales en el exterior	**0**	**0**
Partidas Pendientes de Imputación	**631**	**153**
Otros activos	**0**	**0**
TOTAL DE ACTIVO	**407,575**	**408,038**
PASIVO		
Depósitos	**309,159**	**299,509**
Sector Público no Financiero	143,378	131,657
Sector Financiero	494	2,505
Sector Privado no Financiero y residentes en el exterior	165,287	165,347
Cuentas Corrientes	17,345	18,484
Caja de ahorros	44,131	44,000
Plazos Fijos	76,613	79,449
Cuentas de Inversiones	0	0
Otros	26,866	23,010
Intereses y Dif. De Cotiz. Devengados a pagar	332	404
Otras obligaciones por intermediación financiera	**74,914**	**52,288**
Banco Central de la República Argentina	47	27
Redescuentos para atender situaciones de iliquidez	0	0
Otros	47	27

Bancos y Organismos Internacionales	0	0
Obligaciones Negociables no subordinadas	0	0
Montos a pagar por compras contado a liquidar y a término	0	5,319
Especies a entregar por ventas a contado a liquidar y a término	68,960	39,819
Primas por opciones lanzadas	0	0
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	753	1,229
Otras	5,123	5,860
Intereses y diferencias de cotización devengados a pagar	31	34
Obligaciones Diversas	**5,051**	**3,853**
Dividendos a pagar	120	0
Honorarios	0	0
Otras	4,931	3,853
Ajustes e Intereses devengados a pagar	0	0
Previsiones	**1,192**	**735**
Obligaciones negociables subordinadas	**0**	**0**
Partidas pendientes de imputación	**4,979**	**4,094**
Participación de terceros en entidades o empresas consolidadas	**0**	**0**
Otros pasivos	**0**	**0**
TOTAL DE PASIVO	**395,295**	**360,479**
PATRIMONIO NETO (según estado respectivo)	**12,280**	**47,559**
TOTAL DE PASIVO MAS PATRIMONIO NETO	**407,575**	**408,038**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Estado de Resultados
Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el 30/06/2000
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Descripción	*Período 2*	*Período 1*
ESTADO DE RESULTADOS		
Ingresos Financieros	**42,789**	**44,120**
Intereses por disponibilidades	0	0
Intereses por préstamos al sector financiero	926	1,487
Intereses por adelantos	5,580	5,449
Intereses por documentos	10,140	15,048
Intereses por préstamos hipotecarios	3,936	4,027
Intereses por préstamos prendarios	1,402	1,698
Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	0	0
Intereses por otros préstamos	13,110	12,900
Resultado neto de títulos públicos y privados	4,310	304
Resultado neto por opciones	0	0
Por otros créditos por intermediación financiera	196	227
Otros	3,189	2,980
Egresos Financieros	**13,968**	**16,740**
Intereses por depósitos en cuentas corrientes	0	0
Intereses por depósitos en cajas de ahorros	2,839	2,596
Intereses por depósitos en plazos fijos	8,655	8,883
Intereses por financiaciones del sector financiero	0	0
Otros intereses	0	10
Resultado neto de títulos públicos y privados	0	0
Resultado neto por opciones	0	0
Por otras obligaciones por intermediación financiera	174	2,399
Otros	2,300	2,852
MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACION	**28,821**	**27,380**
Cargo por incobrabilidad	**30,731**	**14,726**
Ingresos por servicios	**21,888**	**24,257**
Vinculados con operaciones activas	10,469	12,333
Vinculados con operaciones pasivas	4,835	4,955
Otras comisiones	165	311
Otros	6,419	6,658
Egresos por servicios	**2,606**	**2,790**
Comisiones	2,251	2,378
Otros	355	412
Gastos de Administración	**52,015**	**35,043**
Gastos en personal	22,710	19,647
Honorarios a directores y síndicos	0	0
Otros honorarios	2,098	1,024
Propaganda y publicidad	1,822	732

Impuestos	1,600	1,290
Otros gastos operativos	21,364	10,808
Otros	2,421	1,542
RESULTADO NETO POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**-34,643**	**-922**
Participación de Terceros	**0**	**0**
Utilidades Diversas	**4,203**	**3,943**
Resultado por participaciones permanentes	0	48
Intereses punitorios	867	1,015
Créditos recuperados y previsiones desafectadas	1,967	2,145
Otros	1,369	735
Pérdidas diversas	**4,397**	**2,363**
Resultado por participaciones permanentes	0	0
Intereses punitorios y cargos a favor del B.C.R.A.	688	410
Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras previsiones	1,904	11
Otros	1,805	1,942
Resultado de filiales en el exterior	**0**	**0**
RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	**-34,837**	**658**
Impuesto a las Ganancias	**0**	**0**
RESULTADO NETO DEL PERIODO	**-34,837**	**658**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Cuentas de Orden
Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el 30/06/2000
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Descripción	*Período 2*	*Período 1*
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	**626,860**	**574,261**
Contingentes	**273,677**	**257,994**
Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	0	0
Créditos obtenidos	0	0
Garantías recibidas	257,368	237,901
Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de deudores	0	0
Cuentas contingentes deudoras por el contrario	16,309	20,093
De control	**353,183**	**316,267**
Deudores clasificados irrecuperables	73,659	88,777
Otras	278,988	224,141
Cuentas de control deudoras por el contrario	536	3,349
De derivados	**0**	**0**
Valor «nocional» de opciones de compra tomadas	0	0
Valor «nocional» de opciones de venta tomadas	0	0
Otras	0	0
Cuentas de derivados deudoras por el contrario	0	0
De actividad fiduciaria	**0**	**0**
Fondos en fideicomiso	0	0
ACREEDORAS	**626,860**	**574,261**
Contingentes	**273,677**	**257,994**
Créditos acordados	2,064	2,202
Garantías otorgadas al B.C.R.A.	0	0
Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	14,076	15,861
Otras garantías otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	0	0
Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	169	2,030
Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	0	0
Cuentas contingentes acreedoras por el contrario	257,368	237,901

De control	**353,183**	**316,267**
Valores por acreditar	536	3,349
Otras	0	0
Cuentas de control acreedoras por el contrario	352,647	312,918
De derivados	**0**	**0**
Valor «nocional» de opciones de compra lanzadas	0	0
Valor «nocional» de opciones de venta lanzadas	0	0
Otras	0	0
Cuentas de derivados acreedoras por el contrario	0	0
De actividad fiduciaria	**0**	**0**
Cuentas de actividad fiduciaria acreedoras por el contrario	0	0

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Estado de Evolución del Patrimonio Neto
Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el 30/06/2000
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

	Aportes no Capitalizados				*Res. de Utilidades*		*Diferencia de*			
Movimientos	*Capital Social*	*Primas de emisión de accs.*	*Ap.irrev. p/fut. aumentos*	*Ajustes al Patrimonio*	*Legal*	*Otras*	*valuación no realizada*	*Resultados no asignados*	*Total Período 2*	*Total Período 1*
1. Saldos al comienzo del ejercicio	47,080	0	0	0	0	0	0	479	47,559	47,080
2. Ajuste de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	-322	-322	-179
3. Subtotal	**47,080**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**157**	**47,237**	**46,901**
4. Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva legal	0	0	0	0	96	0	0	-96	0	0
Dividendos en efectivo	0	0	0	0	0	0	0	-120	-120	0
Dividendos en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras	0	0	0	0	0	48	0	-48	0	0
5. Suscripción de acciones aprobada por Asamblea de Accionistas o incremento del capital asignado	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Capitalización de reservas de utilidades aprobada por Asamblea de Accionistas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Capitalización de ajustes al patrimonio aprobada por Asamblea de Accionistas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Capitalización de aportes irrevocables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Aportes irrev. para futuros aumentos de cap. recibidos durante el ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Desafectación de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Absorción de pérdidas acumuladas aprobadas por la Asamblea de Accionistas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12. Disminución de revalúo técnico por venta o desvalorización de bienes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Otros movimientos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Resultado Neto del ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	-34,837	-34,837	658
15. Saldos al cierre del período/ejercicio	**47,080**	**0**	**0**	**0**	**96**	**48**	**0**	**-34,944**	**12,280**	**47,559**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Estado de Origen y Aplicación de Fondos

Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el 30/06/2000

(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Descripción	*Período 2*	*Período 1*
Variación de Fondos		
Disponibilidades al inicio del ejercicio	18,600	32,545
Aumento (Disminución) de los fondos	1,707	-13,945
Disponibilidades al cierre del trimestre/ejercicio	20,307	18,600
Causas de variación de los fondos		
Ingresos financieros cobrados	29,436	41,371
Ingresos por servicios cobrados	21,888	24,257
Menos:		
Egresos financieros pagados	-13,934	-16,931
Egresos por servicios pagados	-2,606	-2,790
Gastos de administración pagados	-40,926	-30,762
Fondos originados en (o aplicados a) las operaciones ordinarias	**-6,142**	**15,145**
Otras causas de origen de fondos		
Aumento neto de depósitos	9,650	0
Aumento neto de otras oblig. por intermediación fciera.	22,629	0
Aumento neto de otros pasivos	1,963	1,111
Disminución neta de títulos públicos y privados	0	44,313
Disminución neta de préstamos	44,587	0
Disminución neta de otros créditos por intermediación fciera.	0	50,818
Disminución neta de otros activos	0	0
Aportes de capital	0	33,939
Otros orígenes de fondos	7,650	2,766
Total de orígenes de fondos	**86,479**	**132,947**
Otras causas de aplicación de fondos		
Aumento neto de títulos públicos y privados	47,300	0
Aumento neto de préstamos	0	32,208
Aumento neto de otros créditos por intermediación fciera.	23,846	0
Aumento neto de otros activos	7,484	10,979
Disminución neta de depósitos	0	36,785
Disminución neta de otras oblig. por intermediación fciera.	0	82,065
Disminución neta de otros pasivos	0	0
Dividendos pagados en efectivo	0	0
Otras aplicaciones de fondos	0	0

Total de aplicaciones de fondos	**78,630**	**162,037**
Aumento (disminución) de los fondos	**1,707**	**-13,945**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Proyecto de Distribución de Utilidades

Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el 30/06/2000

(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Descripción	*Descripc. otros destinos*	*Importe*
RESULTADOS NO ASIGNADOS		**0**
Ajuste del capital (saldos negativos)		0
SALDOS DISTRIBUIBLES		**0**
A Reservas de utilidades		0
-Legal (20% s/)		0
-Especiales de sociedades cooperativas		0
-Normativas		0
-Estatutarias		0
-Facultativas		0
A Dividendos en acciones (% s/ pesos)		0
A Dividendos en efectivo		0
-Acciones preferidas (% s/ pesos)		0
-Acciones ordinarias (% s/ pesos)		0
-Gobierno Nacional, Provincial o Municipal		0
-Casa matriz en el exterior		0
A Capital asignado		0
A Otros destinos		0
A Resultados no distribuidos		**0**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Anexo A

Detalle de Títulos Públicos y Privados al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Denominación	*Identi-ficación Reuter*	*Valor de mercado*	*Saldo de libros Período2*	*Saldo de libros Período1*	*Posición sin opciones*	*Opciones*	*Posición final*
Títulos Públicos con cotización		**0**	**122,567**	**75,267**	**122,567**	**0**	**122,567**
Tenencias en cuentas de inversión		**0**	**0**	**9,728**	**0**	**0**	**0**
-Bocon Pro 2	ARBOCD13=BA	4,352	0	4,352	0	0	0
-Bocon Pro 4	ARPRO43=BA	933	0	933	0	0	0
-Bocon Pre 2	ARPRED23=BA	863	0	863	0	0	0
-Bocon Pre 4	ARPRED23=BA	3,580	0	3,580	0	0	0
-Otros		0	0	0	0	0	0
Tenencia para operaciones de compra-venta o intermediación		**0**	**122,567**	**65,539**	**122,567**	**0**	**122,567**
-Del país		0	122,567	65,539	122,567	0	122,567
-Bocon $	BOCON $	5,321	0	5,321	0	0	0
-Bocon Pre 2	ARPRED23=BA	1,022	1,022	3,168	1,022	0	1,022
-Bocon Pre 4	ARPRED23=BA	5,324	5,324	4,787	5,324	0	5,324
-Bocon Pro 2	ARBOCD13=BA	5,077	5,077	0	5,077	0	5,077
-Bocon Pro 4	ARPRO43=BA	3,164	3,164	130	3,164	0	3,164
-Bocon Pro 6	ARPRO63=BA	2,412	2,412	0	2,412	0	2,412
-Bonex 1992	ARBOE923=BA	140	140	185	140	0	140
-Bonex 89	BONEX 89	1,241	0	1,241	0	0	0
-Bono Chaco 94	BONO CHACO	546	546	0	546	0	546
-Bonte 1998	BONTE 98	1,878	0	1,878	0	0	0
-Bonte 2002	ARBT023=BA	1,876	1,876	1,247	1,876	0	1,876
-Bonte 2003	ARBT073=BA	3,980	3,980	0	3,980	0	3,980
-Bonte 2004	ARBT063=BA	4,194	4,194	0	4,194	0	4,194
-Bonte 2005	ARBT083=BA	6,415	6,415	0	6,415	0	6,415
-Cemis Misiones	CEMIS	4,994	4,994	0	4,994	0	4,994
-Chaco 2 3 Serie	CHACO 2 3 SERIE	1,157	1,157	0	1,157	0	1,157
-Discount Bond	DSCT BOND	160	160	0	160	0	160
-Entre Ríos 98	ENTRE RIOS 98	299	299	0	299	0	299
-F.R.B Argentina	ARG FRB	1,534	1,534	856	1,534	0	1,534
-Global 10	AR GLB 10	168	168	0	168	0	168
-Global 11	ARG GB 11	307	307	0	307	0	307
-Global 17	ARG GB 17	4,303	4,303	0	4,303	0	4,303
-Global 5	ARG GB 5	1,830	0	1,830	0	0	0
-Global 6	ARG GB 06	1,296	1,296	1,938	1,296	0	1,296
-Global 7	ARBOGX73=BA	250	250	0	250	0	250
-Global 8	ARGD08J3=BA	848	848	0	848	0	848
-Global 9	ARG GB 9	2,466	2,466	0	2,466	0	2,466
-Par Bond Argentina	AR PAR AR	312	312	2,570	312	0	312
-Tucu 1	TUCU 1	194	194	0	194	0	194
-Tucu 4	TUCU 4	720	720	0	720	0	720
-Otros		0	69,409	40,388	69,409	0	69,409
-Del exterior		0	0	0	0	0	0
-Otros		0	0	0	0	0	0

Títulos públicos sin cotización	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
-Del país	0	0	0	0	0	0
-Otros	0	0	0	0	0	0
-Del exterior	0	0	0	0	0	0
-Otros	0	0	0	0	0	0
Total de Títulos Públicos	**0**	**122,567**	**75,267**	**122,567**	**0**	**122,567**
Inversiones en títulos privados con cotiz.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Tenencia en cuentas de inversión	0	0	0	0	0	0
- Otros	0	0	0	0	0	0
Otros representativos de deuda	0	0	0	0	0	0
-Del País	0	0	0	0	0	0
-Otros	0	0	0	0	0	0
-Del Exterior	0	0	0	0	0	0
-Otros	0	0	0	0	0	0
Representativos de capital	0	0	0	0	0	0
-Del País	0	0	0	0	0	0
-Otros	0	0	0	0	0	0
-Del Exterior	0	0	0	0	0	0
-Otros	0	0	0	0	0	0

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Anexo B

Clasificación de las Financiaciones por Situación y Garantías Recibidas al 30/06/2000 y al 30/06/1999

(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Descripción	Período 2	Período 1
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	**54,891**	**124,676**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	680
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	44,354	105,940
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10,537	18,056
Con riesgo potencial	**6,554**	**10,045**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	3,367	3,781
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3,187	6,264
Con problemas	**12,011**	**13,096**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	5,533	6,948
Sin garantías ni contragarantías preferidas	6,478	6,148
Con alto riesgo de insolvencia	**14,782**	**9,833**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	7,332	2,668
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7,450	7,165
Irrecuperable	**36,809**	**18,653**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	9,095	9,356
Sin garantías ni contragarantías preferidas	27,714	9,297
Irrecuperable por disposición técnica	**0**	**0**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	0	0
Sin garantías ni contragarantías preferidas	0	0
TOTAL CARTERA COMERCIAL	**125,047**	**176,303**
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	**74,464**	**69,259**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	20
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	5,280	6,722
Sin garantías ni contragarantías preferidas	69,184	62,517
Cumplimiento inadecuado	**4,785**	**6,712**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	710	1,900
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4,075	4,812

Cumplimiento deficiente	**3,944**	**8,088**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	1,126	2,680
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2,818	5,408
De difícil recuperación	**5,829**	**6,691**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	1,550	2,087
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4,279	4,604
Irrecuperable	**19,625**	**9,187**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	6,238	5,233
Sin garantías ni contragarantías preferidas	13,387	3,954
Irrecuperable por disposición técnica	**0**	**0**
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	0	0
Sin garantías ni contragarantías preferidas	0	0
TOTAL CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA	**108,647**	**99,937**
TOTAL GENERAL	**233,694**	**276,240**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Anexo C

Concentración de las Financiaciones al 30/06/2000 y al 30/06/1999

(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

	Período 2		*Período 1*	
Número de Clientes	***Saldo de Deuda***	***% sobre Cartera Total***	***Monto***	***% sobre Cartera Total***
10 mayores clientes	74,850	32%	118,373	43%
50 siguientes mayores clientes	54,769	24%	80,203	29%
100 siguientes mayores clientes	38,372	16%	38,891	14%
Resto de clientes	65,703	28%	38,773	14%
TOTAL	**233,694**	**100%**	**276,240**	**100%**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Anexo D

Apertura por Plazos de las Financiaciones al 30/06/2000
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

		Plazos que restan para su vencimiento						
Concepto	***Cartera Vencida***	***1 Mes***	***3 Meses***	***6 Meses***	***12 Meses***	***24 Meses***	***Más de 24 Meses***	***Total***
Sector Público no Financiero	0	20,432	960	1,442	2,881	5,762	7,813	39,290
Sector Financiero	0	1,290	0	0	0	0	0	1,290
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	88,985	35,470	10,658	10,838	16,915	28,605	1,643	193,114
Total	**88,985**	**57,192**	**11,618**	**12,280**	**19,796**	**34,367**	**9,456**	**233,694**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Anexo E

Detalle de Participaciones en otras Sociedades al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Concepto		*Acciones y/o Cuotas partes*						*Información sobre el emisor*				
Identifi-cación	*Denominación*	*Clase*	*Valor Nominal unitario*	*Votos por acción*	*Can tidad*	*Importe período 2*	*Importe período 1*	*Activi-dad princi-*	*Datos del último estado contable Fecha de cierre de ejercicio*	*Capital*	*Patri-monio neto*	*Resulta-do del ejercicio*
	En Entidades Financieras,											
	actividades complement.					**327**	**327**					
	y autorizadas											
	Controladas					**0**	**0**					
	Del País					0	0					
	-Otras					0	0					
	Del Exterior					0	0					
	-Otras					0	0					
	No controladas					**327**	**327**					
	Del País					317	317					
Provincanje S.A.	-Provincanje S.A.	ordinarias	1	1	388,538	314	314	830	30/06/1998	7,771	8,911	1,040
A.C.H. S.A.	-A.C.H. S.A.	ordinarias	1	1	2,500	3	3	830	31/12/1997	250	157-93	
	-Otras					0	0					
	Del Exterior					10	10					

BLADEX S.A.	-Banco Latinoamericano de Exportaciones S.A.	ordinarias	1	1	1,470	10	10	830	31/12/1999	132,848	680,429	101,057
	-Otras					0	0					
	En otras sociedades					**6**	**6**					
	Controladas					**0**	**0**					
	Del País					0	0					
	-Otras					0	0					
	Del Exterior					0	0					
	-Otras					0	0					
	No controladas					**6**	**6**					
	Del País					6	6					
C.A.L.F.	-C.A.L.F.	ordinarias	1	1	6	6	6	510	30/06/1999	66,100	65,336	-769
	-Otras					0	0					
	Del Exterior					0	0					
	-Otras					0	0					

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Anexo F

Movimientos de Bienes de Uso y Bienes Diversos al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Concepto	*Valor residual al inicio trimestre/ ejercicio*	*Incorpo-raciones*	*Transfe-rencias*	*Bajas*	*Pérdidas por desvalo-rización*	*Depreciaciones del Período Años de vida útil asignados*	*Importe*	*Valor residual al cierre del Período 2*	*Valor residual al cierre del Período 1*
Bienes de Uso									
Inmuebles	9,929	294	0	0	0	50	247	9,976	9,929
Mobiliario e instalaciones	3,022	515	0	0	0	10	639	2,898	3,022
Máquinas y equipos	3,659	2,692	0	1	0	10	2,793	3,557	3,659
Vehículos	123	0	0	0	0	5	45	78	123
Diversos	136	39	0	0	0	10	61	114	136
TOTAL	**16,869**	**3,540**	**0**	**1**	**0**	**0**	**3,785**	**16,623**	**16,869**
Bienes Diversos									
Obras en curso	669	683	0	672	0	0	0	680	669
Anticipos por compra de bienes	335	186	0	0	0	0	0	521	335
Obras de arte	18	0	0	0	0	0	0	18	18
Bienes dados en alquiler	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bienes tomados en defensa de créditos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alhajas y metales preciosos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Papelería y útiles	282	261	0	238	0	0	0	305	282
Otros bienes diversos	1,998	0	0	0	0	0	18	1,980	1,998
TOTAL	**3,302**	**1,130**	**0**	**910**	**0**	**0**	**18**	**3,504**	**3,302**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Anexo G

Detalle de Bienes Intangibles al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Concepto	*Valor residual al inicio trimestre/ Ejercicio*	*Incorpora-ciones*	*Transfe-rencias*	*Amortizaciones del período*			*Valor residual al cierre período 2*	*Valor residual al cierre período 1*
				Bajas	*Años de vida útil Asign.*	*Importe*		
Llave de negocio	6	0	0	0	1	0	6	0
Gastos de organización y desarrollo	1,151	495	0	0	3	172	1,474	4,166
TOTAL	**1,157**	**495**	**0**	**0**	**4**	**172**	**1,480**	**4,166**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Anexo H

Concentración de los depósitos al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

	Período 2		*Período 1*	
Número de Clientes	***Saldo de Deuda***	***% sobre Cartera Total***	***Saldo de Deuda***	***% sobre Cartera Total***
10 mayores clientes	157,770	51%	129,629	43%
50 siguientes mayores clientes	41,032	13%	41,754	14%
100 siguientes mayores clientes	17,357	6%	20,735	7%
Resto de clientes	93,000	30%	107,391	36%
Total	**309,159**		**299,509**	

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Anexo I

Apertura por plazos de los depósitos otras obligaciones por intermediación financiera y obligaciones negociables subordinadas al 30/06/2000
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

	Plazos que restan para su vencimiento						
Concepto	***1 Mes***	***3 Meses***	***6 Meses***	***12 Meses***	***24 Meses***	***más de 24 Meses***	***Total***
Depósitos	255,079	52,498	1,481	98	0	3	309,159
Otras obligaciones por intermediación financiera (OOIF)							
-B.C.R.A.	47	0	0	0	0	0	47
-Bancos y Organismos Internacionales	0	0	0	0	0	0	0
-Obligaciones Negociables	0	0	0	0	0	0	0
-Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	189	188	188	188	0	0	753
-Otros	5,154	0	0	0	0	0	5,154
Total	5,390	188	188	188	0	0	5,954
Obligaciones negociables subordinadas	0	0	0	0	0	0	0
Total	**260,469**	**52,686**	**1,669**	**286**	**0**	**3**	**315,113**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Anexo J

Movimiento de Previsiones al 30/06/2000
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Detalle	*Saldos al comienzo del ejercicio*	*Aumentos*	*Disminuciones*		*Saldo al final del Período 2*	*Saldo al final del Período 1*
			Desafectaciones	*Aplicaciones*		
REGULARIZADORAS DEL ACTIVO						
-Títulos públicos y privados - Por desvalorización	0	0	0	0	0	0
-Préstamos - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	34,002	30,110	0	0	64,112	34,002
-Otros Créditos por intermediación financiera- Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	2,507	0	0	0	2,507	2,507
-Bienes dados en locación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	0	0	0	0	0	0
-Participaciones en otras sociedades - Por desvalorización	0	281	281	0	0	0
-Créditos diversos- Por riesgo de incobrabilidad	247	1,446	0	210	1,483	247
TOTAL	**36,756**	**31,837**	**281**	**210**	**68,102**	**36,756**
REGULARIZADORAS DEL PASIVO						
-Indemnizaciones por despidos	0	0	0	0	0	0
-Contingencias con el B.C.R.A.	614	57	0	0	671	614
-Compromisos eventuales	121	400	0	0	521	121
-Riesgos no previstos	0	0	0	0	0	0
-Otras contingencias	0	0	0	0	0	0
TOTAL	**735**	**457**	**0**	**0**	**1,192**	**735**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Anexo K

Composición del Capital Social

Correspondiente al Trimestre/Ejercicio terminado el 30/06/2000

(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Acciones			*Capital Social*					
			Emitido		*Pendiente de emisión*			
Clase	*Cantidad*	*Votos por accióon*	*En circulación*	*En cartera*	*o distribución*	*Asignado*	*Integrado*	*No integrado*
0	0	0	0	0	0	47,080	47,080	0
TOTAL 0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**47,080**	**47,080**	**0**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Anexo L

Saldos en Moneda Extranjera al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Rubros	Casa Matriz y Suc. del País	Filiales en el exterior	Total del Período 2	Total del Período 2 (por moneda)								Total del Período 1
				Euro	Dólar	Marco	Libra	Franco Francés	Franco Suizo	Yen	Otras	
ACTIVO												
Disponibilidades	5,764	0	5,764	0	5,764	0	0	0	0	0	0	3,515
Titulos Públicos y Privados	121,721	0	121,721	0	121,721	0	0	0	0	0	0	69,948
Préstamos	73,325	0	73,325	0	73,325	0	0	0	0	0	0	72,412
Otros créditos por intermediación financiera	69,265	0	69,265	0	69,265	0	0	0	0	0	0	39,824
Bienes dados en locación financiera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participaciones en otras sociedades	8	0	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8
Créditos diversos	37	0	37	0	37	0	0	0	0	0	0	35
Bienes de Uso	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bienes Diversos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bienes Intangibles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partidas Pendientes de Imputación	116	0	116	0	116	0	0	0	0	0	0	28
Total	**270,236**	**0**	**270,236**	**0**	**270,236**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**185,770**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Saldos en Moneda Extranjera al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Anexo L

Saldos en Moneda Extranjera al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Rubros	Casa Matriz y Suc. del País	Filiales en el exterior	Total del Período 2	Total del Período 2 (por moneda)								Total del Período 1
				Euro	Dólar	Marco	Libra	Franco Francés	Franco Suizo	Yen	Otras	
PASIVO												
Depósitos	76,624	0	76,624	0	76,624	0	0	0	0	0	0	58,115
Otras obligaciones por intermediacion financiera	69,894	0	69,894	0	69,894	0	0	0	0	0	0	41,183
Obligaciones Diversas	109	0	109	0	109	0	0	0	0	0	0	0
Previsiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones negociables subordinadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Partidas pendientes de imputación	24	0	24	0	24	0	0	0	0	0	0	89
Total	**146,651**	**0**	**146,651**	**0**	**146,651**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**99,387**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Anexo L

Saldos en Moneda Extranjera al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Rubros	Casa Matriz y Suc. del País	Filiales en el exterior	Total del Período 2	Total del Período 2 (por moneda)								Total del Período 1
				Euro	Dólar	Marco	Libra	Franco Francés	Franco Suizo	Yen	Otras	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS												
Contingentes	88,210	0	88,210	0	88,210	0	0	0	0	0	0	75,227
De control	78,547	0	78,547	0	78,547	0	0	0	0	0	0	71,087
De derivados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
De actividad fiduciaria	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	**166,757**	**0**	**166,757**	**0**	**166,757**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**146,314**
ACREEDORAS												
Contingentes	88,210	0	88,210	0	88,210	0	0	0	0	0	0	75,227
De control	78,547	0	78,547	0	78,547	0	0	0	0	0	0	71,087
De derivados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	**166,757**	**0**	**166,757**	**0**	**166,757**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**146,314**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Anexo N

Asistencia a Vinculados al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

CONCEPTO	SITUACIÓN Normal	Riesgo potenc./ cumplim. inad.	Con problemas cumplim. def. No Vencida	Con problemas cumplim. def. Vencida	Con alto riesgo de insolvencia de dif. recup. No Vencida	Con alto riesgo de insolvencia de dif. recup. Vencida	Irrecu-perable	Irrecup. por disp. técnica	TOTAL Perío-do 2	TOTAL Perío-do 1
1. Préstamos	**2,956**	**0**	**0**	**576**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,532**	**2,491**
-Adelantos	41	0	0	0	0	0	0	0	41	55
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sin garantías y contragarantías preferidas	41	0	0	0	0	0	0	0	41	55
-Documentos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sin garantías y contragarantías preferidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Hipotecar. y prendarios	2,418	0	0	341	0	0	0	0	2,759	1,868
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	2,418	0	0	341	0	0	0	0	2,759	1,868

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Anexo N

Asistencia a Vinculados al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

SITUACIÓN / CONCEPTO	Normal	Riesgo potenc./ cumplim. inad.	Con problemas cumplim. def.		Con alto riesgo de insolvencia de dif. recup.		Irrecu-perable	Irrecup. por disp. técnica	TOTAL	
			No Vencida	Vencida	No Vencida	Vencida			Perío-do 2	Perío-do 1
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sin garantías y contragarantías preferidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Personales	15	0	0	0	0	0	0	0	15	0
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sin garantías y contragarantías preferidas	15	0	0	0	0	0	0	0	15	0
-Tarjetas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sin garantías y contragarantías preferidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Otros	482	0	0	235	0	0	0	0	717	568

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Anexo N

Asistencia a Vinculados al 30/06/2000 y al 30/06/1999
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

CONCEPTO / SITUACIÓN	Normal	Riesgo potenc./ cumplim. inad.	Con problemas cumplim. def.		Con alto riesgo de insolvencia de dif. recup.		Irrecu-perable	Irrecup. por disp. técnica	TOTAL	
			No Vencida	Vencida	No Vencida	Vencida			Perío-do 2	Perío-do 1
Con garantías y contragarantías preferidas «A»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas «B»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sin garantías y contragarantías preferidas	482	0	0	235	0	0	0	0	717	568
2. Otros cred. por Int. Fin.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3. Bienes dados en loc. financ. y otros	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4. Responsabilidades eventuales	**116**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**116**	**415**
5. Participaciones en Otras Sociedades y títulos privados	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTAL	**3,072**	**0**	**0**	**576**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3,648**	**2,906**
PREVISIONES	**30**	**0**	**0**	**125**	**0**	**0**	**0**	**0**	**155**	**25**

Cr. NESTOR PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 24/08/2001
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Representante
JULIO CESAR CERCO
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tomo III Folio 139

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO
TERMINADO EL 30.06.00
(Cifras expresadas en miles de pesos)

BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

Consideraciones generales

Los Estados Contables se presentan comparados con los correspondientes al 30.06.99, los que se exponen como período 1. En virtud de la vigencia de la Comunicación "A" 2.365 del B.C.R.A., la cual dispuso discontinuar el ajuste por inflación en forma integral a partir del 31.08.95, las cifras contenidas en dichos Estados Contables dejaron de reexpresarse a partir de esa fecha.
Se suministra a continuación un resumen de los principales criterios de valuación y reexpresión en moneda constante seguidos en su preparación.

Valuación de los Activos y pasivos en moneda extranjera:

- **Criterio General**: Los activos y pasivos en moneda extranjera, dólares, se valúan al tipo de cambio 1$ = 1 U$S y los dólares billetes al tipo de cambio vendedor del Banco de la Nación Argentina vigente al cierre de las operaciones del último día hábil del período.
- **Criterio Particular**: Los activos y pasivos en moneda extranjera distintos de dólares se valúan conforme al tipo de cambio vendedor del Banco de la Nación Argentina vigente al cierre de las operaciones del último día hábil del período.

Valuación de los Títulos Públicos y Privados:

- **Con cotización**

- **Cuenta de inversión:** Se valúan a su valor de costo acrecentado en forma exponencial en función de la tasa interna de retorno y del tiempo transcurrido desde su incorporación a esas cuentas.

- **Para operaciones de compra venta o intermediación**: Se valúan al valor de cotización al cierre.

Métodos utilizados para el devengamiento de intereses:

Se calculan en forma exponencial utilizando las pertinentes técnicas de cálculo financiero.
En el transcurso del período se procedió a devengar y previsionar intereses compensatorios correspondientes a la cartera en mora, encuadrado en el Plan de Facilidades de Pago lanzado por la Entidad.

Valuación de las Participaciones en otras sociedades:

Otras sin cotización: Se valúan al valor de costo, reexpresadas hasta el 31.08.95, y las incorporaciones posteriores a esa fecha se imputaron al valor de costo solamente, siempre que no supere el valor patrimonial proporcional, en los casos que se cuente con balances auditados que no superen los seis meses de antigüedad.

Valuación de los Bienes de Uso y Diversos, incluyendo los métodos utilizados para el cómputo de las respectivas depreciaciones:

Se valúan al costo reexpresado hasta el 31.08.95 y las incorporaciones posteriores a su valor de costo. Las amortizaciones se calculan por el método de línea recta teniendo en cuenta la vida útil remanente estimada de los bienes. Los valores residuales de los bienes actualizados en su conjunto no exceden los corrientes en plaza.

Valuación de otros Bienes Diversos:

En el rubro bienes diversos se incluye acciones de la Sociedad Club del Manzano S.A. que confieren derecho de ocupación del Complejo Bahía Manzano bajo la modalidad de tiempo compartido. Dicho activo se encuentra contabilizado por su valor probable de realización neto de gastos de comercialización, no habiéndose practicado reexpresión ni amortización alguna.

Valuación de Bienes Intangibles con indicación de la vida útil asignada para el cómputo de las respectivas amortizaciones:

Gastos de organización y desarrollo: Dentro de este rubro se han incluido los siguientes conceptos, reexpresados hasta el 31.08.95:

a) Los gastos inherentes a la instalación de la Nueva Sucursal Félix San Martín y las mejoras sobre inmuebles de terceros ejecutadas a tal fin. El importe activado por dicho concepto quedó totalmente amortizado al cierre del presente ejercicio.

b) Los importes correspondientes a indemnizaciones y honorarios por servicios profesionales inherentes a la reorganización integral de la Entidad, iniciada a partir de diciembre de 1.995, siendo los mismos amortizados en un plazo de 60 meses hasta junio de 1.998 y a partir de esa fecha el saldo se amortizó en función de un plazo residual de 36 meses hasta el 30 de octubre de 1999. Con fecha 30.11.99 se procedió a su amortización extraordinaria.

Con respecto a las indemnizaciones por la nueva reorganización por el período actual se continúan amortizando en 60 meses o en su plazo residual.

c) Los costos inherentes al desarrollo e implementación de la nueva tecnología en sistemas informáticos, siendo los mismos amortizados en un plazo de 60 meses, hasta junio de 1.998 y a partir de esa fecha el saldo se amortizó en función de un plazo residual de 36 meses hasta el 31 de octubre de 1999. Con fecha 30.11.99 se procedió a su amortización extraordinaria.

d) Los costos inherentes a inscripción de la marca comercial de la Entidad

Es necesario aclarar que las imputaciones descriptas precedentemente son deducidas de la Responsabilidad Patrimonial Computable, a los efectos de la determinación de relaciones técnicas establecidas por el B.C.R.A.

Valuación y exposición del Patrimonio Neto

Dentro del saldo de capital se incluye la capitalización del Banco de la Provincia del Neuquén en la suma de miles de pesos 33.939,39, aprobada por Ley Provincial Nº 2261 promulgada con fecha 5 de Noviembre de 1.998.

Con fecha 18 de Marzo de 1.999 se hizo efectiva la integración de capital mediante la asunción por parte de la Provincia de la deuda derivada del préstamo otorgada por el Banco de Galicia y Buenos Aires S.A. al Banco de la Provincia del Neuquén a través de la escritura pública Nº 434.

CAMBIOS DE CRITERIO DE VALUACIÓN RESPECTO DE LOS APLICADOS DURANTE EL EJERCICIO ANTERIOR

De acuerdo con lo indicado en Nota anterior respecto a Bienes Intangibles, los importes correspondientes a Indemnizaciones y Honorarios por servicios profesionales inherentes a la reorganización de la Entidad así como los costos asociados al desarrollo e implementación de los sistemas informáticos, fueron susceptibles de cambios de criterio en su valuación, por lo que los saldos a cada período no son comparables.

CORRECCIÓN DE ERRORES DE EJERCICIOS ANTERIORES

Durante el período económico finalizado el 30 de Junio de 2.000 se han efectuado ajustes de resultados de ejercicios anteriores que obedecieron a las siguientes causas:

-Ajustes producidos por otros conceptos.....$ (322) pérdida

Total ajustes.....$ (322) pérdida

BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA:

Dentro del rubro Bienes de Uso se incluyen inmuebles por miles de pesos 9.976, que de acuerdo a la Ley de Administración Financiera y Control Nº 2.141, de aplicación en esta Entidad (Art. 6º Título I inc. e), no podrán enajenarse, ni gravarse en forma alguna, sin expresa disposición de Ley, que al mismo tiempo deberá indicar el destino de lo producido (Art. 71 del Título IV).

CONTINGENCIAS

a) Conforme lo dispone la Resolución General 3.540 de la Dirección General Impositiva, con fecha 30 de abril de 1993, se efectuó ante el ente recaudador la solicitud de créditos fiscales originados en quebrantos impositivos del ejercicio 1.990. Dicha solicitud alcanza la suma de 514 miles de pesos, no contabilizada, producto de computar un quebranto impositivo actualizado en el ejercicio 1.990 por la suma de 2.572 miles de pesos siendo el 20% de este valor el crédito reintegrable en BOCON. Con fecha 16.03.95 la D.G.I. dictó la R.G. 74/95 rechazando el pedido efectuado por el B.P.N.. Continuando con el procedimiento administrativo se elevó Recurso de reconsideración para ante el Director General. Este confirmó la Resolución General 74/95.

Con fecha 09.09.95 el Banco de la Provincia del Neuquén haciendo uso de la reserva de Caso Federal oportunamente planteada, efectuó presentación ante el Tribunal Federal de la Provincia del Neuquén, de un recurso de impugnación contra la Resolución 74/95 dictada por la D.G.I. Al cierre del presente ejercicio la Justicia Federal ha ordenado las pericias solicitadas, las partes efectuaron los alegatos correspondientes y se está a la espera de que S.S. dicte la correspondiente sentencia de 1º instancia.

b) De acuerdo con informes emitidos por la Asesoría Legal de la Entidad y los Estudios Jurídicos Externos existen 73 juicios de origen laboral, civil y comercial iniciados por terceros, siendo de escasa probabilidad de pérdida para el Banco a la fecha de preparación de los presentes estados contables, motivo por el cual no se efectúa registración alguna.

Según trabajos realizados por la Auditoría Externa de la Entidad la estimación de la contingencia de pérdida por este concepto asciende a 989 miles de pesos.

c) Al cierre del ejercicio económico finalizado el 30.06.99 se determinó un quebranto impositivo no contabilizado, acumulado a esa fecha, de 28.247 miles de pesos, de los cuales miles de pesos 6.816 corresponden al ejercicio cerrado en 1.996 y miles de pesos 21.431 al ejercicio cerrado en 1.999.

HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL PERIODO

Con fecha 29 de Diciembre de 2000 mediante Decreto Nº2889 del Poder Ejecutivo Provincial fue promulgada la Ley Provincial Nº 2351 a través de la cual se sancionan, como aspectos más relevantes los siguientes:

- .Capitalización mediante aporte irrevocable del Estado Provincial al Banco de la Provincia del Neuquén de $ 70.000.000.
- .Transformación del Banco de la Provincia del Neuquén en una sociedad anónima con participación estatal mayoritaria.
- .Transferencia de la cartera de crédito clasificada en situación igual o peor a “con problemas” o “de cumplimiento deficiente” al Instituto Autárquico de Desarrollo Productivo.
- .Régimen de jubilación anticipada y retiro voluntario.

RESTRICCIONES PARA LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

De acuerdo a lo establecido por el artículo 6º de la Carta Orgánica aprobada por la Ley Provincial 0972 y complementarias, las utilidades líquidas y realizadas que resulten al cierre del ejercicio económico que se practicará al 30 de Junio de cada año, luego de efectuadas las amortizaciones, castigos y previsiones de carácter técnico y legal, se distribuirán: 25% a favor de la Provincia del Neuquén, el 20% para reserva legal; el 10% para asistencia, previsión y estímulo del personal, de acuerdo a lo que resuelva el Directorio, y el remanente para integración de capital y/o para los fines que determine el Directorio.

SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS

Mediante la Ley Nacional Nº 24.485, publicada el 18 de abril de 1.995 y el Decreto Nº 540/95 de la misma fecha, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de los depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la Ley de Entidades Financieras.

La misma dispuso la constitución de la sociedad de "Seguros de Depósitos Sociedad Anónima" (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas serían el Estado Nacional y un fideicomiso constituido por las entidades financieras autorizadas a operar en la República Argentina que desearan participar en el mismo.

El Banco Central de la República Argentina por Comunicación "A" 2337 del 19 de mayo de 1.995 notificó a las Entidades Financieras la aprobación de las normas relativas a la aplicación del sistema de garantías, con vigencia a partir del 18 de abril de 1.995.

No están incluidos en el presente régimen de garantía los depósitos realizados por otras entidades financieras (incluyendo los certificados a plazo fijo adquiridos por negociaciones secundarias), los depósitos efectuados por personas vinculadas, directa o indirectamente, a la entidad financiera, los depósitos a plazo fijo de títulos valores, aceptaciones o garantías y, por último, aquellos depósitos que se constituyan con posterioridad al 1 de Julio de 1.995 a una tasa superior en dos puntos porcentuales anuales respecto de la vigente para plazos equivalentes en el Banco de la Nación Argentina.

La Entidad se halla adherida al Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos descripto precedentemente y adicionalmente cuenta con la garantía provincial conferida por el artículo 7 de la Ley Nº 0972.

EXISTENCIA DE PLANES DE REGULARIZACIÓN Y SANEAMIENTO:

Con fecha 20 de junio de 2.001 se presentó la reformulación del último Plan de Regularización y Saneamiento presentado al B.C.R.A.. En ella se contempla una solución integral sustentada en los efectos derivados de la aplicación de la Ley Provincial Nº 2351, descripta en la nota referida a Hechos Posteriores al Cierre Del Período, la cual aporta herramientas para resolver cuestiones fundamentales tales como capitalización, solvencia y rentabilidad y se incluye la solicitud al Ente Rector de franquicias tales como la atenuación de los cargos, no contabilizados, derivados del incumplimiento en las relaciones técnicas por capitales mínimos y posición global en moneda extranjera, aplicación de recursos propios no inmovilizados, graduación y fraccionamiento del riesgo crediticio. Además se requiere no deducir del cómputo de la R.P.C. el saldo de la cuenta accionista, por los compromisos asumidos por el Gobierno de la Provincia de Neuquén, hasta el momento en que se hace efectiva la integración, a efectos de permitirle a la Entidad el encuadramiento dentro de las normas de previsionamiento por riesgo de incobrabilidad y exigencia de capitales mínimos.

PUBLICACIÓN DE ESTADOS CONTABLES

De acuerdo a lo previsto en la comunicación "A" 760, la previa intervención del Banco Central de la República Argentina no es requerida a los fines de la publicación de los presentes Estados Contables.

OTRAS

Cambio de Autoridades

Con fecha 20 de Diciembre de 1.999, mediante Acta de Cambio de Autoridades, cesaron en sus funciones los Directores y Síndico cuyo mandato se había iniciado en Diciembre de 1.995, y concomitantemente asumieron los nuevos miembros del Directorio, designados por los respectivos Decretos del Poder Ejecutivo Provincial, para desempeñar el gobierno, dirección y administración del Banco en un todo de acuerdo a lo prescripto en el artículo 20 de la Carta Orgánica, y de igual forma la Sindicatura.

El nuevo Directorio, cuyo mandato tendrá una duración de dos (2) años y podrá ser nuevamente designado por períodos similares, se compone de la siguiente manera:

Presidente:	Luis A. Manganaro
Vicepresidente:	Rubén Andrián
Directores Titulares:	Carlos A. Sandoval
	José M. Oser
	Néstor D. Del Campo
	Pablo A. Prenna (*)
	Oscar R. Oliva
Síndico Titular:	Luis F. Ros

(*) El Director Pablo A. Prenna cesó en sus funciones el 13.06.2001 de acuerdo al decreto 1037/1 del Poder Ejecutivo Provincial por Acta N° 2234.

Sistema contable de la entidad

La entidad refleja sus operaciones en su contabilidad principal y registros auxiliares de acuerdo con las normas contenidas en el manual de cuentas del Banco Central de la República Argentina. Sus registros contables no se hallan inscriptos en el Registro Público de Comercio por entenderse que ello no es aplicable debido a la naturaleza jurídica de la entidad establecida en su Carta Orgánica, emanada del Poder Ejecutivo de la Provincia del Neuquén.

Presentación del Régimen Informativo trimestral/semestral/anual al Banco Central de la República Argentina

A la fecha de elaboración de los presentes Estados Contables, el Banco se encontraba en proceso de implementación de un nuevo sistema de procesamiento de datos (software y hardware) utilizando, en una primera etapa, aplicativos mínimos y con ciertas deficiencias operativas que impidieron la generación, en tiempo y forma, de inventarios con la composición de saldos contables y de toda información vinculada.

Finalmente, los mismos han sido emitidos en forma reciente.

A raíz de estas circunstancias, las autoridades de la Entidad se han planteado como objetivo proceder a la confección y remisión de los regímenes informativos conteniendo los estados contables trimestrales y anuales pendientes de presentación.

DETALLE DE LOS COMPONENTES DE LOS CONCEPTOS "DIVERSOS/AS" U "OTROS/AS" CON SALDOS SUPERIORES AL 20% DEL TOTAL DEL RUBRO RESPECTIVO:

Títulos Públicos: El concepto Otros comprende miles de pesos 68.840 cuyo origen responde a operaciones de Pases Pasivos para con el B.C.R.A. de acuerdo a lo dispuesto por la Com. "A" 2.380 y complementarias.

Otros créditos por intermediación financiera

Dentro de este rubro se incluyen miles de pesos 6.802 correspondientes a derechos creditorios recibidos. A efectos de contemplar la probable desvalorización de dichos créditos fue constituida una previsión de miles de pesos 2.507.

Créditos diversos: El concepto otros comprende:

I.V.A. Crédito Fiscal	2.551
Pagos efectuados por adelantado	1.029
Deudores Varios	2.243
Depósitos en garantía	679
Otros	766

Obligaciones diversas: El concepto otros comprende:

Acreedores varios	3.283
I.V.A. Débito fiscal	390
Impuestos a pagar	815
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	398
Otros	45

Ingresos por Servicios: El concepto otros comprende:

Comisiones por operaciones de exterior y cambio	405
Alquileres de caja de seguridad	17
Otros	5.997

Donaciones

Durante el transcurso del ejercicio la Entidad procedió a efectuar donaciones a la Fundación Banco Provincia del Neuquén y otras Instituciones similares sin fines de lucro por un monto de 355 miles de pesos.

DESCRIPCIÓN DE LAS CAUSAS Y DEL CRITERIO PARA LA ESTIMACIÓN DE LAS PREVISIONES CONSIGNADAS EN EL ANEXO J CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y OTRAS EVENTUALIDADES

Se constituyen mensualmente sobre la base del riesgo de incobrabilidad estimado de la asistencia crediticia de la Entidad, de acuerdo con los criterios establecidos por la Comunicación "A" 2.216 modificatorias y complementarias del B.C.R.A.

Con fecha 31.10.2000 la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A. emitió las conclusiones finales de la inspección con fecha de estudio al 30.11.1999, mediante la cual el Ente Rector solicitó la constitución de previsiones adicionales por un monto de miles de pesos 29.120 de los cuales la Entidad ha procedido a:

- Contabilizar en el transcurso del período cerrado al 31.03.00 miles de pesos 17.726.

- Objetar formalmente miles de pesos 5.558, respecto de los cuales el B.C.R.A. se expidió reiterando la necesidad de constituir las previsiones indicadas sobre algunos clientes de la cartera comercial. Del total requerido, la Entidad procedió a contabilizar previsiones por miles de pesos 461 durante el período comprendido entre el 01.04.2000 y el 31.12.2000, atendiendo al nivel de deuda que a dichas fechas registraban los deudores en cuestión, tal cual lo solicitado por el B.C.R.A..

- Respecto de las restantes previsiones requeridas para los rubros de préstamos y créditos diversos, la Entidad procedió a contabilizarlas durante el período comprendido entre el 01.04.2000 y el 28.02.2001, atendiendo al nivel de deuda que a dichas fechas registraban los deudores en cuestión.

En base a trabajos realizados por la Auditoría Externa con fecha de revisión al 30.06.2000 fue determinado un defecto de previsión no contabilizado de miles de $ 15.003,13; el que se encuentra integrado por conceptos tales como: deudores morosos de ex-entidades financieras al 6/2000, exceso de discrepancias al 6/2000, recálculo de previsiones y revisión de algunos clientes de cartera comercial.

De dicho importe, $ 8.768,35 corresponden a cartera transferida al IADEP con fecha 28/02/01.

Con posterioridad al 30.06.2.000 la Entidad ha procedido a ajustar los procesos contemplando los excesos de discrepancias y la comparación con deudores morosos de ex–entidades financieras.

Con fecha 16/04/2001 se recibió nota Nº 318/32/01 del B.C.R.A. requiriendo la registración de mayores previsiones sobre la inspección citada. La promulgación de la Ley Provincial Nº 2351, mencionada en notas anteriores, dio lugar entre otros efectos a que con fecha 28.02.2001 se hiciera efectivo el traspaso de los clientes categorizados en 3, 4, 5 y 6 al IADEP depurando el total de la cartera de créditos, que junto con los ajustes efectuados hicieron que dicho requerimiento se encontrara debidamente cumplimentado.

INFORME DEL AUDITOR

AL
HONORABLE DIRECTORIO DEL
BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

En nuestro carácter de Contadores Públicos independientes, informamos sobre la auditoría de los Estados Contables del Banco de la Provincia del Neuquén, con domicilio en Avda. Argentina 41 de la Ciudad de Neuquén, detallados en el apartado I de este Informe. Los Estados citados constituyen una información preparada y emitida por las autoridades de la Entidad en ejercicio de sus funciones exclusivas. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos Estados Contables basados en nuestro examen de Auditoría con el alcance del párrafo II.

I - ESTADOS AUDITADOS

- Estado de Situación Patrimonial correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- Estado de Resultados por los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- Estado de Evolución del Patrimonio Neto por los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- Cuentas de Orden correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- Estado de Origen y Aplicación de Fondos por los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO A**:** «Detalle de Títulos Públicos y Privados» correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO B**:** “Clasificación de Las Financiaciones por Situación y Garantías Recibidas” correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO C**:** “Concentración de las Financiaciones” correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO D: “Apertura por Plazos de las Financiaciones” correspondiente al ejercicio económico finalizado el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO E: ”Detalle de Participaciones en Otras Sociedades” correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO F: «Movimientos de Bienes de Uso y Bienes Diversos» correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO G: “Detalle de Bienes Intangibles” correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO H: “Concentración de los Depósitos” correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO I: “Apertura por Plazos de los Depósitos, Otras Obligaciones por Intermediación Financiera y Obligaciones Negociables Subordinadas” correspondiente al ejercicio económico finalizado el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO J: “Movimiento de Previsiones” correspondiente al ejercicio económico finalizado el 30 de Junio de 2000.

- ANEXO K: “Composición del Capital Social” correspondiente al ejercicio económico finalizado el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO L: “Saldos en Moneda Extranjera” correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- ANEXO N: “Asistencia a Vinculados” correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 1999 y el 30 de Junio de 2000.
- Notas a los Estados Contables correspondientes al ejercicio económico finalizado el 30 de Junio de 2000.

II. ALCANCE DE LA AUDITORIA

Hemos realizado el examen de la información contenida en los Estados Contables indicados en el apartado I correspondientes al 30 de Junio de 1999 y 30 de Junio de 2000, de acuerdo a las Normas Mínimas sobre Auditorías Externas establecidas por la Circular CONAU - 1 del Banco Central de la República Argentina y las Normas de Auditoría vigentes aprobadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas a través de la Resolución Técnica N° 7. Estas normas requieren que el auditor planifique y desarrolle la auditoría para formarse una opinión acerca de la razonabilidad de la información significativa que contengan los estados contables considerados en su conjunto preparados de acuerdo con las normas contables profesionales. Una auditoría incluye examinar, sobre bases selectivas los elementos de juicio que respaldan la información expuesta en los estados contables y no tiene por objeto detectar delitos o irregularidades intencionales. Una auditoría incluye asimismo evaluar las normas utilizadas y como parte de ellas la razonabilidad de las estimaciones de significación hechas por la Dirección .

Previamente, con fecha 3 de Noviembre de 1999 hemos emitido el Informe sobre los Estados Contables al 30 de Junio de 1999.

III. ACLARACIONES PREVIAS AL DICTAMEN

En virtud de lo manifestado en el primer párrafo de la Nota “Base de Presentación de los Estados Contables”, la entidad procedió a discontinuar con la aplicación del ajuste integral en moneda constante, no teniendo efecto significativo con respecto a la aplicación de las Normas Contables Profesionales vigentes.

IV. DICTAMEN

a-1) En nuestra opinión, sujeto al efecto de lo indicado en Notas de «Existencia de Planes de Regularización y Saneamiento», «Contingencias»; y excepto por lo mencionado en Notas de «Bases de Presentación de los Estados Contables - Valuación de Bienes Intangibles con indicación de la Vida útil Asignada para el cómputo de las respectivas Amortizaciones - apartado b –», «Contingencias –apartado b-» y de «Descripción de las Causas y del Criterio para la estimación de las Previsiones consignadas en el anexo J - Clasificación de la cartera de créditos y otras eventualidades»; los Estados Contables citados en el apartado I presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial del Banco de la Provincia de Neuquén al 30 de Junio de 2000, así como los resultados de sus operaciones, las variaciones de su Patrimonio Neto, y los orígenes y las aplicaciones de fondos por el ejercicio económico finalizado el 30 de Junio de 2000, de acuerdo con las normas establecidas por el Banco Central de la República Argentina,

a-2) En nuestra opinión, excepto por lo mencionado en Nota «Bases de Presentación de los Estados Contables - Valuación de Bienes Intangibles con indicación de la Vida útil Asignada para el cómputo de las respectivas Amortizaciones - apartado b-», los Estados Contables citados en el apartado I presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial del Banco de la Provincia del Neuquén al 30 de Junio de 2000, así como los resultados de sus operaciones, las variaciones de su Patrimonio Neto, y los orígenes y las aplicaciones de fondos por el ejercicio económico finalizado el 30 de Junio de 2000, de acuerdo con las Normas Contables Profesionales.

a-3) En lo que respecta a la uniformidad en la aplicación de criterios contables, la Entidad ha acelerado el plazo para la amortización de Bienes Intangibles, tal como se indica en notas a los Estados Contables al 30 de junio de 2000 bajo los títulos «Cambios de Criterio de Valuación respecto de los aplicados durante el ejercicio anterior», y "Bases de Presentación de los Estados contables - Valuación de Bienes Intangibles con indicación de la vida útil asignada para el cómputo de las respectivas amortizaciones" apartados b) y c), implicando ello un cargo a resultados en concepto de amortizaciones extraordinarias por aproximadamente miles de $ 7298, no surgiendo de nuestra tarea observaciones al procedimiento.

b) En nuestra opinión los Estados Contables al 30 de Junio de 2000 (básicos y complementarios) han sido preparados de acuerdo con los lineamientos de presentación prescriptos en las normas establecidas por el Banco Central de la República Argentina en vigencia.

c) Nuestra opinión sobre los Estados Contables al 30 de Junio de 1999 se ve reflejada en el informe emitido el 3 de Noviembre de 1999.

V. INFORMACIÓN ESPECIAL REQUERIDA POR DISPOSICIONES LEGALES VIGENTES

a) Los Estados Contables concuerdan con las anotaciones efectuadas en los registros de la Entidad llevados de acuerdo con lo expuesto en Nota «Otras - Sistema Contable de la Entidad».

b) Al 30 de Junio de 2000, las deudas devengadas a favor del Instituto de Seguridad Social del Neuquén que surge de los registros de la entidad asciende a $ 213.870,50 (Pesos Doscientos trece mil ochocientos setenta, con cincuenta centavos), no existiendo deudas exigibles a esa fecha.

Neuquén, 24 de Agosto de 2001.

ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tº I Fº 007

Representante
Julio César Cercó
Contador Público (U.N.L.P.)
C.P.C.E.N. Tº III Fº 139

Informe del Síndico

Al Ministro de Hacienda,
Obras y Servicios Públicos.
Ing. Alfredo Pujante.
S/D .

En cumplimiento de lo establecido por el Art. 26 inc. "f" de la Ley 972, presento para su elevación al Poder Ejecutivo el Informe que en mi carácter de Síndico Titular del Banco de la Provincia del Neuquén Entidad Autárquica del Estado Provincial, debo emitir sobre el examen que he realizado de los Estados Contables que fueron preparados y aprobados por el Directorio de la Entidad en ejercicio de sus funciones exclusivas. Mi tarea consiste en emitir una opinión sobre los mismos basada en el análisis realizado.

Con las salvedades que más abajo se exponen, he examinado el Balance General del Banco de la Provincia del Neuquén al 30 de junio de 2000, los Estados de Resultados y de Evolución del Patrimonio Neto, por el Ejercicio terminado en esa fecha y las correspondientes Notas y Anexos, que he firmado solo para su identificación.

Dicha revisión incluyó, entre otros, los siguientes procedimientos:

a) Lectura de los Estados Contables al 30 de junio de 2000;
b) Determinación de la concordancia de las cifras expuestas en los Estados Contables con los registros principales;
c) Análisis del Informe del Auditor de fecha 24 de agosto de 2001;
d) Lectura y revisión de los programas de trabajo e informes del Comité de Auditoría del Banco de la Provincia del Neuquén;
e) Acceso, como consecuencia de mi función de Síndico, a determinados documentos, libros y comprobantes de operaciones;
f) Conocimiento de las principales decisiones tomadas por el Directorio;
g) Lectura de los Estados Contables al 30 de junio de 1999, con la opinión reflejada en el informe emitido el 4 de noviembre de 1999 por el Síndico anterior.
h) Examen de los Estados Contables Trimestrales presentados ante el Banco Central de la República Argentina correspondientes al ejercicio que se informa, incluyendo aquellos pertenecientes a los períodos anteriores a mi gestión, que he firmado a los efectos de cumplimentar los requerimientos del citado Organismo de Control.

Mi examen se circunscribió a la razonabilidad de la información significativa de los documentos examinados, su congruencia con la restante información de la que he tomado conocimiento, y su adecuación a la Ley y Carta Orgánica en lo relativo a los aspectos formales y documentales. Para ello me he basado fundamentalmente en el trabajo realizado por la Auditoría Externa, que lo ha hecho de acuerdo a las normas Mínimas sobre Auditorías Externas establecidas por la Circular CONAU - 1 del Banco Central de la República Argentina y las Normas Técnicas de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, que incluyen el examen selectivo de los elementos de juicios que respaldan la información expuesta en los Estados Contables y la razonabilidad de las estimaciones de significación hechas por el Directorio.

Esta calificación de adecuación a las normas vigentes de las decisiones y actos del Directorio así como mi opinión de los documentos referidos, no se extiende a hechos, actos, omisiones o circunstancias que no resultaron de mi conocimiento, que no pudieron determinarse a partir del examen realizado o en caso de que las informaciones recibidas en ejercicio de mis funciones de fiscalización, hubieren sido ocultadas parcialmente o simuladas de forma de evitar la detección de irregularidades en el marco del examen realizado.

La revisión no se extiende a los criterios de gestión en el área de administración, comercialización y financiera que resultan de responsabilidad exclusiva del Directorio. Tampoco me expido sobre la Memoria que el Directorio debe confeccionar en cumplimiento de lo establecido por el Art. 23 inc. «b» de la Carta Orgánica del Banco de la Provincia del Neuquén, por no haber sido sometida a mi consideración.

Si bien el Art. 26 inc. "f" de la Carta Orgánica establece la obligación de elevar este informe dentro de los tres meses posteriores al cierre del ejercicio, debo mencionar que la demora en su confección fue provocada, entre otros motivos, por el proceso de reclasificación y revisión completa de la cartera de créditos del Banco, establecida por el Banco Central de la República Argentina.

En base a la revisión realizada, con las aclaraciones arriba expresadas y las que menciona el Informe del Auditor en el apartado IV Dictamen del 24 de agosto de 2001, que hago mías, informo que no tengo observaciones que formular a los Estados Contables descriptos en el primer párrafo, que resultan de registros llevados en sus aspectos formales de acuerdo con la normativa impuesta por el Banco Central de la República Argentina y las disposiciones de la Carta Orgánica.

De acuerdo a lo mencionado en los párrafos precedentes, considero haber dado cumplimiento a lo establecido por el Art. 26 de la Carta Orgánica de la Institución, con la aclaración de que fui designado para ocupar el cargo el 10 de diciembre de 1999, según Decreto Nº 46/99, habiendo tomado posesión del mismo el día 20 de diciembre de 1999.

Neuquén, 31 de agosto de 2001.

Luis Fernando Ros
Contador Público (U.B.)
C.P.C.E. Nqn. Tº VI – Tº 76
Síndico.