ANEXO

AL

BOLETIN OFICIAL

14 de Marzo de 2003 - Edición N° 2814

BALANCE GENERAL
BANCO
PROVINCIA DEL NEUQUEN

BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN

AVENIDA ARGENTINA 41 - NEUQUÉN

BALANCE GENERAL

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO

TERMINADO AL 30-06-2001

(Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVIDAD PRINCIPAL: BANCARIA

Estado de Situación Patrimonial

Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el 30/06/2001

(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Descripción	Período 2	Período 1
ACTIVO		
Disponibilidades	**81,308**	**20,307**
Efectivo	22,631	17,655
Bancos y corresponsales	58,677	2,652
Otras	0	0
Títulos Públicos y Privados	**49,101**	**122,567**
Tenencias en cuentas de inversión	0	0
Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación	49,101	53,607
Títulos Públicos por operaciones de pase con el B.C.R.A.	0	68,960
Títulos Públicos sin cotización	0	0
Inversiones en títulos privados con cotización	0	0
(Previsiones)	0	0
Préstamos	**137,915**	**162,279**
Al Sector Público no financiero	28,218	27,345
Al Sector Financiero	1,351	1,287
Al Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	118,818	197,759
Adelantos	14,174	19,388
Documentos	40,755	64,744
Hipotecarios	14,916	30,375
Prendarios	3,263	13,801
Personales	34,266	47,075
Tarjetas de crédito	9,196	9,761
Otros	0	260
Intereses y Dif. Cotiz. Deveng. A cobrar	2,477	12,688
(Intereses documentados)	-229	-333
(Previsiones)	-10,472	-64,112
Otros créditos por intermediación financiera	**13,370**	**74,027**
Banco Central de la República Argentina	30	68,972
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	0
Primas por opciones tomadas	0	0
Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores	13,498	298
Obligaciones Negociables sin cotización	0	0
Otros comprendidos en las normas de clasificación de deudores	5,563	7,248
Intereses devengados a cobrar no comprendidos en las normas de clasificación de deudores	0	0
Intereses devengados a cobrar comprendidos en las norma de clasificación de deudores	12	16
(Previsiones)	-5,733	-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	**67,459**	**5,824**
Deudores por venta de bienes	39	39
Accionistas	64,167	0
Otros	10,105	7,268
Intereses devengados a cobrar por Deudores por venta de bienes	0	0
Otros intereses devengados a cobrar	393	0
(Previsiones)	-7,245	-1,483
Bienes de Uso	**13,608**	**16,623**
Bienes Diversos	**3,724**	**3,504**
Bienes Intangibles	**956**	**1,480**
Llave de negocio	6	6
Gastos de organización y desarrollo	950	1,474
Filiales en el exterior	**0**	**0**
Partidas Pendientes de Imputación	**1,277**	**631**
Otros activos	**0**	**0**
TOTAL DE ACTIVO	**369,051**	**407,575**
PASIVO		
Depósitos	**310,557**	**309,159**
Sector Público no Financiero	154,100	143,378
Sector Financiero	946	494
Sector Privado no Financiero y residentes en el exterior	155,511	165,287
Cuentas Corrientes	18,109	17,345
Caja de ahorros	37,293	44,131
Plazos Fijos	71,083	76,613
Cuentas de Inversiones	0	0
Otros	28,663	26,866
Intereses y Dif. de Cotiz. Devengados a pagar	363	332
Otras obligaciones por intermediación financiera	**5,694**	**74,914**
Banco Central de la República Argentina	0	47
Redescuentos para atender situaciones de iliquidez	0	0
Otros	0	47

Bancos y Organismos Internacionales	0	0
Obligaciones Negociables no subordinadas	0	0
Montos a pagar por compras contado a liquidar y a término	0	0
Especies a entregar por ventas a contado a liquidar y a término	0	68,960
Primas por opciones lanzadas	0	0
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	410	753
Otras	5,275	5,123
Intereses y diferencias de cotización devengados a pagar	9	31
Obligaciones Diversas	**6,174**	**5,051**
Dividendos a pagar	120	120
Honorarios	0	0
Otras	6,054	4,931
Ajustes e Intereses devengados a pagar	0	0
Previsiones	**1,631**	**1,192**
Obligaciones negociables subordinadas	**0**	**0**
Partidas pendientes de imputación	**2,597**	**4,979**
Participación de terceros en entidades o empresas consolidadas	**0**	**0**
Otros pasivos	**0**	**0**
TOTAL DE PASIVO	**326,653**	**395,295**
PATRIMONIO NETO (según estado respectivo)	**42,398**	**12,280**
TOTAL DE PASIVO MAS PATRIMONIO NETO	**369,051**	**407,575**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 21/06/2002
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Estado de Resultados

Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el 30/06/2001

(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Descripción	*Período 2*	*Período 1*
ESTADO DE RESULTADOS		
Ingresos Financieros	**38,143**	**42,789**
Intereses por disponibilidades	0	0
Intereses por préstamos al sector financiero	60	926
Intereses por adelantos	5,538	5,580
Intereses por documentos	11,369	10,140
Intereses por préstamos hipotecarios	2,958	3,936
Intereses por préstamos prendarios	1,035	1,402
Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	0	0
Intereses por otros préstamos	12,779	13,110
Resultado neto de títulos públicos y privados	0	4,310
Resultado neto por opciones	0	0
Por otros créditos por intermediación financiera	159	196
Otros	4,245	3,189
Egresos Financieros	**19,332**	**13,968**
Intereses por depósitos en cuentas corrientes	0	0
Intereses por depósitos en cajas de ahorros	0	2,839
Intereses por depósitos en plazos fijos	9,796	8,655
Intereses por financiaciones del sector financiero	0	0
Otros intereses	3,211	0
Resultado neto de títulos públicos y privados	4,292	0
Resultado neto por opciones	0	0
Por otras obligaciones por intermediación financiera	113	174
Otros	1,920	2,300
MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACION	**18,811**	**28,821**
Cargo por incobrabilidad	**22,360**	**30,731**
Ingresos por servicios	**22,926**	**21,888**
Vinculados con operaciones activas	9,199	10,469
Vinculados con operaciones pasivas	5,499	4,835
Otras comisiones	1,471	165
Otros	6,757	6,419
Egresos por servicios	**2,900**	**2,606**
Comisiones	2,496	2,251
Otros	404	355
Gastos de Administración	**52,792**	**52,015**
Gastos en personal	22,645	22,710
Honorarios a directores y síndicos	0	0

Otros honorarios	5,836	2,098
Propaganda y publicidad	2,686	1,822
Impuestos	1,411	1,600
Otros gastos operativos	16,546	21,364
Otros	3,668	2,421
RESULTADO NETO POR INTERMEDIACION FINANCIERA	**-36,315**	**-34,643**
Participación de Terceros	**0**	**0**
Utilidades Diversas	**6,333**	**4,203**
Resultado por participaciones permanentes	0	0
Intereses punitorios	584	867
Créditos recuperados y previsiones desafectadas	1,876	1,967
Otros	3,873	1,369
Pérdidas diversas	**10,582**	**4,397**
Resultado por participaciones permanentes	0	0
Intereses punitorios y cargos a favor del B.C.R.A.	638	688
Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras previsiones	6,694	1,904
Otros	3,250	1,805
Resultado de filiales en el exterior	**0**	**0**
RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	**-40,564**	**-34,837**
Impuesto a las Ganancias	**0**	**0**
RESULTADO NETO DEL PERIODO	**-40,564**	**-34,837**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 21/06/2002
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Cuentas de Orden

Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el 30/06/2001

(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Descripción	*Período 2*	*Período 1*
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	**579,836**	**626,860**
Contingentes	**328,225**	**273,677**
Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	0	0
Créditos obtenidos	0	0
Garantías recibidas	318,473	257,368
Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de deudores	0	0
Cuentas contingentes deudoras por el contrario	9,752	16,309
De control	**251,611**	**353,183**
Deudores clasificados irrecuperables	14,442	73,659
Otras	237,032	278,988
Cuentas de control deudoras por el contrario	137	536
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	**579,836**	**626,860**
Contingentes	**328,225**	**273,677**
Créditos acordados	2,890	2,064
Garantías otorgadas al B.C.R.A.	0	0
Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	6,820	14,076
Otras garantías otorgadas no comprendidas en las Normas de Clasificación de deudores	0	0
Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	22	169
Otras no comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	0	0
Cuentas contingentes acreedoras por el contrario	318,493	257,368
De control	**251,611**	**353,183**
Valores por acreditar	137	536
Otras	0	0
Cuentas de control acreedoras por el contrario	251,474	352,647

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 A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 21/06/2002
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Estado de Evolución del Patrimonio Neto
Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el 30/06/2001
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

	Aportes no Capitalizados				*Res. de Utilidades*					
Movimientos	*Capital Social*	*Primas de emisión de accs.*	*Ap.irrev. p/fut. aumentos*	*Ajustes al Patrimonio*	*Legal*	*Otras*	*Difer. de valuación no realizada*	*Resultados no asignados*	*Total Período 2*	*Total Período 1*
1. Saldos al comienzo del ejercicio	47,080	0	0	0	96	48	0	-34,944	12,280	47,559
2. Ajuste de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	-84	-84	-322
3. Subtotal	**47,080**	**0**	**0**	**0**	**96**	**48**	**0**	**-35,028**	**12,196**	**47,237**
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	0	0	0	0	0	0
Dividendos en efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-120
Dividendos en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Suscripción de acciones aprobada por Asamblea de Accionistas o incremento del capital asignado	70,000	0	0	0	0	0	0	0	70,000	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	766	0	0	0	0	0	766	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	-40,564	-40,564	-34,837
15. Saldos al cierre del período/ejercicio	**117,080**	**0**	**766**	**0**	**96**	**48**	**0**	**-75,592**	**42,398**	**12,280**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

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	20,307	18,600
Aumento (Disminución) de los fondos	61,001	1,707
Disponibilidades al cierre del trimestre/ejercicio	81,308	20,307
Causas de variación de los fondos		
Ingresos financieros cobrados	32,968	29,436
Ingresos por servicios cobrados	22,926	21,888
Menos:		
Egresos financieros pagados	-14,437	-13,934
Egresos por servicios pagados	-2,900	-2,606
Gastos de administración pagados	-46,481	-40,926
Fondos originados en (o aplicados a) las operaciones ordinarias	**-7,924**	**-6,142**
Otras causas de origen de fondos		
Aumento neto de depósitos	1,398	9,650
Aumento neto de otras oblig. por intermediación fciera.	0	22,629
Aumento neto de otros pasivos	0	1,963
Disminución neta de títulos públicos y privados	73,466	0
Disminución neta de préstamos	78,108	44,587
Disminución neta de otros créditos por intermediación fciera.	60,653	0
Disminución neta de otros activos	0	0
Aportes de capital	0	0
Otros orígenes de fondos	0	7,650
Total de orígenes de fondos	**213,625**	**86,479**
Otras causas de aplicación de fondos		
Aumento neto de títulos públicos y privados	0	47,300
Aumento neto de préstamos	0	0
Aumento neto de otros créditos por intermediación fciera.	0	23,846
Aumento neto de otros activos	57,545	7,484
Disminución neta de depósitos	0	0
Disminución neta de otras oblig. por intermediación fciera.	69,220	0
Disminución neta de otros pasivos	1,259	0

Dividendos pagados en efectivo	0	0
Otras aplicaciones de fondos	16,676	0
Total de aplicaciones de fondos	**144,700**	**78,630**
Aumento (disminución) de los fondos	**61,001**	**1,707**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Proyecto de Distribución de Utilidades

Correspondiente al trimestre/ejercicio terminado el 30/06/2001

(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 A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Anexo A

Detalle de Títulos Públicos y Privados al 30/06/2001 y al 30/06/2000
(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**	**49,101**	**122,567**	**49,101**	**0**	**49,101**
Tenencias en cuentas de inversión		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
-Bocon Pro 2	ARBOCD13=BA	0	0	0	0	0	0
-Bocon Pro 4	ARPRO43=BA	0	0	0	0	0	0
-Bocon Pre 2	ARPRED23=BA	0	0	0	0	0	0
-Bocon Pre 4	ARPREV23=BA	0	0	0	0	0	0
-Otros		0	0	0	0	0	0
Tenencia para operaciones de compra-venta o intermediación		**0**	**49,101**	**122,567**	**49,101**	**0**	**49,101**
-Del país		0	49,101	122,567	49,101	0	49,101
-Bocon $	BOCON $	0	0	0	0	0	0
-Bocon Pre 2	ARPRED23=BA	0	0	1,022	0	0	0
-Bocon Pre 4	ARPRED23=BA	0	0	5,324	0	0	0
-Bocon Pro 1	ARBOCM13=BA	1,334	1,334	0	1,334	0	1,334
-Bocon Pro 10	ARPR103=BA	16	16	0	16	0	16
-Bocon Pro 2	ARBOCD13=BA	116	116	5,077	116	0	116
-Bocon Pro 4	ARPRO43=BA	12,642	12,642	3,164	12,642	0	12,642
-Bocon Pro 5	ARPRO53=BA	5,577	5,577	0	5,577	0	5,577
-Bocon Pro 6	ARPRO63=BA	6,867	6,867	2,412	6,867	0	6,867
-Bonex 1992	ARBOE923=BA	0	0	140	0	0	0
-Bonex 89	BONEX 89	0	0	0	0	0	0
-Bono Chaco	ARBCHD13=BA	769	769	546	769	0	769
-Bono Mendoza	ARMRPX13=BA	1,932	1,932	0	1,932	0	1,932
-Bono Municipal Resistencia	MUNICIPAL DE RESISTENCIA	534	534	0	534	0	534
-Bonte 1998	BONTE 98	0	0	0	0	0	0
-Bonte 2002	ARBT023=BA	0	0	1,876	0	0	0
-Bonte 2003 fija	ARARGE032573	804	804	0	804	0	804
-Bonte 2003 flotante	ARARGE032086	0	0	3,980	0	0	0
-Bonte 2004	ARBT063=BA	0	0	4,194	0	0	0
-Bonte 2005	ARBT083=BA	1,350	1,350	6,415	1,350	0	1,350
-Bonte 2006	ARTY06C3=BA	1,888	1,888	0	1,888	0	1,888
-Cemis Misiones	ARTPM54C3=B	0	0	4,994	0	0	0
-Chaco 2 3 Serie	ARBCHD2C3=B	0	0	1,157	0	0	0
-Discount Bond	ARDIS3=BA	0	0	160	0	0	0
-Entre Ríos 2-98	ARENRD23=BA	299	299	299	299	0	299
-F.R.B Argentina	ARBRAD53=BA	2,217	2,217	1,534	2,217	0	2,217
-Global 10	AR GLB 10	900	900	168	900	0	900
-Global 11	ARG GB 11	0	0	307	0	0	0
-Global 15	ARBGX12D3=B	765	765	0	765	0	765

-Global 17	ARG GB 17	0	0	4,303	0	0	0
-Global 2018	ARGJ18JD3=BA	725	725	0	725	0	725
-Global 5	ARBOGX53=BA	6,062	6,062	0	6,062	0	6,062
-Global 6	ARG GB 06	680	680	1,296	680	0	680
-Global 7	ARBOGX73=BA	0	0	250	0	0	0
-Global 8	ARGD08J3=BA	2,827	2,827	848	2,827	0	2,827
-Global 9	ARBOGX93=BA	797	797	2,466	797	0	797
-Par Bond Argentina	ARPAR3=BA	0	0	312	0	0	0
-Tucu 1	ARTUCU1D3=B	0	0	194	0	0	0
-Tucu 4	ARTTUX2D3=B	0	0	720	0	0	0
-Otros		0	0	69,409	0	0	0
-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**	**49,101**	**122,567**	**49,101**	**0**	**49,101**
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 A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Anexo B

Clasificación de las Financiaciones por Situación
y Garantías Recibidas al 30/06/2001 y al 30/06/2000
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Descripción	Período 2	Período 1
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	**56,581**	**54,891**
Con garantías y contragarantías preferidas “A”	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas “B”	48,197	44,354
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8,384	10,537
Con riesgo potencial	**12,516**	**6,554**
Con garantías y contragarantías preferidas “A”	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas “B”	10,073	3,367
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2,443	3,187
Con problemas	**10,059**	**12,011**
Con garantías y contragarantías preferidas “A”	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas “B”	7,881	5,533
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2,178	6,478
Con alto riesgo de insolvencia	**485**	**14,782**
Con garantías y contragarantías preferidas “A”	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas “B”	94	7,332
Sin garantías ni contragarantías preferidas	391	7,450
Irrecuperable	**2,930**	**36,809**
Con garantías y contragarantías preferidas “A”	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas “B”	1,735	9,095
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1,195	27,714
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	**82,571**	**125,047**
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	**56,046**	**74,464**
Con garantías y contragarantías preferidas “A”	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas “B”	5,611	5,280
Sin garantías ni contragarantías preferidas	50,435	69,184

Cumplimiento inadecuado	**5,778**	**4,785**
Con garantías y contragarantías preferidas “A”	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas “B”	1,265	710
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4,513	4,075
Cumplimiento deficiente	**4,461**	**3,944**
Con garantías y contragarantías preferidas “A”	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas “B”	876	1,126
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3,585	2,818
De difícil recuperación	**3,209**	**5,829**
Con garantías y contragarantías preferidas “A”	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas “B”	799	1,550
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2,410	4,279
Irrecuperable	**1,936**	**19,625**
Con garantías y contragarantías preferidas “A”	0	0
Con garantías y contragarantías preferidas “B”	421	6,238
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1,515	13,387
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	**71,430**	**108,647**
TOTAL GENERAL	**154,001**	**233,694**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Anexo C

Concentración de las Financiaciones al 30/06/2001 y al 30/06/2000
(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	60,439	39%	60,439	26%
50 siguientes mayores clientes	34,862	23%	34,862	15%
100 siguientes mayores clientes	12,780	8%	12,780	5%
Resto de clientes	45,920	30%	125,613	54%
TOTAL	**154,001**	**100%**	**233,694**	**100%**

Anexo D

Apertura por Plazos de las Financiaciones al 30/06/2001
(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	18,609	932	1,397	2,796	4,659	5,260	33,653
Sector Financiero	0	1,381	0	0	0	0	0	1,381
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	22,732	35,242	8,104	8,520	12,968	15,785	15,616	118,967
Total	**22,732**	**55,232**	**9,036**	**9,917**	**15,764**	**20,444**	**20,876**	**154,001**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Anexo E

Detalle de Participaciones en otras Sociedades al 30/06/2001 y al 30/06/2000
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Concepto		*Acciones y/o Cuotas partes*				*Información sobre el emisor*						
Identificación	*Denominación*	*Clase*	*Valor Nominal unitario*	*Votos por acción*	*Cantidad*	*Importe período 2*	*Importe período 1*	*Actividad princi-*	*Datos del último estado contable Fecha de cierre de ejercicio*	*Capital*	*Patrimonio neto*	*Resultado del ejercicio*
	En Entidades Financieras, actividades complement. y autorizadas					**327**	**327**					
	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					

Anexo F

Movimientos de Bienes de Uso y Bienes Diversos al 30/06/2000 y al 30/06/2001
(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	9,976	0	670	0	0	50	292	10,354	9,976
Mobiliario e instalaciones	2,898	980	0	3	0	10	2,390	1,485	2,898
Maquinas y equipos	3,557	1,112	0	2	0	10	3,010	1,657	3,557
Vehículos	78	0	0	18	0	5	30	30	78
Diversos	114	31	0	0	0	10	63	82	114
TOTAL	**16,623**	**2,123**	**670**	**23**	**0**	**0**	**5,785**	**13,608**	**16,623**
Bienes Diversos									
Obras en curso	680	20	-670	30	0	0	0	0	680
Anticipos por compra de bienes	521	314	0	831	0	0	0	4	521
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	305	286	0	380	0	0	0	211	305
Otros bienes diversos	1,980	1,574	0	47	0	0	16	3,491	1,980
TOTAL	**3,504**	**2,194**	**-,670**	**1,288**	**0**	**0**	**16**	**3,724**	**3,504**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Anexo G

Detalle de Bienes Intangibles al 30/06/2000 y al 30/06/2001
(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	6
Gastos de organización y desarrollo	1,474	970	0	1,327	3	167	950	1,474
TOTAL	**1,480**	**970**	**0**	**1,327**	**0**	**167**	**956**	**1,480**

Anexo H

Concentración de los depósitos al 30/06/2001 y al 30/06/2000
(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Número de Clientes	*Período 2*		*Período 1*	
	Saldo de Deuda	*% sobre Cartera Total*	*Saldo de Deuda*	*% sobre Cartera Total*
10 mayores clientes	162,010	52%	157,770	51%
50 siguientes mayores clientes	39,289	13%	41,032	13%
100 siguientes mayores clientes	17,649	6%	17,357	6%
Resto de clientes	91,609	29%	93,000	30%
Total	**310,557**	**100%**	**309,159**	**100%**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Anexo I

Apertura por plazos de los depósitos, otras obligaciones por intermediación financiera y obligaciones negociables subordinadas al 30/06/2001
(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	276,459	32,523	1,320	253	0	2	310,557
Otras obligaciones por intermediación financiera (OOIF)							
-B.C.R.A.	0	0	0	0	0	0	0
-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	105	105	100	100	0	0	410
-Otros	5,284	0	0	0	0	0	5,284
Total	5,389	105	100	100	0	0	5,694
Obligaciones negociables subordinadas	0	0	0	0	0	0	0
Total	**281,848**	**32,628**	**1,420**	**353**	**0**	**2**	**316,251**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Anexo J

Movimiento de Previsiones al 30/06/2001
(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	64,112	0	53,640	0	10,472	64,112
-Otros Créditos por intermediación financiera- Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización	2,507	3,226	0	0	5,733	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	1,483	5,762	0	0	7,245	1,483
TOTAL	**68,102**	**8,988**	**53,640**	**0**	**23,450**	**68,102**
REGULARIZADORAS DEL PASIVO						
-Indemnizaciones por despidos	0	0	0	0	0	0
-Contingencias con el B.C.R.A.	671	0	0	0	671	671
-Compromisos eventuales	521	439	0	0	960	521
-Riesgos no previstos	0	0	0	0	0	0
-Otras contingencias	0	0	0	0	0	0
TOTAL	**1,192**	**439**	**0**	**0**	**1,631**	**1,192**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Anexo K

Composición del Capital Social

Correspondiente al Trimestre/Ejercicio terminado el 30/06/2001

(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

Acciones			*Capital Social*					
			Emitido		*Pendiente de emisión*			
Clase	*Cantidad*	*Votos por acción*	*En circulación*	*En cartera*	*o distribución*	*Asignado*	*Integrado*	*No integrado*
0	0	0	117,080	0	0	117,080	52,913	64,167
TOTAL 0	**0**	**0**	**117,080**	**0**	**0**	**117,080**	**52,913**	**64,167**

Anexo L

Saldos en Moneda Extranjera al 30/06/2001 y al 30/06/2000

(Cifras expresadas en Miles de Pesos)

				Total del Período 2 (por moneda)								
Rubros	**Casa Matriz y Suc. del País**	**Filiales en el exterior**	**Total del Período 2**	**Euro**	**Dólar**	**Marco**	**Libra**	**Franco Francés**	**Franco Suizo**	**Yen**	**Otras**	**Total del Período 1**
ACTIVO												
Disponibilidades	4,311	0	4,311	0	4,311	0	0	0	0	0	0	5,764
Titulos Públicos y Privados	39,190	0	39,190	0	39,190	0	0	0	0	0	0	121,721
Préstamos	58,998	0	58,998	0	58,998	0	0	0	0	0	0	73,325
Otros créditos por intermediación financiera	514	0	514	0	514	0	0	0	0	0	0	69,265
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	43	0	43	0	43	0	0	0	0	0	0	37
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	673	0	673	0	673	0	0	0	0	0	0	116
Total	**103,737**	**0**	**103,737**	**0**	**103,737**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**270,236**

PASIVO												
Depósitos	84,263	0	84,263	0	0	0	0	0	0	0	84,263	76,624
Otras obligaciones por intermediacion financiera	518	0	518	0	518	0	0	0	0	0	0	69,894
Obligaciones Diversas	72	0	72	0	72	0	0	0	0	0	0	109
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24
Total	**84,853**	**0**	**84,853**	**0**	**84,853**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**146,651**
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS												
Contingentes	89,007	0	89,007	0	89,007	0	0	0	0	0	0	88,210
De control	53,800	0	53,800	0	53,800	0	0	0	0	0	0	78,547
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	**142,807**	**0**	**142,807**	**0**	**142,807**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**166,757**
ACREEDORAS												
Contingentes	89,007	0	89,007	0	89,007	0	0	0	0	0	0	88,210
De control	53,800	0	53,800	0	53,800	0	0	0	0	0	0	78,547
De derivados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	**142,807**	**0**	**142,807**	**0**	**142,807**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**166,757**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

Anexo N

Asistencia a Vinculados al 30/06/2001 y al 30/06/2000
(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
1. Préstamos	**128**	**12**	**805**	**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**951**	**3,532**
-Adelantos	39	0	1	0	0	0	0	0	40	41
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	39	0	1	0	0	0	0	0	40	41
-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	36	0	395	0	0	0	0	0	431	2,759
Con garantías y contragarantías preferidas “A”	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,759
Con garantías y contragarantías preferidas “B”	36	0	395	0	0	0	0	0	431	0
Sin garantías y contragarantías preferidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Personales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15
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	15
-Tarjetas	13	0	0	0	0	0	0	0	13	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	13	0	0	0	0	0	0	0	13	0
-Otros	40	12	409	0	0	6	0	0	467	717
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	40	12	409	0	0	6	0	0	467	717
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	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**116**

5. Participaciones en Otras Sociedades y títulos privados	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTAL	**128**	**12**	**805**	**0**	**0**	**6**	**0**	**0**	**951**	**3,648**
PREVISIONES	**1**	**1**	**150**	**0**	**0**	**3**	**0**	**0**	**155**	**155**

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 21/06/02
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO
TERMINADO EL 30.06.01
(Cifras expresadas en miles de pesos)

BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS CONTABLES

Consideraciones generales

Los Estados Contables se presentan comparados con los correspondientes al 30.06.00, 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 compraventa 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.
Hasta el 28 de Febrero de 2.001 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 cuenta 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 incluyen 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 30.06.00.

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 31 de octubre de 1999. Con fecha 30.11.99 se procedió a su amortización extraordinaria.

c) Con respecto a las indemnizaciones por la reorganización iniciada en el año 2000 se procedió a su amortización extraordinaria en el presente ejercicio.

d) Los gastos inherentes al desarrollo e implementación del nuevo plan informático serán amortizados en un plazo de 48 meses, encontrándose los correspondientes a la anterior tecnología informática, totalmente amortizados.

e) 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 Patrimonio Neto

Con fecha 29 de Diciembre de 2.000 se promulgó la Ley Provincial Nº 2351 que dispuso la capitalización del Banco Provincia del Neuquén S.A. en la suma de $ 70.000.000, en un plazo de 60 meses y con un interés anual equivalente a la tasa LIBOR a 180 días más 3 puntos porcentuales.

CORRECCION DE ERRORES DE EJERCICIOS ANTERIORES

Durante el período económico finalizado el 30 de Junio de 2.001 se han efectuado ajustes de resultados de ejercicios anteriores que obedecieron a las siguientes causas:

-Ajustes producidos por otros conceptos.....$ (84) pérdida

Total ajustes.....$ (84) pérdida

RESULTADOS EXTRAORDINARIOS:

a) Dentro del rubro Cargo por incobrabilidad se incluyen miles de $ 22.360, cargo del mes de febrero de 2.001, correspondiente a la transferencia de cartera al IADEP autorizada por Ley Provincial Nº 2351.
b) Dentro del rubro Gastos de Administración se incluyen miles de $ 1.327, correspondientes a la amortización extraordinaria de los gastos de organización y desarrollo del sistema informático que está siendo reemplazado y miles de $ 2.873 correspondiente a la amortización extraordinaria de máquinas y equipos y de bienes diversos.

BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA:

Dentro del rubro Bienes de Uso se incluyen inmuebles por miles de pesos 10.356, 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 113 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 1.874 miles de pesos.

c) El Banco ha efectuado con fecha 28.12.2.000 un pedido de repetición de impuesto al valor agregado por la suma de $ 350 miles de pesos, originados en ingresos efectuados en excesos, el cual se encuentra aún en proceso administrativo.

HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL PERIODO

Con fecha 4 de Junio de 2.001 por Decreto Nº 1022/01 del Poder Ejecutivo Provincial autorizó la transferencia al IADEP de los préstamos de inversión otorgados bajo las líneas de reconversión frutícola, emergencia rural, turismo y ganadería. Formalizándose a través del convenio suscripto el 23/08/01.

RESTRICCIONES PARA LA DISTRIBUCION 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 GARANTIA DE LOS DEPOSITOS

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 REGULARIZACION 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, la cual aporta herramientas para resolver cuestiones fundamentales tales como capitalización, solvencia y rentabilidad y se incluyen 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 y aprobación de la asistencia financiera, otorgada al Sector Público no Financiero. 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.

PUBLICACION 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 Regimen Informativo trimestral/semestral/anual al Banco Central de la República Argentina

En razón de encontrarse en etapa de implementación un nuevo sistema de procesamiento de datos (software y hardware), no ha resultado posible generar, en tiempo y forma, los respectivos inventarios con la composición de los saldos contables y toda la información vinculada a los períodos trimestrales finalizados el 30/09/2000, 31/12/2000 y 31/03/01.

A raíz de estas circunstancias, las autoridades de la entidad se han planteado como objetivo proceder a la confección y remisión al B.C.R.A., en primer término, de los regímenes informativos correspondientes a los estados contables anuales pendientes de presentación, y luego a la emisión de los estados contables trimestrales relativos a los períodos antes mencionados.

Con fecha 23 de octubre de 2001, el B.C.R.A. admitió el plan de regularización de los Regímenes Informativos adeudados por la Entidad, como así también la suspensión de gastos a partir del primer vencimiento que opera el 15/10/01, en la medida que se dé cumplimiento a las fechas comprometidas.

A la fecha del informe de la auditoría externa, la Entidad se encontraba regularizando y cumpliendo el cronograma de plazos comprometidos con la Gerencia de Regímenes Informativos del B.C.R.A. y el envío de la información correspondiente a los Regímenes informativos adeudados y que no habían sido presentados según Nota 318/206/01 del B.C.R.A. del 23/07/01, la cual solicita la presentación de un cronograma de regularización de la totalidad de Regímenes Informativos adeudados por el Banco de la Provincia del Neuquén.

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

Otros créditos por intermediacion financiera

Dentro de este rubro se incluyen miles de pesos $ 18.378 correspondientes $ 5.396 a derechos creditorios recibidos (Cesión BOCON Proveedores) $ 12.982 correspondientes a Certicados de Participación Fideicomiso Neuquén I. A efectos de contemplar la probable desvalorización de dichos créditos fue constituida una previsión de miles de pesos 5.733.

Créditos diversos: El concepto otros comprende:

I.V.A. Crédito Fiscal	2.992
Deudores varios	2.254
Pagos efectuados por adelantado	2.552
Depósitos en garantía	1.137
Tarjetas de crédito	1.030
Anticipos al personal	140

Obligaciones diversas: El concepto otros comprende:

Acreedores varios	3.416
I.V.A. Débito fiscal	989
Impuestos a pagar	1.327
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	294
Otros	28

Ingresos por Servicios: El concepto otros comprende:

Comisiones	6.409
Alquileres de caja de seguridad	11
Otros	337

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 263 miles de pesos.

DESCRIPCION DE LAS CAUSAS Y DEL CRITERIO PARA LA ESTIMACION DE LAS PREVISIONES CONSIGNADAS EN EL ANEXO J CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS 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 03.09.2001 se recibió nota de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A. con un anticipo de carácter parcial acerca de las conclusiones a que arribó la inspección realizada con fecha de estudio al 28.02.2.001. A través de la misma, se determina un ajuste en las previsiones por un monto de 5.514 miles de pesos, contando la Entidad con 30 días para reformular las consideraciones que justifiquen la reconsideración de los criterios aplicados para la determinación de los ajustes.

El Banco ha procedido a:

- Contabilizar en el transcurso del período cerrado al 30.06.01 miles de pesos 1.228.
- Transferir al IADEP con fecha 28.09.2.001 la cartera citada en nota precedente de Hechos posteriores al cierre del ejercicio, lo que implica desestimar previsiones por 1.373 miles de pesos, generándose además un recupero de previsiones ya constituídas por 540 miles de pesos.
- Desestimar previsiones por discrepancias con la clasificación asignada por el B.C.R.A. o por haber sido ya regularizadas por 1.931 miles de pesos.
- Respecto a las restantes previsiones requeridas para el rubro préstamos, la Entidad procedió a contabilizarlas durante el período comprendido entre el 01.07.2.001 y el 28.09.2.001, 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 30.06.2001 fue deter-

minado un defecto de previsión, no contabilizado, de miles de pesos 3.747,29 el que se encuentra integrado por conceptos tales como: deudores morosos ex entidades financieras al 06/2001, excesos de divergencias al 06/2001, recálculo de previsiones y revisión de algunos clientes de cartera comercial.

De dicho importe miles de pesos 364,58 se encuentran incluídos en el total de previsiones por discrepancias con la clasificación asignada por el B.C.R.A.

INCUMPLIMIENTO A LAS RELACIONES TECNICAS

En base a las Comunicaciones "A" 3162, 3171, 3172 y complementarias se detallan los incumplimientos en las siguientes relaciones técnicas:

Mes	Requisitos Mínimos de Liquidez	Activos Inmoviliz.	Capitales Mínimos Vinculados	Fracc. del Riesgo Crediticio	Graduación del crédito	Financ. Clientes
Nov./99	-	-	12383	199	-	-
Dic./99	-	-	13388	301	-	-
Ene./00	-	14570	17652	248	1	-
Feb./00	-	17442	19166	306	1	-
Mar./00	-	16644	19114	284	1	-
Abr./00	-	11721	13405	287	1	-
May./00	-	14954	16860	197	2	-
Jun./00	-	21619	24009	312	1	-
Jul./00	-	21345	23958	335	1	-
Ago./00	-	22056	22277	331	22	-
Sep./00	-	23153	61039	34561	1609	1101

Mes	Requisitos Mínimos de Liquidez	Activos Inmoviliz.	Capitales Mínimos Vinculados	Fracc. del Riesgo Crediticio	Graduación del crédito	Financ. Clientes
Oct./00	-	26149	91592	58704	2991	1466
Nov./00	-	31976	88752	47406	2915	2418
Dic./00	-	-	-	-	1007	3482
Ene./01	-	-	-	4581	-	-
Feb./01	-	-	6485	5633	174	-
Mar./01	-	-	8050	8452	119	-
Abr./01	-	-	5444	8250	137	-
May./01	-	-	9051	14004	157	-
Jun./01	-	-	4829	11312	177	-

A su vez el incremento de la exigencia de los capitales mínimos por los incumplimientos precedentes son los siguientes:

Mes	Por Activos Inmoviliz.	Por Fracc. del Riesgo Crediticio	Por Graduación del Crédito	Por Financ. Clientes Vinculados	Total del Incumpl. de las Relac. Técnicas
Sep./00	23153	34561	1609	1101	60424
Oct./00	26149	58704	2991	1466	89310
Nov./00	31976	47406	2916	2418	84716
Dic./00	-	-	1007	3482	4489
Ene./01	-	4581	-	-	4581
Feb./01	-	5633	174	-	5807
Mar./01	-	8452	119	-	8571
Abr./01	-	8250	137	-	8387
May./01	-	14004	157	-	14161
Jun./01	-	11312	177	-	11489

Todos los cargos no se encuentran contabilizados en virtud de haberse solicitado su condonación en la Reformulación del Plan de Regularización y Saneamiento presentado ante el B.C.R.A.

Los cargos correspondientes a periodos de ejercicios anteriores de:

- Graduación del crédito de julio/94 a setiembre/97 y enero/98 a marzo/98;
- Posición global neta de moneda extranjera marzo/95 a julio/95;
- Fraccionamiento del riesgo crediticio de abril/94 a octubre/99; y
- Capitales mínimos de febrero/95 a febrero/96,

fueron incluídos en los respectivos planes de regularización y saneamiento y/ o sus respectivas reformulaciones, no habiendo sido contabilizados y solicitamos la atenuación de los mismos.

Cr. NESTOR A. PIZZI
Cr. General a/cargo

Cr. JOSE M. OSER
Gerente General - Director

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 21/06/2002
ESTUDIO GONZALEZ FISCHER
C.P.C.E.N. RAPU Tomo I Folio 007

Cr. LUIS F. ROS
Síndico

Cr. LUIS A. MANGANARO
Presidente

Socio
GUILLERMO GONZÁLEZ FISCHER
Contador Público (U. Belgrano)
C.P.C.E.N. Tomo VII Folio 141

INFORME DEL AUDITOR

AL
HONORABLE DIRECTORIO DEL
BANCO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUEN

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 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- Estado de Resultados por los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- Estado de Evolución del Patrimonio Neto por los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- Cuentas de Orden correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- Estado de Origen y Aplicación de Fondos por los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- ANEXO A**:** «Detalle de Títulos Públicos y Privados» correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001. .
- ANEXO B**:** "Clasificación de Las Financiaciones por Situación y Garantías Recibidas" correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- ANEXO C**:** "Concentración de las Financiaciones» correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001..
- ANEXO D: "Apertura por Plazos de las Financiaciones" correspondiente al ejercicio económico finalizado el 30 de Junio de 2001.
- ANEXO E: "Detalle de Participaciones en Otras Sociedades" correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- ANEXO F: ''Movimientos de Bienes de Uso y Bienes Diversos'' correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- ANEXO G: "Detalle de Bienes Intangibles" correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- ANEXO H: "Concentración de los Depósitos" correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- 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 2001.
- ANEXO J: "Movimiento de Previsiones" correspondiente al ejercicio económico finalizado el 30 de Junio de 2001.

- ANEXO K: “Composición del Capital Social” correspondiente al ejercicio económico finalizado el 30 de Junio de 2001.
- ANEXO L: “Saldos en Moneda Extranjera” correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- ANEXO N: “Asistencia a Vinculados” correspondiente a los ejercicios económicos finalizados el 30 de Junio de 2000 y el 30 de Junio de 2001.
- Proyecto de distribución de utilidades.
- Notas a los Estados Contables correspondientes al ejercicio económico finalizado el 30 de Junio de 2001.

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 2000 y 30 de Junio de 2001, 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 24 de Agosto de 2001 hemos emitido el Informe sobre los Estados Contables al 30 de Junio de 2000.

III. ACLARACIONES PREVIAS AL DICTAMEN

a) 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.

b) La Entidad valuó los activos y pasivos nominados en moneda extranjera al tipo de cambio de $ 1 por cada dólar estadounidense o su equivalente en caso de tratarse de otra moneda extranjera. Con posterioridad a la emisión de los Estados Contables existen circunstancias vigentes relacionadas con el mercado de cambios en la República Argentina y con las medidas económicas dictadas por el Gobierno Nacional para hacer frente a la crisis que vive el país, algunas de las cuales pueden estar pendientes de emisión a la fecha del presente informe.
Tales medidas consisten principalmente en la modificación de la Ley de Convertibilidad, con el establecimiento de un nuevo régimen cambiario, la conversión a pesos de todos los depósitos y préstamos en moneda extranjera vigentes al 31 de diciembre de 2001, a razón de $ 1,40 y $ 1, por dólar estadounidense respectivamente, disponiéndose un mecanismo de actualización para las deudas y préstamos convertidos, la suspensión por dos años de la ley de intangibilidad de los depósitos, reprogramando el plazo de vencimiento de los mismos con restricciones para la disponibilidad de los fondos depositados a la vista en el sistema financiero, la emisión de un bono del Tesoro Nacional para compensar el desequilibrio que se origina en la conversión de depósitos y préstamos antes referidas y la suspensión temporal de la tramitación de todos los procesos judiciales y medidas ejecutorias y cautelares en los que se demande o accione en razón de los

derechos y obligaciones que pudieran considerarse afectados por las disposiciones dictadas hasta el presente, el canje optativo de los depósitos a la vista y a plazo reprogramados, la emisión de Bonos y su oferta pública, un nuevo sistema de depósitos libres de restricciones y modificaciones al sistema de garantías de los depósitos. A la fecha de publicación de estos Estados, las medidas dispuestas están en plena etapa de reglamentación y vigencia.
La Corte Suprema de Justicia de la Nación se ha pronunciado por la inconstitucionalidad del Decreto originario de restricción a la disponibilidad de los depósitos y que fuera incluido en la mencionada Ley, lo cual podría sentar jurisprudencia en cuanto a los numerosos reclamos interpuestos por los titulares de depósitos afectados por estas medidas, habiéndose resuelto favorablemente a los depositantes una importante cantidad de recursos de amparo presentados, encontrándose condicionada temporariamente la ejecución de dichas medidas cautelares por la vigencia de la Ley 25.587 .
Los resultados reales futuros podrían diferir de las evaluaciones y estimaciones realizadas a la fecha de preparación de los estados contables objeto del presente informe, por lo cual dichos estados pueden no incluir todos los ajustes que podrían resultar de las circunstancias enunciadas precedentemente, como así también todas aquellas medidas actualmente en estudio para la complementación de las descriptas.
A la fecha de emisión del presente informe, la cotización del dólar estadounidense asciende a aproximadamente $ 3,50 , no siendo posible prever la evolución futura de la economía nacional ni sus consecuencias sobre el sistema financiero en general y sobre la entidad emisora de los estados contables objeto del presente informe en particular.
Por lo tanto, los mencionados estados contables deben ser leídos a la luz de la situación de incertidumbre descripta.

c) Los trabajos de esta auditoría relativos a este período fueron concluidos el 28 de Setiembre de 2001 por el auditor designado anteriormente. Los papeles de trabajo fueron utilizados como base para la elaboración del presente informe.

IV. <u>DICTAMEN</u>

a) En nuestra opinión, 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 2001, 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 2001, de acuerdo con normas contables profesionales y del Banco Central de la República Argentina, sujeto a los efectos que pudieran derivarse de lo indicado en el apartado III precedente, en Notas de ‘’Existencia de Planes de Regularización y Saneamiento’’, ‘’Contingencias’’ e “Incumplimiento a las Relaciones Técnicas” y excepto por lo mencionado en Notas de “Contingencias –apartado b-“, 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” e “Incumplimiento a las Relaciones Técnicas”.

b) Los Estados Contables al 30 de Junio de 2001 (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.

V. INFORMACION ESPECIAL REQUERIDA POR DISPOSICIONES LEGALES VIGENTES

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

b) Al 30 de Junio de 2001, las deudas devengadas a favor del Instituto de Seguridad Social del Neuquén que surge de los registros de la entidad asciende a $ 159.564,95 (pesos ciento cincuenta y nueve mil quinientos sesenta y cuatro, con noventa y cinco centavos), no existiendo deudas exigibles a esa fecha.

Neuquén, 21 de Junio de 2002.

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

SOCIO
GUILLERMO GONZALEZ FISCHER
CONTADOR PUBLICO (U. BELGRANO)
C.P.C.E.N. T° VII F° 141

Informe del Síndico

Al Señor
Ministro Jefe de Gabinete.
Ing. José Ricardo Brillo.
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 2001, 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 2001;
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 21 de junio de 2002;
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) Examen de los Estados Contables Trimestrales presentados ante el Banco Central de la República Argentina correspondientes al ejercicio que se informa, 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 juicio 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 el atraso fue provocado, entre otros motivos, por la demora en disponer del Informe del Auditor Externo en la forma establecida por el Banco Central de la República Argentina.

En base a la revisión realizada, con las aclaraciones expresadas, las que menciona el Informe del Auditor en el apartado III. Aclaraciones Previas al Dictamen, punto b), que condiciona parte de la información a hechos futuros cuya incidencia no me es posible evaluar razonablemente y las reservas expresadas en mis Informes vinculados con los Estados Contables de los tres primeros trimestres del ejercicio bajo análisis, en mi opinión los Estados Contables presentan razonablemente en sus aspectos significativos, la situación patrimonial, el resultado de las operaciones, las variaciones del patrimonio neto y los orígenes y aplicaciones de fondos al 30 de junio de 2001, 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.

Informo además que en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes y ejerciendo el control de legalidad que me compete, he aplicado durante el período los restantes procedimientos descriptos en el art. 294 de la Ley de Sociedades Comerciales que consideré necesarios, no teniendo observaciones que formular al respecto.

De acuerdo a lo dispuesto por el Decreto 1171/01 del Poder Ejecutivo, los presentes Estados Contables constituyen el Balance de cierre definitivo del Ente Autárquico Banco de la Provincia del Neuquén y el inicial del Banco Provincia del Neuquén Sociedad Anónima previsto por el Art. 8º de la Ley 2351. En consecuencia dejo constancia que no se ha dado cumplimiento al plazo otorgado por el artículo 2º ni se ha procedido hasta la fecha de acuerdo a lo ordenado por el artículo 3º del mencionado Decreto, debido a que recién se pudo disponer de la documentación completa el 21 de junio del corriente año.

En atención 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.

Neuquén, 24 de junio de 2002.

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