BOLETIN OFICIAL

ANEXO
PROVINCIA DEL NEUQUÉN

REPÚBLICA ARGENTINA

AÑO XC | **Neuquén, 04 de Abril de 2012** | **EDICIÓN Nº 3292**

GOBERNADOR:	**Dr. JORGE AUGUSTO SAPAG**
VICEGOBERNADORA:	**Dra. ANA MARÍA PECHÉN**
Ministro de Coordinación de Gabinete, Seguridad y Trabajo:	**Dr. CLAUDIO GABRIEL GASTAMINZA**
Ministra de Gobierno, Educación y Justicia:	**Sra. ZULMA GRACIELA REINA**
Ministro de Economía y Obras Públicas:	**Cr. OMAR GUTIÉRREZ**
Ministro de Desarrollo Territorial:	**Prof. ELSO LEANDRO BERTOYA**
Ministro de Desarrollo Social:	**Sr. ALFREDO JOSÉ RODRÍGUEZ**
Ministro de Salud:	**Dr. RUBÉN OMAR BUTIGUÉ**
Ministro de Energía, Ambiente y Servicios Públicos:	**Ing. GUILLERMO ANÍBAL COCO**

Dirección y Administración:
Santiago del Estero Nº 436
☎ 0299 4422704 / 4495419 /4495190
(8300) Neuquén (Cap.)

www.neuquen.gov.ar
E-mail: boletinoficial@neuquen.gov.ar
Directora:
Sra. Contreras Gladys Noemí

BPN
NUESTRO BANCO

Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A.

Estados Contables al 31 de diciembre de 2011
junto con los Informes de los Auditores independientes
y de la Comisión Fiscalizadora

CONTENIDO

- Informe de los Auditores independientes
- Carátula
- Estados de situación patrimonial
- Estados de resultados
- Estados de evolución del patrimonio neto
- Estados de flujo de efectivo y sus equivalentes
- Notas a los estados contables
- Anexos A a L, N y O
- Proyecto de distribución de utilidades
- Informe de la Comisión Fiscalizadora

ERNST & YOUNG

Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
25 de Mayo 487
C1002ABI
Buenos Aires, Argentina
Tel: (54-11) 4318-1600/4311-6644
Fax: (54-11) 4318-1777/4510-2220
www.ey.com/ar

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS - PCIA. DEL NEUQUEN
LEY 671

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Directores de
BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A.
Domicilio Legal: Av. Argentina 41 - Neuquén
Provincia del Neuquén

1. Hemos auditado el estado de situación patrimonial adjunto de BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. (la Entidad) al 31 de diciembre de 2011 y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el ejercicio finalizado en esa fecha.

2. La Dirección de la Entidad es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados contables de acuerdo con las normas contables establecidas por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.). Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno adecuado, para que dichos estados contables no incluyan distorsiones significativas originadas en errores o irregularidades; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar las estimaciones que resulten razonables en las circunstancias. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los mencionados estados contables basada en nuestra auditoría.

3. Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el B.C.R.A. Estas normas requieren que el auditor planifique y desarrolle su tarea con el objetivo de obtener un grado razonable de seguridad acerca de la inexistencia de distorsiones significativas en los estados contables.

   Una auditoría incluye aplicar procedimientos, sobre bases selectivas, para obtener elementos de juicio sobre la información expuesta en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, quien a este fin evalúa los riesgos de que existan distorsiones significativas en los estados contables, originadas en errores o irregularidades. Al

ERNST & YOUNG

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PCIA. DEL NEUQUEN
LEY 671

realizar esta evaluación de riesgos, el auditor considera el control interno existente en la Entidad, en lo que sea relevante para la preparación y presentación razonable de los estados contables, con la finalidad de seleccionar los procedimientos de auditoría que resulten apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno vigente en la Entidad. Asimismo, una auditoría incluye evaluar que las políticas contables utilizadas sean apropiadas, la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la Dirección de la Entidad y la presentación de los estados contables tomados en su conjunto.

Consideramos que los elementos de juicio obtenidos nos brindan una base suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

4. Tal como se explica detalladamente en la nota 12.a) a los estados contables adjuntos, la Entidad ha recibido y se encuentran en proceso de resolución: 1) diversos reclamos en el ámbito laboral, civil y comercial, 2) ciertos sumarios financieros y cambiarios abiertos por el B.C.R.A., y 3) una actuación de la Administración Federal de Ingresos Públicos por diferencias en la determinación de los impuestos a las ganancias y al valor agregado, referentes a los ejercicios 2002 y 2003. Como surge de la misma nota 12.a), al 31 de diciembre de 2011 la Entidad tiene registradas ciertas previsiones relacionadas con las situaciones contingentes mencionadas en 1) y 2) precedentes, pero a la fecha de este informe existen incertidumbres adicionales sobre la resolución final de todos los conflictos mencionados y, por ende, sobre la suficiencia del importe previsionado.

5. Tal como se describe en la nota 4. a los estados contables adjuntos, los estados contables mencionados en el párrafo 1., han sido preparados por la Entidad de acuerdo con las normas contables establecidas por el B.C.R.A., las cuales difieren de las normas contables profesionales aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia del Neuquén, República Argentina, en ciertos aspectos de valuación y exposición que se describen y cuantifican en la mencionada nota.

ERNST & YOUNG

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PCIA. DEL NEUQUEN
LEY 671

6. En nuestra opinión, sujeto al efecto de los ajustes, si los hubiera, que podrían haberse requerido de conocerse la resolución final de las incertidumbres mencionadas en el párrafo 4., los estados contables mencionados en el párrafo 1. presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. al 31 de diciembre de 2011 y los respectivos resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo y sus equivalentes por el ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con las normas contables establecidas por el B.C.R.A. y, adicionalmente, excepto por el efecto de las cuestiones mencionadas en el párrafo 5., con las normas contables profesionales vigentes en la Provincia del Neuquén, República Argentina.

7. En relación al estado de situación patrimonial de BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. al 31 de diciembre de 2010 y a los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el ejercicio finalizado en esa fecha, presentados con propósitos comparativos, informamos que: otros auditores han emitido con fecha 18 de febrero de 2011 un informe de auditoría el cual incluyó a) salvedades determinadas por discrepancias entre las normas contables del B.C.R.A. utilizadas por la Entidad y las normas contables profesionales, y b) en relación con las normas contables establecidas por el B.C.R.A. y las normas contables profesionales, (i) salvedades indeterminadas por ciertas incertidumbres relacionadas con la resolución final de ciertos juicios, demandas, reclamos y sumarios del B.C.R.A. en contra de la Entidad mencionadas en la nota 12. y (ii) salvedades determinadas por ciertos aspectos de medición.

   El informe de los otros auditores no cubre las modificaciones efectuadas en los estados contables por ellos auditados que se mencionan en la nota 10 a los estados contables adjuntos.

8. En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

   a) Los estados contables mencionados en el párrafo 1. surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes y las normas reglamentarias del B.C.R.A.

ERNST & YOUNG

b) Hemos aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo previstos en las normas profesionales emitidas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia del Neuquén.

c) Al 31 de diciembre de 2011, no existía deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones previsionales a favor del Instituto de Seguridad Social de Neuquén, según surge de los registros contables de la Entidad.

Provincia del Neuquén, 22 de febrero de 2012

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

VICTOR A. BRESLER
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI - F° 39

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PCIA. DEL NEUQUEN
LEY 671

CPCEN Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia del Neuquén

Legalización Nº N-208304

148467
En cumplimiento de lo estipulado por el Art. 61 de la Ley 671, certifico que la firma que antecede concuerda con la registrada en los libros respectivos de este Consejo Profesional, correspondiente a BRESLER VICTOR ARIEL inscripto/a en la matrícula de Contadores Públicos bajo el Tº XI Fº 039, quien se encuentra habilitado/a para el ejercicio de la profesión en jurisdicción de este Consejo. Neuquén, 28/03/2012

A los efectos de la presente legalización, se han efectuado los controles previstos en la Resolución Nº 141 del CPCEN, no implicando la emisión de un juicio técnico sobre la tarea profesional.

Cr. JORGE LUIS DARAKCHIAN
Adjunto a Secretaría Técnica
C.P.C.E. NQN.

Certifico que el estudio PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L. se encuentra inscripto en el Registro de Asociaciones Profesionales (R.A.P.U.) de este Consejo Profesional, bajo Tº I Fº 018

Cr. JORGE LUIS DARAKCHIAN
Adjunto a Secretaría Técnica
C.P.C.E. NQN.

BPN
NUESTRO BANCO

Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)

DENOMINACION SOCIAL: Banco Provincia del Neuquén S.A.

DOMICILIO LEGAL: Avenida Argentina 41 - Neuquén, Provincia del Neuquén

ACTIVIDAD PRINCIPAL: Bancaria

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA: Autorizado bajo el N° 097

INSCRIPCION EN EL REGISTRO PUBLICO DE COMERCIO: Bajo el N° 216 - F° 1574/1614-T° IX – fecha: 9 de agosto del 2001

FECHA EN LA QUE SE CUMPLE EL CONTRATO SOCIAL: 9 de agosto de 2100

CLAVE UNICA DE IDENTIFICACION TRIBUTARIA: 30-50001404-7

FECHAS DE INSCRIPCIONES DE LAS MODIFICACIONES DE ESTATUTO: 29 de junio de 2001, 20 de julio de 2001, 27 de julio de 2001 y 9 de diciembre de 2003.

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

Nombre del Auditor firmante	Víctor A. Bresler
Asociación Profesional	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2011	5 (Favorable con salvedades indeterminadas por incertidumbres sobre hechos futuros)

ESTADOS DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011	31/12/2010
ACTIVO		
A. DISPONIBILIDADES		
Efectivo	249.547	161.427
Entidades financieras y corresponsales		
B.C.R.A.	393.703	150.758
Otras del país	6.428	7.511
Del exterior	3.303	2.856
	652.981	322.552
B. TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS (Anexo A)		
Tenencias registradas a valor razonable	31.864	28.672
Tenencias registradas a costo más rendimiento	62	185
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	849.500	686.396
	881.426	715.253
C. PRESTAMOS (Anexos B, C y D)		
Al Sector público no financiero	80.110	85.267
Al Sector financiero		
Otras financiaciones a entidades financieras locales	23	25
Al Sector privado no financiero y residentes en el exterior		
Adelantos	90.055	83.363
Documentos	62.571	27.209
Hipotecarios	77.934	78.849
Prendarios	74.276	59.901
Personales	515.921	389.990
Tarjetas de crédito	77.442	55.585
Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengadas a cobrar	14.221	10.771
menos: Cobros no aplicados	(912)	(333)
menos: Intereses documentados	(665)	(321)
menos: Previsiones (Anexo J)	(18.347)	(18.097)
	972.629	772.209

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paramidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ESTADOS DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011	31/12/2010
D. OTROS CREDITOS POR INTERMEDIACION FINANCIERA		
Banco Central de la República Argentina	49.653	29.061
Montos a cobrar por ventas contado a liquidar y a término	441.176	339.708
Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores	11.542	7.320
Otros comprendidos en las normas de clasificación de deudores (Anexos B, C y D)	116	111
menos: Previsiones (Anexo J)	(4.378)	(4.385)
	498.109	371.815
E. CREDITOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS		
Créditos por arrendamientos financieros (Anexos B, C y D)	41.970	9.717
Intereses y ajustes devengados a cobrar (Anexos B, C y D)	357	93
menos: Previsiones (Anexo J)	(423)	(98)
	41.904	9.712
F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES (Anexo E)		
En entidades financieras	67	62
Otras	614	719
	681	781
G. CREDITOS DIVERSOS		
Deudores por venta de bienes (Anexos B, C y D)	30	47
Otros (Nota 5.1.)	103.440	72.678
Otros intereses y ajustes devengados a cobrar	36	429
menos: Previsiones (Anexo J)	(1.108)	(1.528)
	102.398	71.626
H. BIENES DE USO (Anexo F)	78.558	63.956
I. BIENES DIVERSOS (Anexo F)	19.537	14.737
J. BIENES INTANGIBLES (Anexo G)		
Gastos de organización y desarrollo	10.392	5.651
	10.392	5.651
K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION	88	127
TOTAL DE ACTIVO	3.258.703	2.348.419

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Foramitani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° 1 – F° 17

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ESTADOS DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011	31/12/2010
PASIVO		
L. DEPOSITOS (Anexos H e I)		
Sector público no financiero	1.257.421	934.763
Sector financiero	313	346
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		
Cuentas corrientes	309.402	217.453
Cajas de ahorros	512.405	385.182
Plazo fijo	164.917	127.260
Cuentas de inversión	619	356
Otros	32.370	20.872
Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar	831	648
	2.278.278	1.686.880
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		
Banco Central de la República Argentina (Anexo I)		
Otros	146	166
Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a término (Anexo O)	440.765	339.448
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales (Anexo I)		
Otras financiaciones de entidades financieras locales	20	20
Otras (Nota 5.2. y Anexo I)	248.183	47.658
	689.114	387.292
N. OBLIGACIONES DIVERSAS		
Dividendos a pagar	120	120
Otras (Nota 5.3.)	24.540	23.874
	24.660	23.994
O. PREVISIONES (Anexo J)	34.088	36.370
Q. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION	9.343	6.957
TOTAL DE PASIVO	3.035.483	2.141.493
PATRIMONIO NETO (según estados respectivos)	223.220	206.926
TOTAL DE PASIVO MAS PATRIMONIO NETO	3.258.703	2.348.419

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Dellipo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paramidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ESTADOS DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011	31/12/2010
CUENTAS DE ORDEN		
DEUDORAS	**1.073.622**	**1.307.036**
Contingentes	**739.225**	**895.915**
Garantías recibidas	724.182	884.878
Cuentas contingentes deudoras por contra	15.043	11.037
De control	**334.397**	**411.121**
Créditos clasificados irrecuperables	92.609	86.010
Otras (Nota 5.4.)	241.788	325.111
ACREEDORAS	**1.073.622**	**1.307.036**
Contingentes	**739.225**	**895.915**
Créditos acordados (saldos no utilizados) comprendidos en las normas de clasificación de deudores (Anexos B, C y D)	14.923	10.887
Otras garantías otorgadas comprendidas en las normas de clasificación de deudores (Anexos B, C y D)	120	150
Cuentas contingentes acreedoras por contra	724.182	884.878
De control	**334.397**	**411.121**
Cuentas de control acreedoras por contra	334.397	411.121

Las notas 1 a 16 a los Estados contables y los anexos A a L, N y O son parte integrante de estos estados contables.

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paraboidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° 1 – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ESTADOS DE RESULTADOS
CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011	31/12/2010
A. INGRESOS FINANCIEROS		
Intereses por disponibilidades	6	6
Intereses por préstamos al sector financiero	138	-
Intereses por adelantos	24.590	20.658
Intereses por documentos	6.131	3.928
Intereses por préstamos hipotecarios	10.144	10.199
Intereses por préstamos prendarios	9.421	7.165
Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	3.454	2.697
Intereses por arrendamientos financieros	3.939	674
Intereses por otros préstamos	109.347	84.467
Resultado neto de títulos públicos y privados	87.719	64.108
Resultado por préstamos garantizados - Decreto 1387/01	4.400	4.174
Ajustes por cláusula C.E.R.	1.245	389
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	2.067	1.625
Otros (Nota 5.5.)	27.033	45.367
	289.634	245.457
B. EGRESOS FINANCIEROS		
Intereses por depósitos en cuentas corrientes	2	320
Intereses por depósitos en cajas de ahorro	2.124	4.118
Intereses por depósitos a plazo fijo	26.271	28.706
Otros intereses	45	76
Aportes al fondo de garantía de los depósitos	3.552	2.766
Otros	541	1.325
	32.535	37.311
MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACION - Ganancia	257.099	208.146
C. CARGO POR INCOBRABILIDAD	12.586	8.113
D. INGRESOS POR SERVICIOS		
Vinculados con operaciones activas	59.377	45.990
Vinculados con operaciones pasivas	53.160	37.536
Otras comisiones	132	134
Otros (Nota 5.6.)	15.034	13.044
	127.703	96.704
E. EGRESOS POR SERVICIOS		
Comisiones	16.415	13.905
Otros (Nota 5.7.)	5.473	980
	21.888	14.885

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Karamidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ESTADOS DE RESULTADOS
CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011	31/12/2010
F. GASTOS DE ADMINISTRACION		
Gastos en personal	239.145	161.223
Honorarios a directores y síndicos	1.327	885
Otros honorarios	8.455	7.079
Propaganda y publicidad	5.844	3.982
Impuestos	9.512	2.956
Depreciación de bienes de uso	9.893	9.932
Amortización de gastos de organización	3.100	3.232
Otros gastos operativos	50.498	37.213
Otros	6.960	5.661
	334.734	232.163
RESULTADO NETO POR INTERMEDIACION FINANCIERA - Ganancia	15.594	49.689
G. UTILIDADES DIVERSAS		
Intereses punitorios	639	684
Créditos recuperados y previsiones desafectadas	7.993	3.244
Otras (Nota 5.8.)	14.671	12.117
	23.303	16.045
H. PERDIDAS DIVERSAS		
Resultado por participaciones permanentes	105	-
Intereses punitorios y cargos a favor del B.C.R.A.	17	155
Cargos por incobrabilidad de créditos diversos y por otras previsiones	1.245	7.878
Amortización de diferencias por resoluciones judiciales	529	1.046
Depreciación y pérdidas por bienes diversos	64	1.036
Otras (Nota 5.9.)	14.183	30.276
	16.143	40.391
RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS - Ganancia	22.754	25.343
I. IMPUESTO A LAS GANANCIAS (Nota 3.)	6.460	5.469
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO - Ganancia	16.294	19.874

Las notas 1 a 16 a los Estados contables y los anexos A a L, N y O son parte integrante de estos estados contables.

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Parandiani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ESTADOS DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO
CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011					31/12/2010
Movimientos	**Capital Social**	**Ajustes al patrimonio**	**Reserva Legal**	**Resultados no asignados**	**Total**	**Total**
1. Saldos al comienzo del ejercicio sin modificar	141.800	3.500	21.725	41.300	208.325	193.863
2. Ajuste de resultados de ejercicios anteriores (1)	-	-	-	(1.399)	(1.399)	(6.811)
Saldos al comienzo del ejercicio modificados	141.800	3.500	21.725	39.901	206.926	187.052
2. Distribución de resultados no asignados, aprobados por Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 29 de abril de 2011:						
Reserva legal	-	-	4.219	(4.219)	-	-
Dividendos en acciones	17.000	-	-	(17.000)	-	-
3. Resultado neto del ejercicio - Ganancia	-	-	-	16.294	16.294	19.874
4. Saldos al cierre del ejercicio	158.800	3.500	25.944	34.976	223.220	206.926

(1) Ver nota 10.

Las notas 1 a 16 a los Estados contables y los anexos A a L, N y O son parte integrante de estos estados contables.

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

- 7 -

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilippo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paramidani
P/Comisión Fiscalizadora

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011	31/12/2010
VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
Efectivo al inicio del ejercicio	322.552	287.597
Efectivo al cierre del ejercicio	652.981	322.552
Aumento neto del efectivo	330.429	34.955
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO		
Actividades operativas		
Cobros / (Pagos) netos por:		
Títulos públicos y privados	(78.927)	(144.343)
Préstamos		
Al Sector financiero	(136)	690
Al Sector público no financiero	12.015	20.523
Al Sector privado no financiero y residentes en el exterior	(54.373)	27.099
Otros créditos por intermediación financiera	2.410	12.131
Créditos por arrendamientos financieros	(29.040)	(7.427)
Depósitos		
Al Sector financiero	(35)	185
Al Sector público no financiero	307.126	150.553
Al Sector privado no financiero y residentes en el exterior	252.318	145.249
Otras obligaciones por intermediación financiera		
Otras (excepto las obligaciones incluidas en actividades de financiación)	200.505	20.015
Cobros vinculados con ingresos por servicios	127.703	96.704
Pagos vinculados con egresos por servicios	(21.888)	(14.885)
Gastos de administración pagados	(324.599)	(213.722)
Pago de gastos de organización y desarrollo	(8.370)	(5.504)
Cobros netos por intereses punitorios	622	529
Otros pagos vinculados con utilidades y pérdidas diversas	(21.175)	(22.100)
Pagos netos por otras actividades operativas	(3.127)	(9.976)
Pago del impuesto a las ganancias	(4.546)	(9.827)
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas	356.483	45.894

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Faramidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° 1 - F° 17

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011	31/12/2010
Actividades de inversión		
Pagos netos por bienes de uso	(24.495)	(12.732)
Pagos netos por bienes diversos	(3.612)	(2.196)
Pagos por compra de participaciones en otras sociedades	-	(3)
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión	(28.107)	(14.931)
Actividades de financiación		
Cobros / (Pagos) netos por:		
Banco Central de la República Argentina:		
Otros	(20)	(122)
Aportes de Capital	-	17.229
Otros pagos por actividades de financiación	-	(14.746)
Flujo neto de efectivo (utilizado) / generado en actividades de financiación	(20)	2.361
Resultados financieros y por tenencia del efectivo y sus equivalentes	2.073	1.631
Aumento neto del efectivo	330.429	34.955

Las notas 1 a 16 a los Estados contables y los anexos A a L, N y O son parte integrante de estos estados contables.

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Parmidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN
NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. OPERACIONES DE LA ENTIDAD

Banco Provincia del Neuquén S.A. actúa como agente financiero del Gobierno de la Provincia de Neuquén, principal accionista de la Entidad, y de la totalidad de los municipios de la misma. Los servicios que presta la Entidad se vinculan, principalmente, con la recaudación de sus rentas, servicios de agente institorio y la atención de las órdenes de pago de sus obligaciones. Los contratos de servicios se realizan, en su mayoría, con período de finalización de un año y con prórrogas automáticas al vencimiento.

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, los depósitos mantenidos en la Entidad por el Gobierno de la Provincia de Neuquén y las municipalidades, ascienden aproximadamente a 1.072.587 y 780.383, respectivamente. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2011 la Entidad incluye en el rubro "Otras obligaciones por intermediación financiera – Otras" fondos pendientes de liquidación correspondientes a la colocación de los bonos provinciales TICAP realizada por el Gobierno de la Provincia de Neuquén, según decreto provincial 517/2011.

La Entidad desempeña su operatoria principalmente en el ámbito de la Provincia de Neuquén, donde cuenta con la mayor red de servicios bancarios a nivel provincial, apoyando el desarrollo económico de la provincia y, adicionalmente, realizando colocaciones de préstamos a las PyMes e individuos en su conjunto.

2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS CONTABLES

Los presentes estados contables, que surgen de libros de contabilidad de la Entidad, están expresados en miles de pesos argentinos y han sido preparados de acuerdo con las normas contables establecidas por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.).

A continuación se detallan los principales criterios de valuación y exposición utilizados:

2.1. Información comparativa

De acuerdo con lo requerido por las normas del B.C.R.A., los estados contables por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2011, se presentan en forma comparativa con los correspondientes del ejercicio precedente.

Mediante la Comunicación "A" 5180 y complementarias, el B.C.R.A. introdujo modificaciones aplicables a partir del 1° de marzo de 2011 a los criterios contables de los de instrumentos de deuda del sector público no financiero y de regulación monetaria del B.C.R.A. Consecuentemente, ciertas partidas del estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2010, así como cierta información complementaria relacionada, fueron reclasificadas por la aplicación de dichas comunicaciones, al solo efecto de su comparación con los presentes estados contables.

Adicionalmente, se han practicado los ajustes de resultados de ejercicios anteriores detallados en la nota 10 a los presentes estados contables, sobre los saldos comparativos, para adecuar la presentación de dichas cifras a los criterios de valuación y exposición aplicados en los estados contables al 31 de diciembre de 2011.

2.2. Reexpresión en moneda constante

Las normas contables profesionales establecen que los estados contables deben expresarse en moneda homogénea. En un contexto de estabilidad monetaria, la moneda nominal es utilizada como moneda homogénea y, en un contexto de inflación o deflación, los estados contables deben expresarse en moneda de poder

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paramidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N T° 1 - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

adquisitivo de la fecha a la cual corresponden dando reconocimiento contable a las variaciones en el índice de precios internos al por mayor (I.P.I.M.) publicado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos, de acuerdo con el método de reexpresión establecido en la Resolución Técnica (R.T.) N° 6 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.).

Los estados contables de la Entidad reconocen las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda hasta el 28 de febrero de 2003 de acuerdo con lo requerido por el Decreto 664/2003 del Poder Ejecutivo Nacional y la Comunicación "A" 3921 del B.C.R.A. Las normas contables profesionales, establecen que la discontinuación en la aplicación del método de reexpresión establecido en la R.T. N° 6 debió efectuarse a partir del 1° de octubre de 2003. Los efectos de no haber reconocido las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda hasta dicha fecha, no han sido significativos en relación con los estados contables tomados en su conjunto.

2.3. Uso de estimaciones

La preparación de los estados contables requiere que la Entidad efectúe, en ciertos casos, estimaciones para determinar los valores contables de activos, pasivos, ingresos, egresos y contingencias, como así también la exposición de los mismos, a cada fecha de presentación de la información contable. Las registraciones efectuadas por la Entidad, se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros y, por lo tanto, el importe final de las estimaciones puede diferir de tales registraciones, las cuales pueden tener un impacto positivo o negativo en períodos futuros.

2.4. Criterios de valuación

Los principales criterios de valuación utilizados en la preparación de los presentes estados contables fueron los siguientes:

a) Activos y pasivos en moneda extranjera:

Los activos y pasivos nominados en dólares estadounidenses fueron valuados al tipo de cambio de referencia del B.C.R.A., vigente para el dólar estadounidense al cierre de las operaciones del último día hábil de cada ejercicio. Adicionalmente, los activos nominados en otras monedas extranjeras fueron convertidos a los tipos de pase publicados por el B.C.R.A. Las diferencias de cambio fueron imputadas a los resultados de cada ejercicio.

b) Títulos públicos:

b.1) Títulos públicos - Tenencias registradas a valor razonable de mercado:

Se valuaron a los valores de cotización o valores presentes informados por el B.C.R.A. al 31 de diciembre de 2011 y 2010, según corresponda, más los cupones pendientes de cobro. Las diferencias de cotización y de los valores presentes fueron imputadas a los resultados de cada ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2010, las tenencias de Bonos de la Nación Argentina en pesos Badlar Privada + 275 pbs - Vto. 2014, que a esa fecha se encontraban registradas en "Tenencias en cuentas de inversión", fueron valuadas de acuerdo con los lineamientos de la Comunicación "A" 4898 y complementarias del B.C.R.A., considerando los valores presentes informados por el B.C.R.A., los valores contables y la utilización de las respectivas cuentas regularizadoras.

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Pascandani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

b.2) Títulos públicos - Tenencias registradas a costo más rendimiento:

Al 31 de diciembre de 2011, de acuerdo con lo dispuesto por la Comunicación "A" 5180 y complementarias del B.C.R.A., las tenencias de Títulos Provinciales de Cancelación de Deuda de la Provincia del Neuquén (TI.PRO.DEU.) se valuaron al valor de incorporación incrementado por el devengamiento de la tasa interna de rendimiento, neto de la cuenta regularizadora correspondiente, comparado, a su vez, con los valores presentes calculados por la Entidad. El valor de incorporación mencionado precedentemente corresponde al valor presente de cada especie al 1° de marzo de 2011 o fecha de incorporación posterior, según corresponda.

Al 31 de diciembre de 2010, de acuerdo a lo dispuesto por la Comunicación "A" 4898 y complementarias del B.C.R.A., dichas tenencias se valuaron al valor contable al 31 de enero de 2009, o su costo de incorporación posterior, neto de los servicios financieros cobrados con posterioridad a esa fecha y de la cuenta regularizadora correspondiente. Los intereses devengados y, de corresponder, el ajuste por aplicación del C.E.R. se reflejaron en dicha cuenta regularizadora. Al 31 de diciembre de 2010, estas tenencias se encontraban registradas en "Títulos públicos sin cotización".

b.3) Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. – Tenencias registradas a valor razonable de mercado y por operaciones de pase:

Se valuaron de acuerdo con el último valor de cotización vigente para cada instrumento al 31 de diciembre de 2011 y 2010. Las diferencias de cotización fueron imputadas a los resultados de cada ejercicio.

b.4) Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. – Tenencias registradas a costo más rendimiento:

Se valuaron al valor de incorporación incrementado en función a la tasa interna de rendimiento al 31 de diciembre de 2011 y 2010. Los devengamientos de la tasa interna de rendimiento mencionada precedentemente fueron imputados a los resultados de cada ejercicio.

c) Préstamos garantizados y otras asistencias al sector público no financiero:

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, de acuerdo a lo dispuesto por las Comunicaciones "A" 4898, "A" 5180 y complementarias del B.C.R.A., los préstamos garantizados emitidos por el Gobierno Nacional en el marco del Decreto N° 1387/2001 del Poder Ejecutivo Nacional se valuaron al valor de incorporación incrementado por el devengamiento de la tasa interna de rendimiento, neto de la cuenta regularizadora correspondiente, comparado, a su vez, con los valores presentes informados por el B.C.R.A.

d) Devengamiento de intereses:

Los intereses fueron devengados sobre la base de su distribución exponencial en los períodos en que han sido generados.

La Entidad opta por interrumpir el devengamiento de intereses de los préstamos de los clientes clasificados en las categorías 3, 4 y 5. Los intereses devengados hasta el momento de la interrupción son considerados como parte del saldo de deuda al momento de determinar el monto de previsiones de dichos préstamos. Posteriormente, los intereses sólo son reconocidos sobre la base del cobro, una vez que se haya cancelado el monto a cobrar por los intereses anteriormente devengados.

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Parandidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° 1 – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

e) Devengamiento del C.E.R.:

Los préstamos garantizados han sido ajustados por el C.E.R. según se expone en nota 2.4.c).

f) Previsión por riesgo de incobrabilidad, por compromisos eventuales y previsiones del pasivo:

Se constituyeron sobre la base del riesgo de incobrabilidad estimado de la asistencia crediticia de la Entidad, el cual resulta, entre otros aspectos, de la evaluación del grado de cumplimiento de los deudores y de las garantías que respaldan las respectivas operaciones considerando las disposiciones de la Comunicación "A" 2950 y complementarias del B.C.R.A.

La Entidad posee ciertos pasivos contingentes en relación con reclamos, juicios y otros procesos, existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza. Los pasivos se registran cuando es probable que los futuros costos puedan ocurrir y cuando esos costos pueden ser razonablemente estimados. Ver adicionalmente nota 12.

Adicionalmente, de acuerdo con lo dispuesto por la Comunicación "A" 4686, la Entidad ha registrado la previsión correspondiente a la diferencia existente entre el valor equivalente en pesos de considerar los depósitos judiciales en la moneda original de la imposición y el valor contable de dichos depósitos, alcanzados por lo dispuesto en la Ley 25.561 y Decreto 214/02.

g) Otros créditos por intermediación financiera y Otras obligaciones por intermediación financiera:

g.1) Montos a cobrar por compras contado a liquidar y a término:

Se valuaron de acuerdo con los precios concertados para cada operación más las correspondientes primas devengadas al cierre de cada ejercicio.

g.2) Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a término:

Con cotización: se valuaron de acuerdo con los valores de cotización o valores presentes informados por el B.C.R.A. vigentes para cada especie al último día hábil al cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cotización y de los valores presentes, fueron imputadas a los resultados de cada ejercicio.

g.3) Títulos de deuda y Certificados de participación en fideicomisos financieros:

i. Títulos de deuda: se valuaron de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 4414 del B.C.R.A., a su valor de costo acrecentado en forma exponencial en función de su tasa interna de retorno.

ii. Certificados de participación en el Fideicomiso Neuquén CEPA - BNA: los certificados recibidos por la ejecución de garantías de ciertas operaciones de préstamos se valuaron en función del valor de incorporación al patrimonio. Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, los montos a cobrar registrados por dichos certificados fueron totalmente previsionados, debido a que no se consideran recuperables.

iii. Otros certificados de participación: se valuaron al valor nominal acrecentado en caso de corresponder, por los intereses devengados hasta el último día hábil de cada ejercicio.

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Faramidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los valores registrados, netos de las previsiones constituidas, no superan los valores recuperables de los respectivos fideicomisos.

h) Créditos por arrendamientos financieros:

De acuerdo con la Comunicación "A" 5047 y complementarias del B.C.R.A., se valuaron de acuerdo al valor descontado de la suma de las cuotas mínimas pendientes de cobro (excluyendo las cuotas contingentes), del valor residual previamente pactado y de las opciones de compra, por los contratos de arrendamientos financieros en los cuales la Entidad reviste la figura de arrendador. El valor descontado es calculado mediante la aplicación de la tasa de interés implícita de cada contrato de arrendamiento. Este criterio no difiere sustancialmente del utilizado hasta el comienzo de la vigencia de la citada comunicación.

i) Participaciones en otras sociedades:

i.1) En entidades financieras, actividades complementarias y autorizadas - sociedades no controladas: Se valuaron al costo de adquisición en moneda extranjera, más el valor nominal de los dividendos en acciones recibidos, convertidos a pesos de acuerdo con el criterio descripto en la nota 2.4.a).

i.2) Otras no controladas: se valuaron al costo de adquisición, más el valor nominal de los dividendos en acciones recibidos, reexpresados de acuerdo con lo indicado en la nota 2.2., netas de previsiones por riesgo de desvalorización.

Dichos valores netos no superan los valores patrimoniales proporcionales calculados a partir de los últimos estados contables de publicación emitidos por las sociedades.

j) Bienes de uso y bienes diversos:

Se valuaron a su costo de adquisición o incorporación, reexpresado de acuerdo con lo indicado en la nota 2.2., menos las correspondientes depreciaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados. El valor residual de los bienes de uso y bienes diversos, en su conjunto, no supera el valor recuperable.

k) Bienes intangibles:

1. Gastos de organización y desarrollo (excepto Diferencias por resoluciones judiciales - No deducibles para la determinación de la Responsabilidad patrimonial computable): se valuaron a su costo de incorporación reexpresado de acuerdo con lo indicado en la nota 2.2., menos las correspondientes amortizaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados.

2. Diferencias por resoluciones judiciales - no deducibles para la determinación de la responsabilidad patrimonial computable: según lo dispuesto por la Comunicación "A" 3916 y complementarias del B.C.R.A., se registraron al valor que surge de la diferencia entre el saldo de la moneda extranjera de origen convertido al tipo de cambio aplicado en la liquidación de los recursos de amparo pagados, y el importe contabilizado según las normas vigentes a la fecha de liquidación (conversión a pesos a razón de $ 1,40 por cada dólar estadounidense o su equivalente en otras monedas más la aplicación del C.E.R.), menos las correspondientes amortizaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente en 60 meses.

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Garabidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Victor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

l) Indemnizaciones por despido:

La Entidad imputa directamente a gastos las indemnizaciones por despido.

m) Cuentas del patrimonio neto:

Se encuentran reexpresadas de acuerdo con lo indicado en la nota 2.2., excepto el rubro Capital social, el cual se ha mantenido por su valor de origen. El ajuste derivado de su reexpresión de acuerdo con lo indicado en la nota 2.2., se incluyó dentro de Ajustes al patrimonio.

n) Cuentas del estado de resultados:

n.1) Las cuentas que comprenden operaciones monetarias ocurridas en los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2011 y 2010 (ingresos y egresos financieros, ingresos y egresos por servicios, cargo por incobrabilidad, gastos de administración, etc.) se computaron a sus valores históricos sobre la base de su devengamiento mensual.

n.2) Las cuentas que reflejan el efecto en resultados por la venta, baja o consumo de activos no monetarios, se computaron sobre la base de los valores de dichos activos, los cuales fueron reexpresados según se explica en nota 2.2.

2.5. Estado de flujo de efectivo y sus equivalentes

La partida "Efectivo" del estado de flujo de efectivo y sus equivalentes se encuentra integrada por el rubro Disponibilidades.

3. IMPUESTO A LAS GANANCIAS Y A LA GANANCIA MINIMA PRESUNTA

La Entidad determina el impuesto a las ganancias aplicando la tasa vigente del 35% sobre la utilidad impositiva estimada de cada ejercicio, sin considerar el efecto de las diferencias temporarias entre el resultado contable y el impositivo.

El impuesto a la ganancia mínima presunta fue establecido durante el ejercicio económico 1998 por la Ley Nº 25.063 por el término de diez ejercicios anuales. Actualmente, luego de sucesivas prórrogas, el mencionado gravamen se encuentra vigente hasta el 30 de diciembre de 2019. Este impuesto es complementario del impuesto a las ganancias, dado que, mientras este último grava la utilidad impositiva del ejercicio, el impuesto a la ganancia mínima presunta constituye una imposición mínima que grava la renta potencial de ciertos activos productivos a la tasa del 1 %, de modo que la obligación fiscal de la Entidad coincidirá con el mayor de ambos impuestos. La mencionada Ley prevé para el caso de entidades regidas por la Ley de Entidades Financieras que las mismas deberán considerar como base imponible del gravamen el veinte por ciento (20%) de sus activos gravados previa deducción de aquellos definidos como no computables. Sin embargo, si el impuesto a la ganancia mínima presunta excede en un ejercicio fiscal al impuesto a las ganancias, dicho exceso podrá computarse como pago a cuenta de cualquier excedente del impuesto a las ganancias sobre el impuesto a la ganancia mínima presunta que se pudiera producir en cualquiera de los diez ejercicios siguientes, una vez que se hayan agotado los quebrantos acumulados.

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, la Entidad estimó un cargo por impuesto a las ganancias por 6.460 y 5.469, respectivamente, no correspondiendo determinar impuesto a la ganancia mínima presunta por los ejercicios

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén P. Tramontani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

finalizados en dichas fechas. Asimismo, al 31 de diciembre de 2011, la Entidad abonó anticipos de impuesto a las ganancias por 4.100 correspondientes al ejercicio fiscal 2011, los cuales fueron registrados en el rubro Créditos diversos.

4. DIFERENCIAS ENTRE LAS NORMAS DEL B.C.R.A. Y LAS NORMAS CONTABLES PROFESIONALES

Las normas contables profesionales vigentes en la Provincia de Neuquén, República Argentina, difieren en ciertos aspectos de los criterios valuación y exposición de las normas contables del B.C.R.A. A continuación se detallan las diferencias entre dichas normas que la Entidad ha identificado y considera de significación en relación a los presentes estados contables:

4.1. Normas de valuación

a) Tenencias de títulos públicos, instrumentos de regulación monetaria del B.C.R.A. y asistencias crediticias al Sector Público no Financiero: estas tenencias y financiaciones se valúan en función de reglamentaciones y normas específicas promulgadas por el Gobierno Nacional y por el B.C.R.A. que establecen, entre otras cuestiones, utilización de valores presentes, valores técnicos y cuentas regularizadoras de activo. Por otra parte, la normativa vigente del B.C.R.A. determina que las acreencias con el Sector Público no Financiero no se encuentran sujetas a previsiones por riesgo de incobrabilidad, aunque sí permiten constituir previsiones para cubrir fluctuaciones en la valuación de ciertos instrumentos, en tanto que las normas contables profesionales requieren que los activos en general deben compararse con su valor recuperable cada vez que se preparan estados contables.

La situación particular de la Entidad en relación con estas tenencias y financiaciones es la siguiente:

Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.: tal como se menciona en la nota 2.4.b.4), al 31 de diciembre de 2011 y 2010, la Entidad mantiene imputados en este rubro 203.525 y 347.216, respectivamente, correspondientes a Letras y Notas del B.C.R.A. sin volatilidad. De acuerdo con las normas contables profesionales, estos activos deben valuarse a su valor corriente. De haberse aplicado ese criterio de valuación, el valor contable de estos instrumentos a dichas fechas hubiera aumentado en 801 y 461, respectivamente.

Préstamos Garantizados: tal como se menciona en la nota 2.4.c), al 31 de diciembre de 2011 y 2010, la Entidad mantiene imputados en el rubro "Préstamos al Sector Público no Financiero" por 77.167 y 84.713, correspondientes a los Préstamos Garantizados del Gobierno Nacional provenientes del canje establecido por el Decreto N° 1387/01. De acuerdo con las normas contables profesionales, estos activos deben valuarse a su valor presente. De haberse aplicado ese criterio de valuación, el valor contable de estos instrumentos a dichas fechas hubiera disminuido en 6.796 y no hubiera sufrido variaciones significativas, respectivamente.

b) Bienes Intangibles – Gastos de organización y desarrollo – Diferencias por resoluciones judiciales: tal como se menciona en la nota 2.4.k.2) al 31 de diciembre de 2011 y 2010, la Entidad mantiene activado en el rubro 49 y 578, respectivamente, que corresponden a las diferencias de cambio resultantes del cumplimiento de medidas cautelares que obligaron a la Entidad a devolver ciertos depósitos convertidos a pesos en su moneda de origen, netas de las amortizaciones acumuladas. De acuerdo con las normas contables profesionales se debería reducir el valor de libros de los excedentes pagados por la Entidad a su valor recuperable. De haberse aplicado dichas normas, el activo de la Entidad a dichas fechas hubiera disminuido en 49 y 578, respectivamente.

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Perantidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI- F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

c) Impuesto a las ganancias: tal como se menciona en la nota 3, la Entidad determina el impuesto a las ganancias aplicando la alícuota vigente sobre la utilidad impositiva estimada, sin considerar el efecto de las diferencias temporarias entre el resultado contable e impositivo. De acuerdo a las normas contables profesionales vigentes, el impuesto a las ganancias debe registrarse siguiendo el método del impuesto diferido, reconociendo (como crédito o deuda) el efecto impositivo de las diferencias temporarias entre la valuación contable y la impositiva de los activos y pasivos, y su posterior imputación a los resultados de los ejercicios en los cuales se produce la reversión de las mismas, considerando asimismo la posibilidad de utilización de los quebrantos impositivos en el futuro. De haberse aplicado el método del impuesto diferido, al 31 de diciembre de 2011 y 2010, se debería haber registrado un activo diferido de 6.158 y 1.478, respectivamente.

De haberse aplicado las normas contables profesionales el patrimonio neto de la Entidad al 31 de diciembre de 2011 y 2010 hubiera aumentado en aproximadamente 114 y 1.361, respectivamente; mientras que el resultado del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2011 hubiera disminuido en aproximadamente 1.247.

4.2. Normas de exposición

a) La Entidad no ha clasificado sus activos y pasivos en corrientes y no corrientes en función al momento en que se espera que los primeros se conviertan en efectivo o equivalente y en función al momento en que los segundos sean exigibles, tal como es requerido por las normas contables profesionales vigentes.

b) La Entidad no ha presentado compensada la provisión del impuesto a las ganancias con los anticipos pagados por tal impuesto. De acuerdo con lo requerido por las normas contables profesionales vigentes, las partidas relacionadas deben exponerse por su importe neto cuando su compensación futura sea legalmente posible y se tenga la intención o la obligación de realizarla.

c) La Entidad mantiene en el rubro Bienes intangibles ciertos activos relacionados con el cumplimiento de medidas judiciales por amparos. De acuerdo con las normas contables profesionales y bajo el entendimiento que dichos activos podrían ser recuperados, deberían imputarse como Créditos diversos.

d) La Entidad registró en el rubro Previsiones del pasivo la diferencia existente entre el valor equivalente en pesos de considerar los depósitos judiciales en la moneda original de la imposición y el valor contable de los mismos. De acuerdo con las normas contables profesionales y bajo el entendimiento que dicha diferencia constituye un mayor valor de los depósitos judiciales, la misma debería haberse imputado como una deuda por diferencias de cambio e intereses a pagar.

e) Existen diferencias entre la exposición requerida por las normas contables profesionales vigentes y la realizada por la Entidad sobre los flujos de fondos expuestos en el estado de flujo de efectivo y sus equivalentes y sobre las partidas del estado de resultados, dado que estos estados son confeccionados de acuerdo con normas específicas aplicables a las entidades financieras.

f) La Entidad no ha clasificado los resultados en ordinarios y extraordinarios, tal como es requerido por las normas contables profesionales vigentes.

g) La Entidad ha presentado como información complementaria la específicamente establecida por el B.C.R.A., la cual no contempla la totalidad de los requisitos de exposición de las normas contables profesionales vigentes.

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Panamidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

5. DETALLE DE LOS CONCEPTOS INCLUIDOS EN "OTROS" Y PRINCIPALES SUBCUENTAS

La composición de la cuenta Otros/as de los estados de situación patrimonial y de resultados es la siguiente:

	31/12/2011	31/12/2010
5.1. Créditos diversos – Otros		
Préstamos al personal	51.496	33.618
Créditos por clearing de tarjetas de crédito	28.866	20.236
IVA Crédito fiscal	6.721	4.355
Pagos efectuados por adelantado	5.123	3.366
Anticipos de impuestos	4.100	4.780
Embargos judiciales	2.513	2.228
Saldos a recuperar por siniestros	1.044	1.289
Depósitos en garantía	879	788
Otros	2.698	2.003
	103.440	72.663
5.2. Otras obligaciones por intermediación financiera – Otras		
Fondos provinciales pendientes de liquidación (ver nota 1.)	202.387	-
Obligaciones por financiación de compras	22.371	17.385
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	1.377	13.319
Retenciones a terceros	12.169	9.888
Cajas jubilatorias	6.945	3.249
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	1.590	1.108
Cobros no aplicados – Deudores registrados en cuentas de orden	877	700
Otras	467	2.009
	248.183	47.658
5.3. Obligaciones diversas – Otras		
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	2.438	4.798
Acreedores varios	8.635	9.053
Impuestos a pagar	6.899	5.572
Impuesto al Valor Agregado – Débito fiscal	6.269	4.240
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	299	211
	24.540	23.874
5.4. Cuentas de orden deudoras – De control – Otras		
Valores en custodia	213.686	270.761
Valores pendientes de cobro	14.138	34.403
Efectivo en custodia por cuenta del B.C.R.A.	13.541	19.459
Valores al cobro	138	127
Otras	285	361
	241.788	325.111

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Parandidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

		31/12/2011	31/12/2010
5.5.	Ingresos financieros – Otros		
	Primas por pases activos con el sector financiero	26.914	21.923
	Ajuste de valuación Comunicación "A" 3911	-	23.295
	Otros	119	149
		27.033	45.367
5.6.	Ingresos por servicios – Otros		
	Comisiones cobradas por recaudaciones	6.615	6.859
	Comisiones Red Link	2.424	2.971
	Comisiones por tarjetas de crédito	1.800	1.122
	Comisiones diversas	4.195	2.092
		15.034	13.044
5.7.	Egresos por servicios – Otros		
	Impuesto sobre los ingresos brutos	4.939	552
	Otros	534	428
		5.473	980
5.8.	Utilidades diversas – Otras		
	Compensación de gastos e inversiones – Decreto 2123/03	6.000	6.000
	Otros ajustes e intereses por créditos diversos	6.108	3.954
	Alquileres	53	71
	Otras	2.510	2.092
		14.671	12.117
5.9.	Pérdidas diversas – Otras		
	Donaciones	5.535	3.809
	Gastos judiciales	3.850	1.112
	Procesamientos tarjeta Confiable	1.350	1.535
	Impuestos	1.327	675
	Impuesto a los ingresos brutos	293	59
	Siniestros	109	155
	Otras	1.719	22.931
		14.183	30.276

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Parandidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

6. SISTEMA DE SEGURO DE GARANTIA DE LOS DEPOSITOS BANCARIOS

Según lo dispuesto por la Ley Nº 24.485 y el Decreto Nº 540/95 se creó el 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. Asimismo, se dispuso la constitución de SEDESA con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos (F.G.D.). En agosto de 1995 se constituyó dicha sociedad en la que la Entidad no participa del capital social.

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo u otras modalidades que determine el B.C.R.A., que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto Nº 540/95 y los demás que disponga la Autoridad de aplicación. Por otra parte, el B.C.R.A. dispuso que se excluirán del régimen de garantía, entre otros, a los depósitos realizados por otras entidades financieras, los efectuados por personas vinculadas a la Entidad y los depósitos de títulos valores.

7. BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010 se encuentran restringidos los siguientes activos de la Entidad:

a) En el rubro "Otros créditos por intermediación financiera - Banco Central de la República Argentina" se incluyen cuentas corrientes especiales de garantías abiertas en el B.C.R.A. por las operaciones vinculadas con las cámaras electrónicas de compensación y otras asimilables, por 49.653 y 29.061, respectivamente.

b) En el rubro "Créditos Diversos - Otros" se incluyen depósitos en garantía vinculados con la operatoria de tarjetas de crédito y por alquiler de edificios por 879 y 788, respectivamente. Adicionalmente, en dicho rubro se incluyen embargos por causas contingentes de acuerdo con lo mencionado en notas 12.a)1 y 12.a)3 por 2.513.

8. CAPITAL SOCIAL

El capital social de la Entidad al 31 de diciembre de 2011 asciende a 158.800, el que se encuentra totalmente suscripto, integrado e inscripto en el Registro Público de Comercio. La evolución del capital social durante el ejercicio 2011 y 2010 es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2009	124.571
- Aumento del capital social aprobado por la Asamblea de accionistas de fecha 28 de abril de 2010	17.229
- Aumento del capital social aprobado por la Asamblea de accionistas de fecha 29 de abril de 2011	17.000
Al 31 de diciembre de 2011	158.800

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Parapidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, la Entidad mantiene registradas Letras Internas del B.C.R.A. en pesos – Vto. 08-02-12, en los rubros "Otras obligaciones por intermediación financiera – Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a término" por 440.374 y 339.448, respectivamente, valuados según el criterio descripto en la nota 2.4.g.2). Esta posición fue constituida sin fines de cobertura.

Los resultados generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pases activos se imputaron en "Otros Ingresos Financieros", por un total de 26.914 y 21.923, durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2011 y 2010, respectivamente.

10. AJUSTE DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010 el ajuste de resultados de ejercicios anteriores incluye los ajustes correspondientes a la regularización de:

10.1. la diferencia entre el saldo de la declaración jurada y la provisión por impuesto a las ganancias del período fiscal 2010 por 3.301 (menor pasivo al 31 de diciembre de 2010) y 2009 por 1.797 (menor pasivo al 31 de diciembre de 2009),

10.2. la diferencia en la determinación de los conceptos incluidos como créditos fiscales por el impuesto a los ingresos brutos del período fiscal 2010 por 696 (mayor pasivo al 31 de diciembre de 2010),

10.3. la contabilización de los intereses y costas correspondientes a las demandas laborales mencionadas en la nota 12.b) por 4.004 (mayor pasivo al 31 de diciembre de 2010) y por 9.294 (mayor pasivo al 31 de diciembre de 2009), y

10.4. la contabilización de recuperos de intereses por moratorias y cobros no aplicados sobre créditos irrecuperables por 686 (menor pasivo al 31 de diciembre de 2009).

11. CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MINIMO

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de diciembre de 2011 se detallan a continuación, indicando el saldo a fin de mes de las cuentas correspondientes:

Concepto	Saldos al 31/12/2011	
	Pesos	Moneda Extranjera
Disponibilidades		
Efectivo	215.355	34.192
Saldos en cuentas en el B.C.R.A.	147.669	43.646 (1)
Otros créditos por intermediación financiera		
Cuentas especiales de garantía en el B.C.R.A.	49.610	43
Total	412.634	77.881

(1) No incluye el efectivo relacionado con los fondos provinciales pendientes de liquidación (nota 5.2).

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Faraonidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. Tº I – Fº 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N Tº XI Fº 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

12. CONTINGENCIAS

a) Reclamos judiciales y actuaciones administrativas:

1. La Entidad ha recibido numerosos reclamos en el ámbito laboral, civil y comercial, principalmente, como consecuencia de:

   - ciertas diferencias en los conceptos utilizados para la determinación de haberes y
   - ciertas diferencias en los cargos cobrados a los clientes de la Entidad en concepto de seguros y comisiones, entre otras.

   Los montos determinados de capital que fueron reclamados en las causas mencionadas alcanzan los 33.307. En el marco de estos procesos la Entidad ha recibido embargos contabilizados en el rubro "Créditos diversos" por 2.432.

   Al 31 de diciembre de 2011 y 2010 la Entidad mantiene registradas previsiones por 14.934 y 15.426, respectivamente. Dichas previsiones fueron estimadas en base a la opinión de sus asesores legales, quienes, sin embargo, consideran que en la instancia en que se encuentran estos juicios podrían producirse aún efectos adicionales significativos, que no es posible determinar al presente.

2. Sumarios del B.C.R.A.

   Sumarios Financieros: Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, la Entidad se encuentra bajo procesos de sumarios iniciados por B.C.R.A. Nº 770, 966, 1.036, 1.131, 1.154 y 1.180, los cuales se encuentran en distintas etapas de resolución. Dichos reclamos se refieren a ciertos incumplimientos en la presentación de información de acuerdo con la normativa del B.C.R.A.

   Sumarios Cambiarios: Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, se encuentra pendiente de definición la Resolución 231/06 del B.C.R.A. sobre Ejecución Fiscal y Sumario Penal Cambiario Nº 1915 (monto original reclamado dólares estadounidenses 599), el cual ha sido remitido al Juzgado Federal de Neuquén con fecha 10 de julio de 2001.

   Al 31 de diciembre de 2011 y 2010 la Entidad mantiene registradas previsiones por 1.289 y 1.193, respectivamente. Dichas previsiones fueron estimadas en base a la opinión de sus asesores legales, quienes, sin embargo, consideran que en la instancia en que se encuentran estos sumarios podrían producirse aún efectos adicionales significativos, que no es posible determinar al presente.

3. Actuaciones administrativas de la AFIP:

   Con fecha 22 de junio de 2007, la Entidad recibió una determinación de deuda por parte de la Administración Federal de Ingresos Públicos (A.F.I.P.) como consecuencia de diferencias en la determinación del impuesto a las ganancias - salidas no documentadas - IVA e intereses, referentes a los ejercicios 2002-2003. El monto reclamado en dicha determinación asciende a 3.794 en concepto de capital e intereses resarcitorios.

   Con fecha 8 de agosto de 2007, la Entidad presentó Recurso de Apelación ante el Tribunal Fiscal de la Nación (Exp. Nº 29.971), el cual se encuentra en trámite de actuación. A la fecha de emisión de los presentes estados contables, dicho tribunal no se había expedido en relación al recurso interpuesto. En el marco de este proceso

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Marmidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N Tº XI Fº 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

la Entidad ha recibido embargos que han sido contabilizados en el rubro "Créditos diversos" por 80, los cuales se encuentran previsionados en su totalidad.

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010 la Entidad no ha constituido previsiones adicionales por este concepto pero, si bien sus asesores consideran que la Entidad tiene disponible defensas con mérito para la impugnación de la determinación de deuda, el resultado final de este asunto es incierto.

b) Otros reclamos laborales como continuadora del ente autárquico Banco de la Provincia del Neuquén:

La Entidad ha recibido numerosos reclamos en el ámbito laboral, como consecuencia del proceso de transformación de la Entidad en Sociedad Anónima, continuadora del ente autárquico Banco de la Provincia del Neuquén, que impulsó una reestructuración del personal en forma general. En relación con las incertidumbres relacionadas con estas causas, la Entidad ha obtenido confirmaciones de que las estimaciones realizadas durante los ejercicios anteriores no han resultado suficientes. En consecuencia, ha registrado previsiones adicionales a las reconocidas al 31 de diciembre de 2010 ajustando los resultados de ejercicios anteriores de acuerdo con lo mencionado en la nota 10.3.

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010 las previsiones asociadas a dichas causas alcanzan los 17.466 y 19.399. De acuerdo con la opinión de los asesores de la Entidad, se estima que no existirán efectos significativos adicionales a los reconocidos contablemente, que pudieran derivarse del resultado final de los mencionados reclamos.

13. EVOLUCION DE LA SITUACION MACROECONOMICA DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE LA ENTIDAD

Situación del mercado financiero y de capitales

El contexto macroeconómico internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura como consecuencia de las contracciones en los niveles de crecimiento, la volatilidad de activos financieros y del mercado cambiario y las mayores tasas de desempleo, entre otras cosas. A nivel local, la economía en los últimos años reflejó en promedio un crecimiento sostenido y los principales indicadores económicos y financieros presentan una situación distinta a lo mencionado precedentemente. Sin embargo, en los últimos meses se ha observado un comportamiento volátil del precio de los activos financieros, así como un incremento del precio del dinero y de la complejidad de las regulaciones cambiarias.

Por todo lo mencionado, la Gerencia de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones mencionadas en los mercados internacionales y a nivel local, para determinar las posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera, que pudieran corresponder reflejar en los estados contables de períodos futuros.

Acciones legales

Las medidas adoptadas por el Poder Ejecutivo de la Nación, con relación a la situación de emergencia pública en materia política, económica, financiera y cambiaria acontecida en el año 2002, ocasionaron que los particulares y empresas inicien acciones legales, mediante recursos de amparo, contra el Estado Nacional, el B.C.R.A. y las entidades financieras, por considerar que la Ley de Emergencia Pública y normas complementarias resultan contrarias a los derechos constitucionales que los ampara.

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Panamidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

La Entidad ha recibido notificaciones de medidas cautelares que disponen, principalmente en juicios de amparo, la devolución en efectivo de depósitos denominados en moneda extranjera por importes superiores a los establecidos por la normativa en vigencia y/o la desafectación de los depósitos reprogramados y/o la inaplicabilidad de las normas dictadas por el Poder Legislativo Nacional, el Poder Ejecutivo Nacional o el B.C.R.A.

Con fecha 27 de diciembre de 2006, la Corte Suprema de Justicia de la Nación revocó la sentencia de las instancias anteriores que ordenaban la devolución de los depósitos en dólares estadounidenses y resolvió que los depositantes tienen derecho a obtener el reintegro de sus depósitos convertidos a pesos a la relación de 1,40 por cada dólar estadounidense, ajustado por el C.E.R. hasta el momento del pago y, sobre dicho monto, aplicar un interés del 4% anual no capitalizable hasta la fecha del pago. Por otra parte la sentencia dispuso que las sumas abonadas por la entidad financiera durante el transcurso del juicio deben ser computadas como pagos a cuenta del monto total que resulte, el que en última instancia no podrá ser superior a los dólares estadounidenses que la actora deposito en la Entidad según lo decidido por las instancias judiciales anteriores en tanto su sentencia no hubiera sido apelada por la actora. Asimismo las costas fueron impuestas en el orden causado y se confirmaron las costas de la primera y segunda instancia.

Con respecto a los depósitos judiciales constituidos en dólares estadounidenses, con fecha 20 de marzo de 2007, la Corte Suprema de Justicia de la Nación se pronunció resolviendo que el capital, debe ser restituido sin mengua alguna de su valor, correspondiendo entonces, mantener las sumas depositadas en su moneda de origen.

Tal como se menciona en la nota 2.4.k.2) y, de acuerdo con las Comunicaciones "A" 3916 y "A" 4686 del B.C.R.A., al 31 de diciembre de 2011 y 2010, la Entidad mantiene activado en el rubro Bienes intangibles por 49 y 578, respectivamente, neto de las correspondientes amortizaciones, los montos correspondientes a las diferencias resultantes del cumplimiento de las medidas judiciales efectivamente abonadas originadas en los depósitos.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2011 y 31 de diciembre de 2010, la Entidad mantenía registrado pasivos adicionales en el rubro Previsiones del pasivo por 399 y 352, respectivamente, según lo mencionado en la nota 2.4.f). Considerando lo mencionado en la nota 2.4.k.2), la Dirección de la Entidad estima que no existirían efectos adicionales significativos a los ya reconocidos contablemente, que pudieran derivarse del resultado final de dichas demandas.

14. GERENCIAMIENTO DEL RIESGO

La Entidad continúa con el desarrollo, implementación e integración a la gestión, de procesos de gestión de riesgos en el marco de las buenas prácticas en la materia y las normas regulatorias.

Entre otras, cabe destacar las siguientes acciones:

- A partir de la creación de la Gerencia de Riesgos dependiente de la Subgerencia General de Administración de Riesgos y Cumplimiento Normativo se comenzaron a desarrollar e implementar sistemas comprehensivos de administración de Riegos, en línea con los principios de Basilea II, y con las Comunicación "A" 5201 "Lineamientos para el gobierno societario en entidades financieras" y Comunicación "A" 5203 "Lineamientos para la gestión de riesgos en las entidades financieras", con el objeto de identificar, medir, monitorear y mitigar los riesgos asociados.

- En el mes de noviembre de 2011 comenzó a funcionar el Comité de Riesgos que tiene como misión: "Entender el proceso de gestión integral de todos los riesgos significativos, velando por el cumplimiento de las políticas vigentes en la materia" y como principales funciones: revisar los procesos de identificación de riesgos; proponer los niveles

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Parnmidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

de tolerancia; comprobar la medición de los riesgos identificados; examinar la eficiencia del sistema de control y mitigación; monitorear el cumplimiento de las políticas aplicables; controlar y monitorear el análisis de escenarios y pruebas de stress.

- En relación a la gestión del Riesgo de Crédito, se estabilizaron los procesos de reportes de indicadores de ese riesgo. Se comenzaron a calcular los parámetros de riesgo (probabilidad de default, exposición al momento del default y pérdida dado el default) para todas las líneas de préstamos. Se comenzó a desarrollar un modelo interno de rating de calificación para banca empresas. Se automatizaron controles e informes de cumplimiento de relaciones prudenciales. En lo que respecta a banca de individuos se desarrolló y se aprobó un modelo de otorgamiento y seguimiento a través de uso de scoring para préstamos personales. En virtud del desarrollo del mercado abierto es que está finalizando el desarrollo un proyecto de optimización en la gestión de la mora temprana.

- Respecto a los Riesgos de Liquidez, Tasa y Mercado (precio y moneda), se comenzarán a aplicar las herramientas asociadas a la gestión de cada uno de los riesgos antes mencionados, permitiendo la identificación, medición, monitoreo y control de cada uno de ellos, diseñándose una serie de informes, en los cuales se formaliza el proceso de gestión de cada uno de los riesgos, permitiendo su monitoreo y seguimiento. Puntualmente respecto al Riesgo de Liquidez, se diseño e implantó el Plan de Contingencia respectivo. Actualmente se están adecuando las políticas, procedimientos y herramientas a las últimas modificaciones dispuestas por la Comunicación "A" 5203 del B.C.R.A.

- En relación a la Gestión del Riesgo de Operacional, y en virtud de las recomendaciones realizadas por la inspección CAMELBIG, el analista de riesgo de Tecnología de la Información volvió a desempeñar sus tareas en la Subgerencia General de Sistemas y Tecnología de la Información (SI/TI). Se profundizó el modelo de integración entre Riesgo Tecnológico y Riesgo Operacional y se inició la definición de un software de gestión integral de los dos riesgos. Se desarrollaron distintos talleres de difusión de la política y capacitación en las herramientas del sistema, en las distintas sucursales del Banco. Se finalizó con la segunda revisión de la matriz de riesgos operacionales (RO) y se profundizó el uso del sistema de gestión del riesgo. La gestión de las pérdidas ha redundado en una mejora tanto de los procesos administrativos del banco y las pérdidas por RO, disminuyendo de ésta manera el monto anual respecto a las del año 2010.

- Enmarcados en el proceso de análisis y revisión de riesgos de los activos informáticos, se comenzó con actualización de la Valuación de la Información y de la dependencia con el resto de los activos informáticos que la soportan (aplicaciones, proveedores, software de base, hardware, etc.), se trabajó en forma conjunta con el área de Riesgo Operacional y el Grupo PCN (Plan de Continuidad de Negocios), con el fin de relacionar los procesos críticos de PCN con Riesgo Operacional y Riesgo de TI/SI.

  A tal fin se diseñó y consensuó un formulario para efectuar el relevamiento de todos los productos y procesos de la Entidad. Dicho formulario fue elaborado en base a la metodología de análisis de impacto del PCN e incluyendo aspectos relevantes de Riesgo Operacional y Riesgo de TI. Se finalizó el proceso de relevamiento y sistematización de los datos.

  En base a los datos obtenidos del proceso arriba mencionado, se actualizó la Valuación de la Información (en 3 dimensiones: Confidencialidad, Integridad y Disponibilidad) y la Matriz de dependencia con los activos informáticos que la soportan.

  A la fecha, el Banco está trabajando en las actualizaciones de las planillas de amenazas y mitigantes de cada uno de los activos informáticos, (Aplicaciones, Canales, Telecomunicaciones, Software de Base, RRHH, proveedores,

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Ferrandidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. Tº - Fº 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N Tº XI Fº 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 (Ver nota 2.1.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

instalaciones). Una vez concluidas, se podrá calcular el nuevo valor del Riesgo residual de los activos informáticos y, consecuentemente, el estado actual del Riesgo de SI/TI.

15. RESTRICCION A LA DISTRIBUCION DE UTILIDADES

a) De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20 % de la utilidad del ejercicio menos los ajustes de resultados de ejercicios anteriores y menos la pérdida acumulada al cierre del ejercicio anterior, si existiera, debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal. Consecuentemente, la próxima Asamblea de Accionistas deberá aplicar 1.120 de Resultados no asignados a incrementar el saldo de dicha reserva.

b) De acuerdo con la Ley N° 25.063, los dividendos que se distribuyan, en dinero o en especie, en exceso de las utilidades impositivas acumuladas al cierre del ejercicio inmediato anterior a la fecha de pago o distribución, estarán sujetos a una retención del 35% en concepto de impuesto a las ganancias con carácter de pago único y definitivo. La ganancia a considerar en cada ejercicio será la que resulte de detraer a la utilidad impositiva, el impuesto pagado por el o los ejercicios fiscales de origen de la ganancia que se distribuye o la parte proporcional correspondiente y sumarle los dividendos o utilidades provenientes de otras sociedades de capital no computados en la determinación de dicha ganancia en el o los mismos períodos fiscales.

c) Mediante la Comunicación "A" 5072, el B.C.R.A. estableció el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución con autorización expresa del B.C.R.A. y siempre que no se registren asistencias financieras del citado organismo por iliquidez ni deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo, entre otras condiciones previas detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, la diferencia neta positiva entre el valor contable y el valor de mercado o valor presente informado por el B.C.R.A., según corresponda, de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del B.C.R.A. no valuados a precio de mercado, las sumas activadas por causas judiciales vinculadas a depósitos, entre otros conceptos.

Por último, el importe máximo a distribuir no podrá superar el exceso de integración de capital mínimo considerando, exclusivamente a estos efectos, un ajuste incremental de 75% a la exigencia y deduciendo los ajustes citados precedentemente.

Asimismo, por aplicación de la Comunicación "A" 5272 del BCRA, en adición a las exigencias por riesgo de crédito, tasa y mercado, la exigencia de capital mínimo comprenderá la correspondiente a riesgo operacional.

16. PUBLICACION DE ESTADOS CONTABLES

De acuerdo con lo previsto en la Comunicación "A" 760, la previa intervención del B.C.R.A. no es requerida a los fines de la publicación de los presentes estados contables.

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopman Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Pacamidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO A

DETALLES DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Denominación	31/12/2011 Valor de mercado	31/12/2011 Saldos según libros	31/12/2010 Saldos según libros	31/12/2011 Posición sin opciones	31/12/2011 Opciones	31/12/2011 Posición final
TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS						
TITULOS PUBLICOS						
Títulos públicos a valor razonable de mercado						
- **Del país**						
Bono de la Nación Argentina en pesos Badlar Privada + 275 pbs - Vto. 2014		27.038	22.453	27.038	-	27.038
Títulos Vinculados al PBI en pesos - Vto. 2035		4.826	6.219	4.826	-	4.826
Subtotal títulos públicos a valor razonable de mercado		31.864	28.672	31.864	-	31.864
Títulos públicos a costo más rendimiento						
- **Del país**						
Título Provincial de Cancelación de Deuda de la Prov. del Neuquén (TI.PRO.DEU)	62	62	185	62	-	62
Subtotal Títulos públicos a costo más rendimiento		62	185	62	-	62
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR EL B.C.R.A.						
Letras del B.C.R.A. a valor razonable de mercado - Cartera propia						
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 04-04-12		48.281	-	48.281	-	48.281
Subtotal de Letras del B.C.R.A. a valor razonable de mercado - Cartera propia		48.281	-	48.281	-	48.281
Letras del B.C.R.A. - Por operaciones de pase						
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 08-02-12	440.374	440.374	339.180	-	-	-
Subtotal de Letras del B.C.R.A. - Por operaciones de pase		440.374	339.180	-	-	-
Letras Internas del B.C.R.A. a costo más rendimiento - Cartera propia						
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 25-07-12		46.358	-	46.358	-	46.358
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 12-01-11		-	49.794	-	-	-
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 19-01-11		-	198.719	-	-	-
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 02-02-11		-	49.509	-	-	-
Letras Internas del B.C.R.A. en pesos - Vto. 16-02-11		-	49.194	-	-	-
Subtotal de Letras Internas del B.C.R.A. a costo más rendimiento - Cartera propia		46.358	347.216	46.358	-	46.358
Notas del B.C.R.A. a valor razonable de mercado - Cartera propia						
Notas del B.C.R.A. en pesos cupón variable (Badlar) - Vto. 18-01-12		157.320	-	157.320	-	157.320
Subtotal de Notas del B.C.R.A. a valor razonable de mercado - Cartera propia		157.320	-	157.320	-	157.320
Notas del B.C.R.A. a costo más rendimiento - Cartera propia						
Notas Internas del B.C.R.A. en pesos cupón variable (Badlar) - Vto. 25-04-12		105.453	-	105.453	-	105.453
Notas Internas del B.C.R.A. en pesos cupón variable (Badlar) - Vto. 06-06-12		51.714	-	51.714	-	51.714
Subtotal de Notas del B.C.R.A. a costo más rendimiento - Cartera propia		157.167	-	157.167	-	157.167
Total de Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.		849.500	686.396	409.126	-	409.126
Total de Títulos públicos		881.426	715.253	441.052	-	441.052
Total de Títulos públicos y privados		881.426	715.253	441.052	-	441.052

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Parandadani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. Tº XI Fº 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO B

CLASIFICACION DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACION Y GARANTIAS RECIBIDAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011	31/12/2010
CARTERA COMERCIAL		
Situación normal	161.418	134.591
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	10.568	6.092
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	33.791	16.722
Sin garantías ni contragarantías preferidas	117.059	111.777
Con problemas	700	1.048
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	301
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	700	372
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	375
Con alto riesgo de insolvencia	1.259	1.322
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.067	953
Sin garantías ni contragarantías preferidas	192	369
Irrecuperable	-	1.116
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	1.116
Subtotal Cartera comercial	163.377	138.077

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén [illegible]idani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO B
(Continuación)

CLASIFICACION DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACION Y GARANTIAS RECIBIDAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011	31/12/2010
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	859.553	648.858
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	8.930	11.863
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	179.645	152.027
Sin garantías ni contragarantías preferidas	670.978	484.968
Riesgo bajo	8.557	6.509
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.278	2.244
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.279	4.265
Riesgo medio	4.367	3.647
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	665	792
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.702	2.855
Riesgo alto	7.455	8.300
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.118	2.285
Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.337	6.015
Irrecuperable	5.183	5.920
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.064	2.156
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.119	3.764
Subtotal Cartera de consumo y vivienda	885.115	673.234
Total	1.048.492	811.311

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paramidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. 7° I – F° 18

Victor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. 1° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO C

CONCENTRACION DE LAS FINANCIACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011		31/12/2010	
Número de clientes	**Saldo de deuda**	**% sobre cartera total**	**Saldo de deuda**	**% sobre cartera total**
10 Mayores clientes	116.340	11,10	116.843	14,40
50 Siguientes mayores clientes	53.786	5,13	40.537	5,00
100 Siguientes mayores clientes	53.163	5,07	39.746	4,90
Resto de clientes	825.203	78,70	614.185	75,70
Total	1.048.492	100,00	811.311	100,00

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paramidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. Tº I – Fº 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. Tº XI Fº 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO D

APERTURA POR PLAZO DE LAS FINANCIACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Plazos que restan para su vencimiento							
Concepto	**Cartera vencida**	**Hasta 1 mes**	**1 mes y hasta 3 meses**	**Más de 3 meses y hasta 6 meses**	**Más de 6 meses y hasta 12 meses**	**Más de 12 meses y hasta 24 meses**	**Más de 24 meses**	**Total**
Sector público no financiero		77.259	140	216	448	986	1.061	80.110
Sector financiero		23						23
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	6.503	187.439	59.465	96.296	125.726	217.284	275.646	968.359
Total	6.503	264.721	59.605	96.512	126.174	218.270	276.707	1.048.492

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Garaycoldani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO E

DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto		31/12/2011					31/12/2010	Información sobre el emisor				
		Acciones y / o Cuotapartes							Datos del último estado contable			
Identificación	Denominación	Clase	Valor nominal unitario	Votos por acción	Cantidad	Importe	Importe	Actividad principal	Fecha de cierre de ejercicio	Capital	Patrimonio Neto	Resultado del ejercicio
	-En entidades Financieras, actividades complementarias y autorizadas											
	No controladas											
	- Del país											
33-66329330-9	Provincanje S.A.	Ordinarias	1	1	600.000	576	681	Canje de valores	31/12/10	7.200	8.175	500
33-62818915-9	Mercado Abierto Electrónico S.A.	Ordinarias	1	1	6.500	33	33	Mercado Electrónico	31/12/10	242	14.431	1.856
30-69157941-3	A.C.H. S.A.	Ordinarias	1	1	6.500	5	5	Servicio infor. electrónico	31/12/10	650	219	(1.939)
	- Del exterior											
00097PA0001	Banco Latinoamericano de Exportaciones	Ordinarias	1	1	1.470	67	62	Entidad bancaria	31/12/10	1.113.114	2.771.331	167.954
Total de participaciones en otras sociedades						681	781					

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Peralta Dani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO F

MOVIMIENTOS DE BIENES DE USO Y BIENES DIVERSOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011							31/12/2010
					Depreciaciones del ejercicio			
Concepto	Valor residual al inicio del ejercicio	Incorporaciones	Transferencias	Bajas	Años de vida útil	Importe	Valor residual al cierre del ejercicio	Valor residual al cierre del ejercicio
Bienes de Uso								
Inmuebles	48.369	499	8.345	-	50	2.471	54.742	48.369
Mobiliario e instalaciones	4.214	4.626	-	-	10	1.493	7.347	4.214
Máquinas y equipos	9.923	10.526	-	-	5	5.377	15.072	9.923
Vehículos	1.373	487	-	-	5	534	1.326	1.373
Diversos	77	12	-	-	10	18	71	77
Total	63.956	16.150	8.345			9.893	78.558	63.956
Bienes Diversos								
Obras en curso	8.631	6.661	(8.601)	15	-	-	6.676	8.631
Obras de arte	41	-	-	-	-	-	41	41
Anticipos por compra de bienes	1.933	6.363	(28)	1.933	-	-	6.335	1.933
Bienes tomados en defensa de créditos	-	1.252	-	-	50	-	1.252	-
Papelería y útiles	1.590	2.329	-	1.590	-	-	2.329	1.590
Otros bienes diversos	2.542	84	284	-	5	6	2.904	2.542
Total	14.737	16.689	(8.345)	3.538		6	19.537	14.737

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Parmigiani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN
NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO G

DETALLE DE BIENES INTANGIBLES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011					31/12/2010
			Amortización del ejercicio			
Concepto	Valor residual al inicio del ejercicio	Incorporaciones	Años de vida útil	Importe	Valor residual al cierre del ejercicio	Valor residual al cierre del ejercicio
Gastos de organización y desarrollo (1)	5.651	8.370	5	3.629	10.392	5.651
Total	5.651	8.370		3.629	10.392	5.651

(1) Ver nota 13 a los estados contables.

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paramidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO H

CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011		31/12/2010	
Número de clientes	**Saldo de deuda**	**% sobre cartera total**	**Saldo de deuda**	**% sobre cartera total**
10 Mayores clientes	863.729	37,91	555.790	32,95
50 Siguientes mayores clientes	307.486	13,50	281.558	16,69
100 Siguientes mayores clientes	125.135	5,49	108.716	6,44
Resto de clientes	981.928	43,11	740.816	43,92
Total	2.278.278	100,01	1.686.880	100,00

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paramidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO I

APERTURA POR PLAZO DE LOS DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Plazos que restan para su vencimiento						
Concepto	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 6 meses	Más de 6 meses y hasta 12 meses	Más de 12 meses y hasta 24 meses	Más de 24 meses	Total
Depósitos	2,200,399	62,880	14,447	417	124	11	2,278,278
Otras obligaciones por intermediación financiera							
Banco Central de la República Argentina	146	-	-	-	-	-	146
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	20	-	-	-	-	-	20
Otras	248,183	-	-	-	-	-	248,183
	248,349	-	-	-	-	-	248,349
Total	2,448,748	62,880	14,447	417	124	11	2,526,627

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Ferrandani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° 1 – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO J

MOVIMIENTO DE PREVISIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	31/12/2011 Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones Aplicaciones	Disminuciones Desafectaciones	Saldos al cierre del ejercicio	31/12/2010 Saldos al cierre del ejercicio
REGULARIZADORAS DEL ACTIVO						
Préstamos						
Por riesgo de incobrabilidad y de desvalorización	18,097	12,149	6,092	5,807	18,347	18,097
Otros créditos por intermediación financiera						
Por riesgo de incobrabilidad y de desvalorización	4,385	84	91	-	4,378	4,385
Créditos por arrendamientos financieros						
Por riesgo de incobrabilidad	98	353	-	28	423	98
Créditos diversos						
Por riesgo de incobrabilidad	1,528	-	420	-	1,108	1,528
Total Regularizadoras del activo	24,108	12,586	6,603	5,835	24,256	24,108
DEL PASIVO						
Contingencias con el B.C.R.A.	1,193	96	-	-	1,289	1,193
Otras contingencias	34,825	1,102	3,168	359	32,400	34,825
Diferencias por dolarización de depósitos judiciales	352	47	-	-	399	352
Total del pasivo	36,370	1,245	3,168	359	34,088	36,370

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Ferrandani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° 1 – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN
NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO K

COMPOSICION DEL CAPITAL SOCIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Acciones			Capital Social	
Clase	Cantidad	Votos por acción	Emitido en circulación	Integrado
Clase A	1.429.200	1	142.920	142.920
Clase B	158.800	1	15.880	15.880
Total (1)	1.588.000		158.800	158.800

(1) Ver nota 8 a los estados contables.

Nestor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paravidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público - U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO L

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2011				31/12/2010
	Casa matriz y sucursales en el país	Total moneda: DOLAR	Total moneda: EURO	Total del ejercicio	Total del ejercicio
Activo					
- Disponibilidades	283.528	283.141	387	283.528	46.950
- Préstamos	799	799	-	799	994
- Otros créditos por intermediación financiera	43	43	-	43	-
- Participaciones en otras sociedades	67	67	-	67	62
- Créditos diversos	878	878	-	878	380
Total	285.315	284.928	387	285.315	48.386
Pasivo					
- Depósitos	63.486	63.486	-	63.486	40.792
- Otras obligaciones por intermediación financiera	202.956	202.953	3	202.956	2.004
- Obligaciones diversas	29	29	-	29	21
Total	266.471	266.468	3	266.471	42.817
Cuentas de orden					
- Contingentes	14.372	14.290	82	14.372	22.756
- De control	46.389	46.389	-	46.389	43.959
Total	60.761	60.679	82	60.761	66.715

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paradisdani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Victor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN
NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO N

ASISTENCIA A VINCULADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Situación Normal	Total 31/12/2011	Total 31/12/2010
Préstamos			
Hipotecarios y Prendarios	**101**	**101**	**109**
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	101	101	109
Personales	**-**	**-**	**31**
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	-	31
Tarjetas	**36**	**36**	**43**
Sin garantías ni contragarantías preferidas	36	36	43
Total de Préstamos	137	137	183
Total	137	137	183
Previsiones	1	1	2

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paramidani
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. Tº I – Fº 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. Tº XI Fº 39

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

ANEXO O

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de contrato	Objetivo de las operaciones	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado mensual originalmente pactado	Plazo promedio ponderado mensual residual	Plazo promedio ponderado diario de liquidación de diferencias	Monto
Operaciones de pase	Intermediación - cuenta propia	Letras Internas del B.C.R.A. en pesos	Con entrega del subyacente	Mercado Abierto Electrónico (M.A.E.)	1	1	4	440.374

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Palamidessi
P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha: 22/02/2012
ESTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
C.P.C.E.N. T° I – F° 18

Víctor A. Bresler
Socio
Contador Público – U.B.A.
C.P.C.E.N. T° XI F° 39

BPN
NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
Q8300AYA Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 449 6600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(Cifras expresadas en miles de pesos)

RESULTADOS NO ASIGNADOS	34.976
A Reserva Legal (20% s/ 5.600)	(1.120)
SUBTOTAL 1	33.856
Ajuste (Puntos 2.1.1. y 2.1.2. del T.O. de "Distribución de resultados")	(6.044)
SUBTOTAL 2	27.812
SALDO (1)	27.812

(1) Ver nota 15 a los estados contables.

Néstor A. Pizzi
Contador General

Adriana Velasco
Gerente General

Marcos Koopmann Irizar
Presidente

Martín P. Elustondo
P/Comisión Fiscalizadora

José E. Defilpo
P/Comisión Fiscalizadora

Rubén Paramidani
P/Comisión Fiscalizadora

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4486500
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PCIA. DEL NEUQUEN
LEY 671

Informe Comisión Fiscalizadora
Corresponde ejercicio finalizado 31/12/11.

A los Señores Accionistas
Banco Provincia de Neuquen S.A

En cumplimiento a las atribuciones y deberes impuestos a la Sindicatura, en lo particular en lo normado en el Art. 294, inc 5 de la ley 19550, se eleva a la Asamblea, para conocimiento de los Sres Accionistas, el informe escrito sobre la situación económica financiera de la sociedad BANCO PROVINCIA DE NEUQUEN S.A, al 31 de Diciembre de 2011. Dicho Informe se presenta previo análisis efectuado sobre la memoria, inventario, balance, y estado de resultados; como también de los análisis, relacionados a la evolución del patrimonio neto, y de origen y aplicación de fondos, y anexos, preparados por el Directorio y puestos a consideración de esta Comisión Fiscalizadora.-

La tarea cumplida se ha desarrollado en base al cotejo de los elementos antes mencionados que se tuvieron a la vista, y que fueran puestos a disposición por las autoridades de la Entidad, como asimismo en base a los papeles de trabajo de Auditoria Externa realizado por contadores públicos independientes.

El alcance del presente informe se concreta en la emisión de una opinión en principio relacionada a la exigencia del inc. 9 del Art. 294, referido al cumplimiento por parte de los órganos sociales de la ley, estatuto, reglamentos, y decisiones asamblearias; como también, en función de lo normado en el Art. 294 inc. 5, se emite opinión sobre la situación económica y financiera de la entidad. En definitiva, se efectuó una revisión de la verificación de la manera y la medida que el capital social produce resultados; como la verificación de la formación del capital respecto del activo y pasivo, y la verificación de las disponibilidades de corto, mediano y largo plazo relacionadas a las obligaciones contraídas en plazos similares.-

En lo particular, y para la realización de la tarea descripta precedentemente como se manifestaría, se reviso la instrumental acompañada por las autoridades de la Sociedad, y también se ha tenido en cuenta y analizado el informe de la Auditoria Externa firmado por la Cr. Víctor A. Bresler, relacionado a los Estados Contables del Banco Provincia del Neuquen S.A, informe que fue realizado de acuerdo a las Normas Mínimas sobre Auditorias Externas establecidas por la Circular CONAU- 1 del Banco Central de la República Argentina.-

La verificación efectuada se circunscribió a constatar la razonabilidad de la información suministrada por los documentos examinados, como así la congruencia de dicha información con la restante información de la que hemos tomado conocimiento; pero con la aclaración de que no puede extenderse la verificación y opinión a producir, a hechos, omisiones o circunstancias que no hayan sido de nuestro conocimiento o que debiendo haber sido de nuestro conocimiento en razón al ejercicio de nuestras funciones de fiscalización, hubieren sido ocultadas parcialmente o totalmente, o simuladas de forma de

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital,
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA PCIA. DEL NEUQUÉN
LEY 671

evitar el cabal conocimiento de la situación o la posibilidad de detección de irregularidades en el marco del examen realizado.-

Cabe en principio puntualizar que en cumplimiento de las normas legales de aplicación, arts 73, 162, 213, 234, 236, 237, 238 y cc de la ley 19550 y 44 del Código de Comercio, se constata que la instrumental exigida por ley es llevada en legal forma y rubricados los libros de Actas, Registro de Acciones, Deposito de Acciones y Registro de Asistencia a Asamblea y los auxiliares Diario, Inventario, y Balance por lo que, se reitera, se encuentran los mismos, adecuados a exigencias de las normas vigentes en lo formal.-

Asimismo, se efectuó el control de legalidad respecto al accionar societario, ello de acuerdo a lo dispuesto en el referido Art. 294 de la Ley de Sociedades (n° 19550), a ese respecto, se debe poner de resalto que no existen razones para efectuar observaciones legales en lo formal alguna; remarcando que nos han sido puesta a nuestra disposición las Actas de Directorio desde la N° 394 de fecha 14/01/11, hasta el Acta N° 441 de fecha 27/12/11, de acuerdo a las Actas de Reunión de Comisión Fiscalizadora.

Se tuvo a la vista el Acta N° 14 correspondiente a la Asamblea General Ordinaria de fecha 29/04/11, en la que se aprobó Memoria y Balance ejercicio comprendido entre el 01/01/10 y el 31/12/10, y la Memoria, Estados Contables, Notas, Anexos e Informe de esta Comisión Fiscalizadora, aprobación de la gestión del Directorio y de la Comisión Fiscalizadora aprobación del resultado del Ejercicio, se aceptó la renuncia presentada oportunamente por la Sindica Titular Ana Cecilia Esteves, designándose en su reemplazo, como Sindico Titular al Dr. Ernesto Defilpo y se designó como Director Titular al Sr. Omar Gutiérrez y como director Suplente al Sr. Vicente Jiménez.-

En relación a la Memoria confeccionada por el Directorio, en cumplimiento a lo establecido en el Art. 66 de la Ley 19.550 y Art. 26 inc. k del Estatuto Social del Banco Provincia del Neuquen S.A, cabe manifestar que el mismo cumple con las exigencias legales mencionadas en la normativa referenciada, no existiendo, por parte de la Sindicatura motivos para efectuar algún tipo de observación.-

Cabe resaltar que de la mencionada memoria, como así de los papeles e instrumentos tenidos a la vista por esta Sindicatura, resulta que se ha continuado con una mejora en referencia a ejercicios anteriores representativo de lo expuesto en la expansión de la Entidad, con consolidación en la Provincia y con presencia y posicionamiento en la vecina Provincia de Rio Negro, a título de ejemplo podemos mencionar la apertura de la Sucursal Las Grutas y un cajero en Enrique Godoy, habiendo obtenido a la fecha la autorización del BCRA para la apertura de las Sucursales de Villa Regina, Choele Choel, Luis Beltrán, Ingeniero Huergo y Cervantes.-

Asimismo es dable resaltar la continuidad de rentabilidad positiva que viene teniendo el Banco en estos últimos ejercicios, dando cumplimiento a las proyecciones pautadas en el plan de Negocios correspondiente al presente ejercicio, lográndose una utilidad de 16.294 (en miles).-

BPN
NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 3338

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PCIA. DEL NEUQUEN
LEY 671

Como complemento de lo expuesto anteriormente, y en una clara muestra de la consolidación de la mejora que viene observándose en el funcionamiento del Banco, es que se concretaron nuevas extensiones en nuestra Provincia, como así la ampliación de Sucursales y redes de cajeros automáticos; en nuestra Provincia; crecimiento de operaciones de préstamos destinados a segmento de individuos que, a Diciembre de 2011, se contabiliza una colocación en dicho rubro de pesos 671 millones. En la misma línea se observa un crecimiento de la financiación de la Pymes, que permite al Banco tener una buena participación en el mercado de prestamos en la Provincia, llegando a un monto de préstamos de 227 millones, manteniendo una buena presencia en el mercado.-

A lo mencionado precedentemente se debe destacar, y merece una mención especial, es que dicha expansión en el rubro créditos se logra con una mora altamente satisfactoria del 2,19% a Diciembre de 2011.-

Lo expuesto hasta el momento evidencia un crecimiento en la actividad del Banco, siendo este resultado a nuestro entender, producto de un ordenamiento razonable de la organización. Como resultado de ello, se observa que se ha iniciado acciones tendientes a atender a la búsqueda de soluciones para el sector publico.

Se ha continuado en la búsqueda de soluciones, desarrollos y nuevos negocios, como así de acciones que apuntan a profundizar la presencia y mejora en la atención de sus clientes, apoyándose en inversiones de bienes e infraestructura necesaria, para adecuarse a las exigencias del mercado y normativas actuales; y así se efectuaron numerosas inversiones para mantener actualizada la estructura tecnológica de la entidad, todo mencionado en la memoria y que debe ser resaltado en el presente informe.-

Como mención especial, nos interesa destacar el desarrollo del programa de responsabilidad social empresaria que marca una actitud de sensibilidad social, de interesarse en el contacto directo con la gente sea en el orden interno como externo, presentado ello en los distintos programas puntualizados en el presente.-

También se debe mencionar que se mantiene con la mejora en la calificación del BCRA dada oportunamente.-

Se ha mantenido regularizado el Régimen Informativo, encontrándose a la fecha del presente informe dicho régimen al día, no existiendo nuevos cargos por validación errónea o presentación fuera de término dando cumplimiento a lo normado en COM "B" 6008 del B.C.R.A.-

Sin perjuicio de lo anteriormente expresado, se reafirma que los Estados Contables verificados, presentan razonablemente en todo sus aspectos significativos, la situación patrimonial del Banco Provincia del Neuquén SA al 31/12/11; como también las variaciones de su patrimonio neto, y orígenes y aplicación de Fondos en dicho ejercicio.-

Se aclara, sin embargo, que se efectúan las mismas aclaraciones y reservas que las que formula el Auditor Externo, en su informe de fecha 22 de Febrero de 2012, referido a

BPN NUESTRO BANCO
Avenida Argentina 41,
(Q8300AYA) Neuquén Capital
República Argentina
+54 299 4496600
www.bpn.com.ar
0800 999 333 8

los efectos que pudieran derivarse de las circunstancias pendientes de definición mencionadas en el apartado 4 de dicho informe.-

Por ultimo cabe referir que los Estados Contables al 31/12/11, verificados (básicos y complementarios) fueron efectuados cumpliendo los lineamientos prescriptos en las normas establecidas por el BCRA, y lo normado por la Ley de Sociedades y Estatuto Social, aclarando que dichas pautas aplicadas difieren de las normas contables profesionales aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Neuquén, referido, a ciertos aspectos de valuación y exposición como lo avalara el informe de la Auditoria Externa de fecha 22 de Febrero de 2012.-

Es cuanto podemos manifestar en cumplimiento a nuestras atribuciones concedidas por inc. 5 Art. 294 ley de Sociedades (19.550).-

Neuquén, 22 de Febrero de 2012.-

Sindico
Dr. Martin Pio Elustondo
Mat. Col. Abog. Neuquen N° 598 To. I

Síndico
Cr. Rubén C. Paramidani
U.N.S. CPCEN T° 2 F° 165

Sindico
Dr. Jose Ernesto Defilpo
Mat. Col. Abog. Neuquén N° 669

CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS DE LA PCIA. DEL NEUQUEN
LEY 671

CPCEN Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia del Neuquén

Legalización Nº N-208311

148468

En cumplimiento de lo estipulado por el Art. 61 de la Ley 671, certifico que la firma que antecede concuerda con la registrada en los libros respectivos de este Consejo Profesional, correspondiente a PARAMIDANI RUBEN CEFERINO inscripto/a en la matrícula de Contadores Públicos bajo el Tº II Fº 165, quien se encuentra habilitado/a para el ejercicio de la profesión en jurisdicción de este Consejo. Neuquén, 28/03/2012

A los efectos de la presente legalización, se han efectuado los controles previstos en la Resolución Nº 141 del CPCEN, no implicando la emisión de un juicio técnico sobre la tarea profesional.

Cr. JORGE LUIS DARAKCHIAN
Adjunto a Secretaría Técnica
C.P.C.E. NQN.

CORREO ARGENTINO - Cuenta Nº 0000012930F0052 | Dirección Nacional del Derecho del Autor Nº 967001
Tipeado, Compaginado, Armado e Impreso en la Dirección del Boletín Oficial y Archivo