



Nuevo **Banco de Entre Ríos**

**ESTADOS CONTABLES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE
2013 JUNTO CON LOS INFORMES DE REVISIÓN
LIMITADA DE ESTADOS CONTABLES DE
PERÍODOS INTERMEDIOS Y DE LA COMISIÓN
FISCALIZADORA**

INFORME DE REVISIÓN LIMITADA DE ESTADOS CONTABLES DE PERÍODOS INTERMEDIOS

A los Señores Directores de
NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.
C.U.I.T.: 33-70799551-9
Domicilio legal: Monte Caseros 128
Paraná – Provincia de Entre Ríos

1. Hemos efectuado una revisión limitada del estado de situación patrimonial adjunto de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. al 30 de septiembre de 2013 y de los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de nueve meses finalizado en esa fecha. Dichos estados contables son responsabilidad de la Dirección de la Entidad.

2. Nuestra revisión fue realizada de acuerdo con las normas de la Resolución Técnica N° 7 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas aplicables a la revisión limitada de estados contables de períodos intermedios y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.) para la revisión de estados contables trimestrales. De acuerdo con dichas normas, una revisión limitada consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos a la información contable y en efectuar indagaciones a los responsables de las cuestiones contables y financieras. El alcance de esta revisión es sustancialmente menor al de una auditoría de estados contables, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados contables tomados en su conjunto. Por lo tanto, no expresamos tal opinión.

3. 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 argentinas vigentes aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Entre Ríos, en ciertos aspectos de valuación y exposición que se describen y cuantifican en la mencionada nota.

4. Sobre la base de nuestra revisión, nada ha llamado nuestra atención, que nos hiciera pensar que los estados contables mencionados en el párrafo 1., no estén presentados, en todos los aspectos significativos, de conformidad con las normas contables establecidas por el B.C.R.A. y, excepto por el efecto de las cuestiones mencionadas en el párrafo 3., con las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Entre Ríos.

5. En relación al estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2012 y a los estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2012, presentados con propósitos comparativos, informamos que:

- a) Hemos emitido con fecha 15 de febrero de 2013 un informe de auditoría sobre los estados contables de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. al 31 de diciembre de 2012, el cual incluyó una salvedad a la aplicación de las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Entre Ríos, tal como se describe en la nota 4. a los estados contables adjuntos. No hemos auditado ningún estado contable a ninguna fecha y por ningún período posterior al 31 de diciembre de 2012.
- b) Hemos emitido con fecha 15 de noviembre de 2012 un informe de revisión limitada sobre los estados contables de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2012, el cual incluyó una salvedad a la aplicación de normas contables profesionales vigentes en la Provincia de Entre Ríos, República Argentina, tal como se describe en la nota 4. a los estados contables adjuntos.

6. En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados contables mencionados en el párrafo 1. se encuentran asentados en el libro Inventarios y Balances y 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.
- b) Al 30 de septiembre de 2013, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones previsionales con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$5.023.661, no siendo exigible a esa fecha.

- c) Al 30 de septiembre de 2013, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino a la Caja de Jubilaciones y Pensiones de la Provincia de Entre Ríos, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$1.563.970, no siendo exigible a esa fecha.
- d) No tenemos observaciones significativas que formular en lo que es materia de nuestra competencia, sobre la información incluida en la nota 12 a los estados contables adjuntos al 30 de septiembre de 2013, en relación con las exigencias establecidas por la Comisión Nacional de Valores respecto a Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida.
- e) Con relación a la situación de independencia, el profesional que suscribe este informe manifiesta que no se encuentra comprendido dentro de las inhabilidades e incompatibilidades incluidas en la Ley N° 7.896, el Código de Ética, disposiciones reglamentarias y/o concordantes.
- f) El presente informe se encuentra inscripto en el Folio N° 30 del año 2013, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos,
15 de noviembre de 2013

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 4273

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101
 C.U.I.T.: 33-70799551-9
 Auditor firmante: Carlos Marcelo Szpunar
 Asociación Profesional: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 Informe correspondiente al trimestre finalizado el 30 de septiembre de 2013 - Tipo de informe: 9

- 1 -

ESTADOS DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	30/09/2013	31/12/2012
A. DISPONIBILIDADES	891.926	637.946
Efectivo	352.976	294.974
Entidades financieras y corresponsales:	538.950	342.972
- Banco Central de la República Argentina	437.449	306.572
- Otras del país	217	1.004
- Del exterior	101.284	35.396
B. TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS (Anexo A)	1.421.890	886.437
Tenencias registradas a valor razonable de mercado	24.734	19.534
Tenencias registradas a costo más rendimiento	135.522	151.402
Instrumentos emitidos por el Banco Central de la República Argentina	1.261.634	715.501
C. PRÉSTAMOS	3.406.913	2.782.314
Al sector público no financiero (Anexos B, C y D)	6.960	9.113
Al sector financiero (Anexos B, C y D):	15.137	37.035
- Interfinancieros (Calls otorgados)	10.000	26.000
- Otras financiaciones a entidades financieras locales	4.965	10.635
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengadas a cobrar	172	400
Al sector privado no financiero y residentes en el exterior (Anexos B, C y D):	3.446.146	2.785.884
- Adelantos	482.878	317.210
- Documentos	598.502	481.239
- Hipotecarios	391.867	383.802
- Prendarios	214.732	173.106
- Personales	1.188.091	996.482
- Tarjetas	410.469	316.254
- Otros	120.025	78.766
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengadas a cobrar	54.327	46.928
- (Cobros no aplicados)	(3.410)	(540)
- (Intereses documentados)	(11.335)	(7.363)
(Previsiones) (Anexo J)	(61.330)	(49.718)

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

ESTADOS DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO - CONTINUACIÓN	30/09/2013	31/12/2012
D. OTROS CRÉDITOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	211.764	204.365
Banco Central de la República Argentina	121.522	99.321
Montos a cobrar por ventas contado a liquidar y a término	-	60.603
Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores (nota 5.a.)	223.623	167.892
Obligaciones negociables sin cotización (Anexos B, C y D)	4.062	-
Otros comprendidos en las normas de clasificación de deudores (Anexos B, C y D)	23.638	37.714
(Previsiones) (Anexo J)	(161.081)	(161.165)
E. CRÉDITOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	1.880	2.146
Créditos por arrendamientos financieros (Anexos B, C y D)	1.871	2.147
Intereses y ajustes devengados a cobrar (Anexos B, C y D)	26	24
(Previsiones) (Anexo J)	(17)	(25)
F. PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES	10.259	10.259
Otras (Anexo E)	10.447	10.447
(Previsiones) (Anexo J)	(188)	(188)
G. CRÉDITOS DIVERSOS	139.429	152.435
Otros (nota 5.b.)	140.100	153.179
Otros intereses y ajustes devengados a cobrar	885	616
(Previsiones) (Anexo J)	(1.556)	(1.360)
H. BIENES DE USO (Anexo F)	93.131	77.482
I. BIENES DIVERSOS (Anexo F)	11.204	6.530
J. BIENES INTANGIBLES (Anexo G)	24.099	19.467
Llave de negocio	1	1
Gastos de organización y desarrollo	24.098	19.466
K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	240	542
TOTAL DE ACTIVO	6.212.735	4.779.923

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

ESTADOS DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	30/09/2013	31/12/2012
L. DEPÓSITOS	4.916.730	3.708.610
Sector público no financiero (Anexos H e I)	1.689.074	1.012.043
Sector financiero (Anexos H e I)	5.510	9.023
Sector privado no financiero y residentes en el exterior (Anexos H e I):	3.222.146	2.687.544
- Cuentas corrientes	514.159	398.314
- Cajas de ahorro	1.266.808	1.080.520
- Plazos fijos	1.151.032	948.183
- Otros	279.435	253.073
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar	10.712	7.454
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	191.333	185.349
Banco Central de la República Argentina (Anexo I)	6.668	8.076
- Otros	6.668	8.076
Financiamientos recibidas de entidades financieras (Anexo I)	23.607	-
- Interfinancieros (Call recibidos)	23.600	-
- Intereses devengados a pagar	7	-
Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a término	-	67.361
Otras (Anexo I) (nota 5.c.)	161.006	109.847
Intereses y diferencias de cotización devengados a pagar (Anexo I)	52	65
N. OBLIGACIONES DIVERSAS	218.636	183.881
Honorarios	5.576	5.343
Otras (nota 5.d.)	213.060	178.538
O. PREVISIONES (Anexo J)	31.676	20.782
P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	763	947
TOTAL DE PASIVO	5.359.138	4.099.569
PATRIMONIO NETO (Según estado respectivo)	853.597	680.354
TOTAL DE PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO	6.212.735	4.779.923

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

ESTADOS DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CUENTAS DE ORDEN	30/09/2013	31/12/2012
<u>DEUDORAS</u>	1.577.814	1.470.968
CONTINGENTES:	1.127.102	1.016.052
- Garantías recibidas	1.125.450	1.014.487
- Cuentas contingentes deudoras por contrapartida	1.652	1.565
DE CONTROL:	450.712	454.916
- Créditos clasificados irrecuperables	63.344	58.431
- Otras (nota 5.e.)	387.368	396.485
<u>ACREEDORAS</u>	1.577.814	1.470.968
CONTINGENTES:	1.127.102	1.016.052
- Otras garantías comprendidas en las normas de clasificación de deudores (Anexos B, C y D)	1.488	1.488
- Otras comprendidas en las normas de clasificación de deudores (Anexos B, C y D)	164	77
- Cuentas contingentes acreedores por contrapartida	1.125.450	1.014.487
DE CONTROL:	450.712	454.916
- Cuentas de control acreedoras por contrapartida	450.712	454.916

Las notas 1 a 16 a los estados contables y los Anexos A a L y N adjuntos, son parte integrante de estos estados contables.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

ESTADOS DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2013	30/09/2012
A. INGRESOS FINANCIEROS	652.205	450.192
Intereses por préstamos al sector financiero	6.875	6.296
Intereses por adelantos	57.164	25.817
Intereses por documentos	316.140	242.865
Intereses por préstamos hipotecarios	55.039	52.333
Intereses por préstamos prendarios	24.358	17.262
Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	53.151	41.168
Intereses por otros préstamos	13	13
Intereses por arrendamientos financieros	313	734
Resultado neto de títulos públicos y privados	118.157	49.553
Ajuste por cláusula CER	52	182
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	15.408	4.795
Otros	5.535	9.174
B. EGRESOS FINANCIEROS	(171.812)	(112.543)
Intereses por depósitos en caja de ahorro	(910)	(777)
Intereses por depósitos a plazo fijo	(123.584)	(77.888)
Intereses por préstamos interfinancieros recibidos (call recibidos)	(44)	(62)
Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera	(50)	(735)
Otros intereses	(1.642)	(857)
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	(5.287)	(3.999)
Otros (nota 5.f.)	(40.295)	(28.225)
MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACIÓN - GANANCIA	480.393	337.649
C. CARGO POR INCOBRABILIDAD	(32.847)	(23.942)
D. INGRESOS POR SERVICIOS	300.678	240.433
Vinculados con operaciones activas	97.130	82.250
Vinculados con operaciones pasivas	194.121	152.358
Otras comisiones	2.099	1.469
Otros	7.328	4.356
E. EGRESOS POR SERVICIOS	(65.050)	(43.132)
Comisiones	(11.484)	(10.133)
Otros (nota 5.g.)	(53.566)	(32.999)

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

**ESTADOS DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ESTADOS DE RESULTADOS - CONTINUACIÓN	30/09/2013	30/09/2012
F. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(437.684)	(329.891)
Gastos en personal	(285.706)	(231.934)
Honorarios a directores y síndicos	(10.080)	(8.597)
Otros honorarios	(8.500)	(7.529)
Propaganda y publicidad	(12.746)	(4.840)
Impuestos	(18.319)	(13.192)
Depreciación de bienes de uso	(12.376)	(9.597)
Amortización de gastos de organización	(2.391)	(2.210)
Otros gastos operativos	(64.115)	(44.826)
Otros	(23.451)	(7.166)
RESULTADO NETO POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - GANANCIA	245.490	181.117
G. UTILIDADES DIVERSAS	69.976	35.658
Intereses punitivos	2.155	1.545
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	22.685	21.607
Otras (nota 5.h.)	45.136	12.506
H. PÉRDIDAS DIVERSAS	(24.442)	(18.601)
Resultado por participaciones permanentes	-	(10)
Intereses punitivos y cargos a favor del B.C.R.A.	(2)	(2.498)
Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones	(15.360)	(8.482)
Depreciación y pérdidas por bienes diversos	(82)	(193)
Otras (nota 5.i.)	(8.998)	(7.418)
RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	291.024	198.174
I. IMPUESTO A LAS GANANCIAS (nota 3.)	(117.781)	(77.414)
RESULTADO NETO DEL PERÍODO - GANANCIA	173.243	120.760

Las notas 1 a 16 a los estados contables y los Anexos A a L y N adjuntos, son parte integrante de estos estados contables.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

ESTADOS DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO
CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS
EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	30/09/2013				30/09/2012
	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE UTILIDADES	RESULTADOS NO ASIGNADOS	TOTAL	TOTAL
		LEGAL			
1. Saldos al inicio del ejercicio	267.000	103.002	310.352	680.354	499.403
2. Distribución de resultados no asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 9/4/2013:					
- Reserva legal	-	36.190	(36.190)	-	-
3. Resultado neto del período - ganancia	-	-	173.243	173.243	120.760
4. Saldos al cierre del período	267.000	139.192	447.405	853.597	620.163

Las Notas 1 a 16 a los estados contables y los Anexos A a L y N adjuntos, son parte integrante de estos estados contables.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2013	30/09/2012
VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
Efectivo al inicio del ejercicio (1)	637.946	431.914
Efectivo al cierre del período (1)	891.926	634.464
Aumento neto del efectivo	253.980	202.550
CAUSAS DE VARIACIONES DEL EFECTIVO		
Actividades operativas		
Cobros (Pagos) netos por:		
- Títulos públicos y privados	(466.986)	(258.421)
- Préstamos:		
- al sector financiero	28.773	(24.750)
- al sector público no financiero	2.205	(45.104)
- al sector privado no financiero y residentes en el exterior	(179.426)	207.112
- Otros créditos por intermediación financiera	(798)	14.551
- Créditos por Arrendamientos Financieros	579	3.921
- Depósitos:		
- al sector financiero	(3.513)	2.018
- al sector público no financiero	677.031	258.872
- al sector privado no financiero y residentes en el exterior	408.953	283.487
- Otras obligaciones por intermediación financiera:		
- Financiaciones al sector financiero - Interfinancieros (call recibidos)	23.563	7.944
- Otras (excepto las obligaciones incluidas en actividades de financiación)	28.196	(7.092)
Cobros vinculados con ingresos por servicios	299.844	239.651
Pagos vinculados con egresos por servicios	(65.050)	(43.132)
Gastos de administración pagados	(391.209)	(306.633)
Pago de gastos de organización y desarrollo	(10.957)	(1.110)
Cobros / (Pagos) netos por intereses punitivos	2.153	(20.423)
Otros cobros / (Pagos) vinculados con utilidades y pérdidas diversas	20.295	(2.184)
Pagos netos por actividades operativas	(43.926)	(17.874)
Pago del Impuesto a las ganancias	(87.603)	(81.998)
Flujo neto de efectivo generado por actividades operativas	242.124	208.835

(1) La definición de la partida "Efectivo y sus equivalentes" adoptada por la Entidad comprende el rubro Disponibilidades.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2013	30/09/2012
VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES (Cont.)		
Actividades de inversión		
Cobros / (Pagos) netos por bienes de uso	1.553	(11.739)
(Pagos) / Cobros netos por bienes diversos	(3.210)	1.468
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión	(1.657)	(10.271)
Actividades de financiación		
Pagos netos por:		
- Banco Central de la República Argentina:		
* Otros	(1.895)	(1.217)
- Bancos y organismos internacionales	-	408
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de financiación	(1.895)	(809)
Resultados financieros y por tenencia del efectivo y sus equivalentes (incluyendo intereses)	15.408	4.795
Aumento neto del efectivo	253.980	202.550

Las notas 1 a 16 a los estados contables y los Anexos A a L y N adjuntos, son parte integrante de estos estados contables.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 (ver Nota 2.4)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. OPERACIONES DE LA ENTIDAD

1.1. Constitución de la Entidad

Con fecha 21 de mayo de 2002, el Poder Ejecutivo Nacional (PEN) emitió el Decreto N° 838/02 a través del cual dispuso la constitución del Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (NBERSA), con el objeto social de operar como Entidad Financiera en los términos de la Ley de Entidades Financieras (LEF), y cuyo capital inicial fue suscripto en un noventa y nueve por ciento (99%) por el Banco de la Nación Argentina (BNA) y en un uno por ciento (1%) por la Fundación Banco Nación Argentina (FBNA). En la misma fecha, el Directorio del Banco Central de la República Argentina (BCRA) dispuso entre otras cuestiones, mediante su Resolución N° 316/02, autorizar a NBERSA a funcionar como Banco Comercial Minorista y aprobar la constitución del Fideicomiso BERSA. Con fecha 4 de junio de 2002 se firmó el contrato constitutivo de NBERSA.

NBERSA, como consecuencia de la aplicación del procedimiento del artículo 35 bis de la LEF al ex Banco de Entre Ríos S.A. (ex BERSA), asumió los pasivos privilegiados del ex BERSA y recibió, en contrapartida, el Bono A del Fideicomiso Financiero de Banco de Entre Ríos S.A. (Fideicomiso BERSA), quien fue destinatario de los activos excluidos del ex BERSA.

Con fecha 24 de septiembre de 2004, se presentó al BCRA un Programa de Saneamiento y Venta del NBERSA. Consecuentemente con dicho programa, SEDESA resolvió acceder a una asistencia financiera consistente en la suscripción e integración en efectivo, por parte del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD), de 95 millones de acciones preferidas de VN\$1 cada una más una prima de emisión \$1 por acción (ver nota 11.).

Luego de un primer llamado a licitación para la venta de las acciones de la Entidad declarado desierto, con fecha 15 de junio de 2005, se realizó el segundo llamado a licitación, que resolvió, entre otras cuestiones preadjudicar las Acciones Ordinarias del NBERSA al Nuevo Banco de Santa Fe S.A.

Con fecha 17 de junio de 2005, BNA y FBNA como vendedores y Nuevo Banco de Santa Fe S.A. como comprador, suscribieron el contrato de compraventa de las acciones ordinarias de NBERSA; lo cual fue aprobado por el Directorio del BCRA mediante Resolución N° 276/05, de fecha 11 de agosto de 2005.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

1.2. Agente Financiero de la Provincia

Con fecha 16 de septiembre de 2005, NBERSA y la Provincia de Entre Ríos suscribieron el contrato de Agente Financiero, a través del cual la Entidad prestará los siguientes servicios:

- Caja obligada del Gobierno, por lo que se depositan obligatoria y exclusivamente en la Entidad los ingresos y demás depósitos en efectivo o valores del Poder Ejecutivo, sus Ministerios y Secretarías, la Legislatura Provincial, el Poder Judicial, los Organismos Provinciales descentralizados, autárquicos y las empresas y/o sociedades del Estado Provincial.
- Agente Financiero de la Provincia, por lo que tiene exclusividad, entre otras cuestiones, para percibir los recursos de coparticipación de impuestos nacionales, percibir los impuestos, servicios, tasas y contribuciones provinciales, prestar los servicios de transferencia de recursos provenientes de la recaudación de impuestos a las cuentas corrientes oficiales, la administración de la operatoria de distribución de recursos de coparticipación a los municipios, la atención de las órdenes de pago de haberes de la totalidad de los agentes de la Administración Pública Provincial y el cobro de todos los impuestos provinciales que sean recaudados por la Dirección General de Rentas.

El mencionado contrato tiene un plazo de duración de 10 años, renovable por un plazo de 5 años más.

1.3. Fideicomiso Financiero BERSA

Con fecha 21 de mayo de 2002 se celebró el Contrato de Fideicomiso Financiero de Banco de Entre Ríos S.A., denominado Fideicomiso BERSA, entre el ex Banco de Entre Ríos S.A. en carácter de Fiduciante y el BNA en carácter de Fiduciario, designándose al Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. como Beneficiario, en virtud de la Resolución N° 316/02 del Directorio del BCRA. Dicho Fideicomiso fue constituido en los términos de la Ley de Fideicomisos Financieros N° 24.441, recibiendo ciertos activos del ex Banco de Entre Ríos S.A. y emitiendo como contrapartida Certificados de Participación tipo "A" privilegiados (CPA) y tipo "B" (CPB) subordinados a la cancelación total del CPA.

Vencido el plazo original y luego de sucesivas prórrogas, a la fecha, el Fideicomiso Bersa se encuentra en proceso de liquidación.

Al 30 de septiembre de 2013, el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 1.236, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 1.133, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 161.668 de los cuales 160.717 corresponden al saldo no rescatado del Certificado de Participación "Bono A".

El último balance auditado corresponde al 31 de diciembre de 2011 y, por lo tanto, las cifras detalladas son previas al examen de los auditores de dicho Fideicomiso (Auditoría General de

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

la Nación). Por tal motivo el Directorio de la Entidad, ha decidido previsionar en su totalidad el CPA dado que no existe probabilidad de rescate por inexistencias de activos fideicomitidos.

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

2.1. Normas contables aplicadas

Los presentes estados contables, que surgen de los registros contables de la Entidad, están expresados en miles de pesos y han sido preparados de acuerdo con las normas contables establecidas por el BCRA.

2.2. Estimaciones y supuestos contables significativos

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 también la exposición de los mismos, a cada fecha de presentación de 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 monto final de las estimaciones puede diferir de tales registraciones, las cuales pueden tener un impacto positivo o negativo en futuros períodos.

2.3. Unidad de medida

Las normas contables profesionales y del BCRA 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 adquisitivo de la fecha a la cual corresponden dando reconocimiento contable a las variaciones en el índice de precios internos al por mayor (IPIM) publicado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos, de acuerdo con el método de reexpresión establecido en Resolución Técnica (RT) 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 N° 664/03 del Poder Ejecutivo Nacional (PEN) y la Comunicación "A" 3921 del BCRA.

Las normas contables profesionales establecen que la discontinuación de la aplicación del método de reexpresión establecido por la Resolución Técnica N° 6 de la F.A.C.P.C.E. debió efectuarse a partir del 1° de octubre de 2003. Los efectos de no haber reconocido las

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

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.

2.4. Información comparativa

De acuerdo con lo requerido por las normas del BCRA, el estado de situación patrimonial al 30 de septiembre de 2013 y los anexos que así lo especifican se presentan en forma comparativa con las cifras al cierre del ejercicio precedente, mientras que el estado de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2013, se presentan en forma comparativa con los del mismo período del ejercicio precedente.

2.5. Estados de flujo de efectivo y sus equivalentes

La partida "Efectivo" de los estados de flujo de efectivo y sus equivalentes incluye las cuentas a la vista que integran el rubro Disponibilidades.

2.6. Principales criterios de valuación y exposición

A continuación se detallan los principales criterios utilizados:

a) Activos y pasivos en moneda extranjera:

Los activos y pasivos nominados en dólares estadounidenses fueron valuados al tipo de cambio de referencia del BCRA, vigente para el dólar estadounidense al cierre de las operaciones del último día hábil del período o ejercicio correspondiente. Adicionalmente, los activos y pasivos nominados en otras monedas extranjeras fueron convertidos a los tipos de cambio de pase comunicados por la mesa de operaciones del BCRA. Las diferencias de cambio fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

b) Títulos públicos y privados:

– Tenencias registradas a valor razonable de mercado:

Se valuaron a los valores de cotización o valores presentes informados por el BCRA al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, según corresponda, más los cupones pendientes de cobro. Las diferencias de cotización y de los valores presentes fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

– Tenencias a costo más rendimiento:

Se valoraron al valor de incorporación incrementado en función a la tasa interna de retorno (TIR) al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012. Los devengamientos de la TIR mencionada precedentemente fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

– Instrumentos emitidos por el BCRA:

i. Tenencias registradas a valor razonable de mercado y por operaciones de pases:

Se valoraron de acuerdo con el último valor de cotización vigente para cada instrumento al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012. Las diferencias de cotización fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

ii. Tenencias a costo más rendimiento:

Se valoraron al valor de incorporación incrementado en función a la TIR al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012. Los devengamientos de la TIR mencionada precedentemente fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

c) Devengamiento de intereses:

Los intereses fueron devengados sobre la base de su distribución lineal o exponencial según corresponda, de acuerdo con las normas establecidas por el BCRA, en el período o ejercicio en que han sido generados. Respecto de los clientes clasificados en situación “Con problemas” y/o “Riesgo medio” o categorías subsiguientes, no se devengó interés alguno desde el momento en que se verificó tal situación.

d) Devengamiento del Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER):

Los créditos y obligaciones han sido actualizados por aplicación del CER del último día hábil del período o ejercicio correspondiente.

e) Previsión por riesgo de incobrabilidad y por compromisos eventuales:

La previsión por riesgo de incobrabilidad se constituyó sobre la base del riesgo de incobrabilidad estimado de la asistencia crediticia de la Entidad, el cual resulta de la evaluación del grado de cumplimiento de los deudores y de las garantías que respaldan las respectivas operaciones de acuerdo con las disposiciones de la Comunicación “A” 2950 y complementarias del BCRA.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

f) Fideicomiso BERSA – Certificados de participación sin cotización:

Se valoraron a su costo de incorporación según el balance de exclusión de activos y pasivos del ex BERSA, más la actualización hasta el 12 de septiembre de 2007, de acuerdo con lo estipulado en la cláusula 19.1.4. del contrato de Fideicomiso, neto de los rescates efectuados por la Entidad. Dicha participación se encuentra totalmente provisionada (Ver nota 5.a).

g) Fideicomisos financieros – Otros:

Valores representativos de deuda y Títulos de deuda de fideicomisos financieros – Sin cotización: se valoraron al costo de incorporación, aplicando en forma exponencial la TIR correspondiente hasta la fecha de cierre del período o ejercicio correspondiente. Los devengamientos de la TIR fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

h) Obligaciones negociables compradas – Sin cotización – En pesos:

Se valoraron al costo de incorporación, aplicando en forma exponencial la TIR correspondiente hasta la fecha de cierre del período. Los devengamientos de la TIR fueron imputados al correspondiente estado de resultados.

i) Montos a cobrar y a pagar por operaciones contado a liquidar y a término:

Al 31 de diciembre de 2012, se valoraron de acuerdo con los precios concertados para cada operación, teniendo en cuenta las primas devengadas al cierre del ejercicio finalizado a esa fecha. Dichas primas fueron imputadas al resultado de dicho ejercicio.

j) Especies a recibir y a entregar por operaciones contado a liquidar y a término:

Al 31 de diciembre de 2012, se valoraron a los valores de cotización vigentes para cada especie, a la fecha de cierre del ejercicio finalizado a esa fecha. Las diferencias de cotización fueron imputadas al resultado de dicho ejercicio.

k) Créditos por arrendamientos financieros:

De acuerdo con la Comunicación “A” 5047 y complementarias del BCRA, se valoraron 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.

Los contratos de arrendamientos financieros vigentes no representan saldos significativos respecto al total de financiaciones otorgadas por la Entidad. Adicionalmente, las

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

características de los mismos se encuentran dentro de las habituales para este tipo de operaciones concertadas en el mercado financiero argentino.

l) Participaciones en otras sociedades:

Se valoraron a su valor de costo reexpresado conforme al procedimiento descrito en la nota 2.3. o valor patrimonial proporcional, el menor, considerando el último balance disponible de cada una de las sociedades menos las correspondientes provisiones por riesgo de desvalorización constituidas.

m) Bienes de uso y diversos:

Se valoraron a su costo de adquisición reexpresado de acuerdo con el criterio descrito en la nota 2.3. menos las correspondientes depreciaciones acumuladas calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados. Para la determinación de los costos de adquisición, la Entidad incorporó los inmuebles recibidos del Fideicomiso BERSA, de acuerdo con lo establecido en la cláusula 19.1.5 del contrato de Fideicomiso, al valor resultante del promedio de dos tasaciones.

n) Bienes intangibles

- Gastos de organización y desarrollo: se valoraron a su costo de adquisición reexpresado de acuerdo con el criterio descrito en la nota 2.3. menos las correspondientes amortizaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados.
- Diferencia de valuación de títulos públicos no deducible para la determinación de la responsabilidad patrimonial computable: incluye las diferencias negativas generadas al 1° de marzo de 2011 por aplicación de la Comunicación "A" 5180 y complementarias del BCRA, como consecuencia de la valuación a valores razonables de mercado de las tenencias de CUASIPAR de la Entidad a dicha fecha, menos las correspondientes amortizaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados (60 cuotas iguales, mensuales y consecutivas), considerando, adicionalmente, el importe mínimo anual de amortización establecido en la citada Comunicación.

o) Provisiones del pasivo:

La Entidad posee ciertos pasivos contingentes en relación con reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza. La Entidad registra pasivos cuando es probable que las futuras pérdidas puedan ocurrir y cuando esas pérdidas pueden ser razonablemente estimadas.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

p) Indemnizaciones al personal de la Entidad:

Las indemnizaciones han sido registradas con cargo a los resultados del período o ejercicio, según corresponda, en que fueron pagadas.

q) Cuentas del patrimonio neto:

Se encuentran reexpresadas de acuerdo con el criterio descrito en la nota 2.3., excepto el rubro "Capital social" el cual se ha mantenido por sus valores de origen.

r) Cuentas del estado de resultados:

- Las cuentas que comprenden operaciones monetarias ocurridas en cada período (ingresos y egresos financieros, cargo por incobrabilidad, ingresos y egresos por servicios, gastos de administración, etc.) se computaron a sus valores históricos sobre la base de su devengamiento mensual.
- 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 de acuerdo con el criterio descrito en la nota 2.3.

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

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

Adicionalmente, determina el impuesto a la ganancia mínima presunta que fue establecido durante el ejercicio económico 1998 por la Ley N° 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.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012 el importe estimado por la Entidad en concepto de Impuesto a las ganancias de 117.781 y 77.414, respectivamente, fue superior al Impuesto a la ganancia mínima presunta y fue imputado al resultado de cada período en el rubro "Impuesto a las ganancias".

Con fecha 11 de mayo de 2010, la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) notificó a la Entidad los resultados de su inspección, determinando una disminución de quebrantos acumulados por los ajustes en los períodos fiscales 2003 y 2004 relacionados con la impugnación de deudores incobrables en el período fiscal 2004 y el prorrateo de gastos en los períodos 2003 y 2004.

Con fecha 12 de noviembre de 2010, la Entidad presentó recurso de apelación ante el Tribunal Fiscal de la Nación contra la resolución determinada por la AFIP, mencionada precedentemente. A su vez con fecha 16 de noviembre de 2010 presentó ante la AFIP una declaración jurada rectificativa del impuesto a las ganancias correspondiente al período fiscal 2009, ingresando la suma de 2.966 en concepto de capital e intereses resarcitorios por deudores incobrables y mencionando que los quebrantos de los períodos fiscales 2003 y 2004, fueron determinados con anterioridad a la adquisición de la Entidad por parte de los actuales accionistas. La Gerencia de la Entidad, basada en la opinión de sus asesores impositivos, considera que cuenta con razonables argumentos para sustentar el criterio adoptado, y que el reclamo no generará efectos patrimoniales significativos adicionales para la Entidad.

4. PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE LAS NORMAS CONTABLES DEL BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA Y LAS NORMAS CONTABLES PROFESIONALES ARGENTINAS VIGENTES EN LA PROVINCIA DE ENTRE RÍOS.

Las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Entre Ríos difieren en ciertos aspectos de los criterios de valuación y exposición de las normas contables establecidas por el BCRA. 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:

Los principales rubros de la Entidad que mantienen diferencias en aspectos de valuación al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012 son los siguientes:

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

Concepto	Ajustes según normas contables profesionales			
	al patrimonio		al resultado	
	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	30/09/2012
Títulos públicos y privados				
Tenencias a costo más rendimiento -a-	(513)	3.222	(3.735)	(364)
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. –				
Tenencias a costo más rendimiento -b-	946	(321)	1.267	(985)
Bienes intangibles -Gastos de organización y desarrollo -c-	(13.113)	(17.047)	3.934	3.934
Créditos Diversos- Instrumentos emitidos por el BCRA - Tenencias a costo más rendimiento -b-	-	-	-	(86)
Activo (Pasivo) diferido - Impuesto a las ganancias -d-	26.158	12.108	14.050	1.137
Total	13.478	(2.038)	15.516	3.636

- a) Títulos públicos - Tenencias registradas a costo más rendimiento: la Entidad mantiene sus tenencias de Letras de la Provincia de Entre Ríos registradas en función de las reglamentaciones y normas promulgadas por el BCRA que se detallan en la nota 2.6.b)-Tenencias a costo más rendimiento- precedente. De acuerdo con las normas contables profesionales, estos activos deben valuarse a su valor corriente.
- b) Instrumentos emitidos por el BCRA – Tenencias a costo más rendimiento: estas tenencias se encuentran registradas en función de las reglamentaciones y normas promulgadas por el BCRA que se detallan en la nota 2.6.b)ii. precedente. De acuerdo con las normas contables profesionales, estos activos deben valuarse a su valor corriente.
- c) La Entidad mantiene activado en el rubro Bienes Intangibles las diferencias negativas generadas al 1° de marzo de 2011 por aplicación de la Comunicación “A” 5180 y complementarias del BCRA, netas de las correspondientes amortizaciones acumuladas (ver nota 2.6.n). Conforme a las normas contables profesionales, dichas diferencias debieron ser imputadas a resultados en el momento en que fueron generadas.
- d) 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 con las normas contables profesionales, el impuesto a las ganancias debe registrarse siguiendo el método

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

del impuesto diferido, según el cual (i) en adición al impuesto corriente a pagar, se reconoce un crédito (si se cumplen ciertas condiciones) o una deuda por impuesto diferido, correspondientes al efecto impositivo de las diferencias temporarias entre la valuación contable y la impositiva de los activos y pasivos y (ii) se reconoce como gasto (ingreso) por impuesto, tanto la parte relativa al gasto (ingreso) por el impuesto corriente como la correspondiente al gasto (ingreso) por impuesto diferido originado en el nacimiento y reversión de las mencionadas diferencias temporarias en el ejercicio. Asimismo, bajo las normas contables profesionales se reconoce un activo por impuesto diferido cuando existan quebrantos impositivos o créditos fiscales no utilizados susceptibles de deducción de ganancias impositivas futuras, en tanto ellas sean probables.

De haberse aplicado las normas contables profesionales vigentes, el patrimonio neto de la Entidad al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 hubiera aumentado en 13.478 y disminuido en 2.038, respectivamente. Por otra parte, los resultados de los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2013 y 2012, hubiera aumentado en aproximadamente 15.516 y 3.636, respectivamente.

4.2. Aspectos 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 argentinas 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) Tal como se detalla en la nota 10., 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.
- d) 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.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

- e) Existen diferencias entre la exposición requerida por las normas contables profesionales argentinas vigentes y la realizada por la Entidad sobre las partidas del Estado de resultados, dado que este estado es confeccionado de acuerdo con normas específicas aplicables a las entidades financieras.
- f) La Entidad ha presentado como información complementaria la específicamente establecida por la normativa del B.C.R.A. Dicha normativa no contempla la totalidad de los requisitos de exposición de las normas contables profesionales argentinas vigentes, como ser la exposición de los plazos de vencimiento para la totalidad de créditos y deudas junto con sus tasas de interés o actualización, información sobre partes relacionadas, el tipo de cambio aplicable a los distintas monedas extranjeras de los activos y pasivos al cierre, etc.

5. APERTURA DE LAS CUENTAS “OTRAS” QUE SUPERAN EL 20% DEL TOTAL DE CADA RUBRO

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

	<u>30/09/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
a) Otros créditos por intermediación financiera – Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores		
Certificados de participación en Fideicomisos Financieros - Sin cotización - Fideicomiso BERSA (1)	160.717	160.717
Valores representativos de deuda – Fideicomisos Financieros - Sin cotización	62.906	7.175
	<u>223.623</u>	<u>167.892</u>
(1) Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 se encuentran 100% provisionados (ver nota 1.3.).		
b) Créditos diversos – Otros		
Anticipo de Impuestos	51.734	67.597
Préstamos y anticipos al personal	46.481	33.034
Depósitos en garantía – Adelantos del BCRA a las E.F. con destino a financiaciones al sector productivo (ver nota 6.)	10.418	16.044
Pagos efectuados por adelantado	9.861	12.386
Depósitos en garantía – Operaciones con tarjetas de créditos (ver nota 6.)	9.414	7.074
Depósitos en garantía – Títulos Públicos - LEBAC del BCRA, en garantía del Contrato de Agente Financiero (ver nota 6.)	4.584	3.354
Deudores varios	4.112	8.619
Depósitos en garantía – Títulos Públicos - LEBAC del BCRA, en garantía Programa MiPyME (ver nota 6.)	3.479	3.139
Otros	17	1.932
	<u>140.100</u>	<u>153.179</u>
c) Otras obligaciones por intermediación financiera – Otras		
Cobranzas y operaciones por cuenta de terceros	70.296	52.590
Diversas sujetas a efectivo mínimo	32.017	29.316
Órdenes de pago previsionales pendientes de pago	30.531	4.181
Otras retenciones y percepciones	15.207	14.405
Operatoria MiPyME Com. “A” 4620	937	1.830
Otros	12.018	7.525
	<u>161.006</u>	<u>109.847</u>

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

	<u>30/09/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
d) Obligaciones diversas – Otras		
Impuestos a pagar	138.757	119.406
Acreedores varios	37.908	33.380
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	30.548	19.136
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	4.050	5.470
Otras	1.797	1.146
	<u>213.060</u>	<u>178.538</u>
e) Cuentas de orden – Deudoras – De control – Otras		
Créditos CFI reactivación productiva	124.433	89.103
Títulos públicos y privados en custodia	122.600	98.089
Valores al cobro	70.353	159.088
Otros valores en custodia	56.633	38.043
Préstamos garantizados en custodia	13.349	12.162
	<u>387.368</u>	<u>396.485</u>
	<u>30/09/2013</u>	<u>30/09/2012</u>
f) Egresos financieros – Otros		
Impuesto a los ingresos brutos	(22.042)	(14.067)
Tasa de Inspección Sanitaria e Higiene	(18.253)	(14.094)
Primas por pases pasivos	-	(64)
	<u>(40.295)</u>	<u>(28.225)</u>
g) Egresos por servicios – Otros		
Impuesto a los ingresos brutos	(13.939)	(8.772)
Tasa de Inspección Sanitaria e Higiene	(11.553)	(8.761)
Servicios Red Link	(5.532)	(4.251)
Servicios Franqueos	(4.980)	(2.884)
Servicios Mastercard	(4.601)	(3.887)
Servicios Visa	(3.920)	(1.958)
Seguros robos ATM	(3.584)	-
Otras comisiones	(5.457)	(2.486)
	<u>(53.566)</u>	<u>(32.999)</u>

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

	<u>30/09/2013</u>	<u>30/09/2012</u>
h) Utilidades diversas – Otras		
Utilidades por operaciones con bienes de uso	29.726	167
Intereses de préstamos al personal	7.423	5.295
Recupero de gastos administrativos	2.031	2.536
Utilidades por operaciones con bienes diversos	1.546	1.639
Otros	4.410	2.869
	<u>45.136</u>	<u>12.506</u>
i) Pérdidas diversas – Otras		
Impuesto a los ingresos brutos	(1.583)	(1.172)
Donaciones	(1.545)	(1.242)
Pérdidas por quebrantos tarjeta de crédito	(816)	(203)
Trámites y cargos judiciales	(478)	(357)
Ajuste e intereses obligaciones diversas	(1.220)	(7)
Causas judiciales diversas	(724)	(1.378)
Otros	(2.632)	(3.059)
	<u>(8.998)</u>	<u>(7.418)</u>

6. BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 30 de septiembre de 2013, Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. poseía los siguientes activos de disponibilidad restringida:

- a) Otros créditos por intermediación financiera – BCRA: incluye 121.522 en cuentas corrientes especiales de garantías abiertas en el BCRA por las operaciones vinculadas con las cámaras electrónicas de compensación y otras asimilables.
- b) Participaciones en otras sociedades - Otras: se incluyen 10.000, correspondientes a un aporte realizado en carácter de socio protector al fondo de riesgo de Garantizar S.G.R., efectuado con fecha 18 de diciembre de 2012.
- c) Créditos diversos – Otros – Depósitos en garantía: se incluyen en el rubro 10.418 correspondientes a Bonos CUASIPAR (tenencia registrada a valor razonable de mercado), entregados en garantía de la operatoria establecida por la Comunicación “A” 5089 del BCRA, en el marco de adelantos a las entidades financieras con destino a financiamientos al sector productivo.
- d) Créditos diversos – Otros – Depósitos en garantía: se incluyen en el rubro 9.414 correspondientes a saldos depositados en otras entidades, afectados en garantía de operaciones realizadas con tarjetas de crédito.
- e) Créditos diversos – Otros – Depósitos en garantía: se incluyen en el rubro 4.584 correspondientes a Bonos CUASIPAR (tenencia registrada a valor razonable de mercado) mantenidos como garantía de su actuación como agente financiero de la Provincia de Entre Ríos.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

- f) Créditos diversos – Otros – Depósitos en garantía: se incluyen en el rubro 3.479, correspondiente a LEBAC del BCRA Vto. 16/10/2013 (tenencia registrada a costo más rendimiento) entregados en garantía de la operatoria establecida por la Comunicación “A” 4620 del BCRA, préstamo BID N°1192/OC.AR y sus modificaciones, en el marco del Programa Global de Crédito a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

7. OPERACIONES CON SOCIEDADES DEL ART. 33 LEY N° 19.550 Y OTRAS SOCIEDADES RELACIONADAS

Los saldos patrimoniales y de resultados de las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y otras sociedades relacionadas, al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y 31 de diciembre de 2012 son los siguientes:

	30.09.2013			Total	31.12.2012
	Entidad controlante	Entidad relacionada	Entidad relacionada		
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		
ACTIVO					
Créditos Diversos	155	45	379	579	559
Otros Créditos por Intermediación	-	-	-	-	60.603
PASIVO					
Obligaciones Diversas	5.174	6.160		11.334	6.626
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	20.606	-	-	20.606	67.361
CUENTAS DE ORDEN					
Fianzas otorgadas	1.488	-	-	1.488	1.488
	30.09.2013			Total	30.09.2012
	Entidad controlante	Entidad relacionada	Entidad relacionada		
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		
RESULTADOS					
Ingresos Financieros	1.277	-	-	1.277	5.059
Egresos Financieros	(6)	-	-	(6)	(78)
Ingresos por servicios	283	97	134	514	22
Gastos de Administración	(4.745)	(15.346)	-	(20.091)	(2.432)
Pérdidas Diversas	-	-	-	-	(912)

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

8. SISTEMA DE SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS

Mediante la Ley Nacional N° 24.485 y el Decreto N° 540/95, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de los depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la Ley de Entidades Financieras.

La misma dispuso la constitución de la sociedad "Seguros de Depósitos Sociedad Anónima" (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 serán el BCRA, con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituidos por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA, en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad.

Están alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 120 y que reúnen los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación.

No están alcanzados: a) los depósitos de entidades financieras en otros intermediarios, incluidos los certificados a plazo fijo adquiridos por negociaciones secundaria; b) los depósitos efectuados por personas vinculadas, directa o indirectamente, a la entidad financiera, según las pautas establecidas o que establezca en el futuro el BCRA; c) los depósitos a plazo fijo de títulos valores, aceptaciones o garantías; d) depósitos constituidos con posterioridad al 1° de julio de 1995, sobre los cuales se hubiere pactado una tasa de interés superior en dos puntos porcentuales anuales a la tasa de interés pasiva para plazos equivalentes del BCRA correspondiente al día anterior al de la imposición (el BCRA podrá modificar la tasa de referencia establecida en este inciso); y e) los demás depósitos que para el futuro excluya la autoridad de aplicación.

A la fecha, el aporte al mencionado Fondo de Garantía asciende al 0,015%. Asimismo, y para cubrir necesidades de recursos del Fondo, el BCRA podrá requerir la integración, en carácter de anticipo, del equivalente de hasta veinticuatro aportes mínimos normales.

9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de diciembre de 2012, la Entidad había concertado operaciones de pases activos por 60.567. Dichas operaciones se encontraban contabilizadas en el rubro "Otros créditos por intermediación financiera – Montos a cobrar por ventas contado a liquidar y a término" y "Otras obligaciones por intermediación financiera – Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a término". Adicionalmente, el valor de cotización al 31 de diciembre de 2012 de las especies transadas ascendía a 67.361.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

Los resultados netos generados por la Entidad como consecuencia de las operaciones de pase concertadas durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2013 y 2012 ascienden a 1.891 y 6.757, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos financieros – Otros".

10. EVOLUCIÓN DE LAS ACCIONES LEGALES POR RECURSOS DE AMPARO SOBRE DEPÓSITOS, DEPOSITOS JUDICIALES Y MEDIDAS JUDICIALES

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 BCRA y las entidades financieras, por considerar que la Ley de Emergencia Pública y normas complementarias resultan contrarias a los derechos constitucionales que los ampara. 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 BCRA.

Finalmente, con fecha 27 de diciembre de 2006, en el caso "Mazza Juan Agustín c/Estado Nacional y otro s/Amparo" y en otros pronunciamientos posteriores, 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 la forma en que los depositantes tienen derecho a obtener el reintegro del depósito. Asimismo, las costas fueron impuestas en el orden causado y se confirmaron las costas de la primera y segunda instancia.

Al 30 de septiembre de 2013, la Entidad ha pagado aproximadamente 76 millones de dólares en concepto de sumas involucradas en medidas cautelares (juicios de amparo).

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.

En este sentido, la Entidad ha determinado el efecto de la mencionada sentencia sobre los depósitos judiciales alcanzados, el que no ha tenido un impacto patrimonial significativo y fue registrado como una previsión con cargo a los resultados del ejercicio 2008 conforme a lo establecido por la Comunicación "A" 4686 del BCRA.

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el monto registrado en el rubro "Previsiones" del pasivo, según lo dispuesto por dicha comunicación, asciende a 1.876 y 1.503 respectivamente.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

11. CAPITAL SOCIAL

Tal como se menciona en la nota 1.1. con fecha 21 de mayo de 2002, a través del Decreto N° 838/02 se creó el NBERSA, siendo el capital inicial suscrito por BNA y FBNA en un 99% y 1%, respectivamente. Con fecha 4 de junio de 2002, se firmó el contrato constitutivo de la Entidad, estableciéndose un Capital Social de 15.000. Posteriormente, en Asamblea de Accionistas realizada con fecha 20 de julio de 2004, se decidió incrementar el capital social de NBERSA en 15.000, representativo de 15 millones de acciones ordinarias, de un voto cada una. En consecuencia, el Capital Social de NBERSA ascendía a 30.000, representativos de 30 millones de acciones ordinarias, no endosables, escriturales, de valor nominal un peso (VN\$1) cada una y con derecho a un voto por acción. La integración del mismo alcanzaba el 62,5% del capital suscrito.

Con fechas 23 y 29 de marzo de 2005, los accionistas de la Entidad mediante Asambleas Generales Extraordinarias dispusieron aumentar el Capital Social en 95.000, a través de la emisión de 95 millones de acciones preferidas de valor nominal un peso (VN\$1) cada una más una prima de emisión de un peso por acción, sin derecho a voto y con derecho a un dividendo fijo acumulativo anual del 1%. En dichas asambleas los accionistas de la Entidad renunciaron al derecho de suscripción preferente y de acrecer respecto del aumento del capital social. Con fecha 31 de marzo de 2005, la Entidad y SEDESA firmaron el contrato de suscripción de acciones preferidas emitidas por NBERSA, a través del cual SEDESA suscribió el 100% de las acciones mencionadas, y en la misma fecha procedió a integrar en efectivo los 95.000 de capital más 95.000 de prima de emisión.

Con fecha 23 de agosto de 2005 los accionistas de la Entidad, reunidos en Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria, de acuerdo con lo indicado en la oferta de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., conforme a los apartados (b) y (c) del inciso (i) del párrafo 7.5.22 del pliego de Bases y Condiciones para la venta del paquete accionario de NBERSA, aprobaron un aumento del Capital Social de la Entidad por la suma de 142.000, representativos de 142 millones de acciones ordinarias de VN\$1 por acción con derecho a un voto cada una, el cual fue totalmente integrado por Nuevo Banco de Santa Fe S.A. en esa misma fecha.

Con fecha 19 de abril de 2006, la Asamblea General Ordinaria resolvió, entre otros temas, absorber parte de los resultados no asignados negativos mediante la aplicación de la prima de emisión por 95.000.

Al 30 de septiembre de 2013, el Capital Social de NBERSA asciende a 267.000, representativos de 172 millones de acciones ordinarias de VN\$1 por cada acción con derecho a un voto cada una y 95 millones de acciones preferidas de VN\$1 por acción sin derecho a voto y con derecho a un dividendo fijo acumulativo anual del 1% (950), habiendo sido suscrito e integrado en su totalidad.

12. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES PARA OPERAR COMO AGENTE DE MERCADO ABIERTO

Tal como se menciona en la nota 14, con fecha 5 de septiembre de 2013 la C.N.V. emitió la Resolución General N° 622. Considerando la operatoria que actualmente realiza Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la mencionada

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

Resolución, la Entidad se encuentra evaluando su inscripción ante dicho organismo en la categoría "agente de liquidación y compensación y agente de negociación - propio (ALyC)".

Asimismo, se informa que el patrimonio neto de la Entidad supera el patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma, el cual asciende a 3.500, así como la contrapartida mínima exigida de 1.750, que se encuentra constituida con activos disponibles en cuentas abiertas en el B.C.R.A.

13. DETALLE DE INTEGRACIÓN DE EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALS MÍNIMOS

a) Cuentas que identifican el cumplimiento del efectivo mínimo:

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo vigente para el mes de septiembre de 2013 se detallan a continuación, indicando el saldo a fin de mes de las cuentas correspondientes:

<u>Concepto</u>	<u>En pesos</u>	<u>En M/E</u>
Disponibilidades:		
Saldos en cuentas en el B.C.R.A.	373.096	64.353
Otros créditos por intermediación financiera:		
Cuentas especiales de garantía en el B.C.R.A.	117.992	3.530
	491.088	67.883

b) Capitales mínimos:

A continuación se resume la exigencia mensual de capitales mínimos por riesgo de crédito, de tasa, de mercado y operacional vigente para el mes de septiembre de 2013, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>30/09/2013</u>
Exigencia de capitales mínimos	402.634
Responsabilidad patrimonial computable	835.874
Exceso de integración	433.240

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

14. SITUACION 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 cuestiones.

A nivel local, la economía en los últimos años ha reflejado en promedio un crecimiento sostenido y los principales indicadores económicos y financieros presentan una situación distinta a lo mencionado precedentemente, al tiempo que se presentan volatilidades en el precio de los activos financieros y en las tasas de interés. Asimismo, se observan variaciones de cierta importancia en los precios de otras variables relevantes de la economía, tales como el costo salarial, los precios de las principales materias primas y el tipo de cambio, que pueden afectar la interpretación de la información contable y la situación patrimonial y los resultados de las compañías en general. Desde el punto de vista normativo se han incrementado las regulaciones y, en lo relativo al mercado cambiario en particular, desde octubre de 2011 el Gobierno Nacional ha impuesto ciertas restricciones para el acceso al mercado único y libre de cambios (MULC), que es el único mercado establecido por las regulaciones argentinas para realizar las operaciones de compra y venta de moneda extranjera. Por último, con fecha 27 de diciembre de 2012 fue promulgada una nueva Ley de Mercado de Capitales, reglamentada por el Decreto N° 1023/2013 del Poder Ejecutivo Nacional de fecha 29 de julio de 2013, y por la Resolución General N° 622 de la C.N.V. de fecha 5 de septiembre de 2013. Actualmente, si bien la mencionada reglamentación prevé un período de transición, la misma se encuentra en un proceso de implementación gradual y de análisis por parte de los distintos agentes del mercado. Adicionalmente, han existido diversas presentaciones y requerimientos de clarificación realizados ante dicho organismo.

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.

15. RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

- a) De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20 % de la utilidad del ejercicio debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal.
- 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 en carácter de pago único y definitivo. A estos efectos la utilidad a considerar en cada ejercicio será la que resulte de sumarle a la utilidad que se determine en base a la

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

aplicación de las normas generales de la Ley de impuesto a las ganancias, los dividendos o las utilidades provenientes de otras sociedades de capital no computados en la determinación de dicha utilidad en el o los mismos períodos fiscales y descontarle el impuesto pagado por el o los períodos fiscales de origen de la utilidad que se distribuye o la parte proporcional correspondiente.

Adicionalmente, a partir de las modificaciones introducidas por la Ley N° 26.893, publicada en el Boletín Oficial y con vigencia a partir del 23 de septiembre de 2013, las distribuciones de dividendos (excepto en acciones) a personas físicas del país o a personas físicas o jurídicas del exterior, estarán sujetas a un impuesto del 10% en concepto de impuesto a las ganancias.

- c) Mediante las Comunicaciones "A" 5072, 5485 y modificatorias, el BCRA establece 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 BCRA 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 las mencionadas comunicaciones 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 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 BCRA, según corresponda, de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA no valuados a precio de mercado, los saldos netos en concepto de activación de quebrantos que pudieren surgir por la aplicación de las normas sobre "Valuación de instrumentos de deuda pública", entre otros conceptos.

Por su parte, se destaca que la Entidad cumple en exceso la normativa vinculada a Capitales Mínimos reflejando una sólida situación de solvencia, aplicando en forma íntegra la nueva exigencia por riesgo operacional establecida por la Comunicación "A" 5272 del BCRA.

Independientemente de lo expuesto, la Entidad no distribuyó dividendos en efectivo dando cumplimiento a la Com. "A" 5273 (incremento de un 75% por sobre la exigencia de capital mínimo para el cálculo de la distribución citada).

A su vez, de acuerdo con lo mencionado en la nota 11., las acciones preferidas acumulan un dividendo fijo por cada ejercicio que debería deducirse de los resultados distribuibles positivos mencionados anteriormente.

16. PUBLICACION DE LOS ESTADOS CONTABLES

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

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Anexo A

DENOMINACION	IDENTIFICACION	TENENCIA			POSICION SIN OPCIONES (1)	POSICION FINAL
		VALOR DE MERCADO	SALDO DE LIBROS	SALDO DE LIBROS		
			2013	2012		
TITULOS PUBLICOS A VALOR RAZONABLE DE MERCADO		24.734	24.734	19.534	24.734	24.734
Del País:						
En pesos						
Bono Hipotecario 2014 Ley 25798	02431	3	3	4	3	3
Bono CuasiPar en pesos Vto. 2045	45697	24.731	24.731	19.530	24.731	24.731
TITULOS PUBLICOS A COSTO MAS RENDIMIENTO		135.009	135.522	151.402	135.522	135.522
Del País:						
En pesos						
Títulos Deuda Pcia de ER 2012 - S.1C - en \$ - 28/11/13	32100	169	167	30.863	167	167
Títulos Deuda Pcia de ER 2012 - S.1D - en \$ - 24/04/14	32101	62.156	62.577	71.015	62.577	62.577
Títulos Deuda Pcia de ER 2012 - S.2B - en \$ - 23/05/13	32109	-	-	3.055	-	-
Títulos Deuda Pcia de ER 2012 - S.2C - en \$ - 28/11/13	32110	797	790	15.286	790	790
Títulos Deuda Pcia de ER 2012 - S.3A - en \$ - 26/03/13	32114	-	-	2.919	-	-
Títulos Deuda Pcia de ER 2012 - S.3B - en \$ - 23/05/13	32115	-	-	5.050	-	-
Títulos Deuda Pcia de ER 2012 - S.3C - en \$ - 28/11/13	32116	-	-	10.103	-	-
Títulos Deuda Pcia de ER 2012 - S.3D - en \$ - 22/05/14	32117	6.182	6.473	10.105	6.473	6.473
Letras Pcia de ER 2013 - S.1E - en \$ - 20/03/14	32169	7.403	7.022	3.006	7.022	7.022
Letras Pcia de ER 2013 - S.4C - en \$ - 24/10/13	32208	19.283	18.977	-	18.977	18.977
Letras Pcia de ER 2013 - S.5C - en \$ - 28/11/13	32232	74	75	-	75	75
Letras Pcia de ER 2013 - S.6A - en \$ - 24/10/13	32243	4.929	4.942	-	4.942	4.942
Letras Pcia de ER 2013 - S.6B - en \$ - 19/12/13	32244	1.678	1.733	-	1.733	1.733
Letras Pcia de ER 2013 - S.7A - en \$ - 28/11/13	32258	10.047	9.708	-	9.708	9.708
Letras Pcia de ER 2013 - S.7B - en \$ - 19/12/13	32259	9.787	10.029	-	10.029	10.029
Letras Pcia de ER 2013 - S.7C - en \$ - 27/02/14	32260	9.872	10.030	-	10.030	10.030
En moneda extranjera						
Títulos Deuda Pcia de ER 2013 - S.1 - en u\$s - 06/07/16	32233	2.632	2.999	-	2.999	2.999
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR EL B.C.R.A.			1.261.634	715.501	1.261.634	1.261.634
Letras del B.C.R.A. a valor razonable de mercado		327.662	327.662	187.315	327.662	327.662
Lebac en \$ Vto. 16/01/13	46266	-	-	59.698	-	-
Lebac en \$ Vto. 30/01/13	46268	-	-	79.170	-	-
Lebac en \$ Vto. 27/03/13	46275	-	-	48.447	-	-
Lebac en \$ Vto. 02/10/13	46213	129.963	129.963	-	129.963	129.963
Lebac en \$ Vto. 09/10/13	46305	69.794	69.794	-	69.794	69.794
Lebac en \$ Vto. 13/11/13	46535	127.905	127.905	-	127.905	127.905
Letras del B.C.R.A. por Operaciones de Pase		-	-	49.748	-	-
Lebac en \$ Vto. 16/01/13	46266	-	-	49.748	-	-

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

Anexo A
(Cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

DENOMINACION	IDENTIFICACION	TENENCIA			POSICION SIN OPCIONES (1)	POSICION FINAL
		VALOR DE MERCADO	SALDO DE LIBROS	SALDO DE LIBROS		
			2013	2012		
Letras de B.C.R.A. a costo más rendimiento			933.972	460.843	933.972	933.972
Lebac en \$ Vto. 06/02/13	46244	-	-	19.769	-	-
Lebac en \$ Vto. 27/02/13	46276	-	-	78.410	-	-
Lebac en \$ Vto. 06/03/13	46234	-	-	85.059	-	-
Lebac en \$ Vto. 13/03/13	46242	-	-	29.273	-	-
Lebac en \$ Vto. 20/03/13	46279	-	-	87.579	-	-
Lebac en \$ Vto. 15/05/13	46278	-	-	133.263	-	-
Lebac en \$ Vto. 24/07/13	46201	-	-	27.490	-	-
Lebac en \$ Vto. 30/10/13	46216	-	98.742	-	98.742	98.742
Lebac en \$ Vto. 05/03/14	46235	-	74.758	-	74.758	74.758
Lebac en \$ Vto. 20/11/13	46248	-	112.523	-	112.523	112.523
Lebac en \$ Vto. 07/05/14	46249	-	36.317	-	36.317	36.317
Lebac en \$ Vto. 18/12/13	46264	-	58.013	-	58.013	58.013
Lebac en \$ Vto. 11/12/13	46271	-	174.560	-	174.560	174.560
Lebac en \$ Vto. 26/12/13	46280	-	96.327	-	96.327	96.327
Lebac en \$ Vto. 11/06/14	46301	-	3.565	-	3.565	3.565
Lebac en \$ Vto. 04/12/13	46528	-	126.429	-	126.429	126.429
Lebac en \$ Vto. 05/02/14	46532	-	66.224	-	66.224	66.224
Lebac en \$ Vto. 02/01/14	46538	-	86.514	-	86.514	86.514
Notas del B.C.R.A. - Por Operaciones de Pase				17.595		
NOBAC \$ BADLAR Vto. 23/01/13	46155	-	-	17.595	-	-
TOTAL DE TÍTULOS PÚBLICOS			1.421.890	886.437	1.421.890	1.421.890
TOTAL DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS (2)			1.421.890	886.437	1.421.890	1.421.890

(1) Incluye la tenencia más préstamos más compras al contado a liquidar y a término vinculadas o no a pases pasivos menos depósitos menos ventas al contado a liquidar y a término vinculadas o no a pases activos.

(2) No se incluyen los títulos de disponibilidad restringida de acuerdo con el detalle mencionado en la nota 6 a los estados contables.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

Anexo B

CLASIFICACIÓN DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	2013	2012
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	1.352.609	989.322
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.619	10.287
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	345.515	285.573
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.004.475	693.462
Con seguimiento especial - en observación:	4.844	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	807	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.037	-
Con problemas	3.936	5.506
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.598	5.287
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.338	219
Con alto riesgo de insolvencia	6.098	15.642
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.382	15.596
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.716	46
Irrecuperable	3.377	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.377	-
TOTAL CARTERA COMERCIAL	1.370.864	1.010.470

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

**ANEXO B
(Cont.)**

**CLASIFICACIÓN DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)**

	2013	2012
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal:	2.069.914	1.815.743
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.423	2.258
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	302.593	307.108
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.764.898	1.506.377
Riesgo bajo	21.061	12.639
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.812	2.403
Sin garantías ni contragarantías preferidas	15.249	10.236
Riesgo medio	9.519	9.511
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	976	2.273
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.543	7.238
Riesgo alto	15.734	15.032
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.423	2.083
Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.311	12.949
Irrecuperable	12.400	10.085
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.392	4.448
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.008	5.637
Irrecuperable por disposición técnica	-	2
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	2
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	2.128.628	1.863.012
TOTAL GENERAL (1)	3.499.492	2.873.482

(1) Incluye :

- Préstamos (antes de provisiones)	3.468.243	2.832.032
- Otros créditos por intermediación financiera - Obligaciones negociables sin cotización y otros comprendidos en las normas de clasificación de deudores	27.700	37.714
- Créditos por arrendamientos financieros	1.897	2.171
- Cuentas de orden acreedoras contingentes - Otras garantías comprendidas en las normas de clasificación de deudores	1.488	1.488
- Cuentas de orden acreedoras contingentes - Otras comprendidas en las normas de clasificación de deudores	164	77
Total	3.499.492	2.873.482

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

CONCENTRACIÓN DE LAS FINANCIACIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Anexo C

Número de clientes	2013		2012	
	Saldo de deuda	Porcentaje sobre cartera total	Saldo de deuda	Porcentaje sobre cartera total
- 10 mayores clientes	524.300	15%	308.889	11%
- 50 siguientes mayores clientes	439.758	13%	382.797	13%
- 100 siguientes mayores clientes	244.409	7%	234.136	8%
- Resto de clientes	2.291.025	65%	1.947.660	68%
TOTAL (1)	3.499.492	100%	2.873.482	100%

(1) Ver llamada (1) en anexo "B"

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

Anexo D

**APERTURA POR PLAZOS DE LAS FINANCIACIONES
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
 (Cifras expresadas en miles de pesos)**

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
- Sector público no financiero		8.627	514	711	1.349	3.101	770	15.072
- Sector financiero	-	10.689	846	986	1.256	7.347	415	21.539
- Sector privado no financiero y residentes del exterior	40.564	1.016.216	312.667	303.071	505.309	631.231	653.823	3.462.881
TOTAL (1)	40.564	1.035.532	314.027	304.768	507.914	641.679	655.008	3.499.492

(1) Ver llamada (1) en anexo B

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

Anexo E

DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

IDENTIFICACIÓN		ACCIONES Y/O CUOTAS PARTES				IMPORTE		INFORMACION SOBRE EL EMISOR				
		CLASE	VALOR NOMINAL UNITARIO	VOTOS POR ACCIÓN	CANTIDAD	2013	2012	ACTIVIDAD PRINCIPAL	DATOS DEL ÚLTIMO ESTADO CONTABLE			
									FECHA DE CIERRE DEL EJERCICIO / PERÍODO	CAPITAL	PATRIMONIO NETO	RESULTADO DEL EJERCICIO / PERÍODO
	ENTIDADES FINANCIERAS, ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS Y AUTORIZADAS											
	No Controladas											
	Del País											
30-688331761	- Garantizar S.G.R. (2)	B	1	1	400	10.000	10.000	Servicio de Garantía	30/09/12	13.419	404.388	4.216
33-628189159	- Mercado Abierto Electrónico S.A.	Ordinarias	1.200	1	2	36	36	Mercado de Valores	30/06/13	242	16.749	527
30-654364229	- Cabal Cooperativa de Provisión de servicios Ltda.	Cuotas	100	1	1.784	178	178	Tarjeta de Crédito	30/06/12	11.606	32.223	6.205
30-691579413	- ACH S.A.	Ordinarias	1	1	6.500	10	10	Serv. Clearing	31/12/11	650	371	153
30-653760787	- Bolsa de Comercio de Entre Ríos S.A.	A	10	5	48	2	2	Serv. Bursátil	31/03/12	201	529	21
	EN OTRAS SOCIEDADES					221	221					
	No Controladas					221	221					
	Del País					221	221					
30-500057277	- Securcoop Cooperativa de Seguros Ltda.	Cuotas	1	1	820.921.900	82	82	Seguros	30/06/12	51.247	140.987	38.527
30-500061711	- Río Uruguay Coop. de Seguros Ltda.	Cuotas	1	1	143.217	139	139	Seguros	30/06/12	64.681	83.371	1.511
	TOTAL DE PARTICIPACIONES (1)					10.447	10.447					

(1) Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, existe una previsión por riesgo de desvalorización de 188. (Ver Anexo J).

(2) El saldo se compone de (i) 400 acc. escriturales clase B con valor nominal de \$1, y (ii) \$10 millones aportados para el fondo de riesgos.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

Anexo F

MOVIMIENTO DE BIENES DE USO Y BIENES DIVERSOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	VALOR RESIDUAL AL INICIO DEL EJERCICIO	INCORPORACIONES	TRANSFERENCIAS	BAJAS	DEPRECIACIONES DEL PERÍODO		VALOR RESIDUAL AL CIERRE DEL PERÍODO
					AÑOS DE VIDA UTIL ASIGNADOS	IMPORTE	
BIENES DE USO							
-Inmuebles	28.406	1.501	36	1.774	50	1.362	26.807
-Mobiliario e instalaciones	21.365	3.592	-	-	10	2.569	22.388
-Máquinas y equipos	27.326	24.540	-	1	5	8.349	43.516
-Vehículos	381	-	-	-	5	87	294
-Bienes diversos	4	131	-	-	5	9	126
TOTAL	77.482	29.764	36	1.775		12.376	93.131
BIENES DIVERSOS							
-Obras en curso	-	10.356	(36)	6.911	-	-	3.409
-Papelería y útiles	1.781	2.314	-	1.998	-	-	2.097
-Bienes recib. en defensa crédito	228	1.185	-	-	-	4	1.409
-Otros bienes diversos	4.521	31	-	185	-	78	4.289
TOTAL	6.530	13.886	(36)	9.094		82	11.204

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

Anexo G

DETALLE DE BIENES INTANGIBLES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	VALOR RESIDUAL AL INICIO DEL EJERCICIO	INCORPORACIONES	BAJAS	AMORTIZACIONES DEL PERÍODO		VALOR RESIDUAL AL CIERRE DEL PERÍODO
				AÑOS DE VIDA UTIL ASIGNADOS	IMPORTE	
Llave de Negocio (1)	1	-	-	-	-	1
Gastos de Organización y Desarrollo (2)	19.466	10.957	-	5	6.325	24.098
TOTAL	19.467	10.957	-		6.325	24.099

(1) Representa la marca "Nuevo Banco de Entre Ríos S.A." y "otras", que han sido registradas por la Entidad, sobre la base de un valor figurativo.

(2) Al 30 de septiembre de 2013 se incluyen 13.113 neto de amortizaciones, correspondiente a la diferencia de valuación de títulos públicos no deducibles de la RPC (Bonos CUASIPAR vto. 2045), de acuerdo con lo mencionado en la nota 2.6.n)

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

Anexo H

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	2013		2012	
	Importe	Porcentaje sobre cartera total	Importe	Porcentaje sobre cartera total
- 10 mayores clientes	1.425.190	29%	856.800	23%
- 50 siguientes mayores clientes	363.542	7%	306.504	8%
- 100 siguientes mayores clientes	228.177	5%	172.289	5%
- Resto de clientes	2.899.821	59%	2.373.017	64%
TOTAL	4.916.730	100%	3.708.610	100%

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

Anexo I

**APERTURA POR PLAZOS DE LOS DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	4.592.743	302.780	20.848	359	-	-	4.916.730
Otras obligaciones por intermediación financiera:							
- Banco Central de la República Argentina	237	320	491	1.015	2.189	2.416	6.668
- Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	23.607	-	-	-	-	-	23.607
- Otras	160.122	386	-	550	-	-	161.058
Total	183.966	706	491	1.565	2.189	2.416	191.333
TOTAL	4.776.709	303.486	21.339	1.924	2.189	2.416	5.108.063

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

Anexo J

MOVIMIENTO DE PREVISIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

DETALLE	2013				
	SALDOS AL COMIENZO DEL EJERCICIO	AUMENTOS EN MONEDA HOMOGenea	DISMINUCIONES EN MONEDA HOMOGenea		SALDOS AL CIERRE DEL PERÍODO
			DESAFECTACIONES	APLICACIONES	
REGULARIZADORAS DEL ACTIVO					
- Préstamos - por riesgo de incobrabilidad y desvalorización (1)	49.718	32.847	14.355	6.880	61.330
- Otros créditos p/intermediación financiera - por riesgo de incobrabilidad y desvalorización (1)	161.165	-	-	84	161.081
- Créditos por arrendamientos financieros - por riesgo de incobrabilidad (1)	25	-	-	8	17
- Participación en otras sociedades - por riesgo de desvalorización	188	-	-	-	188
- Créditos diversos - por riesgo de incobrabilidad	1.360	1.487	135	1.156	1.556
TOTAL	212.456	34.334	14.490	8.128	224.172
DEL PASIVO					
- Otras contingencias	19.279	13.873	1.928	1.424	29.800
- Diferencias por dolarización de depósitos judiciales	1.503	373	-	-	1.876
TOTAL	20.782	14.246	1.928	1.424	31.676

(1) Incluye los conceptos mencionados en la nota 2.6.e.).

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

Anexo K

**COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

ACCIONES			CAPITAL SOCIAL	
CLASE		VOTOS POR ACCIÓN	EMITIDO	INTEGRADO
			EN CIRCULACIÓN	
Ordinarias	172.000.000	1	172.000	172.000
Preferidas	95.000.000	-	95.000	95.000
TOTAL 2013	267.000.000		267.000	267.000
TOTAL 2012	267.000.000		267.000	267.000

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

Anexo L

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

RUBROS	2013			2012
	TOTAL	Moneda		TOTAL
		Dólar EEUU	Euro	
ACTIVO				
Disponibilidades	185.849	185.522	327	147.404
Títulos públicos y privados	2.999	2.999	-	-
Préstamos (1)	137.080	137.080	-	115.679
Otros créditos por intermediación financiera (1)	4.078	4.078	-	3.048
Créditos diversos (1)	7.074	7.074	-	4.868
TOTAL ACTIVO	337.080	336.753	327	270.999
PASIVO				
Depósitos	206.960	206.960	-	219.630
Otras obligaciones por intermediación financiera	7.836	7.774	62	3.163
Partidas pendientes de imputación	202	202	-	127
TOTAL PASIVO	214.998	214.936	62	222.920
CUENTAS DE ORDEN				
DEUDORAS				
Contingentes	42.487	42.487	-	47.514
De control	80.067	79.590	477	63.986
TOTAL DEUDORAS	122.554	122.077	477	111.500
ACREEDORAS				
Contingentes	164	164	-	77
TOTAL ACREEDORAS	164	164	-	77

(1) De acuerdo con la normativa vigente del B.C.R.A., los rubros "Préstamos", "Otros créditos por intermediación financiera" y "Créditos diversos" fueron informados sin considerar las provisiones correspondientes, las cuales al 30 de septiembre de 2013 ascienden a 3.519, 11 y 8, respectivamente, y al 31 de diciembre de 2012 a 2.001, 4 y 6, respectivamente.

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

Anexo N

ASISTENCIA A VINCULADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	2013		2012
		TOTAL	TOTAL
Préstamos	26.343	26.343	25.878
Adelantos:	25.862	25.862	25.679
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	25.862	25.862	25.679
Personales:	123	123	-
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	123	123	-
Tarjetas:	358	358	199
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	358	358	199
Responsabilidades eventuales	1.488	1.488	1.488
TOTAL	27.831	27.831	27.366
PREVISIONES	263	263	259

M.DOLORES VÁZQUEZ
Gerente Contable

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 30 de fecha 15-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N°22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

A los Señores Accionistas de
NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.

De nuestra consideración:

En nuestro carácter de comisión fiscalizadora de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A., hemos efectuado una revisión limitada de los documentos detallados en el párrafo I. siguiente. Los documentos citados son responsabilidad del Directorio de la Entidad.

I. DOCUMENTOS OBJETO DE LA REVISIÓN LIMITADA

- a) Estado de situación patrimonial al 30 de septiembre de 2013,
- b) Estado de resultados por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2013,
- c) Estado de evolución del patrimonio neto por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2013, y
- d) Estado de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2013.
- e) Notas 1 a 16 y Anexos A a L, y N a los estados contables al 30 de septiembre de 2013.

II. ALCANCE DE LA REVISIÓN LIMITADA

Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes. Dichas normas requieren que la revisión de los documentos detallados en el párrafo I. se efectúe de acuerdo con las normas de auditoría vigentes para la revisión limitada de estados contables correspondientes a períodos intermedios, e incluya la verificación de la congruencia de los documentos revisados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas, y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos en lo relativo a sus aspectos formales y documentales.

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 15 de noviembre de 2013, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la revisión limitada de estados contables correspondientes a períodos intermedios y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.) para la revisión de estados contables trimestrales. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión limitada efectuada por dicha firma profesional.

Una revisión limitada consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos a la información contable y en efectuar indagaciones a los responsables de las cuestiones contables y financieras. El alcance de esta revisión es sustancialmente menor al de una auditoría de estados contables, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados contables tomados en conjunto. Por lo tanto, no expresamos tal opinión. Dado que no es responsabilidad del síndico efectuar un control de gestión, la revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de las diversas áreas de la Entidad, cuestiones que son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

III. PÁRRAFOS ACLARATORIOS

Tal como se describe en la nota 4. a los estados contables adjuntos, los estados contables mencionados en el párrafo I. 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 argentinas vigentes en la Provincia de Entre Ríos, en ciertos aspectos de valuación y exposición que se describen y cuantifican en la mencionada nota 4.

IV. CONCLUSIÓN

Basados en nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo II., y en el informe de fecha 15 de noviembre de 2013 que emitió el contador Carlos M. Szpunar (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), no hemos tomado conocimiento de hechos o circunstancias que hagan necesario efectuar modificaciones significativas a los estados contables de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. mencionados en el párrafo I., para que los mismos estén presentados de conformidad con las normas establecidas por el B.C.R.A. y, excepto por el efecto de las cuestiones mencionadas en el párrafo III., con las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de Entre Ríos.

Adicionalmente, en cumplimiento de disposiciones legales y reglamentarias vigentes informamos que:

- a) los estados contables surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las disposiciones legales vigentes y las normas reglamentarias del B.C.R.A.
- b) no tenemos observaciones significativas que formular en lo que es materia de nuestra competencia, sobre la información incluida en la nota 12. a los estados contables adjuntos al 30 de septiembre de 2013, en relación con las exigencias establecidas por la Comisión Nacional de Valores respecto a Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida.

Paraná, Provincia de Entre Ríos
15 de noviembre de 2013

Por Comisión Fiscalizadora

Israel Lipsich
Síndico
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° XIII – F° 216