



Nuevo **Banco de Entre Ríos**

**Estados contables al 31 de marzo de 2011
junto con los Informes de Revisión Limitada de
estados contables de períodos intermedios
y de la Comisión Fiscalizadora**

**Nuevo Banco de Entre Ríos**

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT: 33-70799551-9

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

Auditor firmante: Carlos Marcelo Szpunar

Asociación Profesional: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

Informe correspondiente al trimestre finalizado el 31 de marzo de 2011 - Tipo de informe: 9

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

ACTIVO	31/03/2011	31/12/2010
A. DISPONIBILIDADES	491.001	552.013
Efectivo	326.036	104.937
Entidades financieras y corresponsales:	164.965	447.076
- B.C.R.A.	151.970	433.559
- Otras del país	1.056	2.183
- Del exterior	11.939	11.334
B. TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS (Anexo "A")	962.377	1.031.512
Tenencias registradas a valor razonable de mercado	105	92
Tenencias registradas a costo más rendimiento	37.139	62.416
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	925.133	969.004
C. PRÉSTAMOS (Anexos "B", "C" y "D")	1.750.256	1.616.649
Al sector público no financiero	5.125	6.080
Al sector financiero:	52.723	65.387
- Otras financiaciones a entidades financieras locales	52.235	64.796
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengadas a cobrar	488	591
Al sector privado no financiero y residentes en el exterior:	1.724.484	1.575.680
- Adelantos	170.365	166.235
- Documentos	366.393	343.208
- Hipotecarios	234.308	221.171
- Prendarios	74.467	63.615
- Personales	621.029	550.898
- Tarjetas	179.548	164.940
- Otros	57.821	44.724
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengadas a cobrar	22.896	21.025
- (Cobros no aplicados)	(187)	(136)
- (Intereses documentados)	(2.156)	-
(Previsiones) (Anexo "J")	(32.076)	(30.498)

Raúl Francisco Catapano
 Director Titular
 a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
 Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
 Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
 Síndico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT: 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

2

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

ACTIVO	31/03/2011	31/12/2010
D. OTROS CRÉDITOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	213.803	139.660
Banco Central de la República Argentina	49.721	44.412
Montos a cobrar por ventas contado a liquidar y a término	52.801	-
Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores (nota 5.1.)	241.278	236.004
Obligaciones negociables compradas sin cotización (Anexos "B", "C" y "D")	22.798	12.593
Otros comprendidos en las normas de clasificación de deudores (Anexos "B", "C" y "D")	8.273	7.617
(Previsiones) (Anexo "J")	(161.068)	(160.966)
E. CRÉDITOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	9.876	11.291
Créditos por arrendamientos financieros (Anexos "B", "C" y "D")	9.927	11.346
Intereses y ajustes devengados a cobrar (Anexos "B", "C" y "D")	142	163
(Previsiones) (Anexo "J")	(193)	(218)
F. PARTICIPACIÓN EN OTRAS SOCIEDADES	268	268
Otras (Anexo "E")	443	443
(Previsiones) (Anexo "J")	(175)	(175)
G. CRÉDITOS DIVERSOS	59.362	53.616
Otros (nota 5.2.)	61.462	55.758
(Previsiones) (Anexo "J")	(2.100)	(2.142)
H. BIENES DE USO (Anexo "F")	59.860	59.554
I. BIENES DIVERSOS (Anexo "F")	10.429	8.658
J. BIENES INTANGIBLES (Anexo "G")	33.649	7.416
Llave de negocio	1	1
Gastos de organización y desarrollo	33.648	7.415
K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	107	27
TOTAL DE ACTIVO	3.590.988	3.480.664

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT: 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

3

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

PASIVO	31/03/2011	31/12/2010
L. DEPÓSITOS (Anexos "H" e "I")	2.774.505	2.793.695
Sector público no financiero	927.545	1.049.769
Sector financiero	6.428	6.353
Sector privado no financiero y residentes en el exterior:	1.840.532	1.737.573
- Cuentas corrientes	336.157	299.117
- Cajas de ahorro	604.287	617.229
- Plazos fijos	681.140	608.739
- Otros	215.281	209.436
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar	3.667	3.052
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	146.304	75.698
Banco Central de la Republica Argentina (Anexo "I")	62	61
- Otros	62	61
Bancos y Organismos Internacionales (Anexo "I")	299	255
Financiacines Recibidas de Entidades Financieras locales (Anexo "I")	5.001	-
- Interfinancieros (Call recibidos)	5.000	-
- Intereses devengados a pagar	1	-
Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a término (Anexo "O")	58.602	-
Otras (Anexo "I") (nota 5.3.)	82.298	75.340
Intereses y diferencias de cotización devengados a pagar (Anexo "I")	42	42
N. OBLIGACIONES DIVERSAS	252.574	126.362
Dividendos a Pagar	98.000	-
Honorarios	14.946	11.359
Otras (nota 5.4.)	139.628	115.003
O. PREVISIONES (Anexo "J")	20.825	17.458
Q. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	170	2.791
TOTAL DE PASIVO	3.194.378	3.016.004
PATRIMONIO NETO (Según estado respectivo)	396.610	464.660
TOTAL DE PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO	3.590.988	3.480.664

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT: 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

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

CUENTAS DE ORDEN	31/03/2011	31/12/2010
DEUDORAS	992.198	947.040
CONTINGENTES	714.725	681.744
- Garantías recibidas	676.757	643.251
- Cuentas contingentes deudoras por contra	37.968	38.493
DE CONTROL	277.473	265.296
- Créditos clasificados irre recuperables	65.031	64.850
- Otras (nota 5.5.)	212.442	200.446
ACREEDORAS	992.198	947.040
CONTINGENTES	714.725	681.744
- 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")	753	2.179
- Otras no comprendidas en las normas de clasificación de deudores	35.727	34.826
- Cuentas contingentes acreedores por contra	676.757	643.251
DE CONTROL	277.473	265.296
- Cuentas de control acreedoras por contra	277.473	265.296

Las notas 1 a 17 a los estados contables y los Anexos "A" a "L" y "N" a "O" adjuntos, son parte integrante de estos estados contables.

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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

**Nuevo Banco de Entre Ríos**

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT: 33-70799551-9
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

**ESTADOS DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2011 Y 2010**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2011	31/03/2010
A. INGRESOS FINANCIEROS	120.349	91.686
Intereses por disponibilidades	2	1
Intereses por préstamos al sector financiero	3.510	6.403
Intereses por adelantos	7.584	5.369
Intereses por documentos	52.732	37.519
Intereses por préstamos hipotecarios	8.561	5.855
Intereses por préstamos prendarios	2.598	1.261
Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	7.729	4.254
Intereses por otros préstamos	3	-
Intereses por arrendamientos financieros	458	759
Resultado neto de títulos públicos y privados	35.214	27.658
Ajuste por cláusula CER	120	257
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	1.240	1.164
Otros	598	1.186
B. EGRESOS FINANCIEROS	(27.514)	(16.566)
Intereses por depósitos en cuentas corrientes	-	(108)
Intereses por depósitos en caja de ahorro	(222)	(230)
Intereses por depósitos a plazo fijo	(20.386)	(10.636)
Intereses por préstamos interfinancieros recibidos (call recibidos)	(40)	(9)
Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera	(118)	(172)
Otros intereses	(195)	(133)
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	(1.228)	(810)
Otros	(5.325)	(4.468)
MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACIÓN - GANANCIA	92.835	75.120
C. CARGO POR INCOBRABILIDAD	(2.700)	(897)
D. INGRESOS POR SERVICIOS	51.117	39.941
Vinculados con operaciones activas	14.055	8.701
Vinculados con operaciones pasivas	36.114	30.328
Otras comisiones	407	457
Otros	541	455
E. EGRESOS POR SERVICIOS	(10.919)	(8.124)
Comisiones	(2.788)	(1.055)
Otros (nota 5.6.)	(8.131)	(7.069)

Raúl Francisco Catapano
 Director Titular
 a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
 Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
 Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
 Síndico

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

**Nuevo Banco de Entre Ríos**

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT: 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

ESTADOS DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2011 Y 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2011	31/03/2010
G. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(82.520)	(61.935)
Gastos en personal	(55.970)	(41.987)
Honorarios a directores y síndicos	(4.099)	(1.842)
Otros honorarios	(1.751)	(1.162)
Propaganda y publicidad	(1.395)	(1.265)
Impuestos	(2.804)	(1.955)
Depreciación de bienes de uso	(2.946)	(2.172)
Amortización de gastos de organización	(1.427)	(1.998)
Otros gastos operativos	(10.481)	(7.255)
Otros	(1.647)	(2.299)
RESULTADO NETO POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - GANANCIA	47.813	44.105
I. UTILIDADES DIVERSAS	2.785	3.159
Intereses punitorios	265	283
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	1.478	2.193
Otras (nota 5.7.)	1.042	683
J. PÉRDIDAS DIVERSAS	(6.255)	(4.824)
Intereses punitorios y cargos a favor del B.C.R.A.	(826)	(653)
Cargo por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones	(4.551)	(3.179)
Depreciación y pérdidas por bienes diversos	(25)	(26)
Otras	(853)	(966)
RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	44.343	42.440
L. IMPUESTO A LAS GANANCIAS (nota 3.)	(15.203)	(14.000)
RESULTADO NETO DEL PERÍODO - GANANCIA	29.140	28.440

Las notas 1 a 17 a los estados contables y los Anexos "A" a "L" y "N" a "O" adjuntos, son parte integrante de estos estados contables.

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT: 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

**ESTADOS DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTES
A LOS PERIODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2011 Y 2010**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	31/03/2011			31/03/2010	
	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE UTILIDADES LEGAL	DIFERENCIA DE VALUACIÓN NO REALIZADA	RESULTADOS NO ASIGNADOS	TOTAL
1. Saldos al inicio del ejercicio	267.000	53.841	(810)	144.629	464.660
2. Distribución de resultados no asignados aprobados por Asamblea de Accionistas de fecha 22/03/2011: - Reserva legal - Dividendos en efectivo (1)	-	22.774	-	(22.774) (98.000)	- (98.000)
3. Otros movimientos: - Desafectación de diferencia de valuación no realizada de Bono Cuasipar	-	-	810	-	810
4. Resultado neto del período - Ganancia	-	-	-	29.140	29.140
5. Saldos al cierre del período	267.000	76.615	-	52.995	396.610
					502.200
					28.440
					530.762

(1) El B.C.R.A., mediante Nota de fecha 29/03/2011 autorizó la distribución y pago de dividendos en efectivo.

Las Notas 1 a 17 a los estados contables y los Anexos "A" a "L" y "N" a "O" adjuntos, son parte integrante de estos estados contables.

Raul Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13.05.2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Sindico

Carlos M. Szpunar
Socio
Contador Publico U.B.A.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 4273



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT: 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

8

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2011 Y 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2011	31/03/2010
VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
Efectivo al inicio del ejercicio	552.013	383.272
Efectivo al cierre del período	491.001	455.897
(Disminución) / Aumento neto del efectivo	(61.012)	72.625
CAUSAS DE VARIACIONES DEL EFECTIVO		
Actividades operativas		
Cobros/(Pagos) netos por :		
- Títulos públicos y privados	134.520	(220.779)
- Préstamos		
* Al sector financiero	16.174	26.472
* Al sector público no financiero	1.075	1.155
* Al sector privado no financiero y residentes en el exterior	(69.230)	98.997
- Otros créditos por intermediación financiera	(70.629)	(48.311)
- Créditos por arrendamientos financieros	1.873	2.981
- Depósitos		
* Al sector financiero	75	256
* Al sector público no financiero	(122.224)	188.789
* Al sector privado no financiero y residentes en el exterior	82.156	37.853
- Otras obligaciones por intermediación financiera		
* Financiaciones del sector financiero		
* Interfinancieros (calls recibidos)	4.961	(9)
* Otras (excepto las obligaciones incluidas en actividades de financiación)	5.595	15.120
Cobros vinculados con ingresos por servicios	50.911	39.666
Pagos vinculados con egresos por servicios	(10.919)	(8.124)
Gastos de administración pagados	(59.852)	(49.326)
Pago de gastos de organización y desarrollo	(1.434)	(1.521)
Cobros netos por intereses punitivos	263	281
Otros pagos vinculados con utilidades y pérdidas diversas	(9.562)	(8.354)
(Pagos) / Cobros netos por otras actividades operativas	(5.704)	1.043
Pago del impuesto a las ganancias / Impuesto a la ganancia mínima presunta	(6.144)	(1.305)
Flujo neto de efectivo (utilizado) / generado en las actividades operativas	(58.095)	74.884

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT: 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

9

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2011 Y 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2011	31/03/2010
Actividades de inversión		
Pagos netos por bienes de uso	(2.766)	(2.259)
Pagos netos por bienes diversos	(1.438)	(1.173)
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión	(4.204)	(3.432)
Actividades de financiación		
Pagos / Cobros netos por :		
- Banco Central de la República Argentina:		
* Otros	1	8
- Bancos y organismos internacionales	44	-
Flujo neto de efectivo generado por las actividades de financiación	45	8
Resultados financieros y por tenencia del efectivo y sus equivalentes (incluyendo intereses)	1.242	1.165
(Disminución) / Aumento neto del efectivo	(61.012)	72.625

Las notas 1 a 17 a los estados contables y los Anexos "A" a "L" y "N" a "O" adjuntos, son parte integrante de estos estados contables.

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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



NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 31 MARZO DE 2011 (Ver nota 2.1.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. CONSTITUCIÓN Y 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 (B.C.R.A.) dispuso entre otras cuestiones, mediante su Resolución N° 316/02, autorizar a NBERSA a funcionar como Banco Comercial Minorista, aprobar la constitución del Fideicomiso BERSA y autorizar a BNA a participar del capital del NBERSA con el objetivo de administrar, estabilizar y proceder a la venta de su participación accionaria en el menor tiempo posible. Con fecha 4 de junio de 2002, en cumplimiento del Decreto N° 838/02 mencionado, 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 B.C.R.A. 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 12.), sujeta entre otras a las siguientes condiciones:

- Las acciones preferidas gozarán de derecho a un dividendo fijo acumulativo anual del 1% (950).
- Que quien resultare adquirente de las acciones de la Entidad en el proceso de venta de las mismas tendrá un derecho de opción de compra de las acciones preferidas que deberá ser pagada dentro de los 15 años contados desde la toma de posesión de la Entidad por el comprador, con más un interés del 4% anual pagadero conjuntamente con el precio.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

- SEDESA, como fiduciario del FGD, tendrá derecho a una opción de venta contra quien resulte comprador de las acciones de la Entidad, la cual podrá ser ejercida a los 15 años contados desde la fecha de emisión de dichas acciones preferidas.

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 reunió el Comité de Evaluación de las ofertas presentadas en el marco del segundo llamado a licitación, que resolvió, entre otras cuestiones:

- Considerar "Oferta preferida" a la presentada por Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (NBSF) en cumplimiento del Pliego de Bases y Condiciones.
- No invitar a mejorar la "Oferta preferida".
- 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, en razón de haber sido elegido este último como preadjudicatario, suscribieron el contrato de compraventa de las acciones ordinarias de NBERSA. Posteriormente, con fecha 11 de agosto de 2005 el Directorio del B.C.R.A. mediante su Resolución N° 276/05, resolvió entre otras cuestiones autorizar la mencionada venta de acciones.

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.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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



2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

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 B.C.R.A.

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.

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

2.1. Información comparativa

De acuerdo con lo requerido por las normas del B.C.R.A., el estado de situación patrimonial al 31 de marzo de 2011 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 tres meses finalizado el 31 de marzo de 2011, se presentan en forma comparativa con los del mismo período del ejercicio precedente.

Mediante las Comunicaciones "A" 5047 y "A" 5180 y complementarias, el B.C.R.A. introdujo modificaciones a los criterios contables de arrendamientos financieros, aplicables a partir del 1° de julio de 2010, y a los de instrumentos de deuda del sector público no financiero y de regulación monetaria del B.C.R.A., a partir del 1° de marzo de 2011, respectivamente. Consecuentemente, ciertos rubros y partidas del estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2010 y de los estados de resultados y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2010, así como cierta información complementaria relacionada, fueron reclasificadas por la aplicación de dichas comunicaciones, al solo efecto de su comparación con los presentes estados contables.

2.2. Reexpresión en moneda constante

Las normas contables profesionales y del B.C.R.A. 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

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Sindico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

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 B.C.R.A.

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 variaciones en el poder adquisitivo de la moneda hasta dicha fecha no han sido significativos en relación con los estados contables tomados en su conjunto.

2.3. 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.

2.4. Principales criterios de valuación

a) Activos y pasivos en moneda extranjera:

Los activos y pasivos nominados en dólares estadounidenses fueron valuados al tipo de cambio de referencia del B.C.R.A., vigente para el dólar estadounidense al cierre de las operaciones del último día hábil del período o ejercicio, según corresponda. 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 B.C.R.A. Las diferencias de cambio fueron imputadas a los resultados del período o ejercicio, según corresponda.

b) Títulos públicos y privados:

- i. Tenencias registradas a valor razonable de mercado: al 31 de marzo de 2011 se valuaron a los valores de cotización de cierre vigente o valores presentes informados por el B.C.R.A. más los cupones pendientes de cobro. Las diferencias de cotización y de valor presente fueron imputadas a los resultados del período.

Al 31 de diciembre de 2010, dichas tenencias, que a esa fecha se encontraban registradas en "Títulos públicos con cotización – Tenencias para operaciones de compra-venta o intermediación", fueron valuadas de acuerdo con los lineamientos de la Comunicación "A" 4898 y complementarias del B.C.R.A., considerando los valores presentes informados por el B.C.R.A., los valores contables y la utilización de las respectivas cuentas regularizadoras.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

- ii. Tenencias registradas a costo más rendimiento: al 31 de marzo de 2011, de acuerdo con la Comunicación "A" 5180 y complementarias del B.C.R.A., la Entidad optó por clasificar las tenencias de Bonos CUASIPAR en pesos vto. 2045 (CUASIPAR) a "tenencias registradas a costo más rendimiento" conforme a su modelo de negocios y a su política aprobada por el Directorio, dado que el objetivo es mantenerlas para obtener los flujos de efectivo contractuales. Dichas tenencias se valoraron al valor de incorporación incrementado por el devengamiento de la tasa interna de retorno (TIR), neto de la cuenta regularizadora correspondiente, comparado, a su vez, con los valores presentes informados por el B.C.R.A. (Ver adicionalmente nota 2.4.n) ii.).

El valor presente de estas tenencias al 31 de marzo de 2011, asciende a 35.036.

Al 31 de diciembre de 2010 las tenencias de CUASIPAR, que a esa fecha se encontraban registradas en "Títulos públicos sin cotización", se valoraron a su valor de costo más el devengamiento de la TIR, de acuerdo con lo estipulado por la Comunicación "A" 4702 y complementarias del B.C.R.A.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2010, las tenencias de Bonos de la Nación Argentina en pesos vto. 2014 (BONAR 2014), que a esa fecha se encontraban registradas en "Títulos públicos con cotización – Tenencias en cuenta de inversión", se valoraron al costo de incorporación definido en el punto 1. de la Comunicación "A" 4898 del B.C.R.A., incrementado por la TIR. Dicho devengamiento fue imputado a los resultados del ejercicio finalizado en esa fecha.

- iii. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. – Tenencias con volatilidad publicada por el B.C.R.A.: se valoraron de acuerdo con el último valor de cotización vigente para cada instrumento al 31 de marzo de 2011 y 31 de diciembre de 2010. Las diferencias de cotización fueron imputadas a los resultados del período o ejercicio, según corresponda.
- iv. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. – Tenencias sin volatilidad publicada por el B.C.R.A.: se valoraron al valor de incorporación incrementado en función a la TIR al 31 de marzo de 2011 y 31 de diciembre de 2010. Los devengamientos de la TIR mencionada precedentemente fueron imputados a los resultados del período o ejercicio, según corresponda.

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 B.C.R.A., 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.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Sindico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

d) Devengamiento del CER:

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

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 B.C.R.A.

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 30 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 previsionada (Ver nota 5.1).

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, según corresponda. Los devengamientos de la TIR fueron imputados a los resultados del período o ejercicio, según corresponda.

h) Obligaciones negociables compradas – Sin cotización:

Se valoraron al costo de incorporación, más los intereses devengados hasta la fecha de cierre del período o ejercicio, según corresponda, aplicando en forma exponencial la TIR de acuerdo con las condiciones de emisión, y convertidos a pesos de acuerdo con el criterio descrito en la nota 2.4.a). Los intereses devengados y las diferencias de cambio fueron imputados a los resultados del período o ejercicio, según corresponda.

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

Al 31 de marzo de 2011 se valoraron de acuerdo con los precios concertados para cada operación, teniendo en cuenta las primas devengadas al cierre del período.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

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

Al 31 de marzo de 2011 se valoraron a los valores de cotización vigentes para cada especie, a la fecha de cierre del período. Las diferencias de cotización fueron imputadas a los resultados del período.

k) Créditos por arrendamiento financiero:

De acuerdo con la Comunicación "A" 5047 y complementarias del B.C.R.A., se adecuó el rubro anteriormente denominado "Bienes en Locación Financiera", por "Créditos por Arrendamiento Financiero", considerándose el mismo como una cuenta por cobrar. Los saldos pendientes de cobro se valoraron, según la citada Comunicación, al valor descontado de la suma de las cuotas mínimas pendientes de cobro (excluyendo las cuotas contingentes), del valor residual previamente pactado y de las opciones de compra, por los contratos de arrendamientos financieros en los cuales la Entidad reviste la figura de arrendador. El valor descontado es calculado mediante la aplicación de la tasa de interés implícita de cada contrato de arrendamiento. Este criterio no difiere sustancialmente del utilizado hasta el comienzo de la vigencia de la citada comunicación.

Los contratos de arrendamientos financieros vigentes no representan saldos significativos respecto al total de financiaciones otorgadas por la Entidad. Adicionalmente, las 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 – En entidades financieras, actividades complementarias y autorizadas – No controladas – Del País:

Se valoraron a su valor de costo reexpresado conforme al procedimiento descrito en la nota 2.2. 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. El valor de costo surgió de un proceso de tasación realizado por una firma especializada sobre los bienes recibidos del Fideicomiso BERSA en cancelación de certificados de participación.

m) Bienes de uso y diversos:

Se valoraron a su costo de adquisición reexpresado de acuerdo con el criterio descrito en la nota 2.2. 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.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

n) Bienes intangibles

- i. Gastos de organización y desarrollo: se valoraron a su costo de adquisición reexpresado de acuerdo con el criterio descrito en la nota 2.2. menos las correspondientes amortizaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados.
- ii. 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 B.C.R.A. mencionadas en la nota 2.4.b) ii., 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) Previsiones 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.

En este sentido, la Dirección General de Rentas de la Provincia de Entre Ríos (DGR) notificó a la Entidad una determinación adicional del impuesto a los ingresos brutos correspondiente a los períodos fiscales comprendidos entre mayo de 2002 y septiembre de 2006 relacionada principalmente con diferencias de cotización, resultado de títulos públicos y privados y provisiones por desvalorización por un valor nominal de 11.339.

Dicha liquidación fue rechazada por la Entidad por considerar nulo el procedimiento y posteriormente presentó un recurso de reconsideración sobre la negativa de la DGR al pedido de nulidad, por considerar improcedente el gravamen. Con fecha 24 de septiembre de 2007 la DGR desestimó en su totalidad el recurso de reconsideración presentado por la Entidad, la cual interpuso un recurso de apelación ante el Poder Ejecutivo de la Provincia de Entre Ríos – Ministerio de Hacienda y Finanzas.

A la fecha de emisión de los presentes estados contables, el recurso de apelación no ha sido contestado. La Gerencia de la Entidad, basada en la opinión de sus asesores impositivos, considera que el reclamo no generaría efectos patrimoniales significativos para la Entidad.

p) Indemnización 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.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

q) Cuentas del patrimonio neto:

Se encuentran reexpresadas de acuerdo con el criterio descrito en la nota 2.2., 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 2.2.

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 ejercicio, 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.

Al 31 de marzo de 2011 y 2010 el importe estimado por la Entidad en concepto de Impuesto a las ganancias de 15.203 y 14.000, 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

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

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 B.C.R.A. Y LAS NORMAS CONTABLES PROFESIONALES

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

Normas de valuación:

Los principales rubros de la Entidad que mantienen diferencias en aspectos de valuación al 31 de marzo de 2011 y 2010 y 31 de diciembre de 2010 son los siguientes:

Concepto	Ref.	Ajustes según normas contables profesionales			
		al patrimonio		al resultado	
		31/03/2011	31/12/2010	31/03/2011	31/03/2010
Títulos públicos y privados					
- Tenencias registradas a costo más rendimiento	1.	(2.100)	(22.220)	(6.106)	(4.400)
- Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. – Tenencias sin volatilidad publicada por el B.C.R.A.	3.	2.020	2.400	(380)	-
Diferencia de valuación no realizada	2.	-	-	810	122
Bienes intangibles – Gastos de organización y desarrollo	4.	(26.226)	-	-	-
Impuesto diferido – Activo / (Pasivo)	5.	3.000	(3.400)	6.400	2.300
Total		(23.306)	(23.220)	724	(1.978)

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

1. Títulos públicos - Tenencias registradas a costo más rendimiento: la Entidad mantiene imputados en ese rubro los Bonos CUASIPAR, valuados a los valores de incorporación, definidos por el B.C.R.A., más el respectivo rendimiento y, a su vez, cuando corresponda, con reconocimiento de parte de dichos devengamientos en la cuenta regularizadora. De acuerdo con las normas contables profesionales dichos títulos deben valuarse a su valor corriente.
2. Asimismo, el saldo de la "Diferencia de valuación no realizada", generada por dicha tenencia durante su permanencia como tenencia "Disponible para la venta" en el ejercicio 2007 debió imputarse a los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2007, de acuerdo con las normas contables profesionales.
3. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. – Tenencias sin volatilidad publicada por el B.C.R.A.: estas tenencias se encuentran registradas en función de las reglamentaciones y normas promulgadas por el B.C.R.A que se detallan en la nota 2.4.b)iv. precedente. De acuerdo con las normas contables profesionales, estos activos deben valuarse a su valor corriente.
4. Bienes Intangibles – Gastos de organización y desarrollo - Diferencia de valuación de títulos públicos: la Entidad mantiene activado en el rubro las diferencias negativas generadas al 1° de marzo de 2011 por aplicación de la Comunicación "A" 5180 y complementarias del B.C.R.A., netas de las correspondientes amortizaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados. Conforme a las normas contables profesionales, dichas diferencias debieron ser imputadas a resultados en el momento en que fueron generadas.
5. Impuesto a las ganancias: 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 del impuesto diferido, reconociendo (como crédito o deuda) el efecto impositivo de las diferencias temporarias entre la valuación contable y la impositiva de los activos y pasivos, y su posterior imputación a los resultados de los ejercicios en los cuales se produce la reversión de las mismas, considerando asimismo la posibilidad de utilización de los quebrantos impositivos en el futuro.

Aspectos de exposición:

1. 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.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

2. La Entidad no ha presentado compensada la provisión del Impuesto a las Ganancias con los anticipos pagados por tal impuesto. De acuerdo con lo requerido por las normas contables profesionales vigentes, tales 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.
3. 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.
4. La Entidad ha presentado como información complementaria (anexos) la específicamente establecida por el B.C.R.A., la cual no contempla la totalidad de los requisitos de exposición de las normas contables profesionales vigentes.
5. Tal como se detalla en la nota 11.2., 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.
6. La Entidad no ha reclasificado ciertas cifras comparativas relacionados con los criterios de valuación detallados en las notas 2.4.b) ii. y 2.4.n) ii., tal como es requerido por las normas contables profesionales vigentes.

De haberse aplicado las normas contables profesionales el patrimonio neto de la Entidad al 31 de marzo de 2011 y 31 de diciembre de 2010 hubiera disminuido en aproximadamente 23.306 y 23.220, respectivamente; y los resultados de los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2011 y 2010 hubieran aumentado y disminuido, en aproximadamente 724 y 1.978, respectivamente.

5. APERTURA DE LOS PRINCIPALES RUBROS Y 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:

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Sindico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

	<u>31/03/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
5.1. 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	80.258	74.954
Títulos deuda pública - Fideicomiso Refinanciación Hipotecaria - Sin cotización	303	321
Otros	-	12
Total	<u>241.278</u>	<u>236.004</u>

(1) Al 31 de marzo de 2011 y 31 de diciembre 2010 se encuentran 100% provisionados (ver nota 9.2.).

5.2. Créditos diversos – Otros

Títulos Públicos - Notas del B.C.R.A. a costo más rendimiento – Cartera Propia, Vto 22/02/2012, en garantía Programa MiPyME	20.326	20.357
Anticipos de impuestos	24.903	18.770
Pagos efectuados por adelantado	5.071	5.281
Deudores varios	4.419	4.439
Depósitos en garantía tarjetas de créditos	3.443	3.592
Depósitos en garantía – Contrato Agente Financiero	3.257	3.259
Anticipos al personal	43	60
Total	<u>61.462</u>	<u>55.758</u>

5.3. Otras obligaciones por intermediación financiera – Otras

Cobranzas y operaciones por cuenta de terceros	26.815	24.485
Diversas sujetas a efectivo mínimo	18.627	16.609
Operatoria MiPyME Com. "A" 4620	12.142	12.516
Órdenes de pago previsionales pendientes de pago	11.995	7.094
Otras retenciones y percepciones	8.828	9.046
Obligaciones por financiación de compras	2.399	3.959
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	1.247	1.369
Otros	245	262
Total	<u>82.298</u>	<u>75.340</u>

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Sindico

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

	<u>31/03/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
5.4. Obligaciones diversas – Otras		
Impuestos a pagar	89.679	75.492
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	21.157	13.667
B.C.R.A. intereses y cargos a pagar (2)	16.626	15.802
Acreedores varios	8.801	5.676
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	1.892	3.616
Otras retenciones a pagar	823	464
Anticipo por venta de bienes	643	157
Cobros efectuados por adelantado	7	129
Total	<u>139.628</u>	<u>115.003</u>

(2) Corresponde a cargos por deficiencias en la integración de efectivo mínimo del período comprendido entre noviembre de 2002 y marzo de 2004. A la fecha de emisión de los presentes estados contables, la Entidad se encuentra gestionando la atenuación de dichos cargos.

5.5. Cuentas de orden – Deudoras – De control – Otras

Préstamos garantizados en custodia	84.637	85.473
Títulos públicos y privados en custodia	75.161	73.908
Valores al cobro	37.115	33.454
Otros valores en custodia	14.840	6.859
Valores de recaudación fiscal	688	751
Bonos Federales – Custodia por cuenta del B.C.R.A. (3)	1	1
Total	<u>212.442</u>	<u>200.446</u>

(3) Corresponde a la custodia de miles VN 123.768 de cartulares de Bonos Federales por cuenta del Gobierno de la Provincia de Entre Ríos, que han perdido su valor económico por estar fuera de circulación y sin vigencia.

5.6. Egresos por servicios – Otros

	<u>31/03/2011</u>	<u>31/03/2010</u>
Impuesto a los ingresos brutos	(1.941)	(1.463)
Tasa de Inspección Sanitaria e Higiene	(1.934)	(1.426)
Servicios Mastercard	(1.220)	(1.714)
Servicios Red Link	(1.052)	(940)
Servicios Franqueos	(733)	(621)
Servicios Visa	(508)	(406)
Servicios Provincanje	(180)	(162)
Servicios Caja de Valores	(78)	(45)
Servicios Transportes de Terceros	(56)	(37)
Otras comisiones	(429)	(255)
Total	<u>(8.131)</u>	<u>(7.069)</u>

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

	<u>31/03/2011</u>	<u>31/03/2010</u>
5.7. Utilidades diversas – Otras		
Recupero de gastos administrativos	540	347
Utilidad por venta de bienes diversos	358	36
Sobrantes de caja	50	49
Resultado Fondo seguridad tarjeta de crédito	50	60
Alquileres	25	20
Otras	19	171
Total	<u>1.042</u>	<u>683</u>

6. BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 31 de marzo de 2011, Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. poseía los siguientes activos de disponibilidad restringida:

- Otros créditos por intermediación financiera – B.C.R.A.: incluye 49.721 en cuentas corrientes especiales de garantías abiertas en el B.C.R.A. por las operaciones vinculadas con las cámaras electrónicas de compensación y otras asimilables.
- Créditos diversos – Otros – Depósitos en garantía: se incluyen en el rubro 20.326, correspondiente a Notas del B.C.R.A. a costo más rendimiento – Cartera Propia, Vto 22/02/2012, en pesos, entregados en garantía de la operatoria establecida por la Comunicación "A" 4620 del B.C.R.A., préstamo BID N°1192/OC.AR y sus modificaciones en el marco del Programa Global de Crédito a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.
- Créditos diversos – Otros – Depósitos en garantía: se incluyen en el rubro 3.443 correspondientes a saldos depositados en otras entidades, afectados en garantía de operaciones realizadas con tarjetas de crédito.
- Créditos diversos – Otros – Depósitos en garantía: se incluyen en el rubro 3.257 correspondientes a Notas del B.C.R.A. a costo más rendimiento – Cartera Propia, Vto 15/08/2012, en pesos, mantenidos como garantía de su actuación como agente financiero de la Provincia de Entre Ríos.
- Bienes de uso: se incluyen en el rubro 2.233, correspondientes al valor residual de un inmueble situado en la calle Presidente Perón N° 445 de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, afectado en garantía de las operaciones realizadas en el Mercado Abierto Electrónico.

Raúl F. Catapano
 Director Titular
 a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
 Gerente General

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
 Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
 Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad no posee participación en el capital social de acuerdo con los porcentajes difundidos por la Comunicación “B” 10060 del B.C.R.A. de fecha 4 de abril de 2011.

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

Por otra parte, el B.C.R.A. dispuso que se excluirán del régimen de garantía, entre otros, los depósitos de entidades financieras, los efectuados por personas vinculadas a la Entidad y los depósitos de títulos valores.

9. FIDEICOMISO FINANCIERO BERSA

9.1. Constitución del Fideicomiso

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 B.C.R.A. 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.

El CPA se emitió por el monto equivalente al monto nominal de los pasivos privilegiados que asumió NBERSA, por aplicación del artículo 35 bis de la LEF al ex BERSA, más los que se generen posteriormente por decisiones judiciales que tengan por efecto incrementar el monto de los depósitos transferidos, y devenga una tasa de rendimiento equivalente a la tasa aplicada por el B.C.R.A. para el otorgamiento de redescuentos o la tasa equivalente al CER de ese mes más el 5% nominal anual, la que resulte superior, y el CPB se emitió por el monto residual de los activos fideicomitados.

El mencionado fideicomiso se extinguirá o liquidará cuando ocurra el primero de los siguientes hechos:

- Hayan transcurrido tres años desde la fecha de transferencia, los que podrán ser prorrogados por dos años más.
- La realización de la totalidad de los activos fideicomitados.
- La cancelación total de los Certificados de Participación.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

Con fecha 21 de mayo de 2005 las partes firmantes acordaron prorrogar el plazo de liquidación por un período de seis meses, y posteriormente convinieron sucesivas prórrogas.

Con fecha 16 de mayo de 2007, la Entidad remitió a los síndicos la solicitud de autorización para gestionar una nueva prórroga del contrato del Fideicomiso BERSA, quienes prestaron su conformidad remitiéndola el 22 de junio de 2007 al juzgado Civil y Comercial N° 4. Con fecha 26 de diciembre de 2007 mediante Resolución Judicial se concedió la prórroga hasta el 12 de septiembre de 2007, aclarándose que sería la última, hecho que generó el inicio del proceso de liquidación del Fideicomiso BERSA. A la fecha de emisión de los presentes estados contables, el proceso de liquidación no ha concluido.

9.2. Situación patrimonial del Fideicomiso y transferencia de activos a la Entidad

Al 31 de marzo de 2011 el Fideicomiso BERSA presentaba un activo de 2.090, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 2.002, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 161.511 de los cuales 160.717 corresponden al saldo no rescatado del Certificado de Participación “Bono A”; debiéndose notar que el último balance auditado corresponde al 31 de diciembre de 2007 y, por lo tanto, las cifras detalladas son previas al examen de los auditores de dicho Fideicomiso (Auditoría General de la Nación). Por tal motivo el Directorio de la Entidad, basado en un criterio conservador, ha decidido provisionar en su totalidad el CPA en función de la escasa probabilidad de recupero de los activos de dicho Fideicomiso.

Al 31 de marzo de 2011, la Entidad ha rescatado bienes por un total de 523.624, quedando pendiente de formalización aproximadamente 309 correspondiente a ciertos bienes de uso y diversos.

Con fecha 30 de junio de 2010, la AFIP notificó al Fideicomiso BERSA del inicio de fiscalización sobre la determinación del Impuesto a las Ganancias de los períodos fiscales 2004 y 2005, ampliándose luego al período 2003, y solicitó explicación respecto a las causas por las que el mismo no determinó importes a retener a los beneficiarios de los Certificados de Participación por el impuesto de igualación (art. incorporado a continuación del art. 69 de la Ley de Impuesto a las Ganancias). El 22 de julio de 2010, el BNA en su carácter de Fiduciario del Fideicomiso BERSA, responde el requerimiento del citado Organismo, manifestando que dado que no se habían distribuido utilidades contables, no correspondió aplicar el citado tributo.

Posteriormente, con fecha 20 de septiembre de 2010, la AFIP notificó al Fideicomiso BERSA del impuesto de igualación, ascendiendo a 2.429 por el período fiscal 12/2003 y 3.594 por el período fiscal 2004, más sus respectivos intereses y ajustes.

Con fecha 12 de octubre de 2010, el BNA respondió la notificación dando conformidad bajo protesto del ingreso del impuesto determinado por el período fiscal 2004 y sólo por la segunda quincena de período fiscal 12/2003, ya que respecto a la primer quincena el impuesto había prescrito con fecha 1° de enero de 2010.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

En consecuencia, y dado que el Fideicomiso no cuenta con activos suficientes para hacer frente al mencionado pago, con fecha 14 de octubre de 2010 BNA instruyó al Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., en su carácter de beneficiario del Certificado de Participación Bono “A” procediera a anular los últimos rescates efectuados hasta alcanzar la suma de 9.937, e ingresar el importe correspondiente a favor de la AFIP. Con fecha 15 de octubre de 2010, la Entidad, actuando por cuenta y orden del Fideicomiso BERSA, procedió al pago de la liquidación mencionada.

A tal efecto la Entidad debió proceder a anular rescates del Certificado de Participación Bono “A”, realizados oportunamente por el Fiduciario, lo cual determinó un incremento del saldo pendiente de rescate del Bono “A”, y la constitución por el mismo importe de nuevas provisiones por incobrabilidad, dada la inexistencia de activos fideicomitidos que respalden dicho valor.

Finalmente, con fecha 13 de enero de 2011, atendiendo a los fundamentos presentados respecto al período prescripto, la AFIP resolvió dejar sin efecto el procedimiento de determinación de oficio iniciado y el correspondiente sumario.

10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de marzo de 2011 la Entidad mantenía concertadas operaciones de pases activos (Lebac) por 52.801. Dichas operaciones se encuentran 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 a esa fecha, el valor de cotización de las especies transadas asciende a 58.602.

Los resultados netos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase concertadas durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2011 y 2010 ascienden a 276 y 883, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos financieros – Otros”.

11. EVOLUCIÓN DE LAS ACCIONES LEGALES POR RECURSOS DE AMPARO SOBRE DEPÓSITOS Y DEPÓSITOS JUDICIALES

11.1. Acciones legales por recursos de amparos

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

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

denominados en moneda extranjera por importes superiores a los establecidos por la normativa en vigencia y/o la desafectación de los depósitos reprogramados y/o la inaplicabilidad de las normas dictadas por el Poder Legislativo Nacional, el Poder Ejecutivo Nacional o el B.C.R.A.

Finalmente, luego de diversas presentaciones judiciales efectuadas por las correspondientes asociaciones de bancos, en las cuales se reclamaban compensaciones por la diferencia de cambio ocasionada en el pago de las medidas cautelares mencionadas anteriormente, y de diversos fallos judiciales emitidos, en los que cada causa fue tratada particularmente y de distinta forma; 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 31 de marzo de 2011, la Entidad ha pagado aproximadamente 76 millones de dólares en concepto de sumas involucradas en medidas cautelares (juicios de amparo) y existen aproximadamente 1,3 millones de dólares pendientes de pago.

La Entidad ha evaluado el impacto de la sentencia de la Corte Suprema, así como la interpretación de ciertas cuestiones relacionadas con la forma de cálculo dispuesta en el marco que cada demanda recibida deberá resolverse individualmente en los tribunales competentes y efectuarse la eventual liquidación de cada sentencia y las costas relacionadas. En tal sentido, el Directorio de la Entidad estima que no existirían efectos adicionales significativos a los ya reconocidos contablemente, que pudieran derivarse del resultado final de dichas demandas sobre el valor de exigibilidad de los pasivos relacionados.

11.2. Depósitos judiciales

Con fecha 20 de marzo de 2007, en los autos “EMM S.R.L. c/ Tía S.A. s/ordinario s/incidente de medidas cautelares” la Corte Suprema de Justicia de la Nación confirmó la sentencia dictada en instancias anteriores que ordenaban al Banco de la Ciudad de Buenos Aires a mantener en dólares estadounidenses los fondos depositados por dichas actuaciones (depósitos judiciales). Asimismo, dicho tribunal no estableció como deben computarse los retiros, parciales o totales, que el juez hubiere ordenado. Adicionalmente, las costas fueron impuestas en el orden causado.

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 B.C.R.A.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

Al 31 de marzo de 2011 y 31 de diciembre de 2010, el monto registrado en el rubro “Previsiones” del pasivo, según lo dispuesto por dicha comunicación, asciende a 1.344 y 1.305, respectivamente.

12. 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 dicha asamblea 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 31 de marzo de 2011 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.

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

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

Al 31 de marzo de 2011, el Patrimonio Neto de la Entidad supera al requerido para operar como agente del mercado abierto, de acuerdo con la Resolución N° 368/01 de la C.N.V.

14. DETALLE DE INTEGRACIÓN DEL EFECTIVO MÍNIMO

Durante el período finalizado el 31 de marzo de 2011, la Entidad ha cumplido con las exigencias de efectivo mínimo establecidas por el B.C.R.A.

A continuación se detallan los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de marzo de 2011, indicándose el saldo de las cuentas correspondientes a dicha fecha:

Concepto	31/03/2011	
	En pesos	En M/E
Disponibilidades:	400.688	77.318
– Efectivo	315.056	10.980
– Saldos en cuentas en el B.C.R.A.	85.632	66.338
Otros créditos por intermediación financiera:	49.721	-
– Cuentas especiales de garantía en el B.C.R.A.	49.721	-

15. SITUACION DEL MERCADO FINANCIERO Y DE CAPITALES

Los mercados financieros internacionales se vieron afectados por condiciones de volatilidad, iliquidez y falta de crédito en los últimos años observando una significativa caída en los índices bursátiles y una desaceleración económica. Si bien existen señales de normalización o de inicio de una recuperación económica global, todavía no se ha logrado una total estabilización y siguen existiendo altos niveles de volatilidad.

En Argentina, los mercados bursátiles habían mostrado bajas pronunciadas en los precios de los títulos públicos y privados, así como también un alza de las tasas de interés, del riesgo país y de los tipos de cambio, y comenzaron a evidenciarse los efectos de la desaceleración económica mencionada. Adicionalmente, se puso fin al régimen de administración privada de jubilaciones y pensiones (AFJP) y se concretaron los canjes de parte de la deuda que se mantenía por préstamos garantizados. Durante el año 2010, la situación mencionada comenzó un proceso de reversión registrándose una disminución del riesgo país, los títulos públicos han registrado importantes subas en sus cotizaciones y los tipos de cambio y tasas de interés redujeron su volatilidad, concretándose la

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

reestructuración de la mayor parte de la deuda pública que no había sido reestructurada en ocasión del canje del año 2005.

La Gerencia de la Entidad evalúa permanentemente la evolución de las situaciones mencionadas, para determinar las posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera que pudiera ser necesario reflejar en los estados contables de períodos futuros.

16. RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

- a) De acuerdo con las disposiciones del B.C.R.A., 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 con carácter de pago único y definitivo. La ganancia a considerar en cada ejercicio será la que resulte de detraer a la utilidad impositiva, el impuesto pagado por el o los ejercicios fiscales de origen de la ganancia que se distribuye o la parte proporcional correspondiente y sumarle los dividendos o utilidades provenientes de otras sociedades de capital no computados en la determinación de dicha ganancia en el o los mismos períodos fiscales.
- c) Mediante la Comunicación "A" 5072, el B.C.R.A. estableció el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución con autorización expresa del B.C.R.A. y siempre que no se registren asistencias financieras del citado organismo por iliquidez ni deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo, entre otras condiciones previas detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse.

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

A su vez, de acuerdo con lo mencionado en la nota 12., las acciones preferidas acumulan un dividendo fijo por el ejercicio 2010 que debería deducirse de los resultados distribuibles positivos mencionados anteriormente.

En cumplimiento de lo enunciado en el acápite a) precedentemente, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 22 de marzo de 2011, decidió incrementar la reserva legal en 22.774. Asimismo, la mencionada Asamblea aprobó una distribución de utilidades como dividendos en efectivo

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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. – Domicilio Legal: Monte Caseros 128 – Paraná – Entre Ríos – CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101

por 98.000, conformándose 950 a las acciones preferidas y 97.050 a las acciones ordinarias, la cual fue aprobada por el B.C.R.A. con fecha 29 de marzo de 2011. Los dividendos fueron puestos a disposición y pagados con fecha 4 y 5 de abril de 2011, respectivamente.

17. PUBLICACION DE LOS ESTADOS CONTABLES

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

Raúl F. Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

ANEXO A

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS AL 31 DE MARZO DE 2011 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2010 (Cifras expresadas en miles de pesos)

DENOMINACIÓN	CODIFICACIÓN CAJA DE VALORES	TENENCIA			POSICIÓN SIN OPCIONES	POSICIÓN FINAL
		VALOR DE MERCADO O VALOR PRESENTE	SALDO DE LIBROS	SALDO DE LIBROS		
			2011	2010		
TÍTULOS PÚBLICOS						
Tenencias registradas a valor razonable de mercado			105	92	105	105
Del país:		105	105	92	105	105
En pesos						
- Bono Hipotecario 2014 Ley 25798	02431	7	7	-	7	7
En moneda extranjera						
- Bonos del Gob. Nac. en u\$s Libor 2012 (RG12D) - Boden 2012	05426	98	98	92	98	98
Tenencias registradas a costo más rendimiento			37.139	62.416	37.139	37.139
Del país:			37.139	62.416	37.139	37.139
En pesos						
- Bono CuasiPar en pesos Vto. 2045	45697	35.036	37.139	61.791	37.139	37.139
- Bonos del Banco de la Nación Argentina en pesos vto. 2014 - Bonar 2014	05439		-	625	-	-
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.			925.133	969.004	925.133	925.133
Letras del BCRA - Por operaciones de pase			58.602	-	58.602	58.602
- LEBAC EN \$ - 08/02/12	46125		58.602	-	58.602	58.602
Letras del B.C.R.A. - Tenencias con volatilidad publicada por el B.C.R.A.		24.825	24.825	123.608	24.825	24.825
- LEBAC interna en \$ - 05/01/11	46106		-	39.919	-	-
- LEBAC interna en \$ - 12/01/11	46107		-	19.951	-	-
- LEBAC interna en \$ - 02/02/11	46122		-	39.645	-	-
- LEBAC interna en \$ - 27/04/11	46018	24.825	24.825	24.093	24.825	24.825

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

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 31 DE MARZO DE 2011 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2010
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

DENOMINACIÓN	CODIFICACIÓN CAJA DE VALORES	TENENCIA		POSICIÓN SIN OPCIONES	POSICIÓN FINAL	
		VALOR DE MERCADO O VALOR PRESENTE	SALDO DE LIBROS			
			2011			2010
Letras del B.C.R.A. - Tenencias sin volatilidad publicada por el B.C.R.A.			51.305	205.665	51.305	51.305
- LEBAC interna en \$ - 09/02/11	46070		-	52.304	-	-
- LEBAC interna en \$ - 23/02/11	46036		-	15.716	-	-
- LEBAC interna en \$ - 02/03/11	46126		-	19.645	-	-
- LEBAC interna en \$ - 09/03/11	46099		-	9.774	-	-
- LEBAC interna en \$ - 16/03/11	46076		-	58.515	-	-
- LEBAC interna en \$ - 06/04/11	46083		19.967	19.367	19.967	19.967
- LEBAC interna en \$ - 10/08/11	46108		9.561	9.259	9.561	9.561
- LEBAC interna en \$ - 07/09/11	46123		21.777	21.085	21.777	21.777
			392.904	-	392.904	392.904
Notas del B.C.R.A. - Tenencias con volatilidad publicada por el B.C.R.A.						
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 08/06/11	46144	101.570	101.570	-	101.570	101.570
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 31/08/11	46145	106.995	106.995	-	106.995	106.995
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 09/11/11	46151	20.726	20.726	-	20.726	20.726
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 23/11/11	46162	51.435	51.435	-	51.435	51.435
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 14/12/11	46147	81.368	81.368	-	81.368	81.368
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 15/02/12	46163	30.810	30.810	-	30.810	30.810
			397.497	639.731	397.497	397.497
Notas del B.C.R.A. - Tenencias sin volatilidad publicada por el B.C.R.A.						
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 09/03/11	46073		-	90.821	-	-
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 30/03/11	46128		-	15.086	-	-
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 13/04/11	46134		92.645	92.854	92.645	92.645
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 11/05/11	46141		50.985	51.124	50.985	50.985
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 26/05/11	46119		30.419	30.483	30.419	30.419
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 01/06/11	46094		10.112	10.111	10.112	10.112
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 08/06/11	46144		-	101.573	-	-
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 27/07/11	46112		51.213	51.264	51.213	51.213
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 31/08/11	46145		-	106.632	-	-
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 07/09/11	46170		50.714	-	50.714	50.714
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 05/10/11	46149		41.389	-	41.389	41.389
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 16/11/11	46142		5.094	5.101	5.094	5.094
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 14/12/11	46147		-	80.812	-	-
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 21/12/11	46169		61.058	-	61.058	61.058
- NOBAC interna en \$ BADLAR - 15/08/12	46032		3.868	3.870	3.868	3.868
			962.377	1.031.512	962.377	962.377
TOTAL DE TÍTULOS PÚBLICOS			962.377	1.031.512	962.377	962.377
TOTAL DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS			962.377	1.031.512	962.377	962.377

 Raúl Francisco Catapano
 Director Titular
 a/c Presidencia

 Luis Roberto Nuñez
 Gerente General

 Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

 Ma. Dolores Vázquez
 Gerente de Contabilidad

 Israel Lipsich
 Síndico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

36

ANEXO B

CLASIFICACIÓN DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31 DE MARZO DE 2011 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2010 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA COMERCIAL	2011	2010
En situación normal	653.119	619.249
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	23.493	16.436
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	194.082	176.285
Sin garantías ni contragarantías preferidas	435.544	426.528
Con seguimiento especial		
En observación	252	387
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	252	387
Con problemas	604	548
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	602	541
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2	7
Con alto riesgo de insolvencia	5.803	5.427
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.593	5.402
Sin garantías ni contragarantías preferidas	210	25
Irrecuperable	4.917	4.937
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.201	2.096
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.716	2.841
TOTAL CARTERA COMERCIAL	664.695	630.548

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

37

ANEXO B (Cont.)

CLASIFICACIÓN DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31 DE MARZO DE 2011 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2010 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	2011	2010
Cumplimiento normal	1.133.815	1.025.166
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	869	990
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	153.087	146.059
Sin garantías ni contragarantías preferidas	979.859	878.117
Riesgo bajo	9.461	8.853
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.595	1.227
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.866	7.626
Riesgo medio	5.081	5.427
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	617	1.244
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.464	4.183
Riesgo alto	8.999	9.264
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	974	873
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.025	8.391
Irrecuperable	3.612	3.232
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.011	701
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.601	2.531
Irrecuperable por disposición técnica	50	43
Sin garantías ni contragarantías preferidas	50	43
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	1.161.018	1.051.985
TOTAL GENERAL (1)	1.825.713	1.682.533

(1) Incluye :

- Préstamos (antes de provisiones)	1.782.332	1.647.147
- Otros créditos por intermediación financiera - Obligaciones negociables sin cotización y otros comprendidos en las normas de clasificación de deudores	31.071	20.210
- Créditos por arrendamientos financieros	10.069	11.509
- 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	753	2.179
Total	1.825.713	1.682.533

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Sindico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

ANEXO C

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

Número de clientes	2011		2010	
	Saldo de deuda	Porcentaje sobre cartera total	Saldo de deuda	Porcentaje sobre cartera total
- 10 mayores clientes	237.627	13,02	239.675	14,24
- 50 siguientes mayores clientes	236.044	12,93	213.482	12,69
- 100 siguientes mayores clientes	132.761	7,27	124.302	7,39
- Resto de clientes	1.219.281	66,78	1.105.074	65,68
TOTAL (1)	1.825.713	100,00	1.682.533	100,00

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

Raúl Francisco Catapano
 Director Titular
 a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
 Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
 Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
 Síndico

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



NUEVO Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

ANEXO D

**APERTURA POR PLAZOS DE LAS FINANCIACIONES
AL 31 DE MARZO DE 2011**
(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	-	4.933	1.018	1.591	2.919	3.272	503	14.236
- Sector financiero	-	50.027	738	1.884	2.241	7.364	1.633	63.887
- Sector privado no financiero y residentes en el exterior	22.630	445.942	211.870	152.364	209.923	364.155	340.706	1.747.590
TOTAL (1)	22.630	500.902	213.626	155.839	215.083	374.791	342.842	1.825.713

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

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Carlos M. Szpunar
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 4273

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES AL 31 DE MARZO DE 2011 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

DESCRIPCIÓN	ACCIONES Y/O CUOTAS PARTES			IMPORTE		INFORMACIÓN SOBRE EL EMISOR					
	CLASE	VALOR NOMINAL UNITARIO	VOTOS POR ACCIÓN	CANTIDAD	2011	2010	ACTIVIDAD PRINCIPAL	FECHA DE CIERRE DEL PERÍODO / EJERCICIO	CAPITAL	PATRIMONIO NETO	RESULTADO DEL PERÍODO / EJERCICIO
ENTIDADES FINANCIERAS, ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS Y AUTORIZADAS											
No Controladas											
Del País											
- Mercado Abierto Electrónico S.A.		1.200	1	2		35	Serv. Clearing	31/12/10	242	14.431	1.856
- Cabal Cooperativa de Provisión de servicios Ltda.		100	1	1.669		165	Tarjeta de Crédito	30/06/10	7.641	21.752	3.135
- ACH S.A.		1	1	6.500		10	Serv. Clearing	31/12/09	650	2.157	186
- Bolsa de Comercio de Entre Ríos S.A.		10	5	48		2	Serv. Bursátil	31/03/10	201	431	55
EN OTRAS SOCIEDADES											
No Controladas											
Del País											
- Segurocoop Cooperativa de Seguros Ltda.		1	1	820.921.900		82	Seguros	30/06/09	20.848	54.420	16.304
- Río Uruguay Coop. de Seguros Ltda.		1	1	143.217		139	Seguros	30/06/10	42.355	40.955	(1.796)
- Cooperativa de consumo Elec. La Paz Ltda.		1	1	4.743		5	Serv. Público Elec.	31/12/06	1.635	5.962	(104)
- Cooperativa de consumo Elec. Concordia Ltda.		1	1	7.726		4	Serv. Público Elec.	30/06/05	17.908	33.660	(4.831)
Otras											
TOTAL DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES (1)					443	443					

(1) Al 31 de marzo de 2011 y 31 de diciembre de 2010, existe una previsión por riesgo de desvalorización de 175. (Ver Anexo "J").

Raúl Francisco Catapano
 Director Titular
 a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
 Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
 Gerente de Contabilidad

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



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

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	VALOR RESIDUAL AL INICIO DEL EJERCICIO	ALTAS	TRANSFERENCIAS	BAJAS	DEPRECIACIONES DEL PERIODO		VALOR RESIDUAL AL CIERRE DEL PERIODO
					AÑOS DE VIDA UTIL ASIGNADOS	IMPORTE	
BIENES DE USO							
-Inmuebles	30.686	-	215	-	50	889	30.012
-Mobiliario e instalaciones	16.016	963	153	-	10	536	16.596
-Máquinas y equipos	12.645	1.921	-	-	5	1.485	13.081
-Vehículos	207	-	-	-	5	36	171
TOTAL	59.554	2.884	368	-		2.946	59.860
BIENES DIVERSOS							
-Obras en curso	1.390	1.986	(368)	-	-	-	3.008
-Papelería y útiles	1.223	706	-	323	-	-	1.606
-Bienes recib. en defensa crédito	192	30	-	-	-	-	222
-Otros bienes diversos	5.853	-	-	235	-	25	5.593
TOTAL	8.658	2.722	(368)	558		25	10.429

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Sindico

Carlos M. Szpunar
Socio
Contador Publico U.B.A.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 4273



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

ANEXO G

DETALLE DE BIENES INTANGIBLES AL 31 DE MARZO DE 2011 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2010

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	VALOR RESIDUAL AL INICIO DEL EJERCICIO	ALTAS	AMORTIZACIONES DEL PERÍODO		VALOR RESIDUAL AL CIERRE DEL PERÍODO
			AÑOS DE VIDA ÚTIL ASIGNADOS	IMPORTE	
Llave de Negocio (1)	1	-	-	-	1
Gastos de Organización y Desarrollo (2)	7.415	27.660	3 y 5	1.427	33.648
TOTAL	7.416	27.660		1.427	33.649

(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 31 de marzo de 2011 se incluyen 26.226 neto de amortizaciones, correspondiente a la diferencia de valuación de títulos públicos no deducibles de la RPC (Bonos CUASIPAR vto. 2045), de acuerdo con el criterio mencionado en la nota 2.4.b) ii.

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Carlos M. Szpunar
Socio
Contador Publico U.B.A.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 4273

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

ANEXO H

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS AL 31 DE MARZO DE 2011 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2010 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	2011		2010	
	Importe	Porcentaje sobre cartera total	Importe	Porcentaje sobre cartera total
- 10 mayores clientes	778.823	28,07	926.673	33,17
- 50 siguientes mayores clientes	232.795	8,39	192.364	6,89
- 100 siguientes mayores clientes	148.070	5,34	123.887	4,43
- Resto de clientes	1.614.817	58,20	1.550.771	55,51
TOTAL	2.774.505	100,00	2.793.695	100,00

Raúl Francisco Catapano
 Director Titular
 a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
 Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
 Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
 Síndico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

ANEXO I

APERTURA POR PLAZOS DE LOS DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2011

(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	2.486.977	231.025	45.992	10.511	-	-	2.774.505	
Otras obligaciones por intermediación financiera:								
- Banco Central de la Republica Argentina	62	-	-	-	-	-	62	
- Bancos y organismos internacionales	-	299	-	-	-	-	299	
- Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	5.001	-	-	-	-	-	5.001	
- Otras	70.291	2.821	268	2.727	3.756	2.477	82.340	
TOTAL	2.562.331	234.145	46.260	13.238	3.756	2.477	2.862.207	

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Carlos M. Szpunar
Socio

Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 4273

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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

DETALLE	SALDOS AL COMIENZO DEL EJERCICIO	AUMENTOS	DISMINUCIONES		SALDOS AL CIERRE DEL PERIODO
			DESAFECTACIONES	APLICACIONES	
REGULARIZADORAS DEL ACTIVO					
- Préstamos - por riesgo de incobrabilidad y desvalorización (1)	30.498	2.598	-	1.020	32.076
- Otros créditos p/intermediación financiera - por riesgo de incobrabilidad y desvalorización (1)	160.966	102	-	-	161.068
- Créditos por arrendamientos financieros - por riesgo de incobrabilidad (1)	218	-	25	-	193
- Participación en otras sociedades - por riesgo de desvalorización	175	-	-	-	175
- Créditos diversos - por riesgo de incobrabilidad	2.142	388	269	161	2.100
TOTAL	193.999	3.088	294	1.181	195.612
DEL PASIVO					
- Otras contingencias	16.153	4.163	-	835	19.481
- Diferencias por dolarización de depósitos judiciales	1.305	39	-	-	1.344
TOTAL	17.458	4.202	-	835	20.825

(1) Incluye los conceptos mencionados en la nota 2.4.e.).

Raúl Francisco Catapano Director Titular a/c Presidencia	Luis Roberto Nuñez Gerente General	Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L. C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22
Ma. Dolores Vázquez Gerente de Contabilidad	Israel Lipsich Sindico	Carlos M. Szpunar Socio Contador Público U.B.A. C.P.C.E.E.R. Mat. N° 4273
	Por Comisión Fiscalizadora	

**Nuevo Banco de Entre Ríos**

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

ANEXO K

COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL
AL 31 DE MARZO DE 2011 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2010
(Cifras expresadas en miles de pesos)

ACCIONES			CAPITAL SOCIAL	
CLASE	CANTIDAD	VOTOS POR ACCIÓN	EMITIDO	
			EN CIRCULACIÓN	INTEGRADO
Ordinarias	172.000.000	1	172.000	172.000
Preferidas	95.000.000	-	95.000	95.000
TOTAL 2011	267.000.000		267.000	267.000
TOTAL 2010	267.000.000		267.000	267.000

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

ANEXO L

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

RUBROS	2011			2010
	TOTAL	Moneda		TOTAL
		Dólar EEUU	Euro	
ACTIVO				
Disponibilidades	89.257	87.853	1.404	93.924
Títulos públicos y privados	98	98	-	92
Préstamos (1)	148.670	148.670	-	127.199
Otros créditos por intermediación financiera (1)	8.220	8.220	-	3.918
Créditos diversos	2.123	2.123	-	2.210
TOTAL ACTIVO	248.368	246.964	1.404	227.343
PASIVO				
Depósitos	222.966	222.966	-	200.245
Otras obligaciones por intermediación financiera	4.076	3.769	307	3.248
Partidas pendientes de imputación	41	41	-	10
TOTAL PASIVO	227.083	226.776	307	203.503
CUENTAS DE ORDEN				
DEUDORAS				
Contingentes	68.946	68.946	-	57.017
De control	64.922	62.007	2.915	64.316
TOTAL DEUDORAS	133.868	130.953	2.915	121.333
ACREEDORAS				
Contingentes	753	753	-	2.179
TOTAL ACREEDORAS	753	753	-	2.179

(1) De acuerdo con la normativa vigente del B.C.R.A., los rubros "Préstamos" y "Otros créditos por intermediación financiera" fueron informados sin considerar las provisiones correspondientes, las cuales al 31 de marzo de 2011 ascienden a 1.487 y 41, respectivamente, y al 31 de diciembre de 2010 a 1.272 y 39, respectivamente.

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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

**Nuevo Banco de Entre Ríos**

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

ANEXO N

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

Concepto	2011		2010
	Situación Normal	TOTAL	TOTAL
1- Préstamos	14.888	14.888	29
Adelantos:	14.865	14.865	-
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	14.865	14.865	-
Personales:	-	-	1
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	-	1
Tarjetas:	23	23	28
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	23	23	28
2- Responsabilidades eventuales	1.488	1.488	1.488
TOTAL	16.376	16.376	1.517
PREVISIONES	149	149	-

Raúl Francisco Catapano
Director Titular
a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

Ma. Dolores Vázquez
Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
Síndico

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



Nuevo Banco de Entre Ríos

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - Domicilio Legal: Monte Caseros 128 - Paraná - Entre Ríos - CUIT 33-70799551-9
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad : 6 de junio de 2101

ANEXO O

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 31 DE MARZO DE 2011
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de contrato	Objetivo de las operaciones	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ambito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto
Operaciones de pase	Intermediación - cuenta propia	Otros - Instrumentos emitidos por el BCRA - Título Público Nacional en \$	Con entrega del subyacente	M.A.E.	1	1	-	58.602

Raúl Francisco Catapano
 Director Titular
 a/c Presidencia

Luis Roberto Nuñez
 Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe N° 1 de fecha 13-05-2011
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

Por Comisión Fiscalizadora

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

Ma. Dolores Vázquez
 Gerente de Contabilidad

Israel Lipsich
 Sindico

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 31 de marzo de 2011 y de los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de tres 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 aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Entre Ríos, República Argentina, en ciertos aspectos de valuación y exposición que se describen y cuantifican en la mencionada nota.

4. Basados en nuestra revisión, no hemos tomado conocimiento de hechos o circunstancias que hagan necesario efectuar modificaciones significativas a los estados contables mencionados en el párrafo 1., para que los mismos estén presentados 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 vigentes en la Provincia de Entre Ríos, República Argentina.

5. En relación al estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2010 y a los estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2010, presentados con propósitos comparativos, informamos que:

- a) Hemos emitido con fecha 14 de febrero de 2011 un informe de auditoría sobre los estados contables de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. al 31 de diciembre de 2010, el cual incluyó una salvedad a la aplicación de las 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. No hemos auditado ningún estado contable a ninguna fecha y por ningún período posterior al 31 de diciembre de 2010.
- b) Hemos emitido con fecha 18 de mayo de 2010 un informe de revisión limitada sobre los estados contables de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2010, 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 31 de marzo de 2011, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones previsionales a favor de la Administración Nacional de la Seguridad Social, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$1.397.945, no siendo exigible a esa fecha.

- c) Al 31 de marzo de 2011, 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 \$900.075, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Con relación a la situación de independencia, el profesional que suscribe este informe manifiesta que no se encuentra comprendido dentro de la inhabilidades e incompatibilidades incluidas en la Ley N° 7.896, el Código de Ética, disposiciones reglamentarias y/o concordantes.
- e) El presente informe se encuentra inscripto en el Folio N° 1 del año 2011, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos,
13 de mayo de 2011

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 31 de marzo de 2011,
- b) Estado de resultados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2011,
- c) Estado de evolución del patrimonio neto por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2011, y
- d) Estado de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2011.

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 13 de mayo de 2011, 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 aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Entre Ríos, República Argentina, 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 13 de mayo de 2011 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 vigentes en la Provincia de Entre Ríos, República Argentina.

Adicionalmente, informamos que 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.

Paraná, Provincia de Entre Ríos
13 de mayo de 2011

Por Comisión Fiscalizadora

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