

INFORME DE REVISIÓN LIMITADA DE ESTADOS CONTABLES DE PERÍODOS INTERMEDIOS

A los Señores Directores de
BANCO DE SAN JUAN S.A.
Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste
San Juan – Pcia. de San Juan

1. Hemos efectuado una revisión limitada del estado de situación patrimonial adjunto de BANCO DE SAN JUAN S.A. al 30 de septiembre de 2013 y de los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de nueve meses finalizado en esa fecha. Asimismo, hemos efectuado una revisión limitada del estado de situación patrimonial consolidado adjunto de BANCO DE SAN JUAN S.A. y sus sociedades controladas al 30 de septiembre de 2013 y de los correspondientes estados consolidados de resultados y de flujo de efectivo y sus equivalentes por el período de nueve meses finalizado en esa fecha, que se exponen como información complementaria en el Cuadro I. 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 individuales adjuntos, los estados contables mencionados en el párrafo 1., han sido preparados por la Entidad de acuerdo con las normas contables establecidas por el B.C.R.A., las cuales difieren de las normas contables profesionales argentinas aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de San Juan, en ciertos aspectos de valuación y exposición que se describen y cuantifican en la mencionada nota.

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

5. En relación al estado de situación patrimonial individual y consolidado de BANCO DE SAN JUAN S.A al 31 de diciembre de 2012 y a los estados individuales y consolidados de resultados, de evolución de patrimonio neto y de flujo de efectivo y sus equivalentes de BANCO DE SAN JUAN S.A. por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2012, presentados con fines comparativos, informamos que:

- a) Hemos emitido, con fecha 18 de febrero de 2013, un informe de auditoría de los estados contables individuales y consolidados de BANCO DE SAN JUAN S.A. al 31 de diciembre de 2012, el cual incluyó una salvedad por diferencias entre las normas contables establecidas por el B.C.R.A. y las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de San Juan, tal como se describe en la nota 4. a los estados contables individuales adjuntos. No hemos auditado ningún estado contable a ninguna fecha y por ningún período posterior al 31 de diciembre de 2012.
- b) Hemos emitido, con fecha 16 de noviembre de 2012, un informe de revisión limitada de los estados contables individuales y consolidados de BANCO DE SAN JUAN S.A. por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2012, el cual incluyó una salvedad por diferencias entre las normas contables establecidas por el B.C.R.A. y las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de San Juan, tal como se describe en la nota 4. a los estados contables individuales adjuntos.

6. En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados contables de BANCO DE SAN JUAN S.A. surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las disposiciones legales vigentes y las normas reglamentarias del B.C.R.A.

- b) Al 30 de septiembre de 2013, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones previsionales a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 1.936.673, no siendo exigible a esa fecha.

- c) No tenemos observaciones significativas que formular en lo que es materia de nuestra competencia, sobre la información incluida en la nota 15. a los estados contables individuales adjuntos al 30 de septiembre de 2013, en relación con las exigencias establecidas por la Comisión Nacional de Valores respecto a Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida.

San Juan, Provincia de San Juan
18 de noviembre de 2013

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043
 Nombre del Auditor firmante: Aldo O. Carugati
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
 Informe correspondiente al período finalizado el 30 de septiembre de 2013: Código B.C.R.A. N° 9

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

ACTIVO	2013	2012
A. DISPONIBILIDADES	919.023	1.017.303
Efectivo	208.092	269.771
Entidades financieras y corresponsales:	710.931	747.532
- Banco Central de la República Argentina	623.095	708.974
- Otras del país	276	715
- Del exterior	87.560	37.843
B. TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS (Anexo A)	5.370.037	3.617.029
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	5.370.037	3.617.029
C. PRÉSTAMOS (Anexos B, C y D)	2.042.987	1.557.002
Al sector financiero:	237.828	149.753
- Interfinancieros (call otorgados)	30.000	10.000
- Otras financiaciones a entidades financieras locales	192.358	130.548
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a cobrar	15.470	9.205
Al sector privado no financiero y residentes en el exterior:	1.838.531	1.432.344
- Adelantos	289.763	249.374
- Documentos	240.884	176.745
- Hipotecarios	43.187	46.483
- Prendarios	57.480	36.695
- Personales	791.609	608.967
- Tarjetas de crédito	128.035	89.416
- Otros	272.534	213.155
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a cobrar	20.242	17.213
- (Intereses documentados)	(5.203)	(5.704)
Previsiones (Anexo J)	(33.365)	(25.088)
Diferencia por adquisición de cartera	(7)	(7)

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Sindico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ACTIVO - CONTINUACIÓN	2013	2012
D. OTROS CRÉDITOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	931.645	508.906
Banco Central de la República Argentina	112.408	47.280
Obligaciones negociables sin cotización (Anexos B, C y D)	423.410	104.150
Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores (Nota 5.1.)	291.644	276.845
Otros comprendidos en las normas de clasificación de deudores (Anexos B, C y D)	109.761	82.694
Previsiones (Anexo J)	(5.578)	(2.063)
E. CRÉDITOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS (Anexos B, C y D)	82.333	55.207
Créditos por arrendamientos financieros	82.293	55.233
Intereses y ajustes devengados a cobrar	884	536
Previsiones (Anexo J)	(844)	(562)
F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES (Anexo E)	2.301.744	1.813.873
En entidades financieras	2.286.060	1.801.511
Otras	15.690	12.368
Previsiones (Anexo J)	(6)	(6)
G. CRÉDITOS DIVERSOS	112.139	113.982
Otros (Nota 5.2.)	113.741	114.955
Otros intereses y ajustes devengados a cobrar	110	101
Previsiones (Anexo J)	(1.712)	(1.074)
H. BIENES DE USO (Anexo F)	32.064	25.464
I. BIENES DIVERSOS (Anexo F)	4.092	3.555
J. BIENES INTANGIBLES (Anexo G)	9.205	5.927
Gastos de organización y desarrollo	9.205	5.927
K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	343	324
TOTAL DEL ACTIVO	11.805.612	8.718.572

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

PASIVO	2013	2012
L. DEPÓSITOS (Anexos H e I)	8.647.568	6.339.277
Sector público no financiero	6.975.002	4.979.420
Sector financiero	8.059	2.249
Sector privado no financiero y residentes en el exterior:	1.664.507	1.357.608
- Cuentas corrientes	364.217	316.937
- Cajas de ahorros	782.824	589.843
- Plazo fijo	407.902	397.199
- Otros	106.539	51.542
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar	3.025	2.087
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	163.389	75.289
Banco Central de la República Argentina - Otros (Anexo I):	78	131
Financiaci3nes recibidas de entidades financieras locales (Anexo I):	59	142
- Otras financiaci3nes de entidades financieras locales	50	132
- Intereses devengados a pagar	9	10
Otras (Nota 5.3. y Anexo I)	163.180	74.930
Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar (Anexo I)	72	86
N. OBLIGACIONES DIVERSAS	159.986	95.586
Dividendos a pagar	2.598	2.598
Honorarios	16.010	-
Otras (Nota 5.4.)	141.378	92.988
O. PREVISIONES (Anexo J)	46.173	38.764
P. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACI3N	14	-
TOTAL DEL PASIVO	9.017.130	6.548.916
PATRIMONIO NETO (según estado respectivo)	2.788.482	2.169.656
TOTAL DEL PASIVO M3S PATRIMONIO NETO	11.805.612	8.718.572

Firmado a efectos de su identificaci3n con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisi3n Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador P3blico U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
S3ndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

CUENTAS DE ORDEN	2013	2012
DEUDORAS	1.644.199	1.340.578
CONTINGENTES:	607.314	445.771
- Garantías recibidas	606.742	445.549
- Otras no comprendidas en las normas de clasificación de deudores	271	-
- Cuentas contingentes deudoras por contrapartida	301	222
DE CONTROL:	843.172	783.570
- Créditos clasificados irrecuperables	24.550	22.833
- Otras (Nota 5.5)	799.347	746.656
- Cuentas de control deudoras por contrapartida	19.275	14.081
DE DERIVADOS:	-	521
- Cuenta de derivados deudoras por contrapartida	-	521
DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA:	193.713	110.716
- Fondos en fideicomiso (Nota 9.)	193.713	110.716
ACREEDORAS	1.644.199	1.340.578
CONTINGENTES:	607.314	445.771
- Otras garantías otorgadas comprendidas en las normas de clasificación de deudores (Anexos B, C y D)	30	30
- Otras comprendidas en las normas de clasificación de deudores (Anexos B, C y D)	-	192
- Otras no comprendidas en las normas de clasificación de deudores	271	-
- Cuentas contingentes acreedoras por contrapartida	607.013	445.549
DE CONTROL:	843.172	783.570
- Valores por acreditar	19.275	14.081
- Cuentas de control acreedoras por contrapartida	823.897	769.489
DE DERIVADOS:	-	521
- Valor "nacional" de opciones de venta lanzadas (Nota 10.)	-	521
DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA:	193.713	110.716
- Cuentas de actividad fiduciaria acreedoras por contrapartida	193.713	110.716

Las notas 1 a 16 a los estados contables y la información complementaria adjunta (Anexos A a L, N y Cuadro I), son parte integrante de estos estados contables.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ESTADOS DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES

TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	2013	2012
A. INGRESOS FINANCIEROS	867.378	534.664
- Intereses por préstamos al sector financiero	18.324	6.611
- Intereses por adelantos	34.147	17.324
- Intereses por documentos	193.621	122.076
- Intereses por préstamos hipotecarios	5.679	4.931
- Intereses por préstamos prendarios	5.345	1.692
- Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	18.319	12.924
- Intereses por otros préstamos	6.992	2.943
- Intereses por arrendamientos financieros	8.222	7.534
- Resultado neto de títulos públicos y privados	552.150	348.759
- Ajustes por Cláusula C.E.R.	3	6
- Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	18.000	7.303
- Otros	6.576	2.561
B. EGRESOS FINANCIEROS	(465.062)	(300.003)
- Intereses por depósitos en cajas de ahorros	(3.170)	(2.100)
- Intereses por depósitos a plazo fijo	(440.427)	(287.131)
- Intereses por préstamos interfinancieros recibidos (call recibidos)	(1)	(150)
- Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera	(463)	(411)
- Aportes al fondo de garantía de los depósitos	(9.411)	(6.162)
- Otros	(11.590)	(4.049)
MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACIÓN	402.316	234.661
C. CARGO POR INCOBRABILIDAD	(21.722)	(7.086)
D. INGRESOS POR SERVICIOS	106.907	78.499
- Vinculados con operaciones activas	28.047	19.652
- Vinculados con operaciones pasivas	50.758	38.494
- Otras comisiones	294	192
- Otros (Nota 5.6.)	27.808	20.161
E. EGRESOS POR SERVICIOS	(24.667)	(14.905)
- Comisiones	(12.445)	(8.627)
- Otros (Nota 5.7.)	(12.222)	(6.278)

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ESTADO DE RESULTADOS - CONTINUACIÓN	2013	2012
F. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(315.258)	(174.347)
- Gastos en personal	(181.756)	(100.382)
- Honorarios a directores y síndicos	(29.308)	(23.426)
- Otros honorarios	(10.512)	(6.968)
- Propaganda y publicidad	(12.034)	(3.071)
- Impuestos	(10.653)	(7.322)
- Depreciación de bienes de uso	(4.493)	(3.504)
- Amortización de gastos de organización	(1.846)	(1.369)
- Otros gastos operativos	(42.943)	(26.100)
- Otros	(21.713)	(2.205)
RESULTADO NETO POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - GANANCIA	147.576	116.822
G. UTILIDADES DIVERSAS	548.490	411.535
- Resultado por participaciones permanentes	487.958	386.760
- Intereses punitivos	649	490
- Créditos recuperados y provisiones desafectadas	6.841	7.634
- Otras	53.042	16.651
H. PÉRDIDAS DIVERSAS	(13.110)	(11.772)
- Intereses punitivos y cargos a favor del B.C.R.A.	(8)	(5)
- Cargos por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones	(9.015)	(6.259)
- Depreciación y pérdidas por bienes diversos	(10)	(4)
- Otras (Nota 5.8)	(4.077)	(5.504)
RESULTADO NETO ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS - GANANCIA	682.956	516.585
I. IMPUESTO A LAS GANANCIAS (Nota 3.)	(64.130)	(48.765)
RESULTADO NETO DEL PERÍODO - GANANCIA	618.826	467.820

Las notas 1 a 16 a los estados contables y la información complementaria adjunta (Anexos A a L, N y Cuadro I), son parte integrante de estos estados contables.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

ESTADOS DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE NUEVE MESES

TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	2013					2012	
	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS		AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVA DE UTILIDADES	RESULTADOS NO ASIGNADOS	TOTAL
		PRIMA DE EMISIÓN DE ACCIONES	RESERVA LEGAL		TOTAL		
1. Saldos al inicio del ejercicio	20.768	2.813	28.254	506.686	1.611.135	2.169.656	1.525.822
2. Distribución de resultados no asignados aprobada por la Asamblea General de Accionistas de fecha 16 de abril de 2013 - Reserva Legal	-	-	-	128.766	(128.766)	-	-
3. Resultado neto del período - Ganancia	-	-	-	-	618.826	618.826	467.820
4. Saldos al cierre del período	20.768	2.813	28.254	635.452	2.101.195	2.788.482	1.993.642

Las notas 1 a 16 a los estados contables y la información complementaria adjunta (Anexos A a L, N y Cuadro I), son parte integrante de estos estados contables.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

DANIEL PACI
 Gerente Contable

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	2013	2012
VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
Efectivo al inicio del ejercicio	1.017.303	517.141
Efectivo al cierre del período	919.023	737.339
(Disminución) / Aumento neto del efectivo	(98.280)	220.198
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO		
Actividades operativas		
(Pagos) / Cobros netos por:	84.071	433.446
- Títulos públicos y privados	(1.269.294)	(625.512)
- Préstamos:	(220.539)	(240.146)
- Al sector financiero	(69.748)	(50.624)
- Al sector privado no financiero y residentes en el exterior	(150.791)	(189.522)
- Otros créditos por intermediación financiera	(350.180)	131.614
- Créditos por arrendamientos financieros	(18.904)	14.359
- Depósitos:	1.864.694	1.164.090
- Del sector financiero	5.810	634
- Del sector público no financiero	1.586.028	1.079.310
- Del sector privado no financiero y residentes en el exterior	272.856	84.146
- Otras obligaciones por intermediación financiera:	78.294	(10.959)
- Financiaciones del sector financiero:	(2)	(152)
- Interfinancieros (call recibidos)	(2)	(152)
- Otras (excepto las obligaciones incluidas en activ. de financiación)	78.296	(10.807)
Cobros vinculados con ingresos por servicios	106.703	78.401
Pagos vinculados con egresos por servicios	(24.667)	(14.905)
Gastos de administración pagados	(197.945)	(128.843)
Pagos de gastos de organización y desarrollo	(5.124)	(2.424)
Cobros netos por intereses punitivos	641	485
Otros cobros vinculados con utilidades y pérdidas diversas	46.980	8.228
Pagos netos por otras actividades operativas	(94.697)	(59.115)
Pagos del impuesto a las ganancias	(20.444)	(97.281)
Flujo neto de efectivo (utilizado en) / generado por las actividades operativas	(104.482)	217.992

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

	2013	2012
VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES (Cont.)		
Actividades de inversión		
Pagos netos por bienes de uso	(11.093)	(4.741)
Pagos netos por bienes diversos	(547)	(321)
Otros cobros por actividades de inversión:	87	192
- Otros cobros por actividades de inversión	87	192
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión	(11.553)	(4.870)
Actividades de financiación		
Pagos netos por:	(135)	(227)
- Banco Central de la República Argentina:	(53)	(19)
- Otros	(53)	(19)
- Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	(82)	(208)
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de financiación	(135)	(227)
Resultados financieros y por tenencia del efectivo y sus equivalentes (incluyendo intereses)	17.890	7.303
(Disminución) / Aumento neto del efectivo	(98.280)	220.198

Las notas 1 a 16 a los estados contables y la información complementaria adjunta (Anexos A a L, N y Cuadro I), son parte integrante de estos estados contables.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 (Ver nota 2.4)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. OPERACIONES DE LA ENTIDAD

Con fecha 7 de noviembre de 2007, Banco de San Juan S.A. y la Provincia de San Juan suscribieron el contrato de vinculación, a través del cual la Provincia le encomienda a la Entidad prestar sus servicios como Agente financiero y Caja obligada del Estado Provincial.

A través del servicio de agente financiero de la Provincia, la Entidad tiene la exclusividad entre otras cuestiones para percibir los recursos de coparticipación de impuestos nacionales, transferir los recursos de coparticipación provincial, abrir y mantener cuentas bancarias y de inversión del Tesoro Provincial y de los organismos descentralizados, autárquicos y sus dependencias y efectuar la administración bancaria del Sistema del Fondo Unificado – Ley N° 5.957.

Adicionalmente, y en forma no exclusiva, la Entidad percibirá los impuestos, tasas, contribuciones y otros ingresos provinciales cuya recaudación corresponda a la Dirección General de Rentas, el Instituto Provincial de la Vivienda, de los Tribunales de Faltas de la Provincia y del Departamento de Hidráulica. A los fines de la implementación de medios alternativos para la recaudación de dichos recursos, la Provincia deberá solicitar, sin excepción, a la Entidad, que implemente dichos medios alternativos, y en caso que la Entidad le notifique a la Provincia que no los implementará, esta podrá contratarlos con terceros.

Respecto del carácter de Caja obligada, la Provincia deberá disponer exclusivamente que se depositen a la vista o a plazo en la Entidad los siguientes conceptos:

- Todos los ingresos o recursos en efectivo o valores percibidos por el Poder Ejecutivo, sus Ministerios, Secretarías y demás dependencias, Poder Legislativo, Poder Judicial, los Organismos descentralizados, autárquicos y sus dependencias y las Empresas del Estado Provincial existentes a la fecha y las que se constituyan en el futuro.
- Los fondos percibidos por depósitos judiciales a la orden de los Tribunales Provinciales de todos los fueros e instancias.
- Los fondos percibidos en concepto de garantía de contratos o licitaciones llamados por la Provincia.
- Los fondos percibidos para la integración de capital de sociedades que se inscriban ante el Registro Público de Comercio, la Inspección General de Personas Jurídicas y la Dirección Provincial de Cooperativas.

El mencionado contrato tiene un plazo de duración de 10 años, renovable a su vencimiento por períodos de un año, hasta que una de las partes manifieste su voluntad en contrario.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

2.1. Normas contables aplicadas

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

2.2. Estimaciones y supuestos contables significativos

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

2.3. Unidad de medida

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 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 (FACPCE).

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, la Resolución General N° 441 de la Comisión Nacional de Valores (CNV) 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 RT N° 6 de la FACPCE 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.

2.4. Información comparativa

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

2.5. Estados contables consolidados

De acuerdo con lo requerido por las normas del B.C.R.A., la Entidad presenta como información complementaria (Cuadro I) los estados contables consolidados con sus sociedades controladas (directa e indirectamente) Banco de Santa Cruz S.A., Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.

2.6. Estado 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.

2.7. Principales criterios de valuación

Los principales criterios de valuación y exposición utilizados para la preparación de los estados contables al 30 de septiembre de 2013 y 2012 y al 31 de diciembre de 2012 fueron los siguientes:

a) Activos y pasivos en moneda extranjera:

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

b) Títulos públicos y privados:

- Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. – Tenencias a valor razonable de mercado: Las tenencias de cartera propia y recibidas por operaciones de pase con volatilidad publicada por el B.C.R.A., se valuaron de acuerdo con el último valor de cotización vigente para cada instrumento al cierre correspondiente. Las diferencias de cotización fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.
- Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. – Tenencias a costo más rendimiento: Las tenencias de cartera propia y recibidas por operaciones de pase sin volatilidad publicada por el B.C.R.A., se valuaron al valor de incorporación (ajustado por CER, en caso de corresponder) incrementado en función a la tasa interna de retorno (TIR), de acuerdo a las condiciones de emisión de las mismas, al cierre correspondiente. Los devengamientos de la TIR mencionada precedentemente fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

c) Devengamiento de intereses:

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

d) 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.

e) Obligaciones negociables compradas – Sin cotización:

Se valoraron al costo de incorporación, más los intereses devengados hasta la fecha de cierre correspondiente, aplicando en forma exponencial la TIR según las condiciones de emisión de las mismas. Los intereses devengados fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

f) Certificados de participación y Títulos de deuda de fideicomisos financieros - Sin cotización:

Se valoraron a su valor nominal más los correspondientes intereses devengados a la fecha de cierre correspondiente, según las condiciones de emisión. Los intereses devengados fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

g) Créditos por arrendamientos financieros:

Se valoraron al valor descontado de la suma de las cuotas mínimas pendientes de cobro (excluyendo las cuotas contingentes), del valor residual previamente pactado y de las opciones de compra, por los contratos de arrendamientos financieros en los cuales la Entidad reviste la figura de arrendador. El valor descontado es calculado mediante la aplicación de la tasa de interés implícita de cada contrato de arrendamiento.

Los contratos de arrendamientos financieros vigentes no representan saldos significativos respecto al total de financiaciones otorgadas por la Entidad. Adicionalmente, las características de los mismos se encuentran dentro de las habituales para este tipo de operaciones concertadas en el mercado financiero argentino.

h) Participaciones en otras sociedades:

Controladas: se valoraron de acuerdo con el método del valor patrimonial proporcional.

No controladas: se valoraron al costo de adquisición reexpresado con el límite del valor patrimonial proporcional, a la fecha de cierre correspondiente, de acuerdo con lo indicado en la nota 2.3.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

i) Bienes de uso y diversos:

Se valoraron a su costo de adquisición reexpresado, a la fecha de cierre correspondiente, de acuerdo con lo indicado en la nota 2.3., menos las correspondientes depreciaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados. El valor residual de los bienes de uso y diversos en su conjunto no supera su valor recuperable.

j) Bienes intangibles:

Se valoraron a su costo de adquisición reexpresado, a la fecha de cierre correspondiente, de acuerdo con lo indicado en la nota 2.3., menos las correspondientes amortizaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados.

k) Indemnizaciones al personal de la Entidad:

Las indemnizaciones han sido registradas con cargo a los resultados del período en que fueron pagadas.

l) 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 los futuros costos puedan ocurrir y cuando esos costos pueden ser razonablemente estimados.

m) Cuentas del patrimonio neto:

Se encuentran registradas a su valor nominal reexpresado, según corresponda, a la fecha de cierre correspondiente, excepto las cuentas "Capital social" y "Aportes no capitalizados – Primas de emisión de acciones", las cuales han sido registradas de acuerdo con los valores de origen. Los ajustes de sus reexpresiones se incluyen en la cuenta "Ajustes al patrimonio".

n) Cuentas de Orden Acreedoras – De derivados – Opciones de venta lanzadas:

Al 31 de diciembre de 2012 se valoraron de acuerdo con las disposiciones del Decreto N° 1836/02, es decir, convertidas al tipo de cambio \$1,40 por cada dólar estadounidense, ajustadas por el CER a la fecha de cierre correspondiente. (ver nota 10.).

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

o) Cuentas del estado de resultados:

- Las cuentas que comprenden operaciones monetarias ocurridas en cada período (ingresos y egresos financieros, ingresos y egresos por servicios, cargo por incobrabilidad, gastos de administración, etc.) se computaron a sus valores históricos sobre la base de su devengamiento mensual.
- Las cuentas que reflejan el efecto en resultados por la venta, baja o consumo de activos no monetarios, se computaron sobre la base de los valores de dichos activos, los cuales fueron reexpresados según se explica en la nota 2.3.
- Los resultados generados por las participaciones valuadas de acuerdo con el método del valor patrimonial proporcional se computaron sobre la base de los resultados de dichas sociedades, los cuales fueron ajustados siguiendo el criterio descrito en la nota 2.3.

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, el importe estimado por la Entidad en concepto de impuesto a las ganancias de 64.130 y 48.765, 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".

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

4. PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE LAS NORMAS CONTABLES DEL B.C.R.A. Y LAS NORMAS CONTABLES PROFESIONALES ARGENTINAS VIGENTES EN LA PROVINCIA DE SAN JUAN

Las normas contables profesionales argentinas vigentes en la Provincia de San Juan difieren en ciertos aspectos de los criterios de valuación y exposición de las normas contables establecidas por el B.C.R.A. A continuación se detallan las principales diferencias entre dichas normas que la Entidad ha identificado y considera de significación en relación a los presentes estados contables:

4.1. Normas de valuación:

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

Concepto	Ref	Ajustes según normas contables profesionales							
		Estados contables individuales				Estados contables consolidados			
		Al patrimonio		Al resultado		Al patrimonio		Al resultado	
		30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	30/09/2012	30/09/2013	31/12/2012	30/09/2013	30/09/2012
Títulos públicos y asistencia al sector público:									
- Títulos públicos registrados a costo más rendimiento	(a)	-	-	-	-	(500)	5.700	(6.200)	(2.400)
- Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. – tenencia sin volatilidad publicada	(a)	(14.100)	(3.200)	(10.900)	(30.800)	(14.300)	(3.900)	(10.400)	(34.400)
Participaciones en otras sociedades	(b)	50.400	16.200	34.200	7.700	-	-	-	-
Bienes intangibles	(c)	-	-	-	-	(12.200)	(15.900)	3.700	3.700
(Pasivo) / Activo diferido - Impuesto a las ganancias	(d)	(19.800)	(16.400)	(3.400)	(11.300)	43.500	10.700	32.800	(1.300)
Total		16.500	(3.400)	19.900	(34.400)	16.500	(3.400)	19.900	(34.400)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PAÇI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

- a) Tenencias de títulos públicos, instrumentos de regulación monetaria del B.C.R.A y asistencias crediticias al Sector Público no Financiero: estas tenencias y financiaciones (en cartera propia y afectadas en garantía) se valúan en función de reglamentaciones y normas específicas promulgadas por el Gobierno Nacional y por el B.C.R.A. que establecen, entre otras cuestiones, utilización de valores presentes, valores técnicos y cuentas regularizadoras de activo.

La situación particular de la Entidad y sus sociedades controladas, en relación con estas tenencias, es la siguiente:

1. Títulos públicos – Tenencias registradas a costo más rendimiento: las sociedades controladas Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (incluyendo Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.) y Banco de Santa Cruz S.A., aplican el criterio de valuación que se detalla en la nota 4.a) a los estados contables consolidados, sobre las tenencias registradas en este rubro. De acuerdo con las normas contables profesionales dichos títulos deben valuarse a sus valores corrientes.
 2. Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. – Tenencias a costo más rendimiento: la Entidad y sus sociedades controladas aplican el criterio de valuación que se detalla en la nota 2.7.b), sobre las tenencias registradas en este rubro. De acuerdo con las normas contables profesionales, estos activos deben valuarse a su valor corriente.
- b) Participaciones en otras Sociedades – En entidades financieras: las sociedades controladas Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (incluyendo Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.) y Banco de Santa Cruz S.A. prepararon sus estados contables de acuerdo con las normas del B.C.R.A., las cuales presentan ciertas diferencias con las normas contables profesionales argentinas.
- c) Bienes Intangibles – Gastos de organización y desarrollo - Diferencia de valuación de títulos públicos: al 30 de septiembre de 2013, la sociedad controlada Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. 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, según se detalla en la nota 4.f) a los estados contables consolidados. Conforme a las normas contables profesionales, dichas diferencias de cambio no resultan en un activo recuperable y debieron ser imputadas a resultados en el momento en que fueron generadas.
- d) Impuesto a las ganancias: tal como se menciona en la nota 3. la Entidad y sus sociedades controladas determinan el cargo contable del impuesto a las ganancias aplicando la alícuota vigente sobre la utilidad impositiva estimada, sin considerar el efecto de las diferencias 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, según el cual (i) en adición al impuesto corriente a pagar, se reconoce un crédito (si se cumplen ciertas condiciones) o una deuda por impuesto diferido, correspondientes al efecto impositivo de las diferencias temporarias entre la valuación contable y la impositiva de los activos y pasivos y (ii) se reconoce como gasto (ingreso) por impuesto, tanto la parte relativa al gasto (ingreso) por el impuesto corriente como la correspondiente al gasto (ingreso) por impuesto diferido originado en el nacimiento y reversión de las mencionadas diferencias temporarias en el ejercicio. Asimismo, bajo las normas contables profesionales se reconoce un activo por impuesto diferido cuando existan quebrantos impositivos o créditos fiscales no utilizados susceptibles de deducción de ganancias impositivas futuras, en tanto ellas sean probables.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

De haberse aplicado las normas contables profesionales detalladas precedentemente, el patrimonio neto de la Entidad al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 hubiera aumentado en aproximadamente 16.500 y disminuido en aproximadamente 3.400, respectivamente, y el resultado neto de los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2013 y 2012, hubiera aumentado en aproximadamente 19.900 y disminuido en aproximadamente 34.400, respectivamente.

4.2. Aspectos de exposición:

- a) La Entidad no ha clasificado sus activos y pasivos en corrientes y no corrientes en función al momento en que se espera que los primeros se conviertan en efectivo o equivalente y en función al momento en que los segundos sean exigibles, tal como es requerido por las normas contables profesionales vigentes.
- b) La Entidad no ha presentado compensada la provisión del impuesto a las ganancias con los anticipos pagados por tal impuesto. De acuerdo con lo requerido por las normas contables profesionales vigentes, las partidas relacionadas deben exponerse por su importe neto cuando su compensación futura sea legalmente posible y se tenga la intención o la obligación de realizarla.
- c) Existen diferencias entre la exposición requerida por las normas contables profesionales argentinas vigentes y la realizada por la Entidad sobre los flujos de fondos expuestos en el Estado de flujo de efectivo y sus equivalentes como ser la no segregación de los intereses cobrados y pagados por la Entidad, dado que este estado es confeccionado de acuerdo con normas específicas aplicables a las entidades financieras.
- d) Existen diferencias entre la exposición requerida por las normas contables profesionales argentinas vigentes y la realizada por la Entidad sobre las partidas del Estado de resultados, dado que este estado es confeccionados de acuerdo con normas específicas aplicables a las entidades financieras.
- e) La Entidad controlada Nuevo Banco de Santa Fe S.A. 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.
- f) La Entidad ha presentado como información complementaria la específicamente establecida por la normativa del B.C.R.A. Dicha normativa no contempla la totalidad de los requisitos de exposición de las normas contables profesionales argentinas vigentes, como ser la exposición de los plazos de vencimiento para la totalidad de créditos y deudas junto con sus tasas de interés o actualización, información sobre partes relacionadas, el tipo de cambio aplicable a los distintas monedas extranjeras de los activos y pasivos al cierre, etc.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

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

	<u>30-09-13</u>	<u>31-12-12</u>
5.1. Otros créditos por intermediación financiera – Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores:		
Tenencias de Fideicomisos Financieros (incluye, entre otros, los siguientes programas: Garbarino, ICBC Personales, Megabono Crédito, PVCred, CMR Falabella, Ribeiro, Banco Piano)	291.644	276.845
	<u>291.644</u>	<u>276.845</u>
5.2. Créditos diversos – Otros:		
Anticipos de impuestos	36.949	55.457
Préstamos al personal	20.510	14.923
Créditos con Sociedades Art. 33 – Ley 19.550 (ver nota 7.)	18.137	11.524
Depósitos en garantía por operatoria BID – Calidad San Juan	15.361	17.168
Pagos efectuados por adelantado	3.989	2.934
Depósitos en garantía sistemas de tarjetas de crédito	2.640	2.131
Lebac - Nobac entregadas en garantía – Convenio de vinculación	2.076	3.897
Otros	14.079	6.921
	<u>113.741</u>	<u>114.955</u>
5.3. Otras obligaciones por intermediación financiera - Otras:		
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	79.376	32.143
Operaciones con Red Link	31.797	14.965
Órdenes previsionales pendientes de liquidación	18.557	2.912
Retenciones y percepciones	14.099	11.627
Préstamos por operatoria BID - Calidad San Juan	8.491	9.747
Cobros no aplicados	1.989	1.147
Acreedores por compra de bienes dados en arrendamiento financiero	828	543
Otras	8.043	1.846
	<u>163.180</u>	<u>74.930</u>
5.4. Obligaciones diversas – Otras:		
Impuestos a pagar	70.132	42.705
Remuneraciones, cargas sociales y retenciones a pagar	38.504	17.409
Acreedores varios	32.742	32.874
	<u>141.378</u>	<u>92.988</u>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

	<u>30-09-13</u>	<u>31-12-12</u>
5.5. Cuentas de orden deudoras de control – Otras:		
Valores en custodia – Títulos públicos de terceros	591.211	562.695
Valores en custodia C.F.I.	88.392	72.453
Valores en custodia – Certificados CREFI	31.071	31.071
Valores por debitar	30.697	27.241
Valores en custodia Fideicomiso Financiero SJ-5	4.326	4.409
Valores en custodia Hipotecas Gobierno	1.312	1.328
Deudores incobrables judiciales	684	726
Valores en custodia de Banco de Santa Cruz S.A.	349	352
Valores al cobro	333	448
Otros valores en custodia	50.972	45.933
	<u>799.347</u>	<u>746.656</u>

	<u>30-09-13</u>	<u>30-09-12</u>
5.6. Ingresos por servicios – Otros:		
Comisiones por servicios fiduciarios	10.545	6.338
Reembolso gastos de correspondencia	4.669	4.089
Comisiones por seguros	3.716	2.770
Seguro de vida – Cobertura saldo deudor	3.315	2.405
Alquileres de caja de seguridad	2.474	1.538
Servicios devengados	1.245	1.160
Comisiones comercio exterior	1.188	1.001
Otros	656	860
	<u>27.808</u>	<u>20.161</u>

5.7. Egresos por servicios – Otros:		
Gastos de tarjetas de crédito	4.091	3.282
Impuesto a los Ingresos Brutos	3.588	1.487
Comisión operatoria San Juan Servicio	2.228	965
Servicios bonificados	1.160	-
Comisión transporte de caudales	751	287
Otros	404	257
	<u>12.222</u>	<u>6.278</u>

5.8. Pérdidas Diversas – Otras:		
Donaciones	2.045	1.645
Quita y condonaciones	396	320
Otras	1.636	3.539
	<u>4.077</u>	<u>5.504</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

6. BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 30 de septiembre de 2013, la Entidad mantiene los siguientes activos de disponibilidad restringida:

- a) El rubro "Participaciones en otras sociedades" incluye 10.000, correspondientes a un aporte realizado en carácter de socio protector al fondo de riesgo de Garantizar S.G.R., efectuado con fecha 18 de diciembre de 2012.
- b) El rubro "Otros créditos por intermediación financiera" incluye depósitos en garantía por 112.408, 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.
- c) El rubro "Créditos diversos" incluye depósitos en garantía por:
 - Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. por 15.361 afectados en garantía de cumplimiento del Programa de Crédito para el Desarrollo de la Producción y el Empleo en la Provincia de San Juan (Préstamo BID N° 1798/OC-AR).
 - Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. por 2.076 afectados en garantía de cumplimiento del contrato de vinculación mencionado en la nota 1.
 - Efectivo depositado por 2.640 afectados en garantía a favor de las entidades administradoras de tarjetas de crédito.
 - Efectivo por 385 afectados en garantía por alquiler de inmuebles.
 - Otros depósitos en efectivo por 15.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

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

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con las sociedades controlante, controladas y vinculadas son los siguientes:

	30-09-2013				31-12-2012
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Total	Total
- ACTIVO					
Créditos diversos	10.214	6.160	1.763	18.137	11.524
- PASIVO					
Otras obligaciones por intermediación financiera	-	-	-	-	5
Obligaciones diversas	1.222	45	-	1.267	1.295
- CUENTAS DE ORDEN					
Cuentas de orden Deudoras de control	-	-	349	349	352

Al 30 de septiembre de 2013 y 2012, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con las sociedades controlante, controladas y vinculadas son los siguientes:

	30-09-2013				30-09-2012
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Total	Total
- RESULTADOS					
Ingresos financieros	3.259	-	-	3.259	1.603
Egresos financieros	66	-	-	66	231
Ingresos por servicios	-	-	1.246	1.246	1.161
Egresos por servicios	-	97	-	97	-
Gastos de administración	2.394	-	-	2.394	236
Utilidades diversas	25.392	15.346	5.350	46.088	9.801

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

8. SISTEMA DE SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS

Mediante la Ley N° 24.485, publicada el 18 de abril de 1995, y el Decreto N° 540/95 de la misma fecha, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la Ley de Entidades Financieras.

La misma dispuso la constitución de la sociedad SEDESA con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 serán el B.C.R.A., con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el B.C.R.A. en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad no participa del capital social.

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

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

9. ACTIVIDADES FIDUCIARIAS

La Entidad ha sido designada como agente fiduciario de los fideicomisos que se detallan a continuación. Los bienes de la Entidad no responden por las obligaciones de pago ni por otras obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos mencionados. Tales obligaciones serán satisfechas exclusivamente con los derechos emergentes bajo los títulos cada fideicomiso.

a) Fideicomiso “Fondo de Infraestructura Proyecto Gualcamayo”

Con fecha 26 de octubre de 2009, la Entidad firmó un contrato de fideicomiso con la Provincia de San Juan (fiduciante), por el cual la Entidad actúa como agente fiduciario para: a) asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras de infraestructura en el Departamento Jáchal de la Provincia de San Juan; b)

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.

Los honorarios de la Entidad, estipulados en el mencionado contrato, se devengan y liquidan por mes calendario vencido y son equivalentes al 7% de la renta mensual devengada por la inversión de fondos líquidos disponibles, con un mínimo mensual de 5 más IVA durante el primer año, 6 más IVA durante el segundo año y 8 más IVA a partir del tercer año en adelante. Asimismo, la Entidad también tendrá derecho a una comisión por la colocación de títulos valores emitidos, cuyo valor deberá acordarse con el fiduciante.

Por su parte, la Entidad deberá invertir el Patrimonio Fideicomitado y colocar los fondos líquidos disponibles en cuentas a la vista, certificados de depósitos a plazo en pesos o dólares, cuotas partes de fondos comunes de inversión administrados por entidades bancarias de primera línea que inviertan en depósitos bancarios, en todos los casos con un plazo de no más de 180 días contados desde la fecha de inversión.

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 38.018 y 30.834, respectivamente.

b) Fideicomiso “Interconexión Eléctrica del Departamento de Calingasta”

Con fecha 14 de julio de 2010, la Entidad firmó un contrato de fideicomiso con la Eclesur S.A. (fiduciante), por el cual actúa como agente fiduciario para asegurar que se empleen los Bienes Fideicomitados con el destino de realizar obras, suministros y demás prestaciones previstas en: a) el Contrato de Construcción, Operación y Mantenimiento suscripto el 6 de abril de 2010 entre el Comité de Ejecución de la Obra para las Obras de Interconexión Eléctrica del Departamento de Calingasta y el fiduciante y b) el Pliego de Bases y Condiciones rector de la Licitación Pública Nacional N° 06-2009.

Los honorarios de la Entidad, estipulados en el mencionado contrato, se devengan por mes calendario vencido y ascienden a 10 más IVA a partir de la entrada en vigencia del contrato. Asimismo, se ha establecido un honorario por la constitución del fideicomiso de 50 más IVA.

Por su parte, la Entidad deberá invertir el Patrimonio Fideicomitado en el objeto del fideicomiso. Sólo podrá colocar los fondos líquidos disponibles, con expresa instrucción del fiduciante, en inversiones que no impidan disponer de dichos fondos cuando sean necesarios para afrontar gastos del Patrimonio Fideicomitado.

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 1.108 y 2.201, respectivamente.

c) Fideicomiso “Fondo Fiduciario de Infraestructura Proyecto Lama-Pascua”

Con fecha 23 de agosto de 2010, la Entidad firmó un contrato de fideicomiso con la Provincia de San Juan (fiduciante), por el cual la Entidad actúa como agente fiduciario para: a) asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 inciso A) de la Ley 8.116; b) Emitir títulos valores a fin de

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.

Los honorarios de la Entidad, estipulados en el mencionado contrato, se devengan y liquidan por mes calendario vencido y son equivalentes al 7% de la renta mensual devengada por las inversiones realizadas con el Patrimonio Fideicomitido con un mínimo mensual al equivalente en pesos de dólares estadounidenses de 2,8 más IVA. Asimismo, se ha establecido un honorario por la constitución del fideicomiso de 60 más IVA.

Por su parte, la Entidad deberá invertir el Patrimonio Fideicomitido y colocar los fondos líquidos disponibles en certificados de depósitos a plazo, cuota partes de fondos comunes de inversión administrados por entidades bancarias de primera línea que inviertan en depósitos bancarios, en todos los casos con un plazo de no más de 180 días contados desde la fecha de inversión.

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 89.573 y 31.832, respectivamente.

d) Fideicomiso “Fondo Fiduciario Área de Reserva de Biósfera San Guillermo”

Con fecha 23 de agosto de 2010, la Entidad firmó un contrato de fideicomiso con la Provincia de San Juan (fiduciante), por el cual la Entidad actúa como agente fiduciario para: a) asegurar que el Patrimonio Fideicomitido quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 inciso B) de la Ley 8.116; b) Emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.

Los honorarios de la Entidad, estipulados en el mencionado contrato, se devengan y liquidan por mes calendario vencido y son equivalentes al 7% de la renta mensual devengada por las inversiones realizadas con el Patrimonio Fideicomitido con un mínimo mensual al equivalente en pesos de dólares estadounidenses de 0,35 más IVA. Asimismo, se ha establecido un honorario por la constitución del fideicomiso de 7 más IVA.

Por su parte, la Entidad deberá invertir el Patrimonio Fideicomitido y colocar los fondos líquidos disponibles en certificados de depósitos a plazo, cuota partes de fondos comunes de inversión administrados por entidades bancarias de primera línea que inviertan en depósitos bancarios, en todos los casos con un plazo de no más de 180 días contados desde la fecha de inversión.

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 15.121 y 6.887, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

e) Fideicomiso “Fondo Fiduciario de Infraestructura Proyecto Casposo”

Con fecha 1 de julio de 2011, la Entidad firmó un contrato de fideicomiso con la Provincia de San Juan (fiduciante), por el cual la Entidad actúa como agente fiduciario para: a) asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 de la Ley 8.185; b) Emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.

Los honorarios de la Entidad, estipulados en el mencionado contrato, se devengan y liquidan por mes calendario vencido y son equivalentes al 7% de la renta mensual devengada por las inversiones realizadas con el Patrimonio Fideicomitado con un mínimo mensual al equivalente en pesos de dólares estadounidenses de 0,7 más IVA.

Por su parte, la Entidad deberá invertir el Patrimonio Fideicomitado y colocar los fondos líquidos disponibles en certificados de depósitos a plazo, cuota partes de fondos comunes de inversión administrados por entidades bancarias de primera línea que inviertan en depósitos bancarios, en todos los casos con un plazo de no más de 180 días contados desde la fecha de inversión.

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, el valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 16.879 y 8.866, respectivamente.

f) Fideicomiso “CFI – Administración para la provisión de tractores a pequeños productores”

Con fecha 24 de febrero de 2012, la Entidad firmó un contrato de fideicomiso con el Consejo Federal de Inversiones (fiduciante), por el cual la Entidad actúa como agente fiduciario para la administración del sistema de Leasing para la adquisición de tractores e implementos agrícolas por pequeños productores.

Los honorarios de la Entidad, estipulados en el mencionado contrato ascienden a 105 que serán transferidos una vez que el fiduciario informe la apertura de la cuenta fiduciaria.

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 2.395 y 2.836 respectivamente.

g) Fideicomiso “Infraestructura Rajo Argentina”

Con fecha 30 de diciembre de 2011, la Entidad firmó un contrato de fideicomiso con la Provincia de San Juan (fiduciante), por el cual la Entidad actúa como agente fiduciario para: a) asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 de la Ley 8.234; b) Emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

Los honorarios de la Entidad, estipulados en el mencionado contrato, se devengan y liquidan por mes calendario vencido y son equivalentes al 7% de la renta mensual devengada por las inversiones realizadas con el Patrimonio Fideicomitido con un mínimo mensual al equivalente en pesos de dólares estadounidenses de 0,9 más IVA.

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 30.619 y 27.260 respectivamente.

10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de diciembre de 2012, la Entidad mantenía registradas opciones de venta lanzadas por el Gobierno Nacional por 521, las cuales se encuentran registradas en el rubro "Cuentas de orden acreedoras de derivados – Valor "nocial" de opciones de venta lanzadas", correspondientes a las opciones de venta de cada cupón de capital o de intereses de BODEN 2013 establecidos por el Decreto N° 1836/02, los cuales fueron recibidos por los tenedores de depósitos reprogramados mediante los canjes instrumentados por el Gobierno Nacional. Dichas opciones se valoraron según el criterio descrito en la nota 2.7.n) y en función de las normas emitidas no afectaban la situación patrimonial de la Entidad.

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

Las medidas adoptadas por el Poder Ejecutivo de la Nación, con relación a la situación de emergencia pública en materia política, económica, financiera y cambiaria acontecida en el año 2002, ocasionaron que los particulares y empresas inicien acciones legales, mediante recursos de amparo, contra el Estado Nacional, el 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 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 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, los juicios de amparo pagados por la Entidad ascienden a miles de pesos 9.320 y 9.293, respectivamente, y miles de dólares 1.310 en ambas fechas.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

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.

12. DETALLE DE INTEGRACIÓN DE EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS

a) Cuentas que identifican el cumplimiento de efectivo mínimo:

Durante el período finalizado el 30 de septiembre de 2013, 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 septiembre de 2013, indicándose el saldo de las cuentas correspondientes a dicha fecha:

<u>Concepto</u>	<u>Pesos</u>	<u>Moneda Extranjera</u>
Disponibilidades:	447.433	175.662
- Saldos en cuentas en el B.C.R.A.	447.433	175.662
Otros créditos por intermediación financiera:	112.350	58
- Cuentas especiales de garantía en el B.C.R.A.	112.350	58

b) Capitales Mínimos:

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

<u>Concepto</u>	<u>30/09/2013</u>
Exigencia de capitales mínimos	322.988
Responsabilidad patrimonial computable	486.128
Exceso de Integración	163.140

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

13. RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

- a) De acuerdo con las disposiciones del B.C.R.A., el 20 % de la utilidad del ejercicio anterior debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal.
- b) De acuerdo con la Ley N° 25.063, los dividendos que se distribuyan, en dinero o en especie, en exceso de las utilidades impositivas acumuladas al cierre del ejercicio inmediato anterior a la fecha de pago o distribución, estarán sujetos a una retención del 35% en concepto de impuesto a las ganancias en carácter de pago único y definitivo. A estos efectos, la utilidad a considerar en cada ejercicio será la que resulte de sumarle a la utilidad que se determine en base a la aplicación de las normas generales de la Ley de impuesto a las ganancias, los dividendos o las utilidades provenientes de otras sociedades de capital no computados en la determinación de dicha utilidad en el o los mismos períodos fiscales y descontarle el impuesto pagado por el o los períodos fiscales de origen de la utilidad que se distribuye o la parte proporcional correspondiente.

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

- c) Mediante las Comunicaciones "A" 5072, 5485 y modificatorias, el B.C.R.A. establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución con autorización expresa del 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 las mencionadas comunicaciones que deben cumplirse.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, la diferencia neta positiva entre el valor contable y el valor de mercado o valor presente informado por el 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, los saldos netos en concepto de activación de quebrantos que pudieren surgir por la aplicación de las normas sobre "Valuación de instrumentos de deuda pública", entre otros conceptos.

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

Independiente de lo expuesto, la Asamblea de Accionistas no propuso distribución de dividendos en efectivo por el ejercicio 2012 dando cumplimiento a la Com. "A" 5273 (incremento de un 75% por sobre la exigencia de capital mínimo para el cálculo de la distribución citada).

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

14. SITUACIÓN DEL MERCADO FINANCIERO Y DE CAPITALES

El contexto macroeconómico internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura como consecuencia de las contracciones en los niveles de crecimiento, la volatilidad de activos financieros y del mercado cambiario y las mayores tasas de desempleo, entre otras cuestiones.

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

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

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

Tal como se menciona en la nota 14., con fecha 5 de septiembre de 2013 la CNV emitió la Resolución General N° 622. Considerando la operatoria que actualmente realiza Banco San Juan S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la mencionada Resolución, la Entidad se encuentra evaluando su inscripción ante dicho organismo en la categoría "agente de liquidación y compensación y agente de negociación - propio (ALyC)".

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

16. PUBLICACIÓN DE ESTADOS CONTABLES

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

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

DENOMINACIÓN	IDENTIFICACIÓN	TENENCIA (2)			POSICIÓN SIN OPCIONES	POSICIÓN FINAL (1)
		2013		2012		
		VALOR DE MERCADO	SALDO DE LIBROS	SALDO DE LIBROS		
TÍTULOS PÚBLICOS						
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR EL B.C.R.A.						
Letras del B.C.R.A. a valor razonable de mercado			665.153	304.915	665.153	665.153
- LEBAC Internas en \$ 16-10-13	46273	-	198.931	-	198.931	198.931
- LEBAC Internas en \$ 13-11-13	46535	-	196.779	-	196.779	196.779
- LEBAC Internas en \$ 09-10-13	46305	-	179.470	-	179.470	179.470
- LEBAC Internas en \$ 02-10-13	46213	-	89.973	-	89.973	89.973
- LEBAC Internas en \$ 27-03-13	46275	-	-	180.094	-	-
- LEBAC Internas en \$ 02-01-13	46262	-	-	60.389	-	-
- LEBAC Internas en \$ 30-01-13	46268	-	-	44.533	-	-
- LEBAC Internas en \$ 16-01-13	46266	-	-	19.899	-	-
Letras del B.C.R.A. a costo más rendimiento			4.704.884	2.974.060	4.704.884	4.704.884
- LEBAC Internas en \$ 04-12-13	46528	-	486.232	-	486.232	486.232
- LEBAC Internas en \$ 11-12-13	46271	-	300.924	-	300.924	300.924
- LEBAC Internas en \$ 12-03-14	46302	-	232.684	-	232.684	232.684
- LEBAC Internas en \$ 05-02-14	46532	-	227.004	-	227.004	227.004
- LEBAC Internas en \$ 15-01-14	46286	-	220.651	-	220.651	220.651
- LEBAC Internas en \$ 05-03-14	46235	-	206.088	-	206.088	206.088
- LEBAC Internas en \$ 20-11-13	46248	-	205.478	-	205.478	205.478
- LEBAC Internas en \$ 19-03-14	46269	-	198.331	80.033	198.331	198.331
- LEBAC Internas en \$ 23-10-13	46531	-	198.272	-	198.272	198.272
- LEBAC Internas en \$ 22-01-14	46294	-	191.152	-	191.152	191.152
- LEBAC Internas en \$ 29-01-14	46529	-	189.633	-	189.633	189.633
- LEBAC Internas en \$ 30-10-13	46216	-	187.591	-	187.591	187.591
- LEBAC Internas en \$ 27-11-13	46258	-	146.569	-	146.569	146.569
- LEBAC Internas en \$ 10-09-14	46523	-	141.424	-	141.424	141.424
- LEBAC Internas en \$ 06-08-14	46533	-	139.255	-	139.255	139.255
- LEBAC Internas en \$ 07-05-14	46249	-	136.189	-	136.189	136.189
- LEBAC Internas en \$ 26-12-13	46280	-	134.940	-	134.940	134.940
- LEBAC Internas en \$ 20-08-14	46536	-	121.057	-	121.057	121.057
- LEBAC Internas en \$ 02-01-14	46538	-	115.417	-	115.417	115.417
- LEBAC Internas en \$ 12-02-14	46298	-	104.428	-	104.428	104.428
- LEBAC Internas en \$ 26-03-14	46539	-	101.768	-	101.768	101.768
- LEBAC Internas en \$ 16-04-14	46281	-	99.824	-	99.824	99.824
- LEBAC Internas en \$ 18-12-13	46264	-	87.248	34.972	87.248	87.248
- LEBAC Internas en \$ 14-05-14	46530	-	86.148	-	86.148	86.148
- LEBAC Internas en \$ 13-08-14	46260	-	78.365	-	78.365	78.365
- LEBAC Internas en \$ 15-10-14	46274	-	68.611	69.364	68.611	68.611
- LEBAC Internas en \$ 07-01-15	46284	-	65.594	-	65.594	65.594
- LEBAC Internas en \$ 30-04-14	46246	-	45.537	-	45.537	45.537
- LEBAC Internas en \$ 24-09-14	46534	-	42.537	-	42.537	42.537
- LEBAC Internas en \$ 12-11-14	46540	-	41.611	-	41.611	41.611
- LEBAC Internas en \$ 26-11-14	46541	-	41.350	-	41.350	41.350
- LEBAC Internas en \$ 27-08-14	46265	-	31.980	-	31.980	31.980
- LEBAC Internas en \$ 23-07-14	46255	-	17.563	-	17.563	17.563
- LEBAC Internas en \$ 11-06-14	46301	-	13.429	-	13.429	13.429

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

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

DENOMINACIÓN	IDENTIFICACIÓN	TENENCIA (2)			POSICIÓN SIN OPCIONES	POSICIÓN FINAL (1)
		2013		2012		
		VALOR DE MERCADO	SALDO DE LIBROS	SALDO DE LIBROS		
TÍTULOS PÚBLICOS - Cont.						
INSTRUMENTOS EMITIDOS POR EL B.C.R.A. - Cont.						
Letras del B.C.R.A. a costo más rendimiento - Cont.						
- LEBAC Internas en \$ 08-05-13	46217	-	-	396.794	-	-
- LEBAC Internas en \$ 20-02-13	46254	-	-	366.529	-	-
- LEBAC Internas en \$ 06-02-13	46244	-	-	290.000	-	-
- LEBAC Internas en \$ 21-08-13	46272	-	-	283.938	-	-
- LEBAC Internas en \$ 13-03-13	46242	-	-	221.281	-	-
- LEBAC Internas en \$ 16-10-13	46273	-	-	215.050	-	-
- LEBAC Internas en \$ 10-04-13	46238	-	-	213.441	-	-
- LEBAC Internas en \$ 15-05-13	46278	-	-	190.323	-	-
- LEBAC Internas en \$ 05-06-13	46230	-	-	169.836	-	-
- LEBAC Internas en \$ 09-01-13	46241	-	-	145.864	-	-
- LEBAC Internas en \$ 13-02-13	46229	-	-	140.236	-	-
- LEBAC Internas en \$ 06-03-13	46234	-	-	82.044	-	-
- LEBAC Internas en \$ 20-03-13	46279	-	-	38.932	-	-
- LEBAC Internas en \$ 27-02-13	46276	-	-	19.615	-	-
- LEBAC Internas en \$ 04-09-13	46263	-	-	13.668	-	-
- LEBAC Internas en \$ 24-07-13	46201	-	-	2.140	-	-
Notas del B.C.R.A. a valor razonable de mercado						
- NOBAC Badlar + 2.5% 23-01-13	46020	-	-	160.425	-	-
- NOBAC Badlar + 2.5% 15-05-13	46155	-	-	112.297	-	-
Notas del B.C.R.A. a costo más rendimiento						
- NOBAC Badlar + 2.5% 22-05-13	46193	-	-	60.065	-	-
- NOBAC Badlar + 2.5% 03-04-13	46214	-	-	5.267	-	-
TOTAL INSTRUMENTOS EMITIDOS POR EL B.C.R.A.			5.370.037	3.617.029	5.370.037	5.370.037
TOTAL DE TÍTULOS PÚBLICOS			5.370.037	3.617.029	5.370.037	5.370.037
TOTAL DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS			5.370.037	3.617.029	5.370.037	5.370.037

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

(2) No se incluyen las tenencias de disponibilidad restringida que se encuentran registradas en "Créditos Diversos - Depósitos en garantía".
 (ver nota 6. a los estados contables individuales)

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

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

	2013	2012
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal:	1.536.246	938.835
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	21.652	12.968
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	75.152	108.003
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.439.442	817.864
Con alto riesgo de insolvencia:	884	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	884	-
Irrecuperable:	-	2.152
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	2.151
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	1
TOTAL CARTERA COMERCIAL	1.537.130	940.987

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

**CLASIFICACIÓN DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	2013	2012
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal:	1.119.574	860.572
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	870	1.110
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	42.602	41.014
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.076.102	818.448
Riesgo bajo:	13.299	8.789
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	312	937
Sin garantías ni contragarantías preferidas	12.987	7.852
Riesgo medio:	7.469	5.273
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	3
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.469	5.270
Riesgo alto:	9.827	6.926
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	120	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	9.707	6.926
Irrecuperable:	5.438	2.385
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	567	533
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.871	1.852
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	1.155.607	883.945
TOTAL GENERAL (1)	2.692.737	1.824.932

(1) Incluye:

	2013	2012
- Préstamos (antes de provisiones y diferencia por adquisición de cartera)	2.076.359	1.582.097
- O.C.I.F. – Obligaciones negociables sin cotización	423.410	104.150
- O.C.I.F. – Otros comprendidos en la normas de clasificación de deudores	109.761	82.694
- Créditos por arrendamientos financieros (antes de provisiones)	83.177	55.769
- Cuentas de orden acreedoras contingentes – Otras garantías otorgadas comprendidas en las normas de clasificación de deudores	30	30
- Cuentas de orden acreedoras contingentes – Otras comprendidas en las normas de clasificación de deudores	-	192
	2.692.737	1.824.932

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

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

Número de clientes	2013		2012	
	Saldo de deuda	Porcentaje sobre cartera total	Saldo de deuda	Porcentaje sobre cartera total
- 10 mayores clientes	503.590	19%	333.613	18%
- 50 siguientes mayores clientes	735.258	27%	447.467	25%
- 100 siguientes mayores clientes	267.709	10%	161.990	9%
- Resto de clientes	1.186.180	44%	881.862	48%
TOTAL (1)	2.692.737	100%	1.824.932	100%

(1) Ver llamada (1) en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE LAS FINANCIACIONES
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
- Sector público no financiero	-	2.183	-	-	-	-	-	2.183
- Sector financiero	-	52.086	27.914	38.610	96.174	333.318	21.954	570.056
- Sector privado no financiero y residentes en el exterior	44.559	430.538	283.503	288.341	305.102	443.152	325.303	2.120.498
TOTAL (1)	44.559	484.807	311.417	326.951	401.276	776.470	347.257	2.692.737

(1) Ver llamada (1) en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL PACI
 Gerente Contable

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ISRAEL LIPSICH
 Sindico

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

DENOMINACIÓN	ACCIONES Y/O CUOTAS PARTES				IMPORTE		ACTIVIDAD PRINCIPAL	FECHA DE CIERRE EJERCICIO / PERÍODO	CAPITAL	PATRIMONIO NETO	RESULTADO DEL EJERCICIO / PERÍODO
	CLASE	VALOR NOMINAL UNITARIO	VOTOS POR ACCIÓN	CANTIDAD	2013	2012					
EN ENTIDADES FINANCIERAS, ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS Y AUTORIZADAS											
Controladas:											
Del País											
- Banco de Santa Cruz S.A.	B	1	1	7.650.000	2.285.916	1.801.390					
- Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	A	1	1	85.117.528	131.787	111.106	Entidad Financiera	30/09/2013	15.000	258.406	40.551
No controladas:											
Del País											
- Red Link S.A.	A	0,0001	1	525.000	15.684	12.362	Servicios	31/12/2012	1	108.835	27.822
- Mercado Abierto Electrónico S.A.	A	1,200	1	1	5.671	7	Mercado de Valores	30/06/2013	242	16.749	527
- ACH S.A. (3)	A	1	1	6.500	6	6	Servicios	31/12/2011	650	371	153
- Garantizar S.G.R. (4)	B	1	1	400	10.000	10.000	Servicios empresariales	30/09/2012	13.419	404.368	4.216
Del Exterior											
- Bladex S.A. (Banco Latinoamericano de Exportaciones)	B	6,67 (2)	1	1.545	144	121	Entidad Financiera	31/12/2012	279.980	826.475	93.032
									(1)	(1)	(1)
TOTAL EN ENTIDADES FINANCIERAS, ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS Y AUTORIZADAS					2.301.744	1.813.873					
EN OTRAS SOCIEDADES											
No controladas:											
Del País											
- Cuyum Inversora S.A.	A	1	1	1.950	6	6	Inversora	30/09/2011	12	1.062	80
TOTAL EN OTRAS SOCIEDADES					6	6					
TOTAL DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES					2.301.750	1.813.879					

(1) Expresados en dólares estadounidenses.
 (2) Corresponde al valor asignado por Bladex S.A.
 (3) Al 30 de septiembre de 2013, existe una previsión por riesgo de desvalorización de 6.
 (4) El saldo se compone de (i) 400 acciones escriturales clase "B" con valor nominal de \$1, y (ii) \$10.000 aportados para el fondo de garantía.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

DANIEL PACI
 Gerente Contable

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ISRAEL LIPSICH
 Sindico

Por Comisión Fiscalizadora

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

CONCEPTO	2013					2012		
	VALOR RESIDUAL AL INICIO OEL EJERCICIO	INCORPORACIONES	TRANSFERENCIAS	BAJAS	DEPRECIACIONES OEL PERÍODO		VALOR RESIDUAL AL CIERRE OEL PERÍODO	VALOR RESIDUAL AL CIERRE OEL EJERCICIO
					AÑOS DE VIDA ÚTIL ASIGNADOS	IMPORTE		
BIENES DE USO								
- Inmuebles	10.556	683	291	-	50	612	10.918	10.556
- Mobiliario e instalaciones	3.662	1.132	628	-	10	546	4.876	3.662
- Máquinas y equipos	11.246	4.885	3.474	-	5	3.335	16.270	11.246
TOTAL	25.464	6.700	4.393	-		4.493	32.064	25.464
BIENES DIVERSOS								
- Obras en curso	179	1.285	(207)	383	-	-	874	179
- Anticipo por compra de bienes	1.690	4.201	(4.218)	67	-	-	1.606	1.690
- Obras de arte	90	-	-	-	-	-	90	90
- Papelería y útiles	1.536	390	-	524	-	-	1.402	1.536
- Otros bienes diversos	60	38	32	-	5	10	120	60
TOTAL	3.555	5.914	(4.393)	974		10	4.092	3.555

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

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

CONCEPTO	2013				2012	
	VALOR RESIDUAL AL INICIO DEL EJERCICIO	INCORPORACIONES	AMORTIZACIONES DEL PERÍODO		VALOR RESIDUAL AL CIERRE DEL PERÍODO	VALOR RESIDUAL AL CIERRE DEL EJERCICIO
			AÑOS DE VIDA ÚTIL ASIGNADOS	IMPORTE		
Gastos de organización y desarrollo (1)	5.927	5.124	5	1.846	9.205	5.927
TOTAL	5.927	5.124		1.846	9.205	5.927

(1) Corresponden principalmente a software, licencias y gastos por reorganización de sistemas.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N°1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

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

Número de clientes	2013		2012	
	Saldo de deuda	Porcentaje sobre cartera total	Saldo de deuda	Porcentaje sobre cartera total
- 10 mayores clientes	6.905.938	80%	4.946.241	78%
- 50 siguientes mayores clientes	426.689	5%	359.658	6%
- 100 siguientes mayores clientes	152.024	2%	106.016	2%
- Resto de clientes	1.162.917	13%	927.362	14%
TOTAL	8.647.568	100%	6.339.277	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE LOS DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento							Total
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses		
Depósitos	5.730.808	2.529.601	243.405	143.744	10	-	8.647.568	
Otras obligaciones por intermediación financiera:								
- Banco Central de la República Argentina	78	-	-	-	-	-	78	
- Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	1	13	13	19	6	7	59	
- Otros	163.252	-	-	-	-	-	163.252	
SUBTOTAL	163.331	13	13	19	6	7	163.389	
TOTAL	5.894.139	2.529.614	243.418	143.763	16	7	8.810.957	

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

Por Comisión Fiscalizadora

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

DETALLE	2013				2012	
	SALDOS AL INICIO DEL EJERCICIO	AUMENTOS	DISMINUCIONES		SALDOS AL CIERRE DEL PERÍODO	SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
			DESAFECTACIONES	APLICACIONES		
REGULARIZADORAS DEL ACTIVO						
- Préstamos - Por riesgo de incobrabilidad (1)	25.088	17.914	4.870	4.767	33.365	25.088
- Otros créditos por intermediación financiera - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización (1)	2.063	3.515	-	-	5.578	2.063
- Créditos por arrendamientos financieros - Por riesgo de incobrabilidad y desvalorización (1)	562	293	-	11	844	562
- Participaciones en otras sociedades - Por riesgo de desvalorización (1)	6	-	-	-	6	6
- Créditos diversos - Por riesgo de incobrabilidad (1)	1.074	638	-	-	1.712	1.074
TOTAL	28.793	22.360	4.870	4.778	41.505	28.793
DEL PASIVO						
- Otras contingencias (2)	38.764	8.377	-	968	46.173	38.764
TOTAL	38.764	8.377	-	968	46.173	38.764

(1) Ver nota 2.7.d).

(2) Ver nota 2.7.l).

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

**COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

ACCIONES			CAPITAL SOCIAL	
CLASE	CANTIDAD	VOTOS POR ACCIÓN	EMITIDO	INTEGRADO
			EN CIRCULACIÓN	
ORDINARIAS				
- Clase "A"	46.487.172	1	3.487	3.487
- Clase "B"	230.412.828	1	17.281	17.281
TOTAL	276.900.000		20.768	20.768

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
Síndico

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

RUBROS	2013					2012
	CASA MATRIZ Y SUCURSALES	TOTAL	Totales por moneda			TOTAL
			Euro	Dólar	Otras	
ACTIVO						
Disponibilidades	273.661	273.661	1.807	271.660	194	108.257
Préstamos	86.936	86.936	-	86.936	-	94.387
Otros créditos por intermediación financiera	13.212	13.212	-	13.212	-	677
Participaciones en otras sociedades	144	144	-	144	-	121
Créditos diversos	754	754	-	754	-	641
TOTAL ACTIVO	374.707	374.707	1.807	372.706	194	204.083
PASIVO						
Depósitos	168.183	168.183	-	168.183	-	145.338
Otras obligaciones por intermediación financiera	63.059	63.059	6	63.053	-	17.568
TOTAL PASIVO	231.242	231.242	6	231.236	-	162.906
CUENTAS DE ORDEN						
DEUDORAS (excepto cuentas deudoras por contrapartida)						
- Contingentes	57.941	57.941	-	57.941	-	32.487
- De control	274.960	274.960	-	274.960	-	225.273
TOTAL DEUDORAS	332.901	332.901	-	332.901	-	257.760
ACREEDORAS (excepto cuentas acreedoras por contrapartida)						
- Contingentes	-	-	-	-	-	192
TOTAL ACREEDORAS	-	-	-	-	-	192

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTÍN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión
 Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH

**ASISTENCIA A VINCULADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	2013		2012
	Situación	TOTAL	TOTAL
	Normal		
Préstamos:	8.941	8.941	3.366
Adelantos:	3.434	3.434	2.847
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.434	3.434	2.847
Documentos:	2.219	2.219	-
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.219	2.219	-
Tarjetas:	772	772	293
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	772	772	293
Otros:	2.516	2.516	226
- Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.516	2.516	226
Otros créditos por intermediación financiera	888	888	406
Créditos por arrendamientos financieros	15.023	15.023	8.913
Participaciones en otras sociedades	2.291.593	2.291.593	1.803.745
TOTAL	2.316.445	2.316.445	1.816.430
PREVISIONES	249	249	127

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ESTADOS DE SITUACIÓN PATRIMONIAL CONSOLIDADOS (ART. 33 - LEY N° 19.550)
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	2013	2012
A. DISPONIBILIDADES	4.223.995	3.438.206
Efectivo	1.349.003	1.356.322
Entidades financieras y corresponsales:	2.874.992	2.081.884
- Banco Central de la República Argentina	2.401.262	1.915.872
- Otras del país	124.802	33.507
- Del exterior	348.928	132.505
B. TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS (Anexo II)	8.185.827	5.802.424
Títulos públicos a valor razonable de mercado	24.869	19.534
Títulos públicos a costo más rendimiento	141.362	166.562
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.	8.019.596	5.616.328
C. PRÉSTAMOS (Anexo I)	15.852.149	12.089.009
Al sector público no financiero	8.975	9.217
Al sector financiero:	417.841	320.404
- Interfinancieros (call otorgados)	105.000	123.000
- Otras financiaciones a entidades financieras locales	291.620	180.683
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a cobrar	21.221	16.721
Al sector privado no financiero y residentes en el exterior:	15.697.689	11.967.477
- Adelantos	2.500.064	1.645.312
- Documentos	4.109.643	3.105.994
- Hipotecarios	575.830	545.917
- Prendarios	937.932	650.113
- Personales	5.019.984	4.024.640
- Tarjetas de crédito	1.480.035	1.156.602
- Otros	930.230	706.375
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a cobrar	235.985	198.720
- (Cobros no aplicados)	(4.684)	(1.498)
- (Intereses documentados)	(87.330)	(64.698)
Previsiones	(272.349)	(208.082)
Diferencia por adquisición de cartera	(7)	(7)

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ACTIVO - CONTINUACIÓN	2013	2012
D. OTROS CRÉDITOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.953.436	1.119.157
Banco Central de la República Argentina	517.183	396.558
Montos a cobrar por ventas contado a liquidar y a término	6.158	7.473
Especies a recibir por compras contado a liquidar y a término	281.093	10.886
Obligaciones negociables sin cotización (Anexo I)	450.794	106.447
Otros no comprendidos en las normas de clasificación de deudores	644.374	561.053
Otros comprendidos en las normas de clasificación de deudores (Anexo I)	228.737	207.827
Previsiones	(174.903)	(171.087)
E. CRÉDITOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS (Anexo I)	188.193	180.063
Créditos por arrendamientos financieros	188.363	180.228
Intereses y ajustes devengados a cobrar	2.289	2.185
Previsiones	(2.459)	(2.350)
F. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES	47.306	41.102
En entidades financieras	1.696	1.332
Otras	45.852	39.986
Previsiones	(242)	(216)
G. CRÉDITOS DIVERSOS	649.315	713.825
Otros	651.512	715.494
Otros intereses y ajustes devengados a cobrar	1.416	1.075
Previsiones	(3.613)	(2.744)
H. BIENES DE USO	323.863	282.130
I. BIENES DIVERSOS	29.076	24.218
J. BIENES INTANGIBLES	94.400	85.021
Llave de negocio	21.701	30.577
Gastos de organización y desarrollo	72.699	54.444
K. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	686	1.485
TOTAL DEL ACTIVO	31.548.246	23.776.640

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

PASIVO	2013	2012
L. DEPÓSITOS	26.364.023	19.836.907
Sector público no financiero	11.493.763	7.388.520
Sector financiero	26.959	25.675
Sector privado no financiero y residentes en el exterior:	14.843.301	12.422.712
- Cuentas corrientes	2.495.345	2.039.899
- Cajas de ahorros	5.836.505	4.935.478
- Plazo fijo	4.926.665	4.059.165
- Cuentas de Inversiones	267.054	288.454
- Otros	1.232.953	1.044.621
- Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar	84.779	55.095
M. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	963.888	533.342
Banco Central de la República Argentina - Otros	49.807	59.382
Bancos y organismos internacionales	2.023	6.080
Montos a pagar por compras contado a liquidar y a término	253.533	9.811
Especies a entregar por ventas contado a liquidar y a término	6.154	8.283
Financiamientos recibidos de entidades financieras locales:	77.681	42.187
- Interfinancieros (call recibidos)	77.600	42.000
- Otras financiamientos de entidades financieras locales	50	132
- Intereses devengados a pagar	31	55
Otras	574.537	407.382
Intereses, ajustes y diferencias de cotización devengados a pagar	153	217
N. OBLIGACIONES DIVERSAS	883.463	785.688
Dividendos a pagar	2.644	2.644
Honorarios	42.985	28.097
Otras	837.834	754.947
O. PREVISIONES	157.882	122.472
Q. PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	13.809	5.287
SUBTOTAL DEL PASIVO	28.383.065	21.283.696
PARTICIPACIÓN DE TERCEROS EN SOCIEDADES CONTROLADAS (Nota 2.)	376.699	323.288
TOTAL DEL PASIVO	28.759.764	21.606.984
PATRIMONIO NETO	2.788.482	2.169.656
TOTAL DEL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO	31.548.246	23.776.640

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

CUENTAS DE ORDEN	2013	2012
DEUDORAS	9.486.329	8.133.084
CONTINGENTES:	4.553.857	3.636.405
- Garantías recibidas	4.521.827	3.620.147
- Otras no comprendidas en las normas de clasificación de deudores	271	-
- Cuentas contingentes deudoras por contrapartida	31.759	16.258
DE CONTROL:	3.885.282	3.242.681
- Créditos clasificados irrecuperables	200.764	175.015
- Otras	3.665.243	3.053.585
	19.275	14.081
DE DERIVADOS:	578.703	869.536
- Valor "nocional" de opciones de compra tomadas	125.816	122.974
- Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente	151.562	306.318
- Cuenta de derivados deudoras por contrapartida	301.325	440.244
DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA:	468.487	384.462
- Fondos en fideicomiso	468.487	384.462
ACREEDORAS	9.486.329	8.133.084
CONTINGENTES:	4.553.857	3.636.405
- Otras garantías otorgadas comprendidas en las normas de clasificación de deudores (Anexo I)	30.177	13.423
- Otras comprendidas en las normas de clasificación de deudores (Anexo I)	1.311	2.835
- Otras no comprendidas en las normas de clasificación de deudores	271	-
- Cuentas contingentes acreedoras por contrapartida	4.522.098	3.620.147
DE CONTROL:	3.885.282	3.242.681
- Valores por acreditar	19.275	14.081
- Cuentas de control acreedoras por contrapartida	3.866.007	3.228.600
DE DERIVADOS:	578.703	869.536
- Valor "nocional" de opciones de venta lanzadas	125.816	133.663
- Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del activo subyacente	175.509	306.581
- Cuenta de derivados acreedoras por contrapartida	277.378	429.292
DE ACTIVIDAD FIDUCIARIA:	468.487	384.462
- Cuentas de actividad fiduciaria acreedoras por contrapartida	468.487	384.462

Las notas 1 a 7 y los Anexos I y II a los estados contables consolidados, son parte integrante de estos estados contables (Cuadro I), los cuales forman parte de los estados contables individuales de Banco de San Juan S.A. y deben leerse juntamente con los mismos.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS (ART. 33 - LEY N° 19.550)
CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES
TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	2013	2012
A. INGRESOS FINANCIEROS	3.151.746	2.178.805
- Intereses por préstamos al sector financiero	48.224	25.249
- Intereses por adelantos	276.293	132.324
- Intereses por documentos	1.450.395	1.026.675
	78.237	75.035
- Intereses por préstamos prendarios	92.696	61.436
- Intereses por préstamos de tarjetas de crédito	149.485	129.166
- Intereses por otros préstamos	79.160	63.830
- Intereses por otros créditos por intermediación financiera	401	1.269
- Intereses por arrendamientos financieros	24.159	25.364
- Resultado neto de títulos públicos y privados	865.641	575.139
- Ajustes por Cláusula C.E.R.	65	867
- Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	51.285	24.864
- Otros	35.705	37.587
B. EGRESOS FINANCIEROS	(1.136.587)	(767.313)
- Intereses por depósitos en cuenta corriente	(1)	(401)
- Intereses por depósitos en cajas de ahorros	(6.596)	(5.981)
- Intereses por depósitos a plazo fijo	(935.257)	(629.863)
- Intereses por préstamos interfinancieros recibidos (call recibidos)	(1.680)	(757)
- Intereses por otras financiaciones de entidades financieras	(11)	(22)
- Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera	(601)	(1.773)
- Otros intereses	(7.429)	(5.810)
- Ajustes por Cláusula C.E.R.	(11)	(667)
- Aportes al fondo de garantía de los depósitos	(28.954)	(21.441)
- Otros	(156.047)	(100.598)
MARGEN BRUTO DE INTERMEDIACIÓN	2.015.159	1.411.492
C. CARGO POR INCOBRABILIDAD	(183.453)	(119.376)
D. INGRESOS POR SERVICIOS	1.123.510	860.281
- Vinculados con operaciones activas	351.526	275.003
- Vinculados con operaciones pasivas	606.083	438.870
- Otras comisiones	6.125	4.760
- Otros	159.776	141.648
E. EGRESOS POR SERVICIOS	(294.300)	(200.987)
- Comisiones	(84.958)	(63.601)
- Otros	(209.342)	(137.386)

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ESTADO DE RESULTADOS - CONTINUACIÓN	2013	2012
F. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(1.689.599)	(1.213.840)
- Gastos en personal	(1.128.654)	(827.379)
- Honorarios a directores y síndicos	(69.502)	(53.345)
- Otros honorarios	(35.793)	(26.994)
- Propaganda y publicidad	(58.689)	(16.474)
- Impuestos	(75.521)	(54.443)
- Depreciación de bienes de uso	(45.276)	(35.483)
- Amortización de gastos de organización	(15.850)	(13.407)
- Otros gastos operativos	(227.438)	(168.658)
- Otros	(32.876)	(17.657)
RESULTADO NETO POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - GANANCIA	971.317	737.570
G. UTILIDADES DIVERSAS	196.352	127.805
- Resultado por participaciones permanentes	10.653	5.385
- Intereses punitivos	6.417	4.927
- Créditos recuperados y provisiones desafectadas	94.597	77.420
- Otras	84.685	40.073
H. PÉRDIDAS DIVERSAS	(79.386)	(56.937)
- Intereses punitivos y cargos a favor del B.C.R.A.	(64)	(2.589)
- Cargos por incobrabilidad de créditos diversos y por otras provisiones	(36.858)	(17.744)
- Amortización de diferencias por resoluciones judiciales	(12)	(58)
- Depreciación y pérdidas por bienes diversos	(307)	(370)
- Amortización de llave de negocio	(8.877)	(8.877)
- Otras	(33.268)	(27.299)
RESULTADOS POR PARTICIPACION DE TERCEROS EN SOCIEDADES CONTROLADAS	(53.411)	(48.204)
RESULTADO NETO ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS - GANANCIA	1.034.872	760.234
I. IMPUESTO A LAS GANANCIAS	(416.046)	(292.414)
RESULTADO NETO DEL PERÍODO - GANANCIA	618.826	467.820

Las notas 1 a 7 y los Anexos I y II a los estados contables consolidados, son parte integrante de estos estados contables (Cuadro I), los cuales forman parte de los estados contables individuales de Banco de San Juan S.A. y deben leerse juntamente con los mismos.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	2013	2012
VARIACIONES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
Efectivo al inicio del ejercicio	3.438.206	2.398.057
Efectivo al cierre del ejercicio	4.223.995	3.373.364
Aumento neto del Efectivo	785.789	975.307
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO		
Actividades operativas		
Cobros / (Pagos) netos por:	1.970.246	1.956.688
- Títulos Públicos y Privados	(1.569.965)	(934.135)
- Préstamos:	(1.773.485)	(271.593)
- Al sector financiero	(69.589)	(89.434)
- Al sector público no financiero	304	(34.051)
- Al sector privado no financiero y residentes en el exterior	(1.704.200)	(148.108)
- Otros créditos por intermediación financiera	(497.314)	768.016
- Créditos por arrendamientos financieros	16.029	16.948
- Depósitos:	5.581.420	2.500.802
- Del sector financiero	1.284	(597)
- Del sector público no financiero	3.695.689	1.284.763
- Del sector privado no financiero y residentes en el exterior	1.884.447	1.236.636
- Otras obligaciones por intermediación financiera:	213.561	(123.350)
- Financiaciones del sector financiero:	54.275	149.281
- Interfinancieros (call recibidos)	54.275	149.281
- Otras (excepto las obligaciones incluidas en actividades de financiación)	159.286	(272.631)
Cobros vinculados con ingresos por servicios	1.124.078	861.010
Pagos vinculados con egresos por servicios	(294.750)	(200.847)
Gastos de administración pagados	(1.477.667)	(1.076.792)
Pagos de gastos de organización y desarrollo	(38.039)	(13.409)
Cobros (Pagos) netos por intereses punitivos	6.353	(17.132)
Diferencias por resoluciones judiciales pagadas	(12)	(58)
Cobros de dividendos de otras sociedades	49	4
Otros pagos vinculados con utilidades y pérdidas diversas	(11.199)	(30.439)
Pagos netos por otras actividades operativas	(163.682)	(101.054)
Pago del impuesto a las ganancias	(306.703)	(397.183)
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas	808.674	980.788

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTÍN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

	2013	2012
Actividades de inversión		
Pagos netos por bienes de uso	(57.553)	(60.658)
(Pagos) Cobros netos por bienes diversos	(3.583)	5.164
Otros cobros por actividades de inversión:	4.399	1.815
- Otros cobros por actividades de inversión	4.399	1.815
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión	(56.737)	(53.679)
Actividades de financiación		
Pagos netos por:	(17.323)	23.346
- Banco Central de la República Argentina:	(13.173)	31.567
- Otros	(13.173)	31.567
- Bancos y organismos internacionales	(4.057)	(7.991)
- Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	(93)	(230)
Otros pagos por actividades de financiación	-	(12)
Flujo neto de efectivo (utilizado en) / generado por las actividades de financiación	(17.323)	23.334
Resultados financieros y por tenencia del efectivo y sus equivalentes (incluyendo intereses)	51.175	24.864
Aumento neto del efectivo	785.789	975.307

Las notas 1 a 7 y los Anexos I y II a los estados contables consolidados, son parte integrante de estos estados contables (Cuadro I), los cuales forman parte de los estados contables individuales de Banco de San Juan S.A. y deben leerse juntamente con los mismos.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

**NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES CONSOLIDADOS (ART. 33 – LEY N° 19.550)
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 (Ver nota 1.)**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. BASES DE PRESENTACIÓN Y SOCIEDADES CONTROLADAS

De acuerdo con los procedimientos establecidos en las normas del B.C.R.A. (Comunicación "A" 2227 y complementarias), Banco de San Juan S.A. ha consolidado línea por línea sus estados de situación patrimonial al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, y los estados de resultados y de flujo de efectivo y sus equivalentes por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2013 y 2012, con los estados de situación patrimonial al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 de Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y sus correspondientes estados de resultados y de flujo de efectivo y sus equivalentes por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2013 y 2012.

Adicionalmente, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. ha consolidado, de acuerdo con el método recién expuesto, los estados de situación patrimonial al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, y los estados de resultados y de flujo de efectivo y sus equivalentes por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2013 y 2012, con los estados de situación patrimonial al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y sus correspondientes estados de resultados y de flujo de efectivo y sus equivalentes por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2013 y 2012.

De acuerdo con lo requerido por las normas del B.C.R.A., (i) el estado de situación patrimonial consolidado al 30 de septiembre de 2013, se presenta en forma comparativa con los saldos al 31 de diciembre de 2012 (cierre del ejercicio anterior) y (ii) los estados de resultados y de flujo de efectivo y sus equivalentes consolidados por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2013, se presentan en forma comparativa con los del mismo período del ejercicio anterior.

La tenencia que posee Banco de San Juan S.A. sobre las sociedades directamente controladas, al 30 de septiembre de 2013, es la siguiente:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

CUADRO I

Sociedad	Acciones		Porcentaje sobre		Actividad
	Tipo	Cantidad	Capital social	Votos	
Banco de Santa Cruz S.A.	Ordinarias, nominativas no endosables	7.650.000	51 %	51 %	Entidad Financiera
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Ordinarias, nominativas no endosables	85.117.526	93,39%	93,39%	Entidad Financiera

Adicionalmente, la tenencia que posee Nuevo Banco de Santa Fe S.A. sobre Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., al 30 de septiembre de 2013, es la siguiente:

Sociedad	Acciones		Porcentaje sobre		Actividad
	Tipo	Cantidad	Capital social (1)	Votos	
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Ordinarias, nominativas no endosables	172.000.000	64,42%	100%	Entidad Financiera

(1) Corresponde a la participación que posee Nuevo Banco de Santa Fe S.A. sobre el total de Capital Social, el cual asciende a 267.000 (incluidos 95.000 de la participación en acciones preferidas de Seguro de Depósitos S.A.).

Los activos y pasivos de las sociedades controladas al 30 de septiembre de 2013 ascienden a 2.172.539 y 1.914.133, respectivamente, para Banco de Santa Cruz S.A., y 19.953.113 y 17.646.518, respectivamente, para Nuevo Banco de Santa Fe S.A., consolidado con Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.

Los estados contables de Banco de Santa Cruz S.A., Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han sido preparados sobre la base de criterios similares a los aplicados por Banco de San Juan S.A. para la elaboración de sus estados contables, en lo referente a la valuación de activos y pasivos y medición de resultados, de acuerdo con lo detallado en la nota 2. a los estados contables individuales de Banco de San Juan S.A., considerando, adicionalmente, los criterios detallados en la nota 4. a los estados contables consolidados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CUADRO I

2. PARTICIPACIÓN MINORITARIA

La composición de los intereses complementarios en el rubro "Participación de terceros en sociedades controladas" al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 es la siguiente:

Controlada	Terceros	2013	2012
Banco de Santa Cruz S.A.	Provincia de Santa Cruz	126.619	106.749
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Accionistas minoritarios	152.466	119.636
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (1)	Seguro de Depósitos S.A.	97.614	96.903
	Total	376.699	323.288

(1) Entidad controlada a través de la participación de Banco de San Juan S.A. en Nuevo Banco de Santa Fe S.A.

3. ACTIVIDADES ESPECÍFICAS DE BANCO DE SANTA CRUZ S.A., NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. Y NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.

a) Banco de Santa Cruz S.A.

Operaciones de la Entidad:

En el marco del Convenio de Vinculación firmado entre el Gobierno de la Provincia de Santa Cruz y la Entidad controlada Banco de Santa Cruz S.A., con fecha 12 de septiembre de 2008, y ratificado mediante Decreto Provincial N° 2.555/08 del 2 de octubre de 2008, ésta presta su servicio principalmente como Agente financiero y caja obligada del Estado Provincial. Dicho convenio tiene una duración de 10 años a partir del 1° de octubre de 2008 el cual a su vencimiento, podría ser renovado por períodos sucesivos de un año.

b) Nuevo Banco de Santa Fe S.A.

1) Operaciones de la Entidad:

En el marco del Contrato de Vinculación firmado entre el Gobierno de la Provincia de Santa Fe y la Entidad controlada Nuevo Banco de Santa Fe S.A., de fecha 18 de junio de 2009, y ratificado por el Decreto Provincial N° 1.085/09, ésta presta sus servicios principalmente como Agente Financiero del Estado Provincial y caja obligada del Gobierno. Dicho convenio tiene una duración de 5 años, el cual a su vencimiento, podrá ser renovado por otro período igual.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CUADRO I

2) Actividades Fiduciarias:

Nuevo Banco de Santa Fe S.A. actúa como agente administrador, de custodia, administración y cobro, de los siguientes fideicomisos:

- a) Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M: se desempeña como "Agente Administrador" de la gestión de cobranza de la cartera residual de créditos del ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M. Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el monto del patrimonio fideicomitado es de 260.719 y 266.428, respectivamente.
- b) Fideicomiso para la asistencia a empresas de las industrias de la madera y del mueble de la Provincia de Santa Fe: se desempeña como agente financiero y ejerce la administración de los bienes fideicomitados. Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 el monto del patrimonio fideicomitado es de 7.498 y 6.973, respectivamente.

3) 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.

Nuevo Banco de Santa Fe S.A. se encuentra en continua evaluación de la interpretación de ciertas cuestiones de detalle no resueltas por dicho tribunal. No obstante ello, y a partir de este hecho, al tratarse de un concepto devengado no sujeto a condición resolutoria, el Directorio de dicha Entidad procedió a registrar la pérdida por la dolarización de los depósitos judiciales por 46.000 contabilizados en moneda local con cargo a los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2006. De este importe, aproximadamente 24.430 se han abonado al 30 de septiembre de 2013 en función de lo requerido por los juzgados respectivos. El Directorio estima que no existirán efectos adicionales significativos a los ya reconocidos contablemente, que pudieran derivarse de la situación mencionada precedentemente; sin perjuicio de mantener los derechos de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. a solicitar compensación al Estado Nacional por este concepto.

Por otra parte, el B.C.R.A. mediante la Comunicación "A" 4686 estableció el criterio que deben seguir las Entidades en relación con la dolarización de los depósitos judiciales. En tal sentido, dispuso que deberán registrar un pasivo, con contrapartida en resultados, y que se desafectará en la medida que existan pronunciamientos de los jueces que estén a cargo de las causas a las que correspondan las imposiciones sobre su constitución en moneda extranjera. El importe constituido es el resultante de la diferencia 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, en virtud de haber sido alcanzados por la Ley 25.561 y el Decreto 214/02.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CUADRO I

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre 2012, el monto del pasivo, registrado en el rubro "Previsiones" del pasivo, según lo dispuesto por dicha comunicación, asciende a 41.592 y 35.915, respectivamente.

c) Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.

1) Operaciones de la Entidad:

Con fecha 16 de septiembre de 2005, Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y la Provincia de Entre Ríos suscribieron un nuevo contrato de Agente Financiero, a través del cual dicha entidad prestará los servicios de caja obligada del Gobierno y de Agente Financiero de la Provincia. El mencionado contrato tiene un plazo de duración de 10 años, renovable por un plazo de 5 años más.

2) Fideicomiso Financiero BERSA:

Con fecha 21 de mayo de 2002, se constituyó el Fideicomiso Banco de Entre Ríos S.A. en los términos de la Ley N° 24.441 (Fideicomiso BERSA), entre el ex - Banco de Entre Ríos S.A., en carácter de fiduciante, el Banco de la Nación Argentina (BNA), en carácter de fiduciario, y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., como beneficiario de ciertos activos del ex - Banco de Entre Ríos S.A. en virtud de la Resolución N° 316/02 del B.C.R.A. Como contrapartida de los activos fideicomitados el fideicomiso emitió Certificados de Participación tipo "A" privilegiados (CPA) y tipo "B" (CPB) subordinados a la cancelación total del CPA.

A la fecha de emisión de los presentes estados contables, el Fideicomiso BERSA se encuentra en proceso de liquidación.

Al 30 de septiembre de 2013 el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 1.236, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 1.133, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 161.668, de los cuales 160.717 corresponden al saldo no rescatado del Certificado de Participación "Bono A"; debiéndose notar que el último balance auditado corresponde al 31 de diciembre de 2011 y, por lo tanto, las cifras detalladas son previas al examen de los auditores de dicho Fideicomiso (Auditoría General de la Nación). Por tal motivo el Directorio de la Entidad controlada, ha decidido provisionar en su totalidad el CPA dado que no existe probabilidad de rescate por inexistencias de activos fideicomitados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

4. CRITERIOS DE VALUACIÓN SOBRE BASES CONSOLIDADAS

Adicionalmente a lo mencionado en la nota 2.7. los estados contables individuales de Banco de San Juan S.A., a continuación se detallan criterios de valuación adicionales utilizados para la preparación de los estados contables consolidados:

a) Títulos Públicos - Tenencias a costo más rendimiento:

Se valoraron al valor de incorporación incrementado en función a la TIR, de acuerdo a las condiciones de emisión, al cierre correspondiente. Los devengamientos de la TIR mencionada precedentemente fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

b) Montos a cobrar y a pagar por operaciones contado a liquidar y a término (vinculadas o no a operaciones de pase):

Se valoraron de acuerdo con los precios concertados para cada operación, teniendo en cuenta las primas devengadas al cierre del último día hábil correspondiente. Los devengamientos de las primas fueron imputados a los correspondientes estados de resultados.

c) Especies a recibir y a entregar por operaciones contado a liquidar y a término (vinculadas o no a operaciones de pase):

- De moneda extranjera: se valoraron de acuerdo con el tipo de cambio de referencia vigente al cierre del último día hábil correspondiente. Las diferencias de cambio fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

- De títulos públicos: se valoraron de acuerdo con el criterio descrito en la nota 2.7.b) a los estados contables individuales. Las diferencias de cotización o el devengamiento de la TIR, según corresponda, fueron imputadas a los correspondientes estados de resultados.

d) Certificados de participación en fideicomisos financieros – Sin cotización – Fideicomiso BERSA:

Se valoraron a su costo de incorporación al patrimonio de la sociedad controlada Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. según el balance de exclusión de activos y pasivos del ex - Banco de Entre Ríos S.A., 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 dicha entidad. Tal como se menciona en la nota 3.c) 2), dicha participación se encuentra totalmente provisionada.

e) Bienes de uso y diversos:

Se valoraron a su costo de adquisición reexpresado menos las correspondientes depreciaciones acumuladas calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

CUADRO I

Para la determinación de los costos de adquisición, la sociedad controlada Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. incorporó los inmuebles recibidos del Fideicomiso BERSA, de acuerdo a lo establecido en la cláusula 19.1.5 del contrato de Fideicomiso, al valor resultante del promedio de dos tasaciones.

- f) Bienes intangibles – 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., como consecuencia de la valuación a valores razonables de mercado de las tenencias de CUASIPAR de la Entidad a dicha fecha, menos las correspondientes amortizaciones acumuladas, calculadas proporcionalmente a los meses de vida útil estimados (60 cuotas iguales, mensuales y consecutivas), considerando, adicionalmente, el importe mínimo anual de amortización establecido en la citada Comunicación.

5. ACCIONES LEGALES DE AMPARO SOBRE DEPÓSITOS

Tal como se detalla en la nota 11. a los estados contables individuales, la Entidad y sus sociedades controladas han recibido notificaciones de medidas cautelares que disponen, principalmente en juicios de amparo, la devolución de depósitos en efectivo 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. Adicionalmente, la Corte Suprema de Justicia de la Nación ha emitido diversos fallos a favor y en contra de las cuestiones de fondo planteadas por los depositantes.

La Entidad y sus sociedades controladas, han evaluado el impacto de la reciente sentencia de la Corte Suprema, así como de la interpretación de ciertas cuestiones relacionada con la forma de cálculo dispuesta, que deberán resolverse individualmente en los tribunales competentes en el marco de cada demanda recibida y efectuarse la eventual liquidación de cada sentencia y las costas relacionadas. En tal sentido, el Directorio de la Entidad y de sus sociedades controladas, estiman que no existirían efectos patrimoniales 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.

6. BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 30 de septiembre de 2013, la Entidad y sus sociedades controladas mantienen los siguientes activos de disponibilidad restringida:

- a) El rubro "Otros créditos por intermediación financiera" incluye depósitos en garantía por:
- 517.183, 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.
 - 27.641, instrumentos emitidos por el B.C.R.A., afectados como garantía de operaciones de pase pasivo efectuadas en el Mercado Abierto Electrónico.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

CUADRO I

- b) El rubro "Participaciones en otras sociedades" incluye depósitos en garantía por 30.000, correspondientes al aporte realizado en carácter de socio protector al fondo de riesgo de Garantizar S.G.R., efectuado con fecha 18 de diciembre de 2012.
- c) El rubro "Créditos diversos" incluye:
- 10.418 y 53.287, correspondientes a Bonos CUASIPAR y a Bonos de la Nación Argentina (Bonar 2014) entregados en garantía de la operatoria establecida por la Comunicación "A" 5089 del B.C.R.A., adelantos del B.C.R.A. a las entidades financieras con destino a financiaciones al sector productivo.
 - Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. por 15.361 y 2.076, afectados en garantía de cumplimiento del Programa de Crédito para el Desarrollo de la Producción y el Empleo en la Provincia de San Juan (Préstamo BID N° 1798/OC-AR) y del contrato de vinculación mencionado en la nota 1. a los estados contables individuales de Banco San Juan S.A.
 - Depósitos en garantía por 26.018 destinados al cumplimiento de las operaciones de compra-venta de moneda extranjera a término en Rosario Futures Exchange (ROFEX).
 - Depósitos en garantía por 28.748 a favor de las operaciones realizadas en mercados institucionales y de las entidades administradoras de tarjetas de crédito.
 - 5.818, destinados al cumplimiento de las operaciones de compra-venta de títulos (Nobac) con el Mercado Abierto Electrónico.
 - Bonar 2014 por 8.366, destinados al cumplimiento del contrato de vinculación con la Provincia de Santa Fe.
 - Letras del B.C.R.A. por 4.584 en garantía por el contrato celebrado con el Gobierno de la Provincia de Entre Ríos.
 - Letras del B.C.R.A. por 3.479 entregadas en garantía en el marco del Programa Global de Crédito a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, operatoria establecida por la Comunicación "A" 4620 del B.C.R.A., Préstamo BID N° 1.192/OC-AR y sus modificaciones.
 - Depósitos en garantía por alquileres por 519.
 - Otros depósitos en garantía por 297.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

7. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

A continuación se detallan los instrumentos financieros derivados que surgen de los estados contables consolidados:

- a) Al 31 de diciembre de 2012, Banco San Juan S.A. mantenía registradas opciones de venta lanzadas por el Gobierno Nacional por 521, las cuales se encontraban registradas en el rubro "Cuentas de orden acreedoras de derivados – Valor "nocional" de opciones de venta lanzadas", correspondientes a las opciones de venta de cada cupón de capital o de intereses de BODEN 2013 establecidos por el Decreto N° 1836/02, los cuales fueron recibidos por los tenedores de depósitos reprogramados mediante los canjes instrumentados por el Gobierno Nacional.

Dichas opciones se valuaron según el criterio descrito en la nota 2.7.n) a los estados contables individuales y en función de las normas emitidas no afectaban la situación patrimonial de la Entidad.

- b) Al 31 de diciembre de 2012, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. mantenía registradas opciones de venta lanzadas por el Gobierno Nacional por 10.168 las cuales se encontraban registradas en el rubro "Cuentas de orden – Acreedoras – De derivados – Valor "nocional" de opciones de venta lanzadas", correspondientes a las opciones de venta de cada cupón de capital o de intereses de BODEN 2013 establecidos por el Decreto N°1836/02, los cuales fueron recibidos por los tenedores de depósitos reprogramados mediante los canjes instrumentados por el Gobierno Nacional.

- c) Al 30 de septiembre de 2013, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. mantiene concertadas operaciones de pases pasivos de títulos públicos (Letras del B.C.R.A.) por 247.375, cuyos vencimientos se producen el 1° de octubre de 2013. Dichas operaciones se encuentran registradas en el rubro "Otras obligaciones por intermediación financiera – Montos a pagar por compras contado a liquidar y a término". Adicionalmente, a esa fecha, el valor de mercado de las especies transadas asciende a 274.939, y se encontraban registradas en el rubro "Otros créditos por intermediación financiera – Especies a recibir por compras contado a liquidar y a término".

Por otra parte, al 31 de diciembre de 2012, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. mantenía concertadas operaciones de pase activos y pasivos de títulos públicos (Letras y Notas del B.C.R.A) por 7.473 y 9.847, respectivamente. Dichas operaciones se encontraban registradas en los rubros "Otros créditos por intermediación financiera – B.C.R.A. y Montos a cobrar por ventas contado a liquidar y a término" y "Otras obligaciones por intermediación financiera – Montos a pagar por compras contado a liquidar y a término", respectivamente. Adicionalmente, a esa fecha, el valor de mercado de las especies transadas ascendía, para los pases activos, a 8.280 y, para los pases pasivos, a 10.886 y se encontraban registradas en los rubros "Otras obligaciones por intermediación financiera – Especies a entregar por ventas a contado a liquidar y a término" y "Otros créditos por intermediación financiera – Especies a recibir por compras contado a liquidar y a término", respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

CUADRO I

- d) Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. mantiene concertadas operaciones de compra a término de moneda extranjera por 151.562 y 306.318, respectivamente. Dichas operaciones se encuentran registradas en el rubro "Cuentas de orden – Deudoras – De Derivados – Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente". Asimismo, la Entidad mantiene concertadas operaciones de venta a término de moneda extranjera por 175.509 y 306.581, respectivamente. Dichas operaciones se encuentran registradas en el rubro "Cuentas de orden – Acreedoras – De Derivados – Valor "nocional" de operaciones a término sin entrega del subyacente".
- e) Como consecuencia del proceso de adquisición del paquete accionario de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., en virtud de ciertas disposiciones del Comité Directivo del Fondo de Garantía de los Depósitos, relacionadas al proceso de venta de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., con fecha 23 de agosto de 2005, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y SEDESA suscribieron un contrato de opción de compra y opción de venta sobre las acciones preferidas de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., por el cual, mediante la opción de compra Nuevo Banco de Santa Fe S.A. tendrá derecho a adquirir las acciones preferidas de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. las que deberán ser pagadas a los quince años, contados desde la fecha de toma de posesión de dicha entidad con más un interés del 4% anual pagadero conjuntamente con el precio. Asimismo, dicha opción de compra podrá ser ejercida por el adquirente (y solo por éste) en cualquier momento desde la fecha de toma de posesión del banco.

Adicionalmente, mediante la opción de venta el Fondo de Garantía de los Depósitos, tendrá derecho a vender a Nuevo Banco de Santa Fe S.A. las acciones preferidas de las que es titular en Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. Dicha opción de venta podrá ser ejercida por SEDESA a los quince años, contados a partir de la fecha de emisión de las acciones preferidas o en los casos de aceleración que convenga SEDESA y Banco de la Nación Argentina oportunamente.

Al 30 de septiembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. mantiene registradas opciones de compra tomada y venta lanzadas por la adquisición de las acciones preferidas de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. por 125.816 y 122.974, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ESTADOS DE SITUACIÓN DE DEUDORES CONSOLIDADOS (ART. 33 - LEY N° 19.550)
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	2013	2012
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal:	8.126.170	5.507.549
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	64.904	42.804
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	930.027	746.885
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.131.239	4.717.860
Con seguimiento especial - en observación:	18.270	3.009
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.181	1.049
Sin garantías ni contragarantías preferidas	17.089	1.960
Con problemas:	7.547	5.506
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.277	5.287
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.270	219
Con alto riesgo de insolvencia:	23.178	34.885
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.131	25.026
Sin garantías ni contragarantías preferidas	14.047	9.859
Irrecuperable:	14.669	13.435
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	12.417	11.692
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.252	1.743
TOTAL CARTERA COMERCIAL	8.189.834	5.564.384

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ESTADOS DE SITUACION DE DEUDORES CONSOLIDADOS (ART. 33 - LEY N° 19.550)
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	2013	2012
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Situación normal:	8.620.790	7.071.164
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.039	4.614
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	854.068	790.141
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.761.683	6.276.409
Riesgo bajo:	57.485	53.904
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.683	4.589
Sin garantías ni contragarantías preferidas	49.802	49.315
Riesgo medio:	42.431	32.507
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.629	2.287
Sin garantías ni contragarantías preferidas	39.802	30.220
Riesgo alto:	66.598	53.160
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.186	3.165
Sin garantías ni contragarantías preferidas	61.412	49.995
Irrecuperable:	49.011	34.865
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.243	7.594
Sin garantías ni contragarantías preferidas	40.768	27.271
Irrecuperables por disposición técnica:	27	59
Sin garantías ni contragarantías preferidas	27	59
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	8.836.342	7.245.659
TOTAL GENERAL (1)	17.026.176	12.810.043

(1) Incluye:

	30/09/2013	31/12/2012
- Préstamos (antes de provisiones y diferencia por adquisición de cartera)	16.124.505	12.297.098
- O.C.I.F. - Obligaciones negociables sin cotización	450.794	106.447
- O.C.I.F. - Otros comprendidos en la normas de clasificación de deudores	228.737	207.827
- Créditos por arrendamientos financieros (antes de provisiones)	190.652	182.413
- Cuentas de orden contingentes - Otras garantías otorgadas comprendidas en las normas de clasificación de deudores	30.177	13.423
- Cuentas de orden contingentes - Otras comprendidas en las normas de clasificación de deudores	1.311	2.835
	17.026.176	12.810.043

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18-11-2013
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M.SILVINA BELLANTIG
Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
Presidente

ALDO O. CARUGATI
Socio
Contador Público U.B.
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

ISRAEL LIPSICH
Sindico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY N° 19.550)
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

DENOMINACIÓN	TENENCIA		
	VALOR DE MERCADO	SALDO DE LIBROS	SALDO DE LIBROS
		2013	2012
TÍTULOS PÚBLICOS			
Títulos Públicos a valor razonable de mercado		24.869	19.634
Del país:		24.869	19.534
En pesos		24.869	19.534
- Bono Cuasi Par vto. 2045	-	24.731	19.530
- Bonos de Consolidación Proveedores - 8a. Serie en pesos	-	78	-
- Títulos Par denominados en pesos	-	57	-
- Otros Títulos Públicos a valor razonable de mercado	-	3	4
Títulos Públicos a costo más rendimiento		141.362	166.662
Del país:	140.819	141.362	166.662
En Pesos	138.187	138.363	166.662
- Título de Deuda Pública de la Pcia de ER S.1D en \$ 24/04/2014	62.156	62.577	71.015
- Letras Pcia de ER 2013 - S.4C - en \$ - 24/10/13	19.283	18.977	-
- Letras Pcia de ER 2013 - S.7C - en \$ - 27/02/14	9.872	10.030	-
- Letras Pcia de ER 2013 - S.7B - en \$ - 19/12/13	9.787	10.029	-
- Letras Pcia de ER 2013 - S.7A - en \$ - 28/11/13	10.047	9.708	-
- Otros Títulos Públicos a Costo más Rendimiento	27.042	27.042	95.547
En Moneda Extranjera	2.632	2.999	-
- Títulos Deuda Pcia de ER 2013 - S.1 - en u\$s - 06/07/16	2.632	2.999	-
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A.		8.019.696	5.816.328
Letras del B.C.R.A. a valor razonable de mercado	-	1.203.597	688.573
- LEBAC Internas en \$ 13-11-13	-	368.949	-
- LEBAC Internas en \$ 09-10-13	-	310.582	-
- LEBAC Internas en \$ 02-10-13	-	271.721	-
- LEBAC Internas en \$ 16-10-13	-	252.345	-
- LEBAC Internas en \$ 27-03-13	-	-	238.223
- LEBAC Internas en \$ 02-01-13	-	-	149.261
- LEBAC Internas en \$ 30-01-13	-	-	167.246
- LEBAC Internas en \$ 16-01-13	-	-	133.843
Letras del B.C.R.A. a costo más rendimiento		6.815.999	4.395.515
- LEBAC Internas en \$ 04-12-13	-	668.990	-
- LEBAC Internas en \$ 11-12-13	-	546.593	-
- LEBAC Internas en \$ 12-03-14	-	232.684	-
- LEBAC Internas en \$ 05-02-14	-	435.185	-
- LEBAC Internas en \$ 15-01-14	-	220.651	-
- LEBAC Internas en \$ 05-03-14	-	215.437	-
- LEBAC Internas en \$ 20-11-13	-	386.067	-
- LEBAC Internas en \$ 02-01-14	-	338.534	-
- LEBAC Internas en \$ 19-03-14	-	198.331	80.033
- LEBAC Internas en \$ 23-10-13	-	227.999	-
- LEBAC Internas en \$ 22-01-14	-	191.152	-
- LEBAC Internas en \$ 29-01-14	-	189.633	-
- LEBAC Internas en \$ 26-12-13	-	178.331	-
- LEBAC Internas en \$ 30-10-13	-	207.359	-
- LEBAC Internas en \$ 27-11-13	-	185.636	-
- LEBAC Internas en \$ 10-09-14	-	149.989	-
- LEBAC Internas en \$ 06-08-14	-	139.255	-
- LEBAC Internas en \$ 07-05-14	-	136.189	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
 Síndico

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS CONSOLIDADO (ART. 33 - LEY N° 19.550)
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

DENOMINACIÓN	TENENCIA		
	VALOR DE MERCADO	SALDO DE LIBROS	SALDO DE LIBROS
		2013	2012
TÍTULOS PÚBLICOS - Cont.			
Instrumentos emitidos por el B.C.R.A. - Cont.			
Letras del B.C.R.A. a costo más rendimiento - Cont.			
- LEBAC Internas en \$ 20-08-14	-	121.057	-
- LEBAC Internas en \$ 12-02-14	-	104.428	-
- LEBAC Internas en \$ 26-03-14	-	111.024	-
- LEBAC Internas en \$ 16-04-14	-	99.824	-
- LEBAC Internas en \$ 18-12-13	-	96.934	34.972
- LEBAC Internas en \$ 14-05-14	-	86.148	-
- LEBAC Internas en \$ 13-08-14	-	78.365	-
- LEBAC Internas en \$ 15-10-14	-	68.611	69.364
- LEBAC Internas en \$ 07-01-15	-	65.594	-
- LEBAC Internas en \$ 30-04-14	-	45.537	-
- LEBAC Internas en \$ 24-09-14	-	42.537	-
- LEBAC Internas en \$ 12-11-14	-	41.611	-
- LEBAC Internas en \$ 26-11-14	-	41.350	-
- LEBAC Internas en \$ 27-08-14	-	31.980	-
- LEBAC Internas en \$ 23-07-14	-	17.563	-
- LEBAC Internas en \$ 11-06-14	-	13.429	-
- LEBAC Internas en \$ 15-05-13	-	-	532.950
- LEBAC Internas en \$ 06-02-13	-	-	483.629
- LEBAC Internas en \$ 21-08-13	-	-	399.364
- LEBAC Internas en \$ 08-05-13	-	-	396.794
- LEBAC Internas en \$ 20-02-13	-	-	366.529
- LEBAC Internas en \$ 13-03-13	-	-	260.319
- LEBAC Internas en \$ 13-02-13	-	-	248.551
- LEBAC Internas en \$ 06-03-13	-	-	215.983
- LEBAC Internas en \$ 16-10-13	-	-	215.050
- LEBAC Internas en \$ 10-04-13	-	-	213.441
- LEBAC Internas en \$ 05-06-13	-	-	169.836
- LEBAC Internas en \$ 09-01-13	-	-	150.852
- LEBAC Internas en \$ 27-02-13	-	-	49.014
- LEBAC Internas en \$ 20-03-13	-	-	38.932
- LEBAC Internas en \$ 23-01-13	-	-	19.853
- LEBAC Internas en \$ 04-09-13	-	-	13.668
- LEBAC Internas en \$ 24-07-13	-	-	2.140
- LEBAC Internas en \$ - Otras	-	901.992	434.241
Letras del B.C.R.A. por operaciones de pase	-	-	138.814
- LEBAC Internas en \$ 16-01-13	-	-	49.748
- LEBAC Internas en \$ 30-01-13	-	-	89.066
Notas del B.C.R.A. a valor razonable de mercado	-	-	300.150
- NOBAC Badlar + 2.5% 15-05-13	-	-	122.647
- NOBAC Badlar + 2.5% 23-01-13	-	-	177.503
Notas del B.C.R.A. por operaciones de pase	-	-	25.875
- NOBAC Interna en \$ Badlar 23-01-13	-	-	17.595
- NOBAC Interna en \$ Badlar 15-05-13	-	-	8.280
Notas del B.C.R.A. a costo más rendimiento	-	-	67.401
- NOBAC Badlar + 2.5% 22-05-13	-	-	62.134
- NOBAC Badlar + 2.5% 03-04-13	-	-	5.267
TOTAL DE TÍTULOS PÚBLICOS		8.186.827	5.802.424
TOTAL DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS		8.186.827	5.802.424

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 18-11-2013
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

ENRIQUE ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

ALDO O. CARUGATI
 Socio
 Contador Público U.B.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 1.792

DANIEL PACI
 Gerente Contable

ISRAEL LIPSICH
 Síndico