

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO**AL 30.06.20 Y 30.06.19**

(Cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante - Nota 5.1)

Hoja 1 de 2

CONCEPTOS	Notas	30.06.20	30.06.19
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>			
<u>Resultado del período antes del impuesto a las ganancias</u>		<u>3,335,061</u>	<u>1,965,052</u>
<u>Ajuste por el resultado monetario total del período</u>		<u>4,868,044</u>	<u>4,213,762</u>
<u>Ajuste para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</u>		<u>2,584,888</u>	<u>7,478,886</u>
. Amortizaciones y desvalorizaciones	31	980,601	766,497
. Cargo por incobrabilidad		9,201,348	8,465,034
. Cargo por otras provisiones		532,054	489,731
. Otros ajustes		(8,129,115)	(2,242,376)
. Resultado neto por intereses		(17,361)	(7,221,027)
. Diferencia de cotización oro y moneda extranjera		918,423	579,210
. Otros ajustes		(9,030,177)	4,399,441
<u>Aumentos netos provenientes de activos operativos:</u>		<u>(122,623,230)</u>	<u>(77,400,023)</u>
. Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(69,415,779)	(93,992,050)
. Instrumentos derivados		(2,443)	-
. Operaciones de pase		(24,447,275)	(932,274)
. Préstamos y otras financiaciones		(3,402,009)	15,569,904
. Sector Público no financiero		(120,515)	2,187,840
. Otras Entidades financieras		48,955	202,433
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(3,330,449)	13,179,631
. Otros Títulos de deuda		(11,443,892)	7,097,036
. Activos financieros entregados en garantía		(3,221,004)	(1,139,874)
. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		704,727	(1,935,449)
. Otros activos		(11,395,555)	(2,067,316)
<u>Aumentos netos / (Disminuciones netas) provenientes de pasivos operativos:</u>		<u>176,472,367</u>	<u>(17,411,331)</u>
. Depósitos		159,262,020	(17,566,270)
. Sector Público no financiero		40,429,505	(31,979,204)
. Sector Financiero		1,393,562	(212,449)
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		117,438,953	14,625,383
. Operaciones de pase		(402,418)	(202,471)
. Otros pasivos		17,612,765	357,410
<u>Pagos por impuesto a las ganancias</u>		<u>(648,806)</u>	<u>(836,536)</u>
 <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>		<u>63,988,324</u>	<u>(81,990,190)</u>

Véase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMGDr. Héctor O. Rodríguez
Contador GeneralCr. Rubén O. González Ocantos
Gerente GeneralLic. Juan M. Cuattromo
Presidente(Social)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F° 193 Leg. 193
Lorena Lardizábal
Contadora Pública(U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

 ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO AL 30.06.20 Y 30.06.19 (Cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante - Nota 5.1) Hoja 2 de 2			
CONCEPTOS	Notas	30.06.20	30.06.19
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
<u>Pagos:</u>		<u>(821,232)</u>	<u>(1,923,948)</u>
. Compra de propiedad y equipo y activos intangibles		(821,232)	(1,923,948)
<u>Cobros:</u>		<u>13,987</u>	<u>241,089</u>
. Venta de propiedad y equipo y activos intangibles		13,987	241,089
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		<u>(807,245)</u>	<u>(1,682,859)</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>			
<u>Pagos:</u>		<u>(460,811)</u>	<u>(1,184,944)</u>
. Banco Central de la República Argentina		(7,353)	(23,661)
. Financiaciones de entidades financieras locales		(262,533)	(271,182)
. Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(190,925)	(890,101)
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>		<u>(460,811)</u>	<u>(1,184,944)</u>
<u>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO</u>		<u>10,185,383</u>	<u>10,773,364</u>
<u>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>		<u>(17,053,354)</u>	<u>(24,983,120)</u>
<u>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</u>		<u>55,852,297</u>	<u>(99,067,749)</u>
<u>Aumento neto / (Disminución neta) del efectivo y equivalentes</u>		<u>55,852,297</u>	<u>(99,067,749)</u>
<u>Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio reexpresados</u>		<u>119,943,837</u>	<u>214,354,569</u>
<u>Efectivo y equivalentes al cierre del período</u>		<u>175,796,134</u>	<u>115,286,820</u>

Véase nuestro informe de fecha
3 de septiembre de 2020
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez

Cr. Rubén O. González Ocantos

Lic. Juan M. Cuattromo

Contador General

Gerente General

Presidente

(Socia)

C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F° 193 Leg. 193

Lorena Lardizábal

Contadora Pública(U.B.A.)

C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141

Legajo N° 40284/2

CUIT 27–21506212-6