

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO
POR LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30.06.22 Y 30.06.21
(Cifras expresadas en miles de pesos - en moneda constante)

Hoja 1 de 2

CONCEPTOS	Notas	30.06.22	30.06.21
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
<u>Resultado del período antes del impuesto a las ganancias</u>		4,303,964	7,812,592
<u>Ajuste por el resultado monetario total del período</u>		31,487,505	22,654,126
<u>Ajuste para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</u>		5,746,838	15,644,601
. Amortizaciones y desvalorizaciones		2,130,516	2,278,400
. Cargo por incobrabilidad		7,457,304	14,878,608
. Cargo por otras provisiones		1,715,418	1,153,568
. Otros ajustes		(5,556,400)	(2,665,975)
. Resultado neto por intereses		10,377,665	6,890,481
. Diferencia de cotización oro y moneda extranjera		519,063	30,610
. Otros ajustes		(16,453,128)	(9,587,066)
<u>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</u>		(473,550,401)	(409,927,187)
. Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(585,868,896)	(86,203,817)
. Instrumentos derivados		(13,459)	(23,705)
. Operaciones de pase		320,336,020	(218,400,315)
. Préstamos y otras financiaciones		(150,556,742)	(66,057,197)
. Sector Público no financiero		1,253,156	349,494
. Otras Entidades financieras		(25,173)	27,354
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(151,784,725)	(66,434,045)
. Otros Títulos de deuda		(6,077,463)	(3,475,276)
. Activos financieros entregados en garantía		(9,885,230)	(5,750,953)
. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		868,491	805,442
. Otros activos		(42,353,122)	(30,821,366)
<u>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</u>		395,574,025	448,005,045
. Depósitos		348,101,957	410,710,292
. Sector Público no financiero		135,689,738	167,622,112
. Sector Financiero		635,006	(2,460,469)
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		211,777,213	245,548,649
. Instrumentos derivados		(155)	-
. Operaciones de pase		(80,945)	(434,877)
. Otros pasivos		47,553,168	37,729,630
<u>Pagos por impuesto a las ganancias</u>		(812,709)	(1,737,486)
 <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>		(37,250,778)	82,451,691

Véase nuestro informe de fecha
25 de agosto de 2022
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Contador General

Cr. Rubén O. González Ocantos
Gerente General

Lic. Juan M. Cuattromo
Presidente

(Social)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
María Gabriela Saavedra
Contadora Pública (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N°44622/0
CUIT 27-22976216-3

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO
POR LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30.06.22 Y 30.06.21
(Cifras expresadas en miles de pesos - en moneda constante)

Hoja 2 de 2

CONCEPTOS	Notas	30.06.22	30.06.21
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
<u>Pagos:</u>		<u>(1,890,594)</u>	<u>(1,812,716)</u>
. Compra de propiedad y equipo y activos intangibles		(1,890,594)	(1,812,716)
<u>Cobros:</u>		<u>499,009</u>	<u>30,789</u>
. Venta de propiedad y equipo y activos intangibles		499,009	30,789
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		<u>(1,391,585)</u>	<u>(1,781,927)</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>			
<u>Pagos:</u>		<u>(2,921,369)</u>	<u>(10,386,282)</u>
. Dividendos		(44,751)	(18,519)
. Obligaciones negociables no subordinadas		(2,507,599)	(10,062,655)
. Banco Central de la República Argentina		-	(12,951)
. Financiaciones de entidades financieras locales		(17,715)	(5,140)
. Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(351,304)	(287,017)
<u>Cobros:</u>		<u>2,522,087</u>	<u>-</u>
. Banco Central de la República Argentina		2,522,087	-
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>		<u>(399,282)</u>	<u>(10,386,282)</u>
<u>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO</u>		<u>31,766,266</u>	<u>24,706,259</u>
<u>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO</u>		<u>(84,033,785)</u>	<u>(72,687,193)</u>
<u>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</u>		<u>(91,309,164)</u>	<u>22,302,548</u>
<u>(Disminución neta) / Aumento neto del efectivo</u>		<u>(91,309,164)</u>	<u>22,302,548</u>
<u>Efectivo al inicio del ejercicio reexpresado</u>		<u>331,070,855</u>	<u>324,274,778</u>
<u>Efectivo al cierre del período</u>		<u>239,761,691</u>	<u>346,577,326</u>

Véase nuestro informe de fecha
25 de agosto de 2022
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Contador General

Cr. Rubén O. González Ocantos
Gerente General

Lic. Juan M. Cuattromo
Presidente

(Social)
C.P.C.E.P.B.A. T° 1 F°193 Leg. 193
María Gabriela Saavedra
Contadora Pública (U.N.S.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 172 – Folio 1
Legajo N°44622/0
CUIT 27-22976216-3