

## ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO

AL 30.09.20 Y 30.09.19

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

Hoja 1 de 2

CONCEPTOS	Notas	30.09.20	30.09.19
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del impuesto a las ganancias		<u>7,884,234</u>	<u>721,301</u>
Ajuste por el resultado monetario total del período		<u>8,070,700</u>	7,290,363
Ajuste para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		<u>5,100,203</u>	<u>16,741,265</u>
. Amortizaciones y desvalorizaciones		1,589,907	1,249,134
. Cargo por incobrabilidad		12,273,501	14,185,330
. Cargo por otras provisiones	31	735,725	1,977,015
. Otros ajustes		(9,498,930)	(670,214
. Resultado neto por intereses		(2,317,677)	(7,853,176,
. Diferencia de cotización oro y moneda extranjera		1,245,547	3,183,106
. Otros ajustes		(8,426,800)	3,999,856
Disminuciones netas provenientes de activos operativos:		(248,306,526)	(85,157,215
. Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(108,864,239)	(59,136,015
. Instrumentos derivados		(416)	(609
. Operaciones de pase		(66,729,320)	(4,700,577
. Préstamos y otras financiaciones		(26,588,651)	(20,233,412
. Sector Público no financiero		(762,094)	(144,484
. Otras Entidades financieras		53,108	287,218
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(25,879,665)	(20,376,146)
. Otros Títulos de deuda		(22,494,989)	(294,565
. Activos financieros entregados en garantía		(4,644,258)	(4,373,087
. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		203,046	(1,887,314
. Otros activos		(19,187,699)	5,468,364
<u>Aumentos netos / (Disminuciones netas) provenientes de pasivos operativos:</u>		<u>292,533,708</u>	(42,153,433
. Depósitos		264,747,493	(45,072,938
. Sector Público no financiero		62,479,753	(49,535,413)
. Sector Financiero		2,230,960	(257,117
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		200,036,780	4,719,592
. Operaciones de pase		(460,844)	(177,067
. Otros pasivos		28,247,059	3,096,572
Pagos por impuesto a las ganancias		<u>(824,391)</u>	<u>(1,001,177</u>
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS		64,457,928	(103,558,896

Véase nuestro informe de fecha 3 de diciembre de 2020 KPMG



## ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO

AL 30.09.20 Y 30.09.19

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

Hoja 2 de 2

CONCEPTOS	Notas	30.09.20	30.09.19
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(1,223,362)	(3,388,210)
. Compra de propiedad y equipo y activos intangibles		(1,223,362)	(3,388,210)
<u>Cobros:</u>		<u>17,521</u>	<u>231,195</u>
. Venta de propiedad y equipo y activos intangibles		17,521	231,195
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(1,205,841)	(3,157,015)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		<u>(585,030)</u>	(2,523,536)
. Banco Central de la República Argentina		(8,052)	(45,577)
. Financiaciones de entidades financieras locales . Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(283,900) (293,078)	(1,376,001) (1,101,958)
		, ,	, , ,
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		<u>(585,030)</u>	<u>(2,523,536)</u>
EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO		<u>17,986,273</u>	41,900,105
EFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES		(30,427,336)	(56,902,758)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO		50,225,994	(124,242,100)
Aumento neto / (Disminución neta) del efectivo y equivalentes		50,225,994	(124,242,100)
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio reexpresados		<u>129,125,656</u>	230,763,586
Efectivo y equivalentes al cierre del período		<u>179,351,650</u>	106,521,486

Véase nuestro informe de fecha 3 de diciembre de 2020 KPMG