

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO

AL 30.09.21 Y 30.09.20

(Cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante - Nota 3)

Hoja 1 de 2

CONCEPTOS	Notas	30.09.21	30.09.20
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>			
<u>Resultado del período antes del impuesto a las ganancias</u>		<u>7,880,760</u>	<u>12,021,098</u>
<u>Ajuste por el resultado monetario total del período</u>		<u>18,753,829</u>	<u>12,305,395</u>
<u>Ajuste para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</u>		<u>3,900,738</u>	<u>7,776,279</u>
. Amortizaciones y desvalorizaciones		2,233,798	2,424,131
. Cargo por incobrabilidad		13,142,265	18,713,405
. Cargo por otras provisiones		1,210,723	1,121,760
. Otros ajustes		(12,686,048)	(14,483,017)
. Resultado neto por intereses		5,757,146	(3,533,762)
. Diferencia de cotización oro y moneda extranjera		(107,748)	1,899,085
. Otros ajustes		(18,335,446)	(12,848,340)
<u>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</u>		<u>(361,099,515)</u>	<u>(378,584,062)</u>
. Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(60,002,188)	(165,985,286)
. Instrumentos derivados		(1,196)	(634)
. Operaciones de pase		(181,015,016)	(101,742,183)
. Préstamos y otras financiaciones		(84,871,977)	(40,539,712)
. Sector Público no financiero		(613,321)	(1,161,965)
. Otras Entidades financieras		(6,809)	80,974
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(84,251,847)	(39,458,721)
. Otros Títulos de deuda		3,693,741	(34,298,106)
. Activos financieros entregados en garantía		(6,407,084)	(7,081,099)
. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		623,097	309,584
. Otros activos		(33,118,892)	(29,246,626)
<u>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</u>		<u>356,563,817</u>	<u>454,564,954</u>
. Depósitos		310,247,010	403,660,455
. Sector Público no financiero		103,119,753	95,262,868
. Sector Financiero		(2,627,143)	3,401,544
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		209,754,400	304,996,043
. Operaciones de pase		(715,678)	(702,649)
. Otros pasivos		47,032,485	51,607,148
<u>Pagos por impuesto a las ganancias</u>		<u>(1,591,220)</u>	<u>(1,256,949)</u>
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>		<u>24,408,409</u>	<u>106,826,715</u>

Véase nuestro informe de fecha
25 de noviembre de 2021
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Subcontador General

Cr. Rubén O. González Ocantos
Gerente General

Lic. Juan M. Cuattromo
Presidente

(Socia)
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

AL 30.09.21 Y 30.09.20

(Cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante - Nota 3)

Hoja 2 de 2

CONCEPTOS	Notas	30.09.21	30.09.20
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
<u>Pagos:</u>			
. Compra de propiedad y equipo y activos intangibles		<u>(1,888,710)</u>	<u>(1,865,260)</u>
		(1,888,710)	(1,865,260)
<u>Cobros:</u>			
. Venta de propiedad y equipo y activos intangibles		<u>34,906</u>	<u>26,714</u>
		34,906	26,714
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		<u>(1,853,804)</u>	<u>(1,838,546)</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>			
<u>Pagos:</u>			
. Dividendos		(12,339)	(8,855)
. Obligaciones negociables no subordinadas		(6,396,864)	(8,538,868)
. Banco Central de la República Argentina		(11,893)	(12,277)
. Financiaciones de entidades financieras locales		(4,724)	(432,862)
. Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(63,018)	(446,856)
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>		<u>(6,488,838)</u>	<u>(9,439,718)</u>
<u>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO</u>		<u>19,630,090</u>	<u>27,423,667</u>
<u>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO</u>		<u>(66,404,947)</u>	<u>(46,392,554)</u>
<u>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</u>		<u>(30,709,090)</u>	<u>76,579,564</u>
<u>(Disminución neta) / Aumento neto del efectivo</u>		<u>(30,709,090)</u>	<u>76,579,564</u>
<u>Efectivo al inicio del ejercicio reexpresados</u>		<u>216,079,974</u>	<u>196,877,865</u>
<u>Efectivo al cierre del período</u>		<u>185,370,884</u>	<u>273,457,429</u>

Véase nuestro informe de fecha
25 de noviembre de 2021
KPMG