

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO
POR LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30.09.22 Y 30.09.21
(Cifras expresadas en miles de pesos - en moneda constante)

Hoja 1 de 2

| CONCEPTOS | Notas | 30.09.22 | 30.09.21 |
|--|-------|-------------------------------|-----------------------------|
| <u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u> | | | |
| <u>Resultado del período antes del impuesto a las ganancias</u> | | <u>24,768,284</u> | <u>14,426,972</u> |
| <u>Ajuste por el resultado monetario total del período</u> | | <u>63,838,023</u> | <u>34,331,844</u> |
| <u>Ajuste para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</u> | | <u>22,209,324</u> | <u>7,140,917</u> |
| . Amortizaciones y desvalorizaciones | | 3,924,849 | 4,089,320 |
| . Cargo por incobrabilidad | | 10,920,144 | 24,058,991 |
| . Cargo por otras provisiones | | 2,836,746 | 2,216,420 |
| . Otros ajustes | | 4,527,585 | (23,223,814) |
| . Resultado neto por intereses | | 21,693,420 | 10,539,364 |
| . Diferencia de cotización oro y moneda extranjera | | 2,439,289 | (197,250) |
| . Otros ajustes | | (19,605,124) | (33,565,928) |
| <u>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</u> | | <u>(1,005,318,797)</u> | <u>(661,049,658)</u> |
| . Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | | (896,122,792) | (109,843,476) |
| . Instrumentos derivados | | (183) | (2,189) |
| . Operaciones de pase | | 286,139,525 | (331,376,559) |
| . Préstamos y otras financiaciones | | (265,931,881) | (155,371,551) |
| . Sector Público no financiero | | 1,856,912 | (1,122,781) |
| . Otras Entidades financieras | | (26,911) | (12,465) |
| . Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | (267,761,882) | (154,236,305) |
| . Otros Títulos de deuda | | (27,142,093) | 6,761,976 |
| . Activos financieros entregados en garantía | | (17,670,371) | (11,729,179) |
| . Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | | 1,305,577 | 1,140,677 |
| . Otros activos | | (85,896,579) | (60,629,357) |
| <u>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</u> | | <u>875,132,045</u> | <u>652,746,349</u> |
| . Depósitos | | 789,743,659 | 567,956,123 |
| . Sector Público no financiero | | 271,677,102 | 188,776,985 |
| . Sector Financiero | | 1,337,301 | (4,809,400) |
| . Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | 516,729,256 | 383,988,538 |
| . Instrumentos derivados | | 243 | - |
| . Operaciones de pase | | (106,455) | (1,310,162) |
| . Otros pasivos | | 85,494,598 | 86,100,388 |
| <u>Pagos por impuesto a las ganancias</u> | | <u>(951,808)</u> | <u>(2,912,979)</u> |
| <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u> | | <u>(20,322,929)</u> | <u>44,683,445</u> |

Véase nuestro informe de fecha
24 de noviembre 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 NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30.09.22 Y 30.09.21
(Cifras expresadas en miles de pesos - en moneda constante)

| CONCEPTOS | Notas | 30.09.22 | 30.09.21 |
|--|-------|-----------------------------|-----------------------------|
| <u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u> | | | |
| <u>Pagos:</u> | | <u>(3,970,988)</u> | <u>(3,457,582)</u> |
| . Compra de propiedad y equipo y activos intangibles | | (3,970,988) | (3,457,582) |
| <u>Cobros:</u> | | <u>646,274</u> | <u>63,901</u> |
| . Venta de propiedad y equipo y activos intangibles | | 646,274 | 63,901 |
| <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u> | | <u>(3,324,714)</u> | <u>(3,393,681)</u> |
| <u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u> | | | |
| <u>Pagos:</u> | | <u>(3,702,641)</u> | <u>(11,878,841)</u> |
| . Dividendos | | (51,015) | (22,588) |
| . Obligaciones negociables no subordinadas | | (2,507,599) | (11,710,469) |
| . Banco Central de la República Argentina | | - | (21,772) |
| . Financiaciones de entidades financieras locales | | (25,594) | (8,648) |
| . Otros pagos relacionados con actividades de financiación | | (1,118,433) | (115,364) |
| <u>Cobros:</u> | | <u>2,519,135</u> | - |
| . Banco Central de la República Argentina | | 2,519,135 | - |
| <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u> | | <u>(1,183,506)</u> | <u>(11,878,841)</u> |
| <u>EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO</u> | | <u>67,535,993</u> | <u>35,935,978</u> |
| <u>EFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO</u> | | <u>(163,228,351)</u> | <u>(121,564,737)</u> |
| <u>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</u> | | <u>(120,523,507)</u> | <u>(56,217,836)</u> |
| <u>Disminución neta del efectivo</u> | | <u>(120,523,507)</u> | <u>(56,217,836)</u> |
| <u>Efectivo al inicio del ejercicio reexpresado</u> | | <u>403,858,735</u> | <u>395,568,499</u> |
| <u>Efectivo al cierre del período</u> | | <u>283,335,228</u> | <u>339,350,663</u> |

Los anexos y las notas son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Véase nuestro informe de fecha
24 de noviembre 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