

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31.12.22 Y 31.12.21

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

Hoja 1 de 2

| CONCEPTOS | Notas | 31.12.22 | 31.12.21 |
|--|-------|-------------------------------|-----------------------------|
| <u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u> | | | |
| <u>Resultado del ejercicio antes del impuesto a las ganancias</u> | | <u>25,910,347</u> | <u>17,788,498</u> |
| <u>Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio</u> | | <u>102,310,013</u> | <u>53,979,385</u> |
| <u>Ajuste para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</u> | | <u>44,557,400</u> | <u>(1,877,161)</u> |
| . Amortizaciones y desvalorizaciones | | 6,100,755 | 6,350,839 |
| . Cargo por incobrabilidad | | 21,823,528 | 34,194,354 |
| . Cargo por otras provisiones | | 5,230,530 | 4,027,724 |
| . Otros ajustes | | 11,402,587 | (46,450,078) |
| . Resultado neto por intereses | | 27,087,857 | 6,030,318 |
| . Diferencia de cotización oro y moneda extranjera | | 5,902,084 | (373,670) |
| . Otros ajustes | | (21,587,354) | (52,106,726) |
| <u>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</u> | | <u>(1,592,628,442)</u> | <u>(973,574,559)</u> |
| . Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados | | (1,151,455,466) | (72,183,708) |
| . Operaciones de pase | | 220,570,563 | (517,252,400) |
| . Préstamos y otras financiaciones | | (431,448,434) | (291,119,410) |
| . Sector Público no financiero | | 1,542,557 | (4,148,561) |
| . Otras Entidades financieras | | (98,933) | (13,570) |
| . Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | (432,892,058) | (286,957,279) |
| . Otros Títulos de deuda | | (55,110,248) | 26,907,802 |
| . Activos financieros entregados en garantía | | (25,594,530) | (21,696,670) |
| . Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | | 887,105 | 5,033,900 |
| . Otros activos | | (150,477,432) | (103,264,073) |
| <u>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</u> | | <u>1,404,736,181</u> | <u>1,065,880,427</u> |
| . Depósitos | | 1,256,209,578 | 924,694,061 |
| . Sector Público no financiero | | 311,539,280 | 194,474,334 |
| . Sector Financiero | | 1,371,265 | (6,551,832) |
| . Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | 943,299,033 | 736,771,559 |
| . Instrumentos derivados | | 587 | 1,855 |
| . Operaciones de pase | | (140,320) | (1,523,282) |
| . Otros pasivos | | 148,666,336 | 142,707,793 |
| <u>Pagos por impuesto a las ganancias</u> | | <u>(1,641,637)</u> | <u>(3,331,187)</u> |
| | | | |
| <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u> | | <u>(16,756,138)</u> | <u>158,865,403</u> |

Véase nuestro informe de fecha
9 de marzo de 2023
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

AL 31.12.22 Y 31.12.21

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

Hoja 2 de 2

| CONCEPTOS | Notas | 31.12.22 | 31.12.21 |
|--|-------|-----------------------------|-----------------------------|
| <u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u> | | | |
| <u>Pagos:</u> | | | |
| . Compra de propiedad y equipo y activos intangibles | | <u>(8,047,741)</u> | <u>(5,584,373)</u> |
| | | (8,047,741) | (5,584,373) |
| <u>Cobros:</u> | | | |
| . Venta de propiedad y equipo y activos intangibles | | <u>2,411,071</u> | <u>244,336</u> |
| | | 2,411,071 | 244,336 |
| <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u> | | <u>(5,636,670)</u> | <u>(5,340,037)</u> |
| <u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u> | | | |
| <u>Pagos:</u> | | | |
| . Dividendos | | (114,100) | (168,112) |
| . Obligaciones negociables no subordinadas | | (2,507,599) | (12,847,196) |
| . Banco Central de la República Argentina | | - | (23,558) |
| . Financiaciones de entidades financieras locales | | (44,491) | (9,262) |
| . Otros pagos relacionados con actividades de financiación | | (2,370,955) | - |
| <u>Cobros:</u> | | | |
| . Banco Central de la República Argentina | | 2,516,303 | - |
| . Otros cobros relacionados con actividades de financiación | | - | 273,675 |
| <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u> | | <u>(2,520,842)</u> | <u>(12,774,453)</u> |
| <u>EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO</u> | | <u>126,156,482</u> | <u>50,167,291</u> |
| <u>EFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO</u> | | <u>(243,250,436)</u> | <u>(181,194,136)</u> |
| <u>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</u> | | <u>(142,007,604)</u> | <u>9,724,068</u> |
| <u>(Disminución neta) / Aumento neto del efectivo</u> | | <u>(142,007,604)</u> | <u>9,724,068</u> |
| <u>Efectivo al inicio del ejercicio reexpresado</u> | | <u>473,707,879</u> | <u>463,983,811</u> |
| <u>Efectivo al cierre del ejercicio</u> | | <u>331,700,275</u> | <u>473,707,879</u> |

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

Véase nuestro informe de fecha
9 de marzo de 2023
KPMG