

ESTADO SEPARADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO

AL 30.09.20 Y 30.09.19

(Cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante - Nota 2.e)

Hoja 1 de 2

CONCEPTOS	Notas	30.09.20	30.09.19
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
<u>Resultado del período antes del impuesto a las ganancias</u>		6,873,463	(468,664)
<u>Ajuste por el resultado monetario total del período</u>		4,920,579	7,290,363
<u>Ajuste para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</u>		3,568,745	13,845,141
. Amortizaciones y desvalorizaciones	23	1,375,087	1,129,993
. Cargo por incobrabilidad		11,963,167	13,028,408
. Cargo por otras provisiones		734,404	1,977,015
. Otros ajustes		(10,503,913)	(2,290,275)
. Resultado neto por intereses		(2,317,677)	(7,853,176)
. Diferencia de cotización oro y moneda extranjera		1,245,547	3,183,106
. Resultado por asociadas y negocios conjuntos		(808,159)	(1,531,775)
. Otros ajustes		(8,623,624)	3,911,570
<u>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</u>		(221,797,109)	(93,159,109)
. Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(102,495,702)	(59,932,067)
. Instrumentos derivados		(416)	(609)
. Operaciones de pase		(66,729,320)	(4,700,577)
. Préstamos y otras financiaciones		(27,136,159)	(19,206,688)
. Sector Público no financiero		(975,026)	(733,148)
. Otras Entidades financieras		53,108	287,218
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(26,214,241)	(18,760,758)
. Otros Títulos de deuda		(21,003,144)	(3,402,104)
. Activos financieros entregados en garantía		(4,648,603)	(4,367,844)
. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		863,900	(2,125,304)
. Otros activos		(647,665)	576,084
<u>Aumentos netos / (Disminuciones netas) provenientes de pasivos operativos:</u>		270,852,057	(32,189,052)
. Depósitos		267,488,579	(47,657,200)
. 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		202,777,866	2,135,330
. Operaciones de pase		(446,006)	(177,067)
. Otros pasivos		3,809,484	15,645,215
<u>Pagos por impuesto a las ganancias</u>		(130,175)	(4,923)
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>		64,287,560	(104,686,244)

Véase nuestro informe de fecha
3 de diciembre de 2020
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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
Lorena Lardizábal
Contadora Pública(U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40284/2
CUIT 27-21506212-6

ESTADO SEPARADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO

AL 30.09.20 Y 30.09.19

(Cifras expresadas en miles de pesos en moneda constante - Nota 2.e)

Hoja 2 de 2

CONCEPTOS	Notas	30.09.20	30.09.19
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
<u>Pagos:</u>		<u>(1,043,222)</u>	<u>(2,945,235)</u>
. Compra de propiedad y equipo y activos intangibles		(1,043,222)	(2,945,235)
<u>Cobros:</u>		<u>25,204</u>	<u>222,484</u>
. Venta de propiedad y equipo y activos intangibles		25,204	222,484
 <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		<u>(1,018,018)</u>	<u>(2,722,751)</u>
 <u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>			
<u>Pagos:</u>		<u>(297,730)</u>	<u>(2,246,129)</u>
. Banco Central de la República Argentina		(8,052)	(45,577)
. Financiaciones de entidades financieras locales		(283,900)	(1,376,001)
. Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(5,778)	(824,551)
 <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>		<u>(297,730)</u>	<u>(2,246,129)</u>
 <u>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO</u>		<u>17,986,273</u>	<u>41,900,105</u>
<u>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>		<u>(30,469,213)</u>	<u>(56,902,758)</u>
<u>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</u>		<u>50,488,872</u>	<u>(124,657,777)</u>
<u>Aumento neto / (Disminución neta) del efectivo y equivalentes</u>		<u>50,488,872</u>	<u>(124,657,777)</u>
<u>Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio reexpresados</u>		<u>128,750,663</u>	<u>230,489,189</u>
<u>Efectivo y equivalentes al cierre del período</u>		<u>179,239,535</u>	<u>105,831,412</u>

Véase nuestro informe de fecha
3 de diciembre de 2020
KPMG

Dr. Héctor O. Rodríguez
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
Lorena Lardizábal
Contadora Pública(U.B.A.)
C.P.C.E.P.B.A. Tomo 155 – Folio 141
Legajo N° 40284/2
CUIT 27-21506212-6