

ESTADO SEPARADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO**AL 31.03.22 Y 31.03.21**

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

Hoja 1 de 2

CONCEPTOS	Notas	31.03.22	31.03.21
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
<u>Resultado del período antes del impuesto a las ganancias</u>		<u>1,948,240</u>	<u>4,921,114</u>
<u>Ajuste por el resultado monetario total del período</u>		<u>9,569,386</u>	<u>6,330,280</u>
<u>Ajuste para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</u>		<u>8,492,321</u>	<u>7,187,608</u>
. Amortizaciones y desvalorizaciones		772,481	786,282
. Cargo por incobrabilidad		3,255,580	4,535,596
. Cargo por otras provisiones		536,326	891,003
. Otros ajustes		3,927,934	974,727
. Resultado neto por intereses		9,255,892	5,562,610
. Diferencia de cotización oro y moneda extranjera		(194,148)	133,641
. Resultado por asociadas y negocios conjuntos		(685,536)	9,104
. Otros ajustes		(4,448,274)	(4,730,628)
<u>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</u>		<u>(99,123,773)</u>	<u>(258,925,989)</u>
. Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(349,896,288)	(25,633,646)
. Operaciones de pase		319,023,326	(209,838,372)
. Préstamos y otras financiaciones		(58,711,655)	(19,192,848)
. Sector Público no financiero		1,154,229	(590,534)
. Otras Entidades financieras		(17,175)	25,008
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(59,848,709)	(18,627,322)
. Otros Títulos de deuda		(3,351,769)	(2,813,798)
. Activos financieros entregados en garantía		(4,380,979)	(891,065)
. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		220,917	(137,137)
. Otros activos		(2,027,325)	(419,123)
<u>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</u>		<u>71,946,883</u>	<u>261,310,073</u>
. Depósitos		64,936,745	258,831,970
. Sector Público no financiero		41,030,415	86,910,221
. Sector Financiero		410,118	(3,212,844)
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		23,496,212	175,134,593
. Instrumentos derivados		(946)	-
. Operaciones de pase		(68,785)	(856,016)
. Otros pasivos		7,079,869	3,334,119
<u>Pagos por impuesto a las ganancias</u>		<u>(393)</u>	<u>(4,154)</u>
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>		<u>(7,167,336)</u>	<u>20,818,932</u>

Véase nuestro informe de fecha
26 de mayo de 2022
KPMG

ESTADO SEPARADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO

AL 31.03.22 Y 31.03.21

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

Hoja 2 de 2

CONCEPTOS	Notas	31.03.22	31.03.21
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
<u>Pagos:</u>			
. Compra de propiedad y equipo y activos intangibles		<u>(489,604)</u>	<u>(541,426)</u>
		(489,604)	(541,426)
<u>Cobros:</u>			
. Venta de propiedad y equipo y activos intangibles		<u>10,796</u>	<u>23,790</u>
		10,796	23,790
 <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>			
		<u>(478,808)</u>	<u>(517,636)</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>			
<u>Pagos:</u>			
. Obligaciones negociables no subordinadas		<u>(207,936)</u>	<u>(526,490)</u>
. Banco Central de la República Argentina		(199,593)	(509,378)
. Financiaciones de entidades financieras locales		-	(14,883)
. Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(8,257)	(2,127)
		(86)	(102)
<u>Cobros:</u>			
. Banco Central de la República Argentina		<u>3,960</u>	-
		3,960	-
 <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</u>			
		<u>(203,976)</u>	<u>(526,490)</u>
 <u>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO</u>			
		<u>10,672,657</u>	<u>15,562,073</u>
<u>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO</u>			
		<u>(36,044,984)</u>	<u>(33,862,031)</u>
<u>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</u>			
		<u>(33,222,447)</u>	<u>1,474,848</u>
<u>(Disminución neta) / Aumento neto del efectivo</u>			
		<u>(33,222,447)</u>	<u>1,474,848</u>
<u>Efectivo al inicio del ejercicio reexpresado</u>			
		<u>282,053,317</u>	<u>276,194,246</u>
<u>Efectivo al cierre del período</u>			
		<u>248,830,870</u>	<u>277,669,094</u>

Véase nuestro informe de fecha
26 de mayo de 2022
KPMG

Cr. Alejandro A. García
Contador 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