

ESTADO SEPARADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31.12.21 Y 31.12.20

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

Hoja 1 de 2

CONCEPTOS	Notas	31.12.21	31.12.20
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
<u>Resultado del ejercicio antes del impuesto a las ganancias</u>		9,880,497	6,746,699
<u>Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio</u>		20,177,594	13,565,603
<u>Ajuste para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</u>		813,201	17,446,390
. Amortizaciones y desvalorizaciones		2,720,667	3,082,677
. Cargo por incobrabilidad		16,801,198	26,090,920
. Cargo por otras provisiones		1,996,088	4,035,420
. Otros ajustes	23	(20,704,752)	(15,762,627)
. Resultado neto por intereses		3,095,222	(1,168,439)
. Diferencia de cotización oro y moneda extranjera		(191,796)	2,611,309
. Resultado por asociadas y negocios conjuntos		430,840	423,893
. Otros ajustes		(24,039,018)	(17,629,390)
<u>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</u>		(451,555,948)	(497,659,898)
. Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(32,975,099)	(200,992,901)
. Operaciones de pase		(265,493,630)	(150,515,012)
. Préstamos y otras financiaciones		(148,938,310)	(101,539,429)
. Sector Público no financiero		(2,083,014)	(1,712,431)
. Otras Entidades financieras		(6,965)	87,043
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(146,848,331)	(99,914,041)
. Otros Títulos de deuda		7,957,206	(35,939,425)
. Activos financieros entregados en garantía		(11,131,517)	(9,241,115)
. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		2,282,051	1,303,329
. Otros activos		(3,256,649)	(735,345)
<u>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</u>		501,559,912	527,259,841
. Depósitos		469,957,438	500,124,617
. Sector Público no financiero		99,819,154	95,283,499
. Sector Financiero		(3,362,903)	5,365,397
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		373,501,187	399,475,721
. Instrumentos derivados		815	-
. Operaciones de pase		(768,827)	(810,548)
. Otros pasivos		32,370,486	27,945,772
<u>Pagos por impuesto a las ganancias</u>		(8,188)	(38,787)
 <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>		80,867,068	67,319,848

Véase nuestro informe de fecha
10 de marzo 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

ESTADO SEPARADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31.12.21 Y 31.12.20

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

Hoja 2 de 2

CONCEPTOS	Notas	31.12.21	31.12.20
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
<u>Pagos:</u>		<u>(2,238,039)</u>	<u>(2,076,456)</u>
. Compra de propiedad y equipo y activos intangibles		(2,238,039)	(2,076,456)
<u>Cobros:</u>		<u>53,403</u>	<u>36,226</u>
. Venta de propiedad y equipo y activos intangibles		53,403	36,226
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		<u>(2,184,636)</u>	<u>(2,040,230)</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
<u>Pagos:</u>		<u>(6,611,358)</u>	<u>(10,022,595)</u>
. Obligaciones negociables no subordinadas		(6,594,167)	(9,519,802)
. Banco Central de la República Argentina		(12,092)	(12,913)
. Financiaciones de entidades financieras locales		(4,754)	(480,040)
. Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(345)	(9,840)
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>		<u>(6,611,358)</u>	<u>(10,022,595)</u>
<u>EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO</u>		<u>25,749,704</u>	<u>43,570,441</u>
<u>EFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO</u>		<u>(92,772,944)</u>	<u>(77,232,959)</u>
<u>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</u>		<u>5,047,834</u>	<u>21,594,505</u>
<u>Aumento neto del efectivo</u>		<u>5,047,834</u>	<u>21,594,505</u>
<u>Efectivo al inicio del ejercicio reexpresado</u>		<u>237,952,887</u>	<u>216,358,382</u>
<u>Efectivo al cierre del ejercicio</u>		<u>243,000,721</u>	<u>237,952,887</u>

Véase nuestro informe de fecha
10 de marzo 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