

ESTADO SEPARADO 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
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
<u>Resultado del ejercicio antes del impuesto a las ganancias</u>		<u>21,440,692</u>	<u>19,249,841</u>
<u>Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio</u>		<u>77,856,108</u>	<u>39,311,334</u>
<u>Ajuste para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</u>		<u>45,437,779</u>	<u>1,584,336</u>
. Amortizaciones y desvalorizaciones		5,207,023	5,300,588
. Cargo por incobrabilidad		20,836,457	32,733,215
. Cargo por otras provisiones		4,056,059	3,888,912
. Otros ajustes		15,338,240	(40,338,379)
. Resultado neto por intereses		27,087,857	6,030,318
. Diferencia de cotización oro y moneda extranjera		5,902,084	(373,670)
. Resultado por asociadas y negocios conjuntos		460,863	839,391
. Otros ajustes		(18,112,564)	(46,834,418)
<u>Disminuciones netas provenientes de activos operativos:</u>		<u>(1,480,049,577)</u>	<u>(879,751,424)</u>
. Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(1,146,302,069)	(64,244,288)
. Operaciones de pase		220,570,563	(517,252,400)
. Préstamos y otras financiaciones		(432,257,298)	(290,171,551)
. Sector Público no financiero		1,207,878	(4,058,267)
. Otras Entidades financieras		(98,933)	(13,570)
. Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(433,366,243)	(286,099,714)
. Otros Títulos de deuda		(75,781,509)	15,502,760
. Activos financieros entregados en garantía		(25,481,655)	(21,687,164)
. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		404,832	4,446,044
. Otros activos		(21,202,441)	(6,344,825)
<u>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</u>		<u>1,317,591,060</u>	<u>977,172,478</u>
. Depósitos		1,253,307,127	915,602,430
. 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		940,396,582	727,679,928
. Instrumentos derivados		587	1,588
. Operaciones de pase		(140,320)	(1,497,880)
. Otros pasivos		64,423,666	63,066,340
<u>Pagos por impuesto a las ganancias</u>		<u>(23,354)</u>	<u>(15,952)</u>
 <u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>		<u>(17,747,292)</u>	<u>157,550,613</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 SEPARADO 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>(7,297,536)</u>	<u>(4,360,297)</u>
		(7,297,536)	(4,360,297)
<u>Cobros:</u>			
. Venta de propiedad y equipo y activos intangibles		<u>2,409,947</u>	<u>104,043</u>
		2,409,947	104,043
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		<u>(4,887,589)</u>	<u>(4,256,254)</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>			
<u>Pagos:</u>			
. Obligaciones negociables no subordinadas		<u>(5,173,221)</u>	<u>(12,880,688)</u>
. Banco Central de la República Argentina		(2,507,599)	(12,847,196)
. Financiaciones de entidades financieras locales		-	(23,558)
. Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(44,491)	(9,262)
		(2,621,131)	(672)
<u>Cobros:</u>			
. Banco Central de la República Argentina		<u>2,516,303</u>	-
		2,516,303	-
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>		<u>(2,656,918)</u>	<u>(12,880,688)</u>
<u>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO</u>		<u>126,156,482</u>	<u>50,167,291</u>
<u>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO</u>		<u>(242,869,644)</u>	<u>(180,746,438)</u>
<u>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</u>		<u>(142,004,961)</u>	<u>9,834,524</u>
<u>(Disminución neta) / Aumento neto del efectivo</u>		<u>(142,004,961)</u>	<u>9,834,524</u>
<u>Efectivo al inicio del ejercicio reexpresado</u>		<u>473,430,212</u>	<u>463,595,688</u>
<u>Efectivo al cierre del ejercicio</u>		<u>331,425,251</u>	<u>473,430,212</u>
Los anexos y las notas son parte integrante de estos estados financieros separados.			

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