

**BANCO DE OCCIDENTE, S. A.**  
Estado de flujo de efectivo  
Año terminado el 31 de diciembre de 2017

|   | Nota | 2017                         | 2016                         |
|---|------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación:</b>                           |      |                              |                              |
| Cobro por intereses   | L    | 4,383,731,651                | 4,202,886,027                |
| Cobro por comisiones, servicios y otros   |      | 857,521,289                  | 406,852,231                  |
| Dividendos recibidos  |      | 84,384,790                   | -                            |
| Pago por intereses  |      | (1,641,976,053)              | (1,554,325,959)              |
| Pago por comisiones   |      | (84,917,866)                 | 272,268,229                  |
| Pago por gastos de administración y servicios   |      | (1,935,410,466)              | (1,735,902,635)              |
| Préstamos descuentos y negociaciones  |      | (1,971,986,069)              | (2,298,175,654)              |
| Depósitos   |      | 4,640,163,367                | 3,183,414,841                |
| Cuentas a cobrar y pagar (neto)   |      | (56,527,531)                 | (16,003,973)                 |
| Impuesto sobre la renta pagado  |      | (273,367,047)                | (344,612,571)                |
| Efectivo provisto por las actividades de operación  | 30   | <u>4,001,616,065</u>         | <u>2,116,400,536</u>         |
| <b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de inversión:</b>                           |      |                              |                              |
| (Aumento) disminución en inversiones  |      | (4,254,860,099)              | 222,561,818                  |
| Dividendos recibidos  |      | -                            | 52,327,376                   |
| Producto de la venta de propiedad, mobiliario y equipo y bienes recibidos en pago o adjudicados |      | 73,510,202                   | 33,062,768                   |
| Disminución en bienes recibidos en pago o adjudicados   |      | 1,689,974                    | 113,053,749                  |
| Compra de propiedad, mobiliario y equipo y propiedades de inversión                             |      | (78,824,386)                 | (373,855,687)                |
| Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión                              |      | <u>(4,258,484,309)</u>       | <u>47,150,024</u>            |
| <b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de financiación:</b>                        |      |                              |                              |
| Obligaciones financieras, neto  |      | (22,089,120)                 | (95,841,743)                 |
| Dividendos pagados  |      | (144,000,000)                | (140,800,000)                |
| Efectivo neto usado en las actividades de financiación  |      | <u>(166,089,120)</u>         | <u>(236,641,743)</u>         |
| (Disminución) aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo                               |      | (422,957,364)                | 1,926,908,817                |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del año                     |      | 12,125,136,616               | 10,198,227,799               |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del año                         | 4 L  | <u><u>11,702,179,252</u></u> | <u><u>12,125,136,616</u></u> |

Véanse notas que acompañan a los estados financieros.