



# Banco de Occidente S.A.

## Asamblea Ordinaria de Accionistas Año 2019

Santiago de Cali, Marzo 26 de 2020



# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021 Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021 Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021 Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 **Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta**
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021  
Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021  
Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

# 4 Informe del Secretario a la Asamblea

4.1 Convocatoria a la Asamblea

4.2 Información SFC

4.3 Documentos a disposición de los Accionistas

4.4 Informe Resolución 116 de feb 2002 SFC

4.5 Certificación de EEFF y otros informes, artículo 46 de la Ley 964 de 2005

4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero

4.7 Informe de Gobierno Corporativo y reporte de Mejores prácticas Corporativas

# 4 Informe del Secretario a la Asamblea

## 4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero





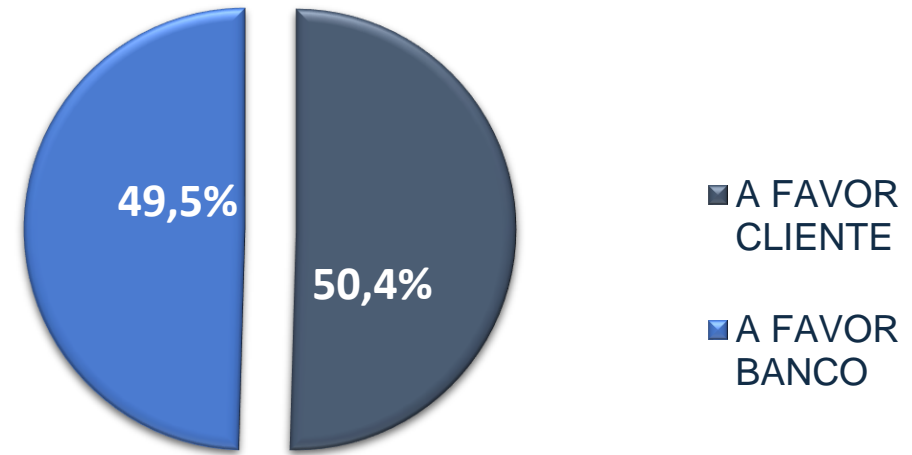
## Total quejas recibidas 2019 y tipo de trámite.



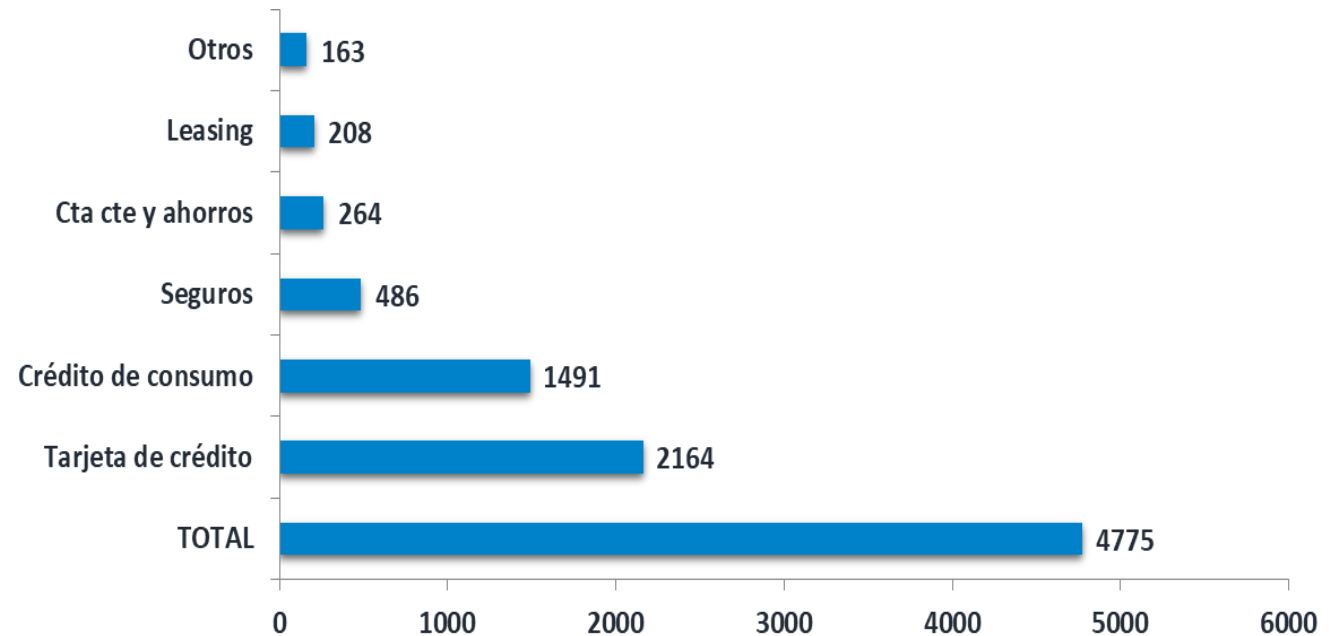
## Reclamos – Comparativo últimos 5 años



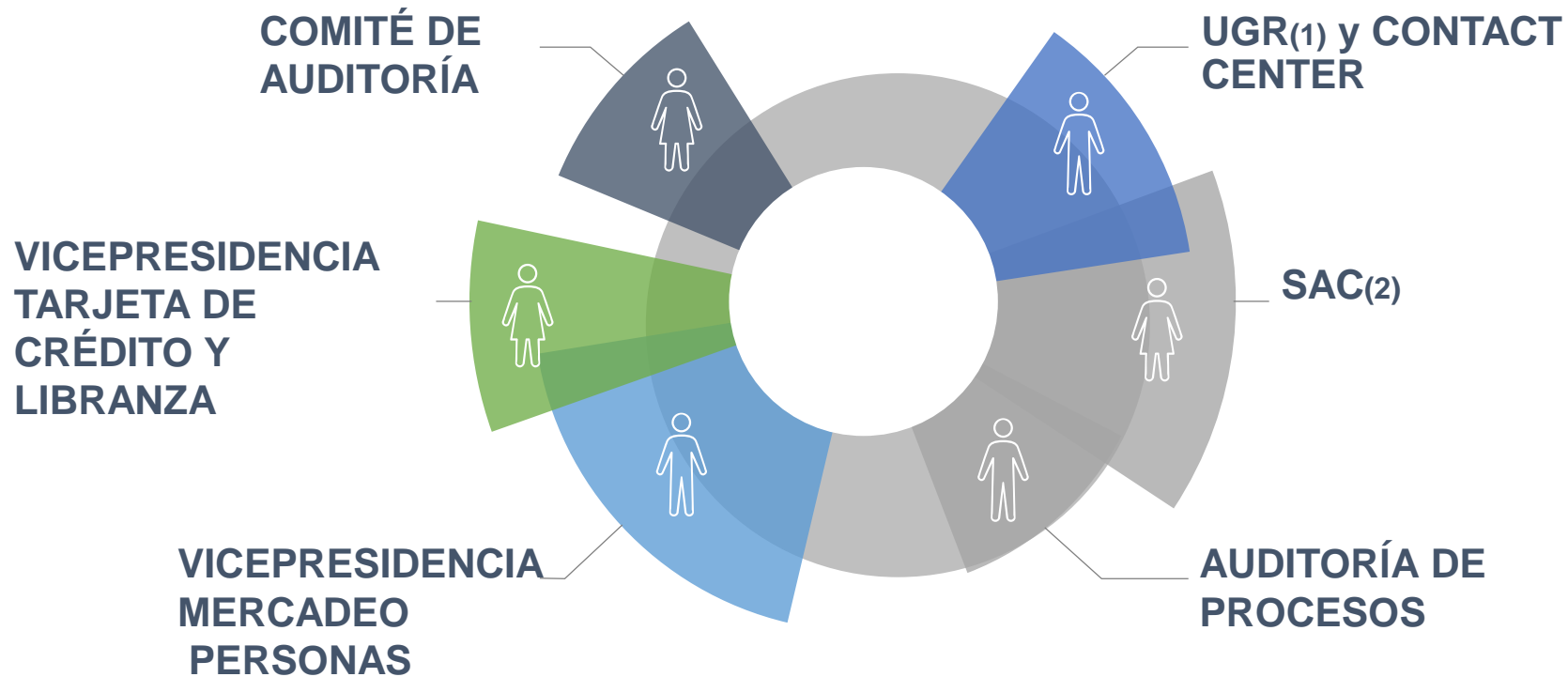
## Sentido de los pronunciamientos



## Temas Objeto de Reclamación 2019



# INTERACCIÓN ENTRE DEFENSORÍA DEL CONSUMIDOR FINANCIERO Y BANCO



## Recomendaciones

- Cobro de Cuotas de Manejo en Tarjetas de Crédito
- Procedimiento cancelación de garantías prendarias (vehículo)
- Procedimientos para endoso de pólizas
- Venta de póliza Tranquilidad Global

1

## Prácticas Indebidas

Omisiones y/o fallas en proceso de endoso de pólizas todo riesgo que ocasionan errada inclusión de vehículos en póliza colectiva

2



## Otros Aspectos

- **Criterios utilizados por el DCF en sus decisiones.**
  - ✓ Emitidos en derecho
  - ✓ Independencia, imparcialidad y objetividad
- **Pronunciamientos que se consideren de interés general y/o conveniente publicidad por el tema tratado**

No
- **Solicitudes efectuadas a la entidad sobre requerimientos humanos y técnicos para el desempeño de sus funciones**

Contratación un abogado (En estudio)

## Otros Aspectos

### Aceptación y colaboración del Banco en la gestión de la DCF

- ✓ Atención adecuada de los requerimientos del DCF
- ✓ Aceptación de sugerencias y orientación de soluciones propuestas por la DCF
- ✓ Acatamiento de decisiones asumidas por la DCF (pese a no obligatoriedad)

3

# 4 Informe del Secretario a la Asamblea

## 4.7 Informe de Gobierno Corporativo



# Informe de Gobierno Corporativo



## Asamblea de Accionistas

Se realizó una (1) Asamblea de accionistas el 22 de marzo de 2019, con un porcentaje de participación del 93,9%.

## Composición Junta Directiva

- La Junta Directiva está conformada por 5 Principales y 5 Suplentes. Ocho (8) directores son independientes.
- La remuneración de los Directores corresponde a \$1.735.000.00 por sesión de Junta Directiva y Asistencia a Comités de Apoyo.

## Sesiones Junta Directiva

Se realizaron 26 reuniones de Junta Directiva  
Los Comités de apoyo son: i) Auditoría, ii) Gobierno Corporativo y iii) Nombramientos y Remuneración.

## Encuesta Código País - SFC

El reporte del año 2019 se realizó en enero del año en curso, con un total de 117 preguntas respondidas afirmativamente. El Reporte se encuentra debidamente publicado en la página web del Banco.



# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021  
Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Elección de del Defensor del Consumidor Financiero principal Y suplente, aprobación del presupuesto
- 14 Propositiones y varios





## 5. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea de Accionistas

# Agenda Informe del Presidente y la JD a la Asamblea



1

**Entorno Macroeconómico**



2

**Nuestro Banco**



3

**Estados Financieros Separados**



4

**Estados Financieros Consolidados**



5

**Filiales**



6

**Estrategia Digital**



7

**Responsabilidad Corporativa**



8

**Hechos sobrevinientes al ejercicio**

# Agenda Informe del Presidente y la JD a la Asamblea



1

**Entorno  
Macroeconómico**



5

Filiales



2

Nuestro  
Banco



6

Estrategia  
Digital



3

Estados Financieros  
Separados



7

Responsabilidad  
Corporativa



4

Estados Financieros  
Consolidados

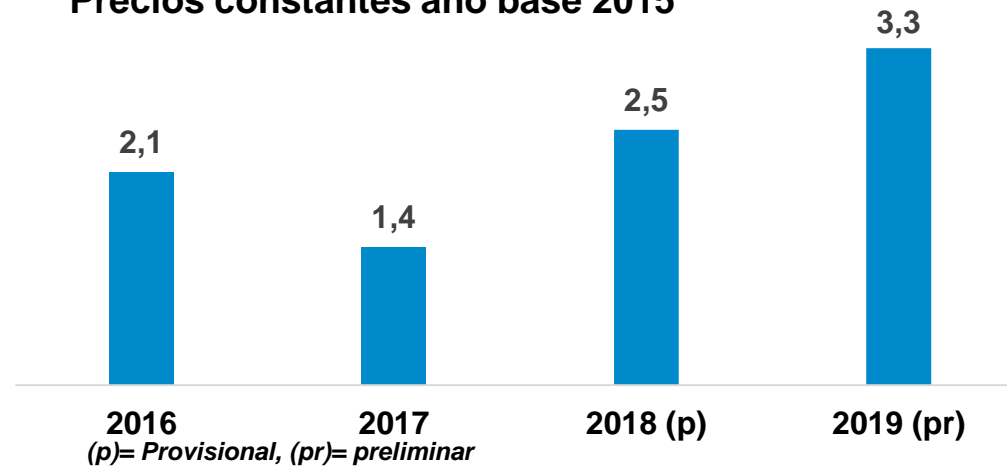


8

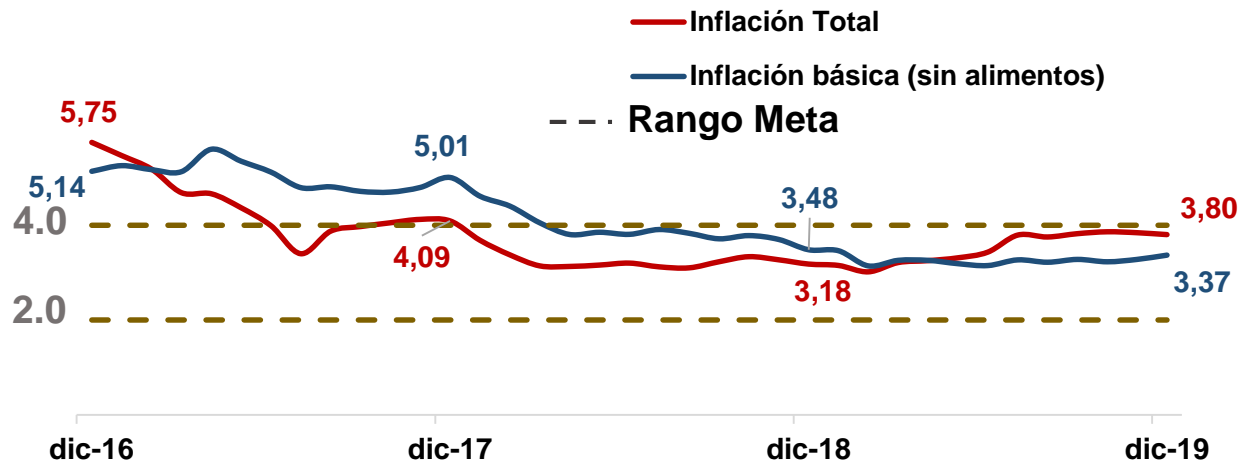
Hechos sobrevinientes  
al ejercicio

# PIB, Inflación, Desempleo y Tasa de Cambio

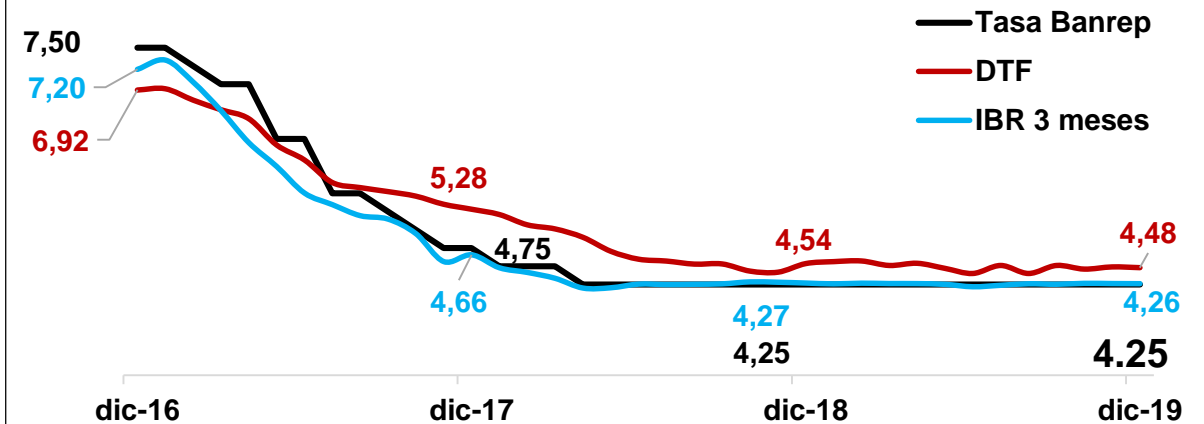
Variación anual % PIB Real año corrido  
Precios constantes año base 2015



Inflación Total y Básica (%)



Evolución Tasas de Interés (Banco de la República, DTF e IBR)  
Cifras en %



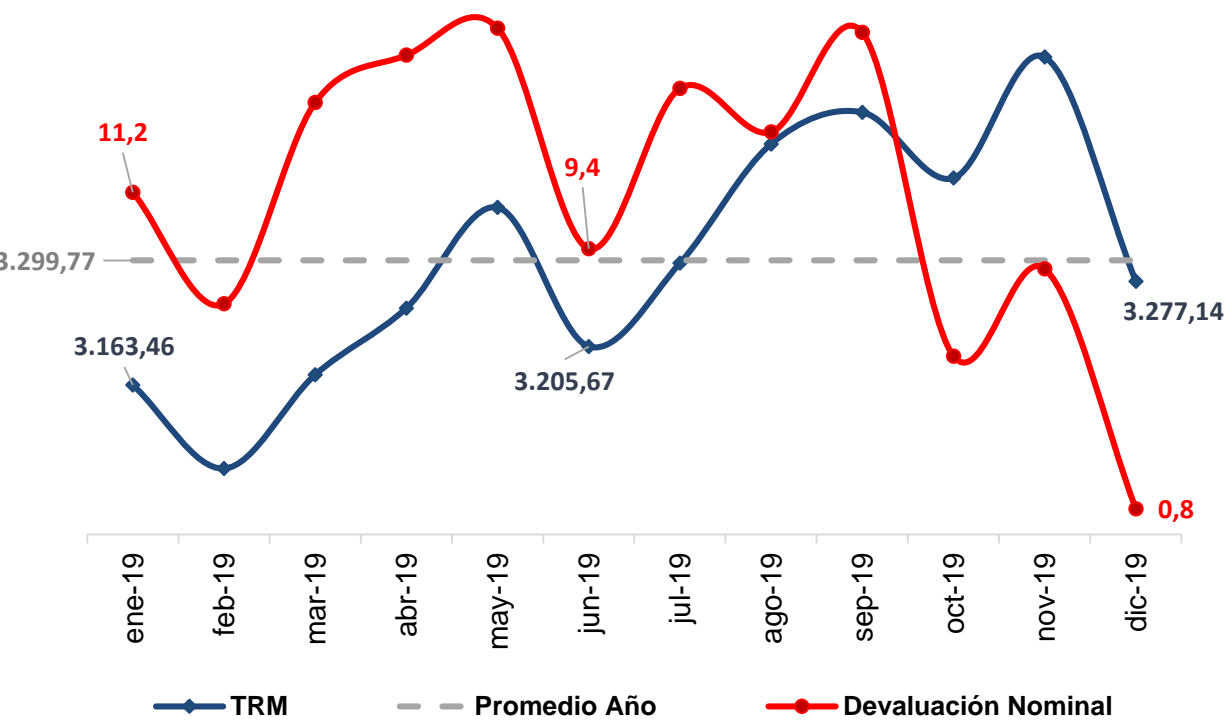
Fuentes: Cuentas Nacionales – Encuesta Continua de Hogares (ECH), DANE; SFC.

Inflación básica (sin alimentos): Excluye grupos o subclases de gasto de alimentos y comidas fuera de hogar.

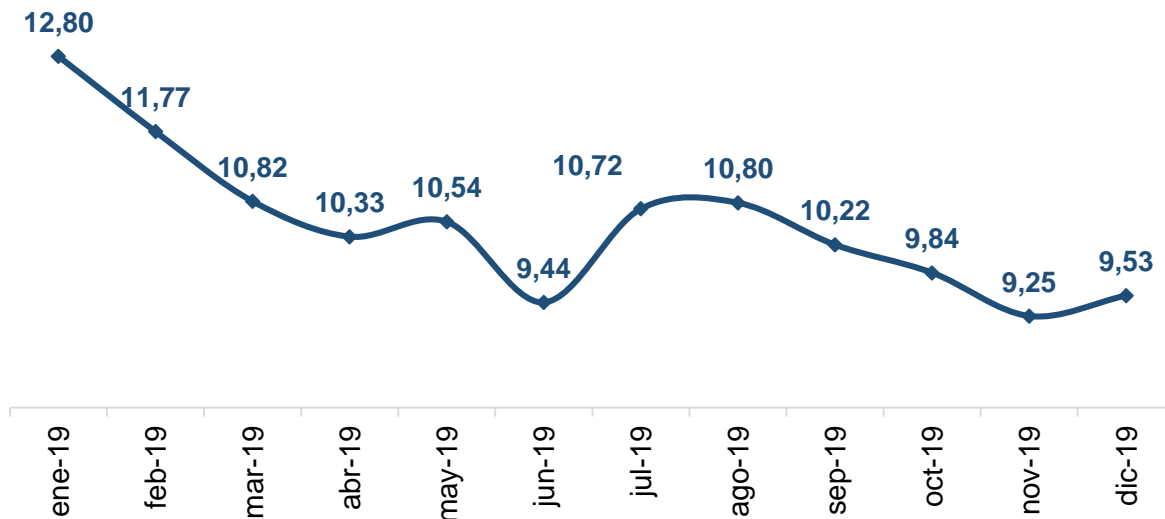
Fuente: Banco de la República. La tasa del Banco de la República es la tasa vigente a fin de periodo, la tasa DTF se refiere a la fecha de cálculo y el IBR 3 meses corresponde a la tasa efectiva a fin de periodo.

# PIB, Inflación, Desempleo y Tasa de Cambio

### Evolución TRM (COP) y Devaluación Nominal (%)



### Tasa de Desempleo en Colombia Total Nacional (%)



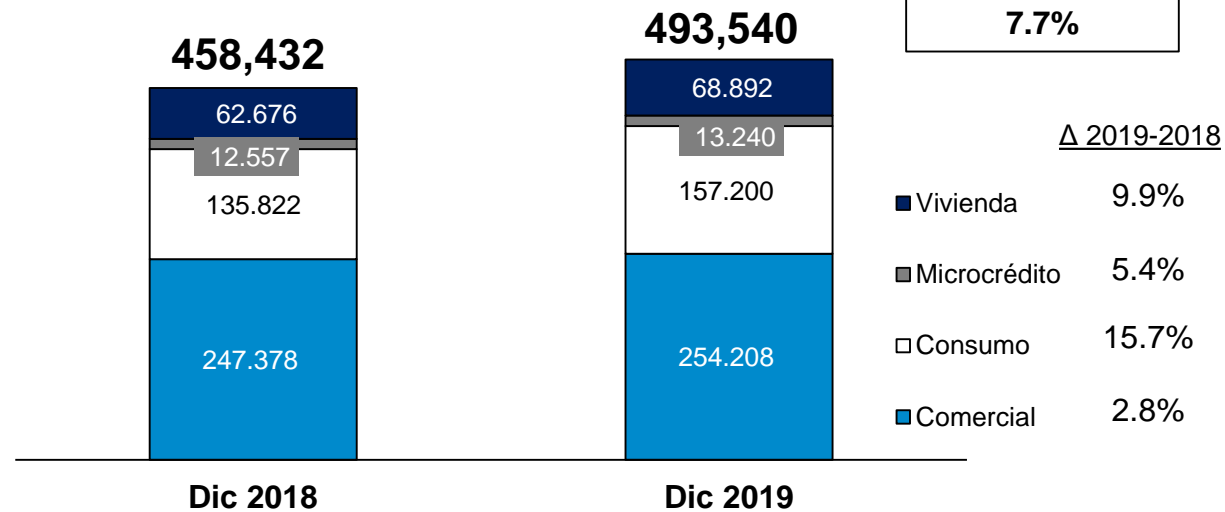
- La Tasa Representativa del Mercado (TRM) corresponde al valor de cierre mes.
- La devaluación nominal se calcula con respecto al valor de la TRM del mismo mes un año atrás.

# Sistema Financiero Colombiano

Cifras en Miles de Millones de Pesos

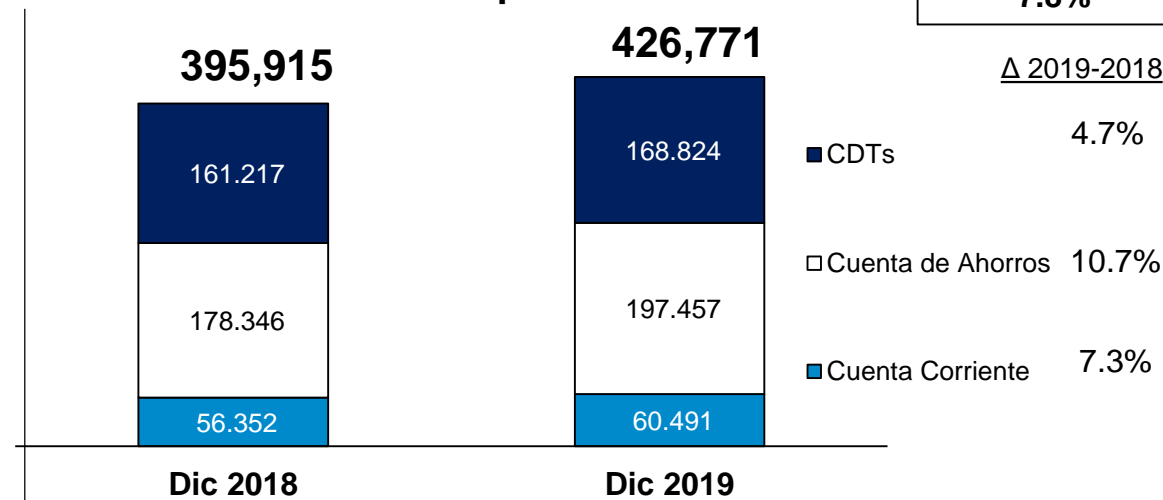
## Cartera Bruta

2019 vs. 2018:  
7.7%



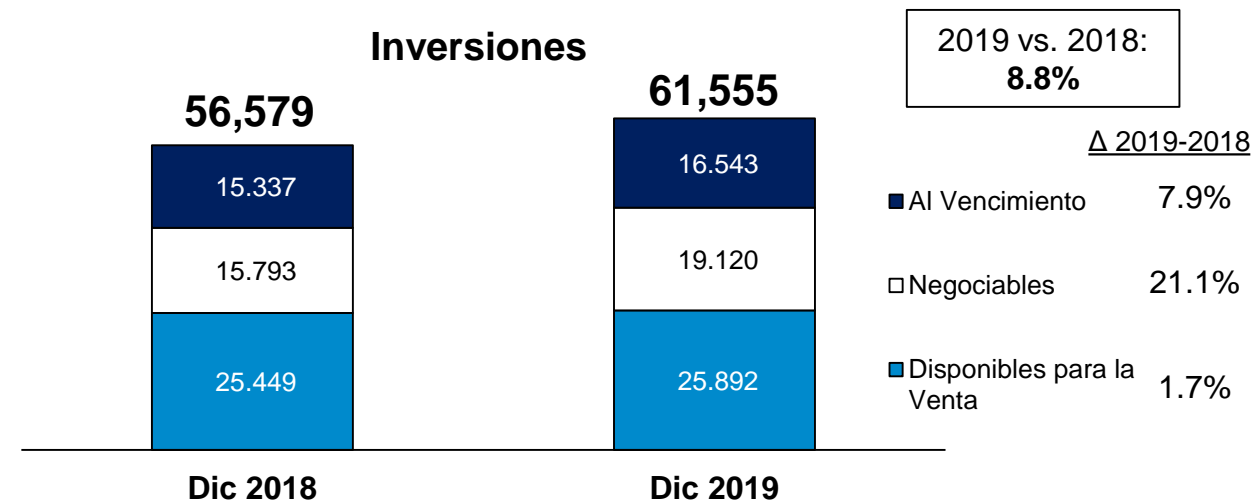
## Depósitos

2019 vs. 2018:  
7.8%



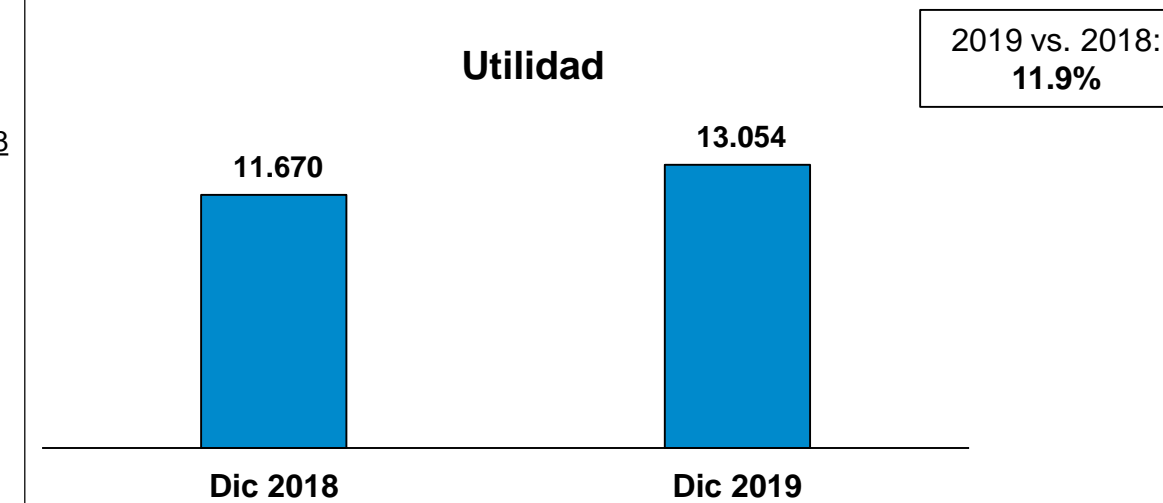
## Inversiones

2019 vs. 2018:  
8.8%



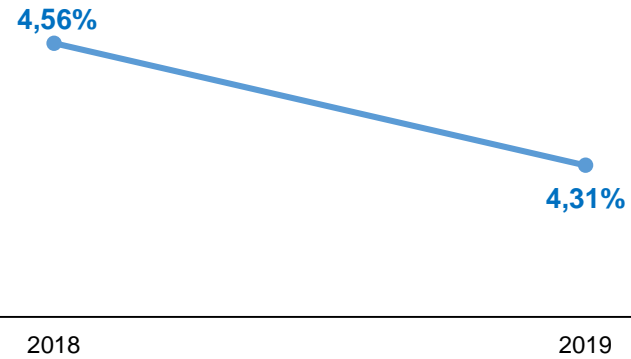
## Utilidad

2019 vs. 2018:  
11.9%

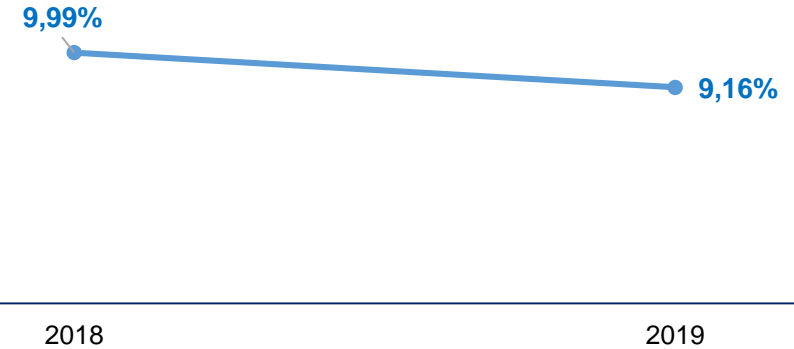


# Indicadores de Cartera del Sistema Financiero

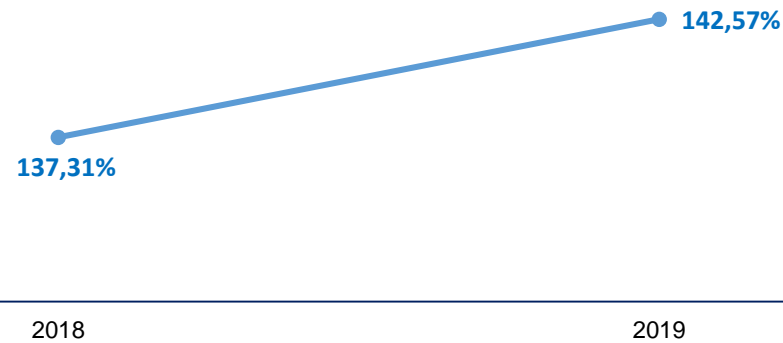
## Calidad de Cartera<sup>(1)</sup>



## Calidad por Calificación<sup>(2)</sup>



## Cubrimiento<sup>(3)</sup>



# Agenda Informe del Presidente y la JD a la Asamblea



1

Entorno  
Macroeconómico



5

Filiales



2

**Nuestro  
Banco**



6

Estrategia  
Digital



3

Estados Financieros  
Separados



7

Responsabilidad  
Corporativa



4

Estados Financieros  
Consolidados



8

Hechos sobrevinientes  
al ejercicio







**\$568,1**  
Miles de millones  
Utilidad Neta



**7.878\***  
Colaboradores  
*\*Excluye Ventas y Servicios y outsourcing*



**Clientes**  
Aprox. **68.058**  
Empresas  
Aprox. **888.051**  
Personas



**211**  
Oficinas  
**1.341**  
Red AVAL



**330**  
Cajeros  
(ATM)  
**3.534**  
Red AVAL

**Panamá**

**Barbados**

**Colombia**



**\$29.374**  
Miles de millones  
Cartera Neta



**\$28.726**  
Miles de millones  
Depósitos



**\$42.578**  
Miles de millones  
Activos

# Calificaciones Banco de Occidente – Año 2019

	Escala Nacional			Escala Internacional	
	BRC Standard & Poor's S&P Global	FitchRatings		FitchRatings	
	Calificación	Calificación	Perspectiva	Calificación	Perspectiva
Largo Plazo	AAA	AAA	Estable	BBB	Negativo
Corto Plazo	BRC 1+	F1+		F3	

## Principales fundamentos de las calificaciones

- Niveles **sólidos de capital y calidad de activos** resistente.
- **Ajustes estratégicos al modelo de negocio**, integración con subsidiarias y alineamiento con iniciativas del Grupo Aval.
- **Base de depósitos estable y amplia**, donde sobresalen los inversores institucionales y públicos.
- Las **políticas conservadoras de gestión de riesgos** del banco sustentan indicadores buenos de calidad de cartera.

# Agenda Informe del Presidente y la JD a la Asamblea



1

Entorno  
Macroeconómico



5

Filiales



2

Nuestro  
Banco



6

Estrategia  
Digital



3

**Estados Financieros  
Separados**



7

Responsabilidad  
Corporativa



4

Estados Financieros  
Consolidados



8

Hechos sobrevinientes  
al ejercicio

# Estado de Situación Financiera

Cifras en Miles de Millones de Pesos

## Total Activos

2019 vs. 2018:  
7.9%

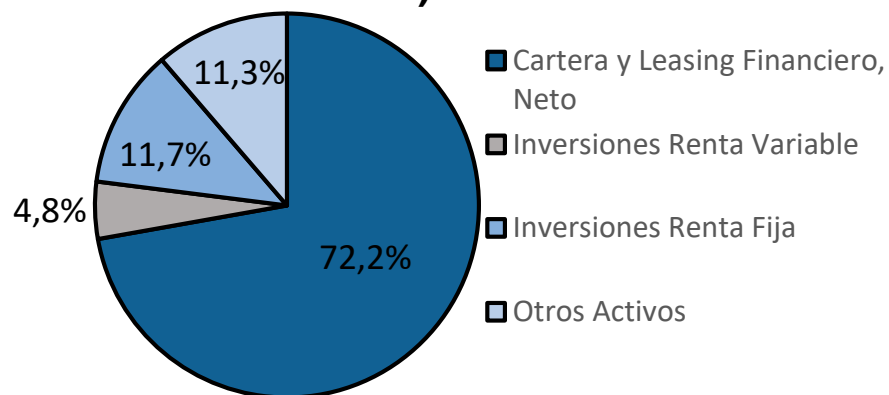
35.686,3  
38.514,8



2018

2019

## Composición del Activo (año 2019)



## Total Pasivos

2019 vs. 2018:  
8.3%

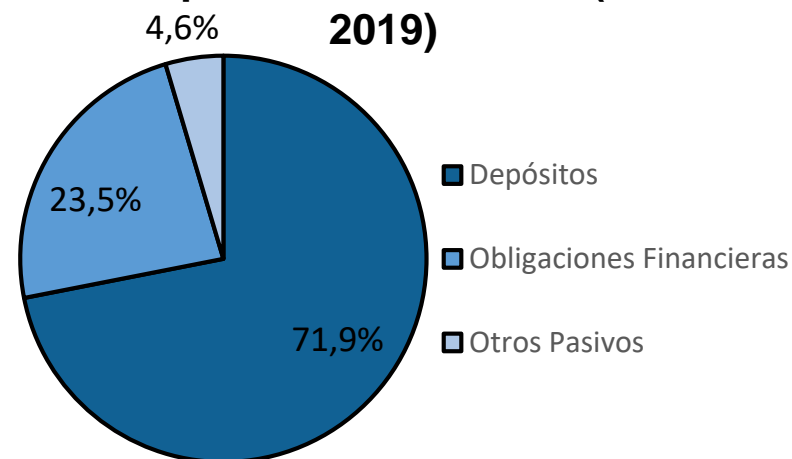
31.440,2  
34.034,3



2018

2019

## Composición del Pasivo (año 2019)

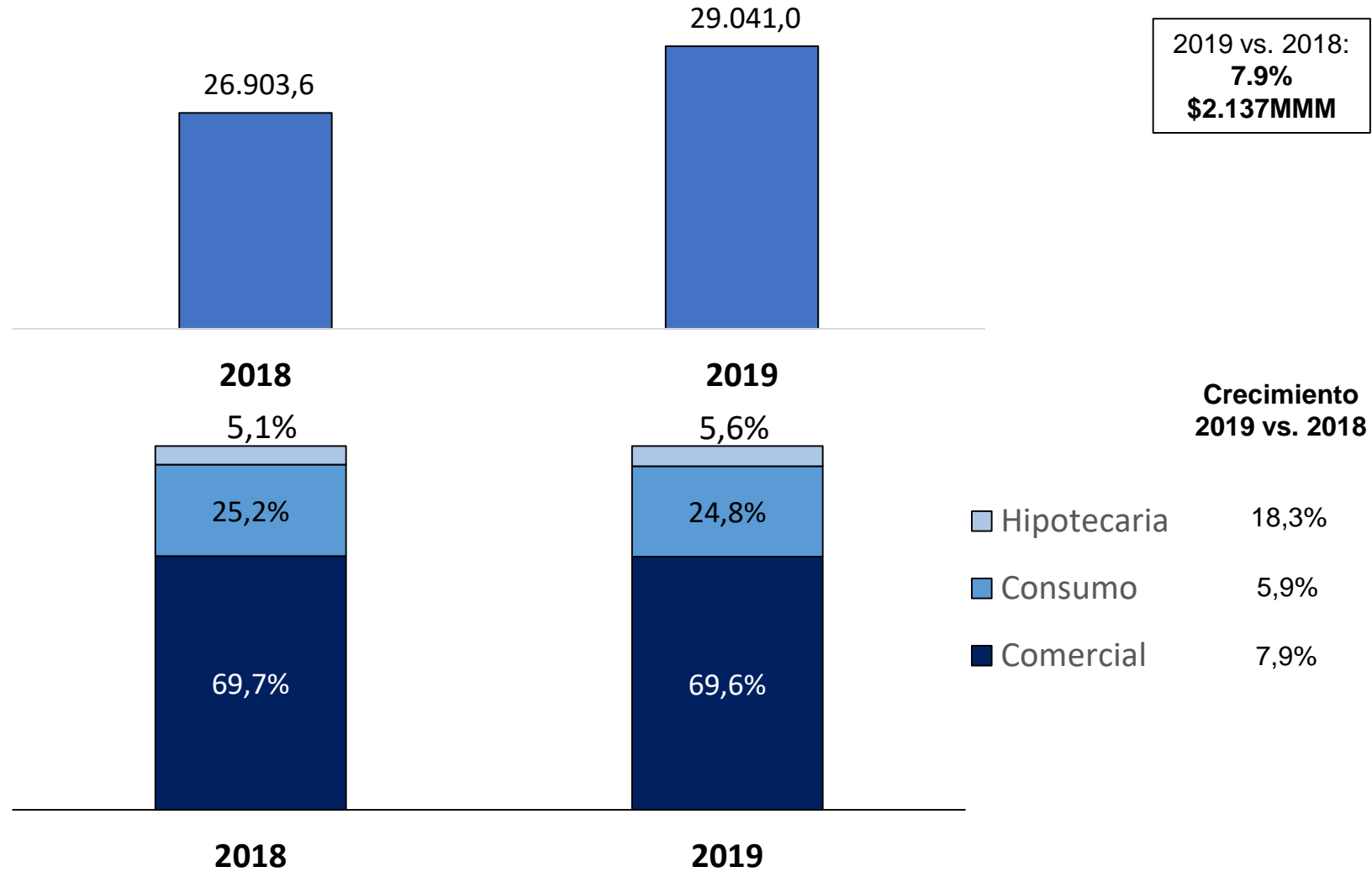


(1) Otros Activos: Disponible, otras cuentas por cobrar, derivados, propiedades de inversión, propiedad, planta y equipo, bienes entregados en arrendamiento operativo, intangibles, activo por impuesto a las ganancias.

(2) Otros Pasivos: Proveedores, cuentas por pagar, dividendos y excedentes, beneficios a empleados y pasivo por impuesto a las ganancias.

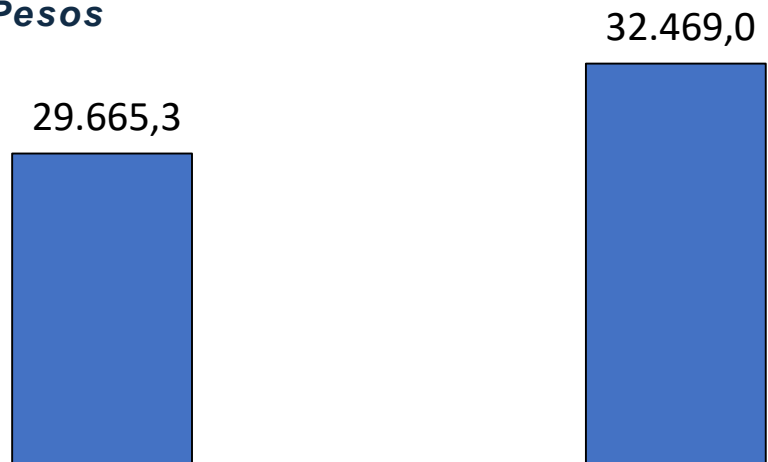
# Portafolio de Cartera Bruta y distribución por tipo

Cifras en Miles de Millones de Pesos

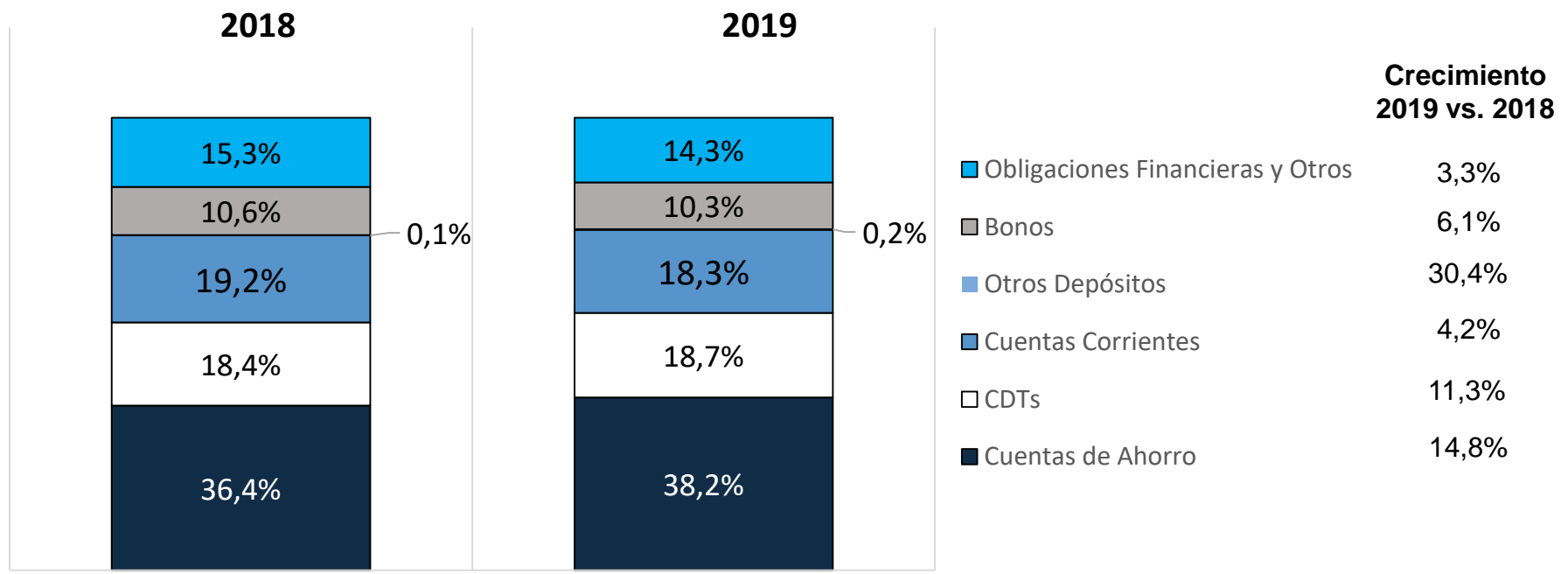


# Depósitos y Obligaciones Financieras

Cifras en Miles de Millones de Pesos

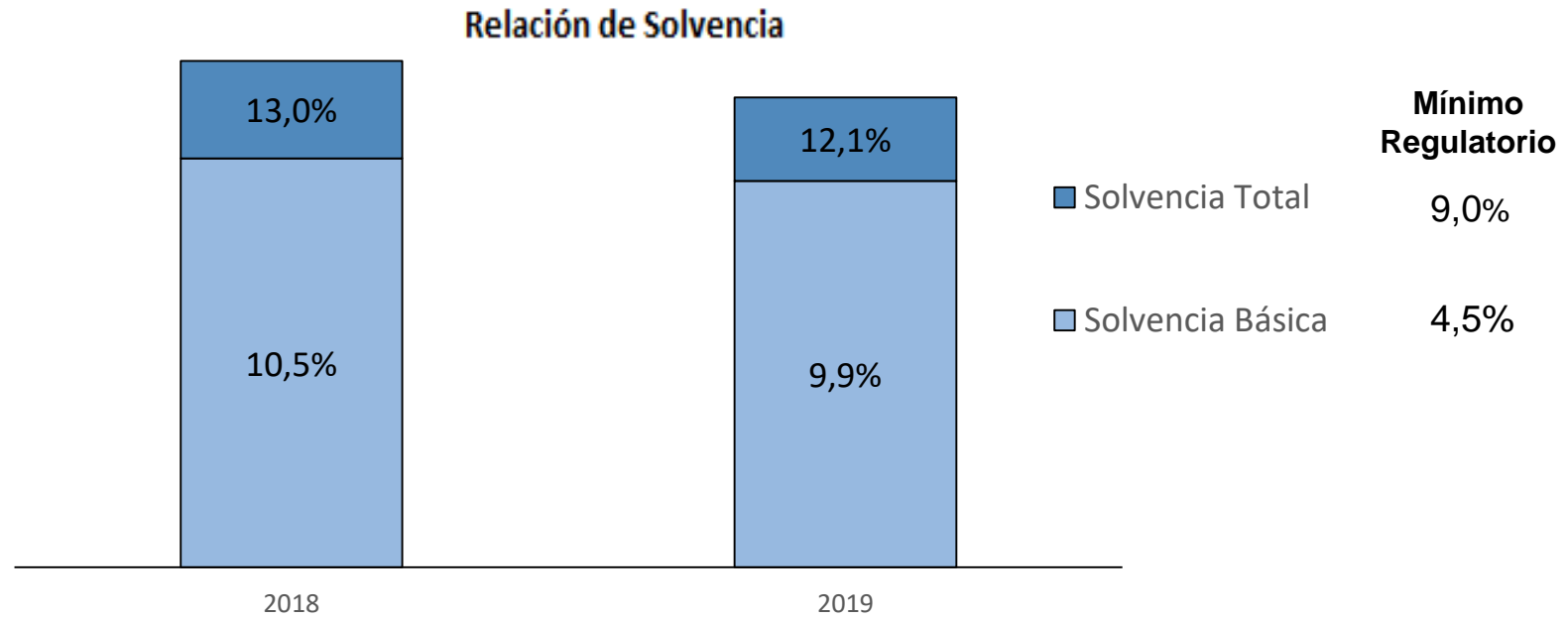
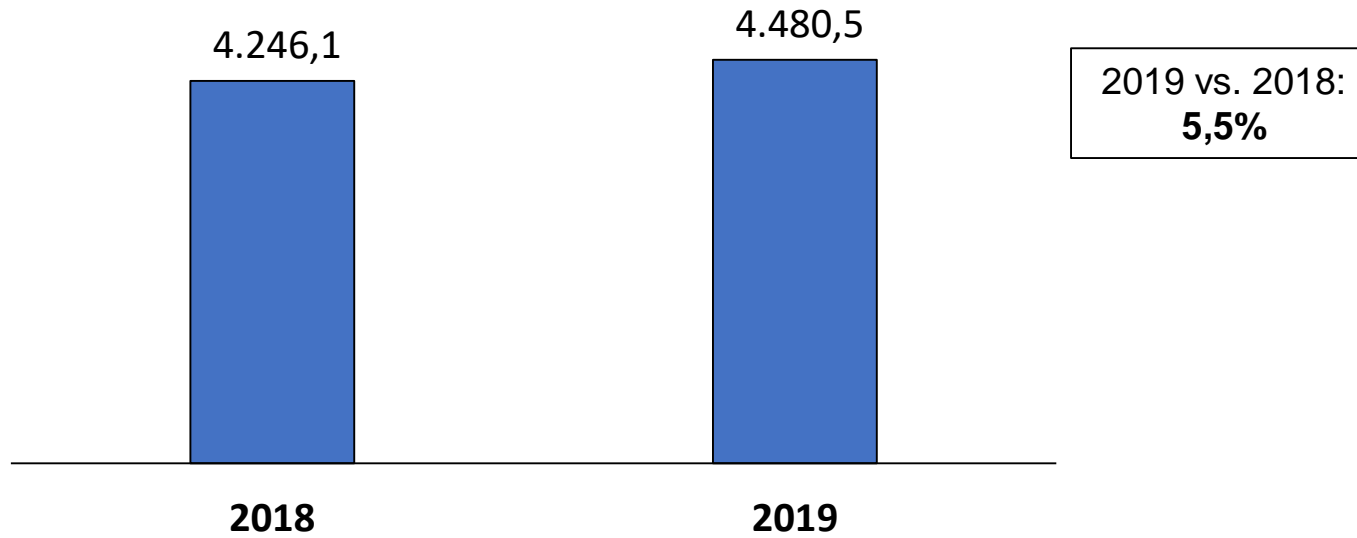


2019 vs. 2018:  
**9.5%**



# Patrimonio

Cifras en Miles de Millones de Pesos

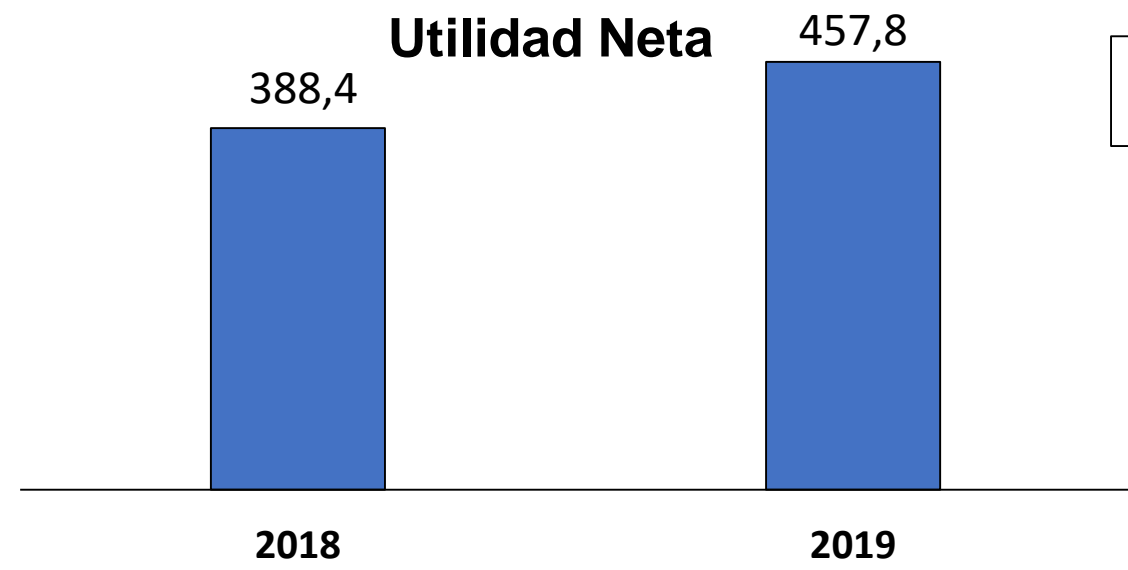


# Estado de Resultados

Cifras en Miles de Millones de Pesos

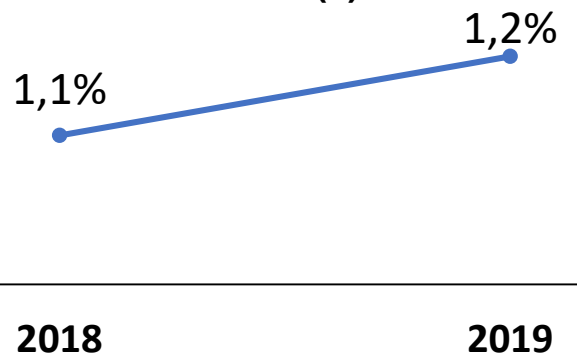


## Utilidad Neta

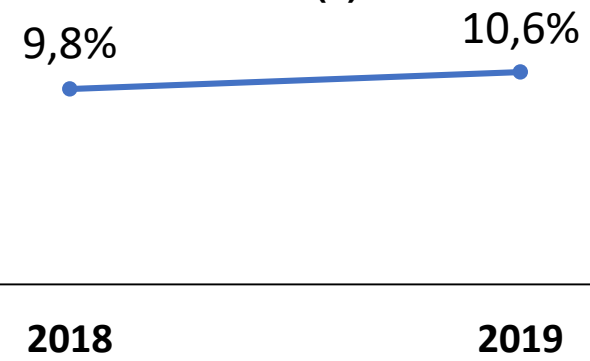


2019 vs. 2018:  
17.9%

## ROAA (1)



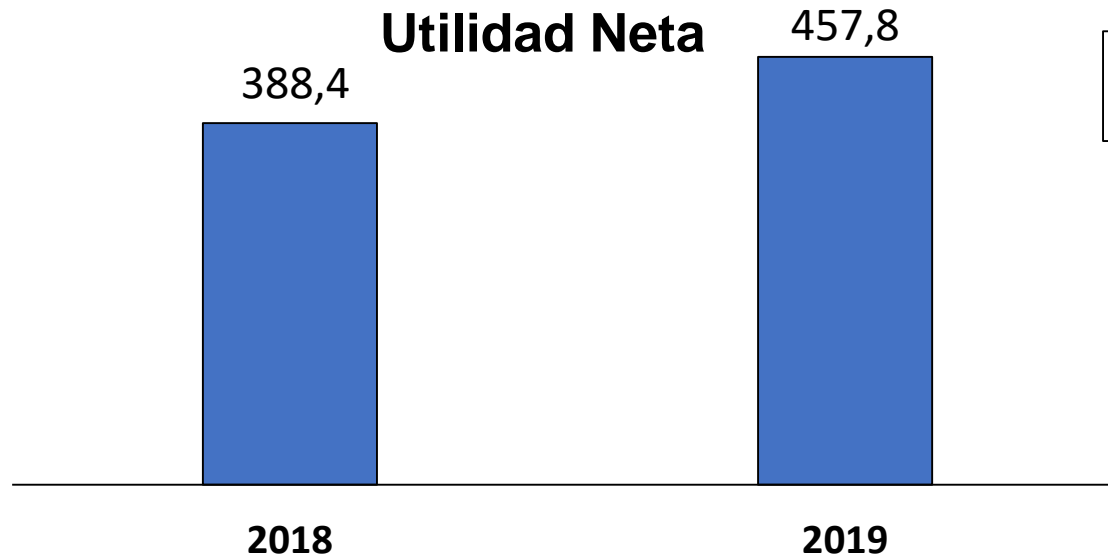
## ROAE (2)





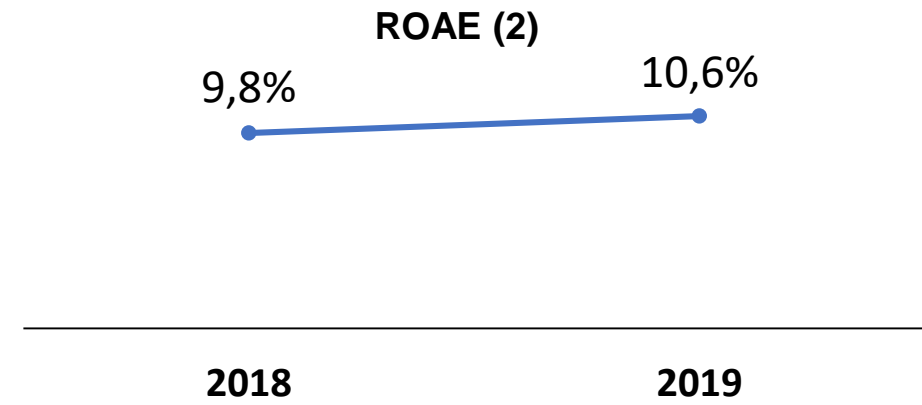
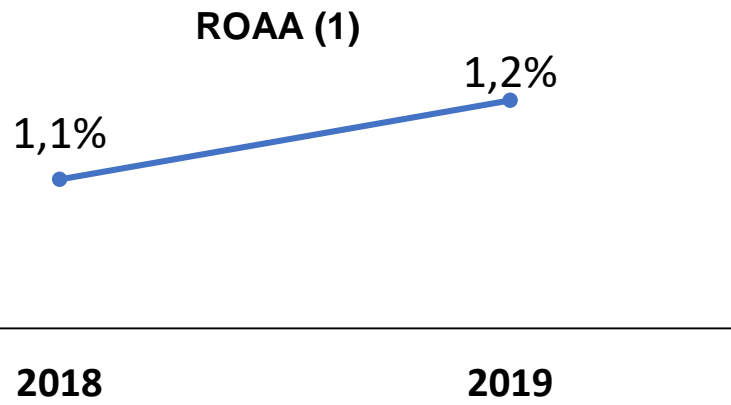
# Estado de Resultados

Cifras en Miles de Millones de Pesos



2019 vs. 2018:  
**17.9%**

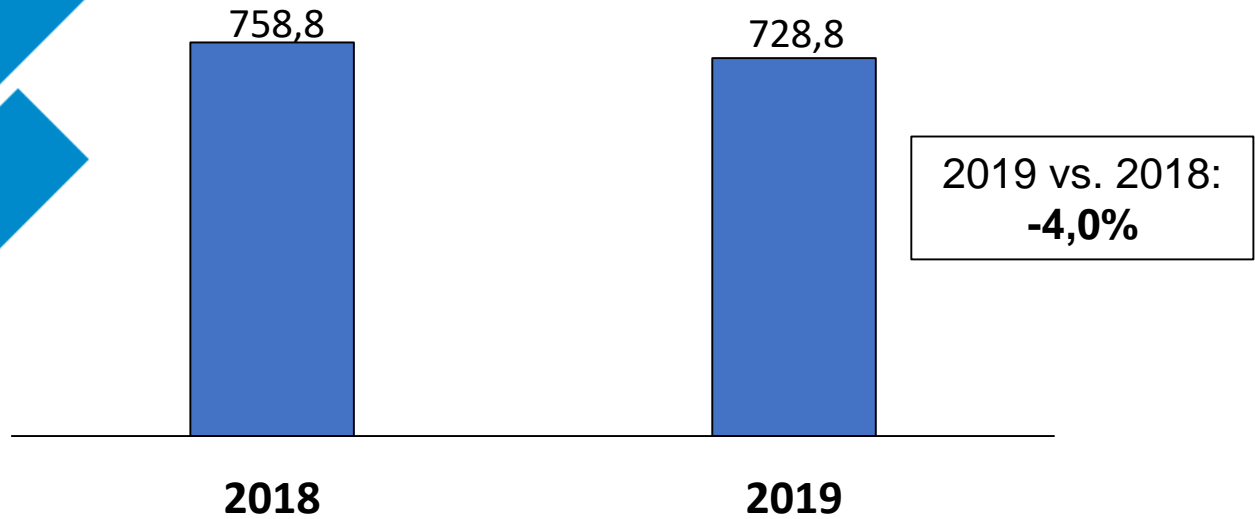
<b>Utilidad con Extras</b>	<b>457,8</b>
Provision Concesionaria Ruta del Sol	61,4
Impuesto Provision Concesionaria Ruta Sol	-22,2
Liberacion Imp Diferido por Saneamiento	-61,9
Impuesto de Saneamiento	45,2
<b>Utilidad sin Extras</b>	<b>480,3</b>



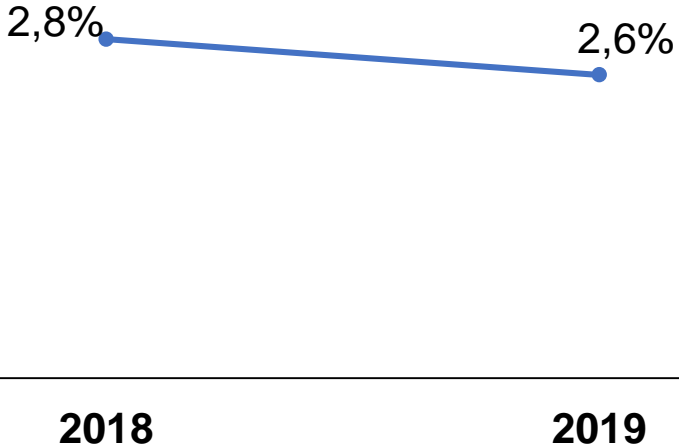
# Provisión Cartera – Neto recuperación de castigos

Cifras en Miles de Millones de Pesos

## Provisión Activos Financieros



## Costo de Riesgo

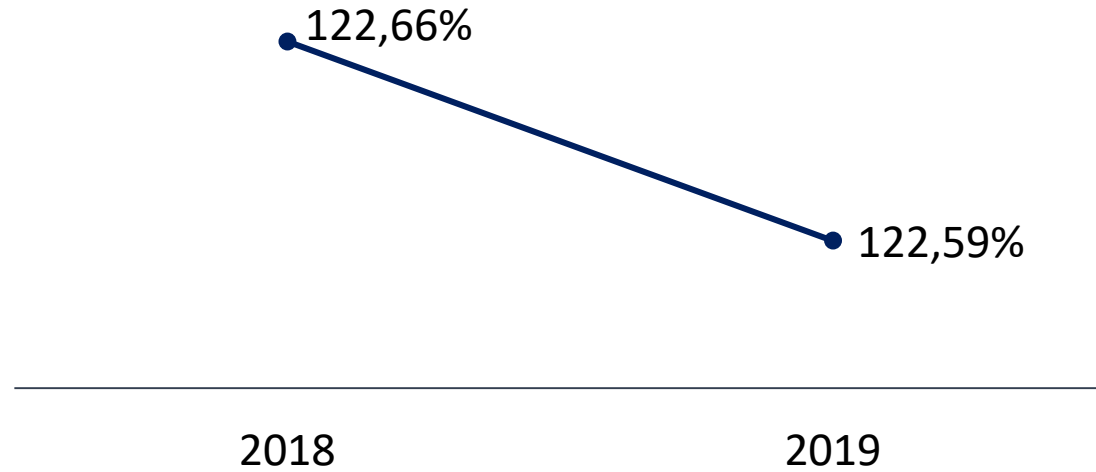


VERIFICADO POR

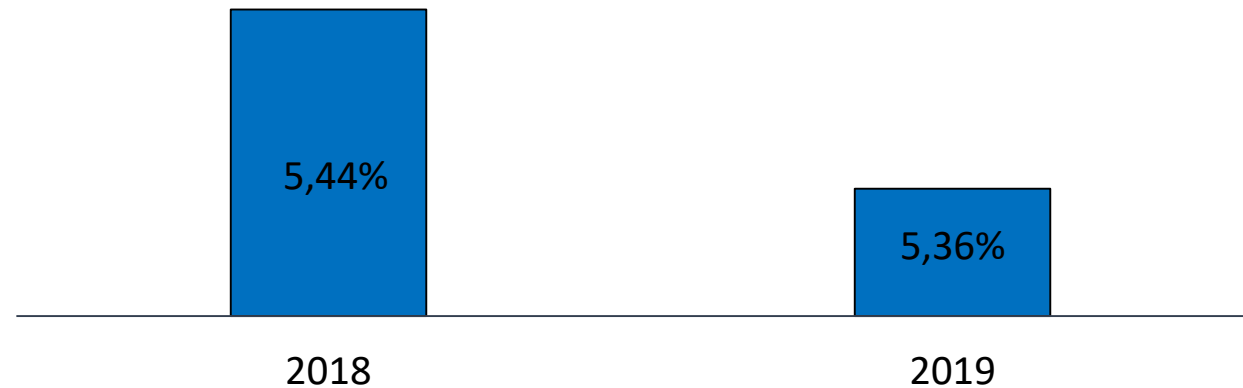
# Provisión Cartera – Neto recuperación de castigos

Cifras en Miles de Millones de Pesos

## Cubrimiento

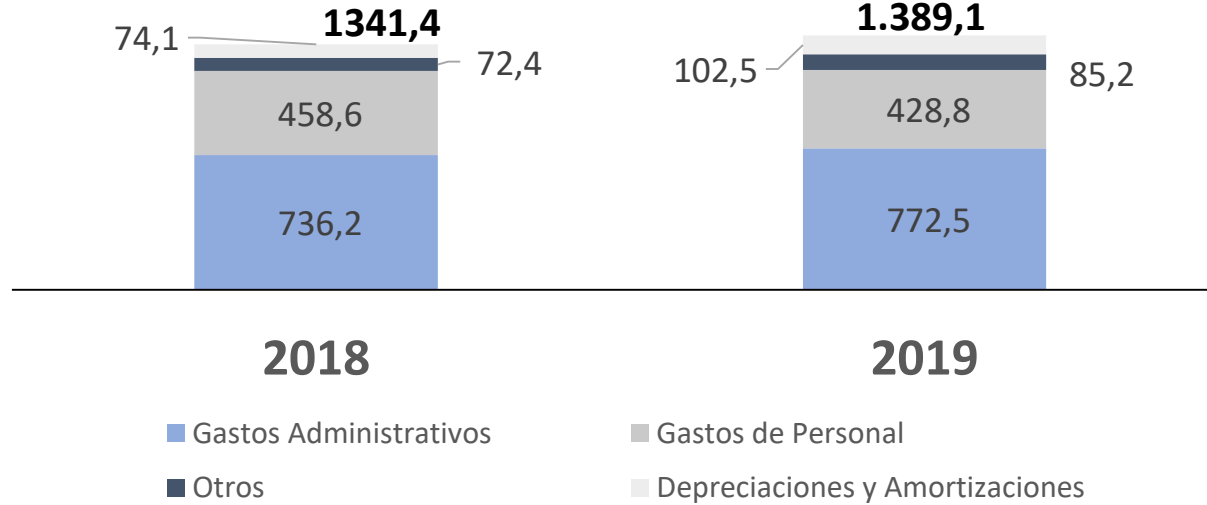


## Provisión / Cartera Bruta



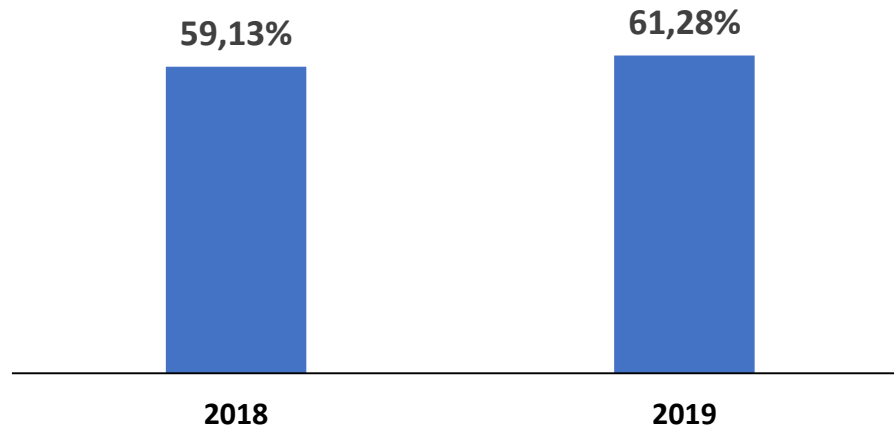
# Gastos de Personal, Administrativos y otros

Cifras en Miles de Millones de Pesos

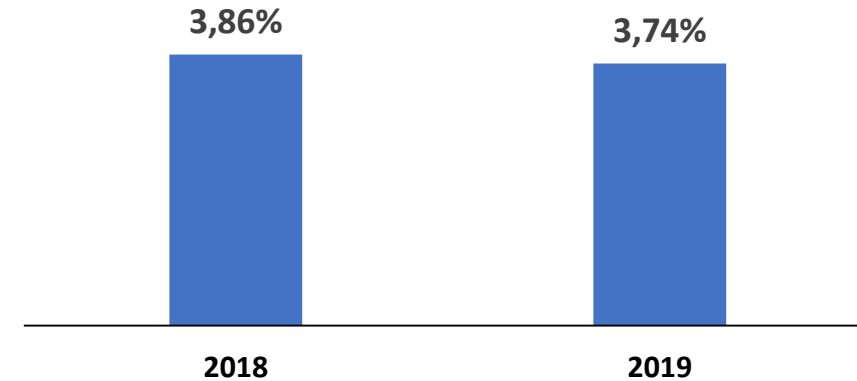


Gastos de Personal y Administrativos			
Tipo	2018	2019	Crecimiento
Gastos de Personal y otros	458,6	428,8	-6,5%
Gastos Administrativos	736,2	772,5	4,9%
Otros	72,4	102,5	41,7%
Depreciaciones y Amortizaciones	74,1	85,2	14,9%
<b>Total</b>	<b>1.341,3</b>	<b>1.389,0</b>	<b>3,6%</b>

## Eficiencia sobre Ingreso Operacional (1)



## Eficiencia sobre Activos Totales (2)



# Estado de Situación Financiera

Cifras en Miles de Millones de Pesos

			Variación	
	2018	2019	\$	%
<b>Activos</b>	<b>35.686,3</b>	<b>38.514,8</b>	<b>2.828,5</b>	<b>7,9%</b>
Efectivo	2.554,0	2.329,7	(224,3)	-8,8%
Activos financieros de inversión	4.779,0	5.116,9	338,0	7,1%
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	25.821,5	27.818,4	1.996,9	7,7%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	1.485,5	1.774,7	289,2	19,5%
Plusvalía	22,7	22,7	-	0,0%
Otros activos	1.023,6	1.452,4	428,8	41,9%
<b>Pasivos</b>	<b>31.440,2</b>	<b>34.034,3</b>	<b>2.594,1</b>	<b>8,3%</b>
Depósitos de clientes	22.012,0	24.475,0	2.463,1	11,2%
Obligaciones financieras	7.653,4	7.993,9	340,6	4,4%
Cuentas por pagar y otros pasivos	1.774,9	1.565,3	(209,5)	-11,8%
<b>Patrimonio</b>	<b>4.246,0</b>	<b>4.480,5</b>	<b>234,4</b>	<b>5,5%</b>
Capital suscrito y pagado	4,7	4,7	-	0,0%
Prima en colocación de acciones	720,4	720,4	-	0,0%
Utilidades retenidas	3.456,0	3.623,1	167,1	4,8%
Otro resultado integral	65,0	132,3	67,3	103,6%

# Estado de Resultados

Cifras en Miles de Millones de Pesos

	2018	2019	Variación	
			\$	%
<b>Ingresos por intereses y valoración</b>	<b>2.940,3</b>	<b>2.926,0</b>	<b>-14,3</b>	<b>-0,5%</b>
<b>Gastos por intereses y similares</b>	<b>1.091,3</b>	<b>1.156,5</b>	<b>65,1</b>	<b>6,0%</b>
Depositos de Clientes	728,2	740,7	12,4	1,7%
Obligaciones financieras	363,1	415,8	52,7	14,5%
Ingresos netos por intereses	1.849,0	1.769,5	-79,4	-4,3%
<b>Deterioro de activos financieros</b>	<b>758,8</b>	<b>728,8</b>	<b>-30,0</b>	<b>-4,0%</b>
<b>Ingreso por comisiones y otros servicios, neto</b>	<b>231,2</b>	<b>205,0</b>	<b>-26,2</b>	<b>-11,3%</b>
<b>Ingresos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar, neto</b>	<b>102,7</b>	<b>113,3</b>	<b>10,7</b>	<b>10,4%</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>311,2</b>	<b>471,2</b>	<b>160,0</b>	<b>51,4%</b>
Participación en utilidades de compañías asociadas y negocios conjuntos	222,7	289,7	67,0	30,1%
Otros ingresos, neto	88,5	181,4	93,0	105,1%
<b>Otros gastos</b>	<b>1.342,7</b>	<b>1.383,1</b>	<b>40,4</b>	<b>3,0%</b>
Beneficios a empleados	458,6	428,8	-29,8	-6,5%
Gastos de administración	736,2	772,5	36,3	4,9%
Otros	147,8	181,7	33,8	22,9%
<b>Utilidad antes de impuesto a las ganancias</b>	<b>392,5</b>	<b>447,2</b>	<b>54,7</b>	<b>13,9%</b>
<b>(Ingreso) gasto de impuesto a las ganancias</b>	<b>4,1</b>	<b>-10,6</b>	<b>-14,7</b>	<b>-360,4%</b>
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>388,4</b>	<b>457,8</b>	<b>69,4</b>	<b>17,9%</b>

# Agenda Informe del Presidente y la JD a la Asamblea



1

Entorno  
Macroeconómico



5

Filiales



2

Nuestro  
Banco



6

Estrategia  
Digital



3

Estados Financieros  
Separados



7

Responsabilidad  
Corporativa



4

**Estados Financieros  
Consolidados**



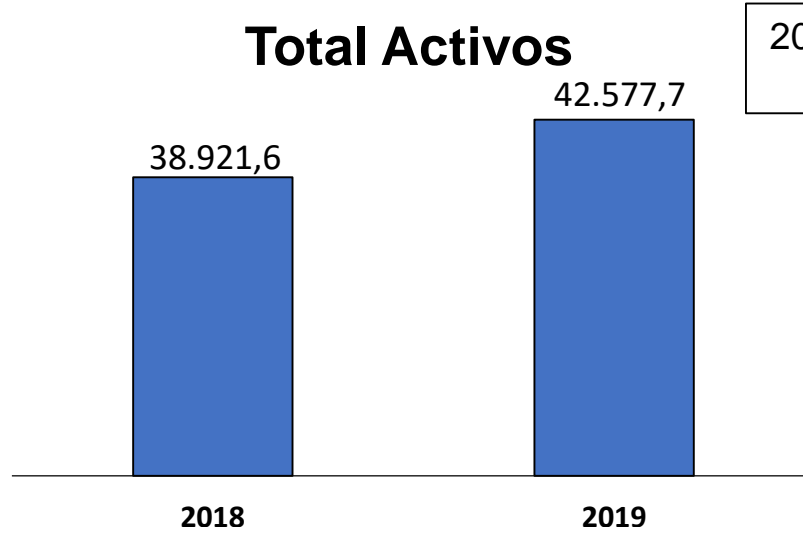
8

Hechos sobrevinientes  
al ejercicio

# Estado de Situación Financiera

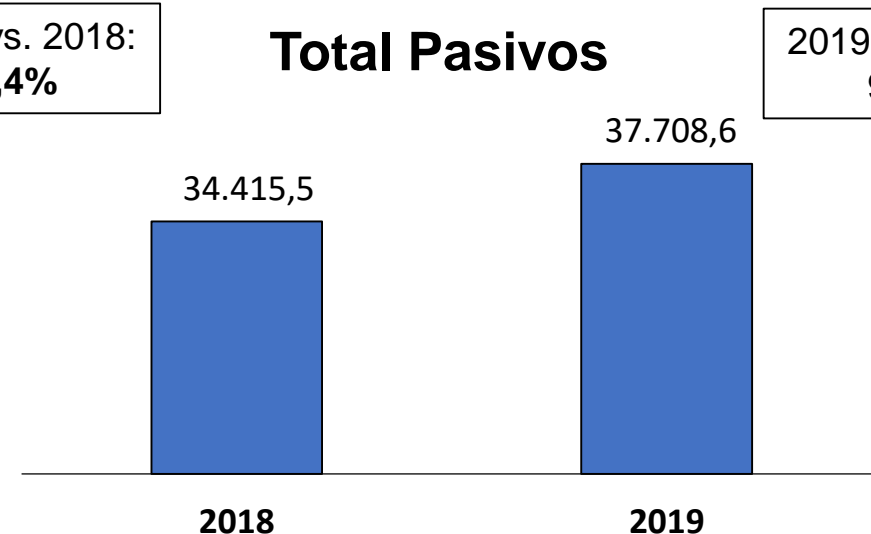
Cifras en Miles de Millones de Pesos

## Total Activos



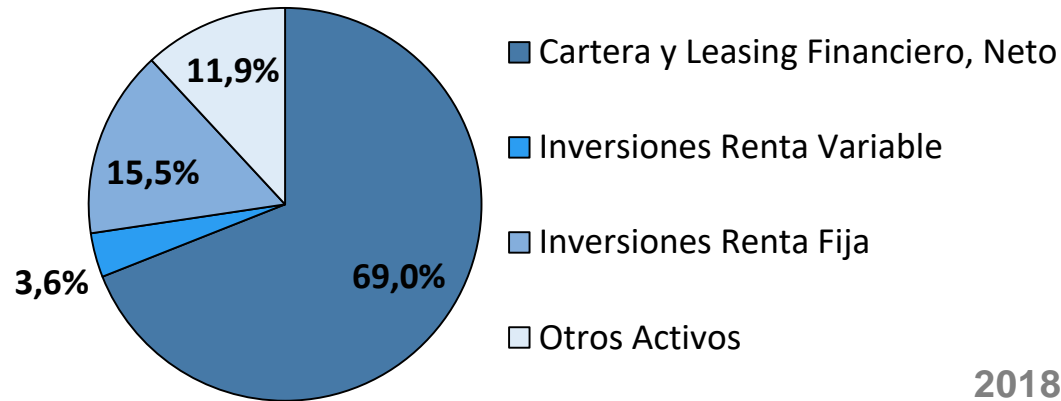
2019 vs. 2018:  
**9,4%**

## Total Pasivos

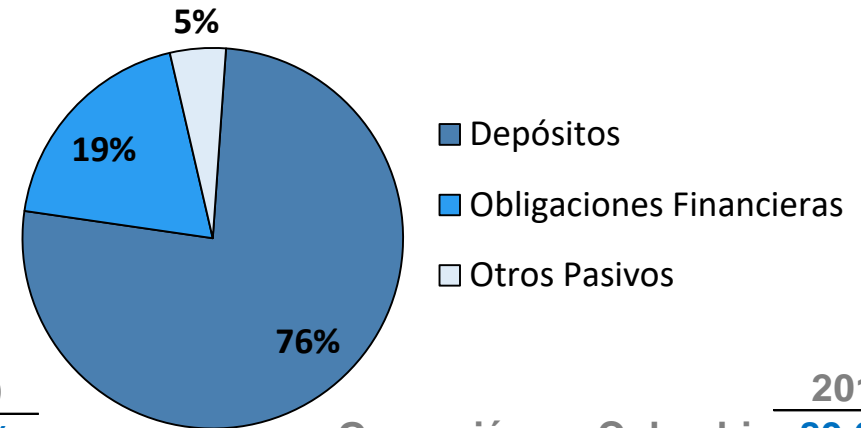


2019 vs. 2018:  
**9,6%**

## Composición del Activo (año 2019)



## Composición del Pasivo (año 2019)



	2018	2019
Operación en Colombia	90,4%	89,4%
Operación Foránea:	9,6%	10,6%

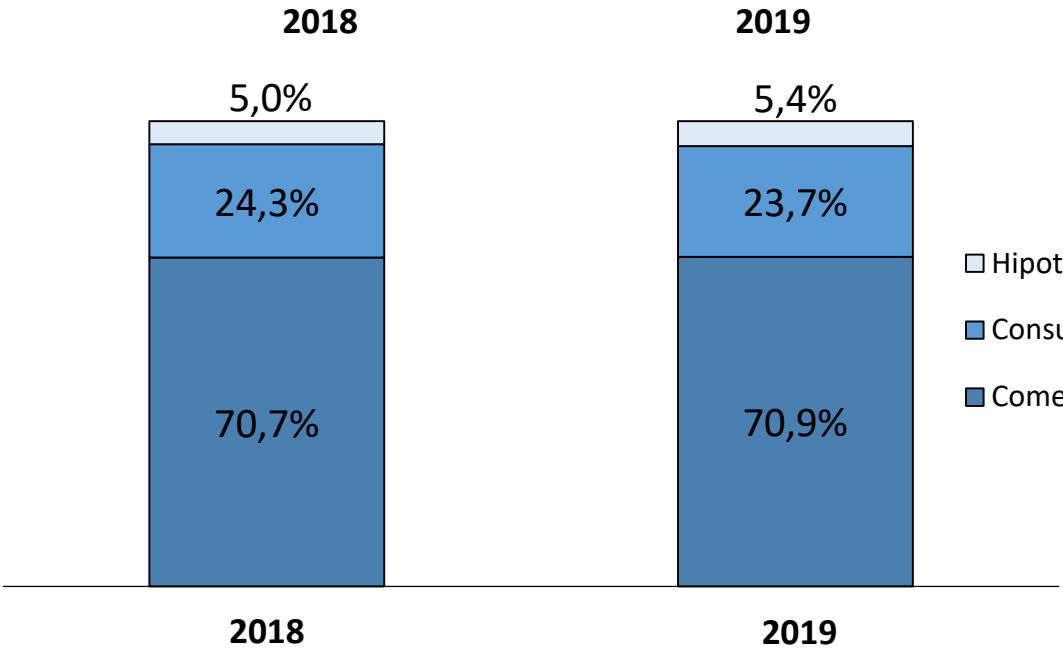
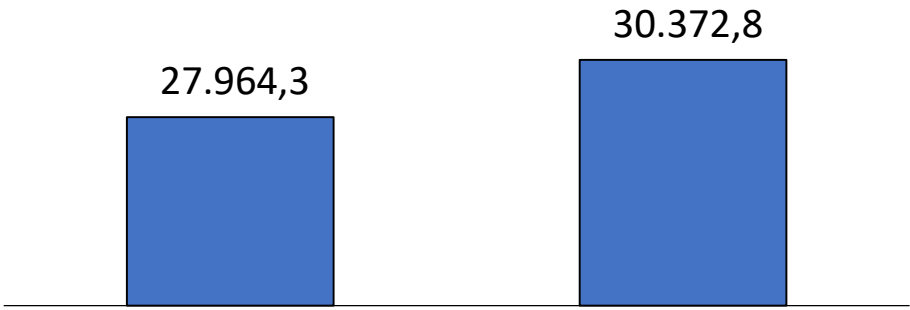
	2018	2019
Operación en Colombia	89,6%	88,7%
Operación Foránea:	10,4%	11,3%



# Portafolio de Cartera Bruta y distribución por tipo

Cifras en Miles de Millones de Pesos

2019 vs. 2018:  
**8,6%**



**Crecimiento 2019 vs. 2018**

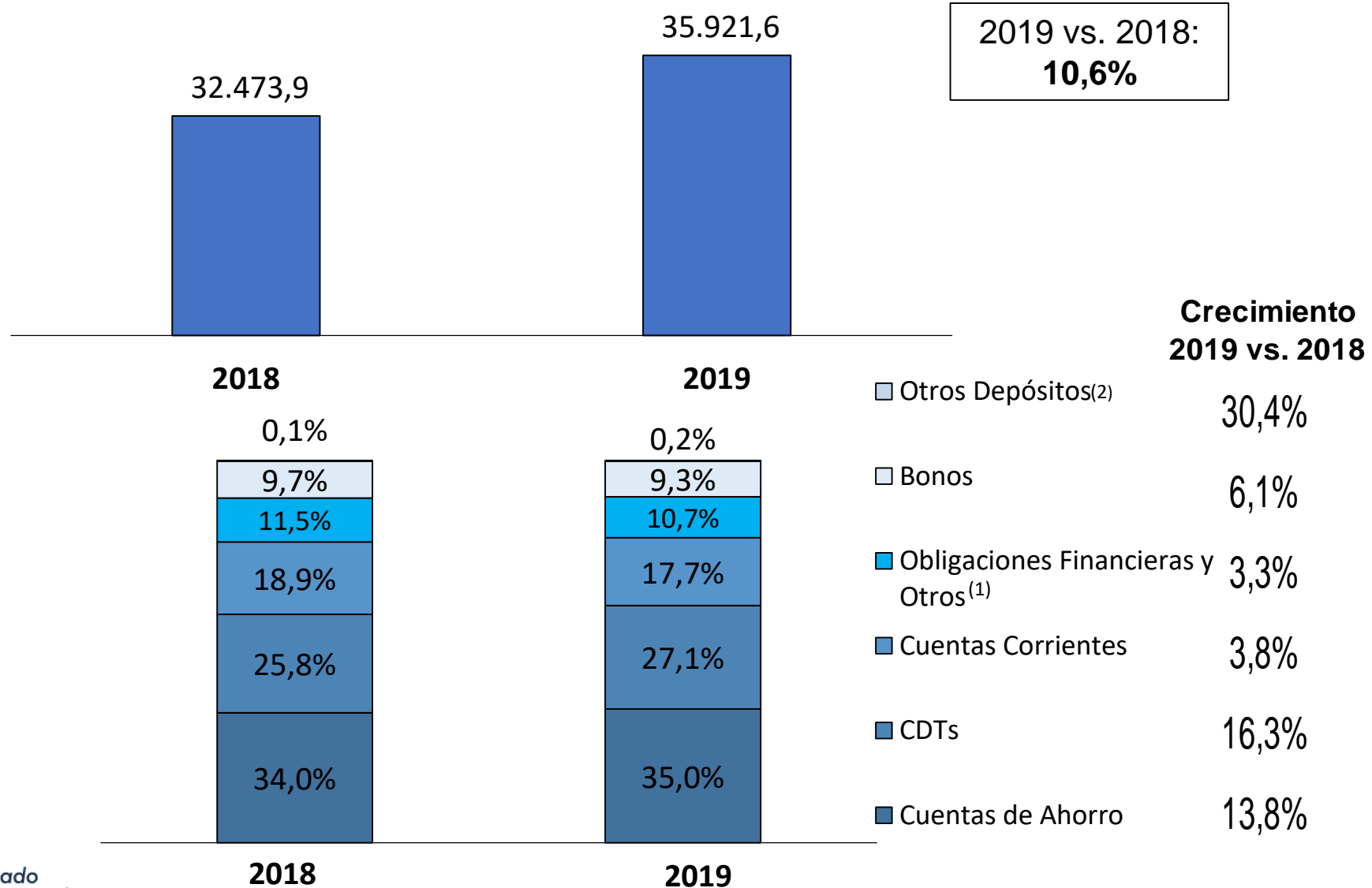
Hipotecaria	18,3%
Consumo	6,0%
Comercial	8,8%

	2018	2019
Operación en Colombia	97,4%	96,7%
Operación Foránea:	2,6%	3,3%



# Depósitos y Obligaciones Financieras

Cifras en Miles de Millones de Pesos



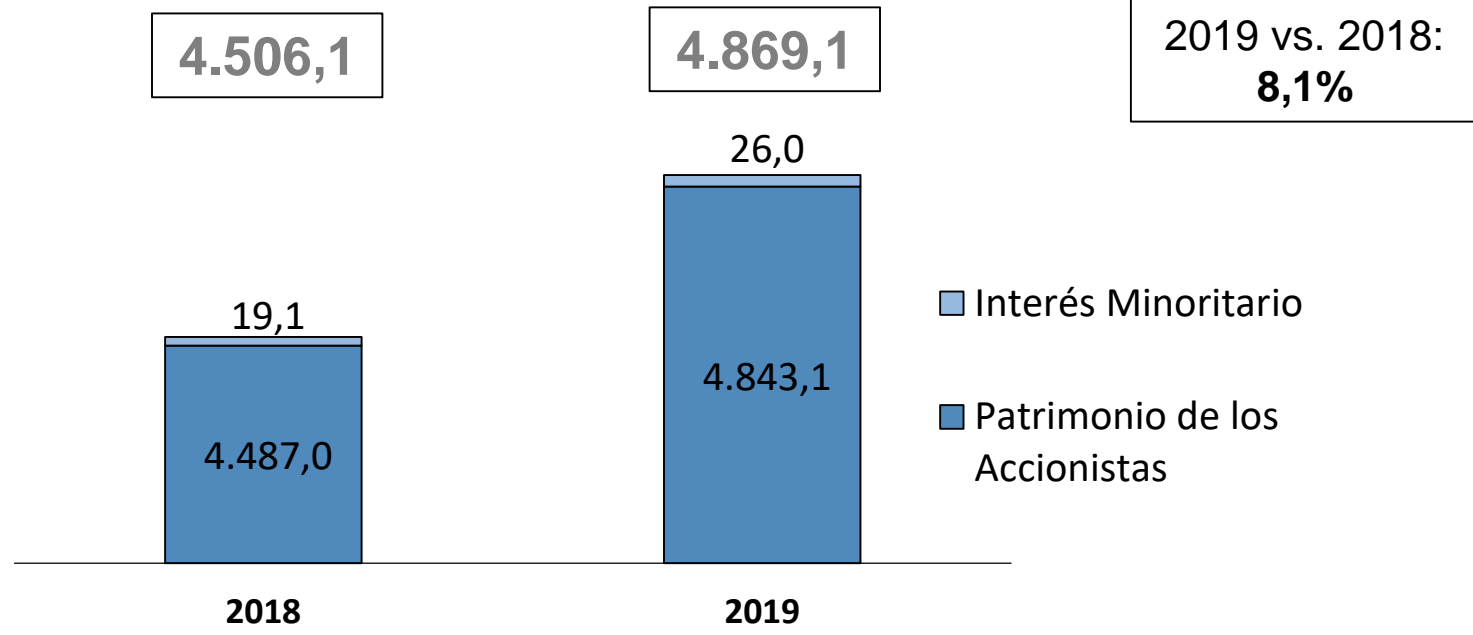
2019 vs. 2018:  
**10,6%**

(1) Otros Depósitos incluye: Fideicomisos, Depósitos de Garantía, Giros por Pagar y Otros Depósitos.

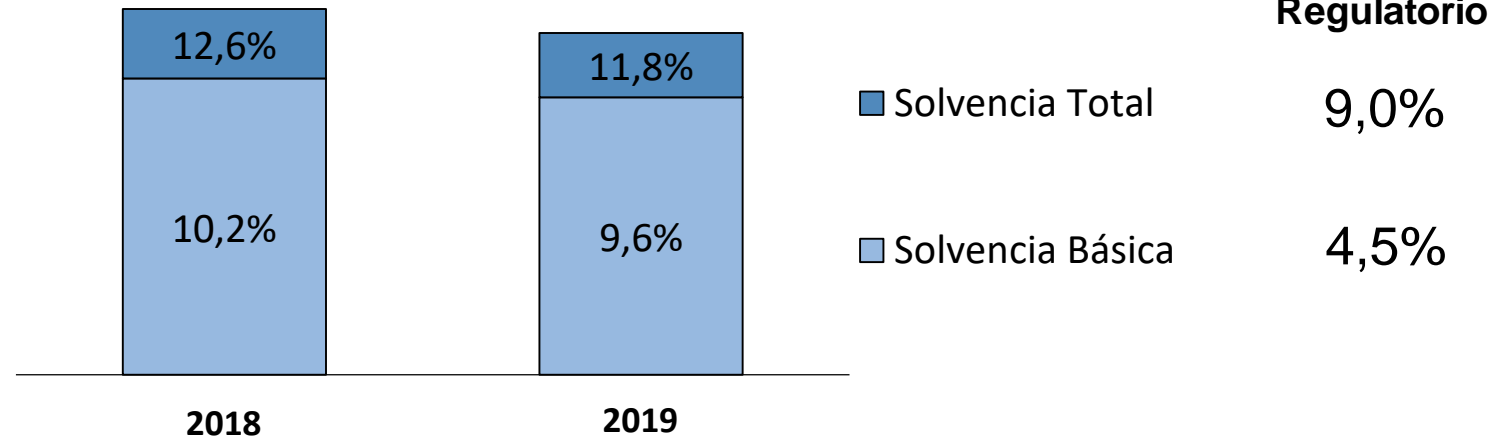
(2) Incluye Fondos Interbancarios.

# Patrimonio

Cifras en Miles de Millones de Pesos



## Relación de Solvencia

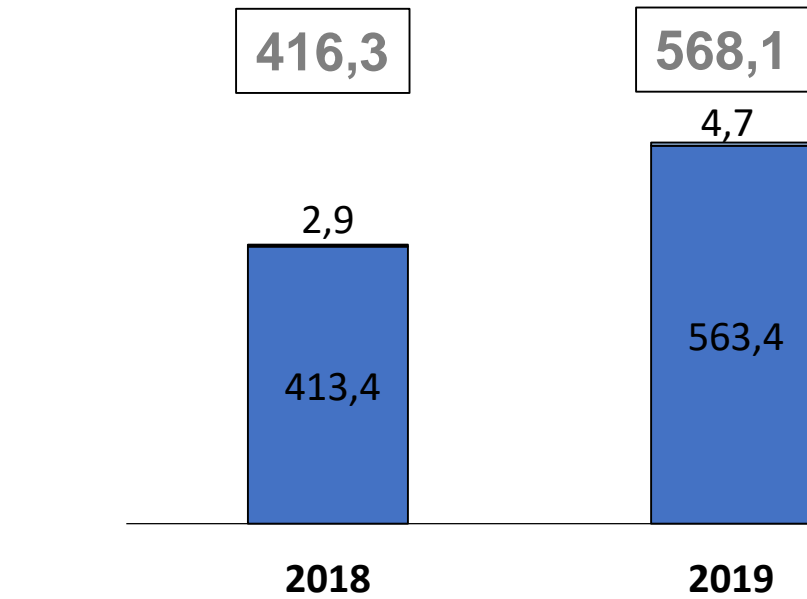


# Estado de Resultados

Cifras en Miles de Millones de Pesos

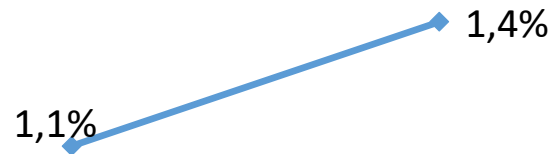
## Utilidad Neta

2019 vs. 2018:  
**36,5%**



<b>Utilidad con Extras</b>	<b>568,1</b>
Provision Concesionaria Ruta del Sol	61,4
Impuesto Provision Concesionaria Ruta Sol	-21,8
Liberacion Imp Diferido por Saneamiento	-61,9
Impuesto de Saneamiento	45,2
<b>Utilidad sin Extras</b>	<b>591,0</b>

## ROAA (1)



2018

2019

## ROAE (2)



2018

2019

# Estado de Situación Financiera

Cifras en Miles de Millones de Pesos

	2018	2019	Variación	
			\$	%
<b>Activos</b>	<b>38.921,6</b>	<b>42.577,7</b>	<b>3.656,1</b>	<b>9,4%</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	2.660,7	2.773,4	112,7	4,2%
Activos financieros de inversión	6.054,6	6.543,4	488,8	8,1%
Cartera de créditos y arrendamiento financiero, neto	26.996,7	29.374,1	2.377,5	8,8%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	1.247,9	1.434,2	186,3	14,9%
Plusvalía	22,7	22,7	-	0,0%
Otros activos	1.939,0	2.429,8	490,9	25,3%
<b>Pasivos</b>	<b>34.415,5</b>	<b>37.708,6</b>	<b>3.293,2</b>	<b>9,6%</b>
Depósitos de clientes	25.592,2	28.726,4	3.134,1	12,2%
Obligaciones financieras	6.881,7	7.195,2	313,5	4,6%
Otros pasivos	1.941,5	1.787,0	(154,5)	-8,0%
<b>Patrimonio</b>	<b>4.506,2</b>	<b>4.869,1</b>	<b>362,9</b>	<b>8,1%</b>
Capital suscrito y pagado	4,7	4,7	-	0,0%
Prima en colocación de acciones	720,4	720,4	-	0,0%
Utilidades retenidas	3.732,8	4.015,6	282,8	7,6%
Otros resultados integrales	29,1	102,3	73,2	251,7%
Intereses no controlantes	19,1	26,0	6,9	35,8%

# Estado de Resultados

Cifras en Miles de Millones de Pesos

	2018	2019	Variación	
			\$	%
<b>Ingresos por intereses</b>	<b>3.098,5</b>	<b>3.120,4</b>	<b>21,9</b>	<b>0,7%</b>
<b>Gastos por intereses</b>	<b>1.135,2</b>	<b>1.228,4</b>	<b>93,2</b>	<b>8,2%</b>
Depósitos de clientes	794,4	829,4	35,0	4,4%
Obligaciones financieras	340,8	399,0	58,2	17,1%
<b>Ingresos netos por intereses</b>	<b>1.963,3</b>	<b>1.892,0</b>	<b>-71,3</b>	<b>-3,6%</b>
<b>Deterioro de activos financieros</b>	<b>894,5</b>	<b>720,5</b>	<b>-174,1</b>	<b>-19,5%</b>
<b>Ingresos netos por comisiones y otros servicios</b>	<b>510,6</b>	<b>566,0</b>	<b>55,4</b>	<b>10,9%</b>
<b>Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar</b>	<b>104,8</b>	<b>117,0</b>	<b>12,3</b>	<b>11,7%</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>254,4</b>	<b>407,9</b>	<b>153,5</b>	<b>60,3%</b>
Por operaciones de cambio	-10,7	56,4	67,1	-627,5%
Otros	265,1	351,5	86,4	32,6%
<b>Otros Gastos</b>	<b>1.557,7</b>	<b>1.633,3</b>	<b>75,6</b>	<b>4,9%</b>
Gastos de administración	744,9	766,9	22,0	3,0%
Beneficios a empleados	695,4	726,8	31,4	4,5%
Otros	117,3	133,3	16,1	13,7%
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>380,8</b>	<b>629,2</b>	<b>248,3</b>	<b>65,2%</b>
<b>Impuestos</b>	<b>-35,5</b>	<b>61,1</b>	<b>96,6</b>	<b>-272,3%</b>
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>416,3</b>	<b>568,1</b>	<b>151,8</b>	<b>36,5%</b>
Utilidad Atribuible Accionistas de la controladora	413,4	563,4	150,0	36,3%
Utilidad participaciones no controladora	2,9	4,7	1,8	62,0%

# Comparativo Estado de Resultados Consolidado Vs Separado

Cifras en Miles de Millones de Pesos



	Consolidado-E	Separado BO-A	Diferencia	Separados Filiales A sin Banco	Ajtes-E	Eliminaciones y Ajustes de Consolidación
<b>Ingresos por intereses</b>	<b>3.120,4</b>	<b>2.926,0</b>	<b>194,4</b>	<b>132,6</b>	<b>83,6</b>	<b>-21,8</b>
<b>Gastos por intereses</b>	<b>1.228,4</b>	<b>1.156,5</b>	<b>71,9</b>	<b>94,2</b>	<b>0,0</b>	<b>-22,3</b>
Depósitos de clientes	829,4	740,7	88,7	88,9		-0,2
Obligaciones financieras	399,0	415,8	-16,8	5,3		-22,1
<b>Ingresos netos por intereses</b>	<b>1.892,0</b>	<b>1.769,5</b>	<b>122,5</b>	<b>38,4</b>	<b>83,6</b>	<b>0,5</b>
<b>Deterioro de activos financieros</b>	<b>720,5</b>	<b>728,8</b>	<b>-8,3</b>	<b>3,9</b>	<b>-12,2</b>	
<b>Ingresos netos por comisiones y otros servicios</b>	<b>566,0</b>	<b>205,0</b>	<b>361,0</b>	<b>391,3</b>	<b>3,2</b>	<b>-33,6</b>
<b>Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar</b>	<b>117,0</b>	<b>113,3</b>	<b>3,7</b>	<b>3,9</b>	<b>-0,2</b>	<b>0,0</b>
<b>Otros ingresos</b>	<b>407,9</b>	<b>471,2</b>	<b>-63,3</b>	<b>45,3</b>	<b>-43,8</b>	<b>-64,7</b>
Por operaciones de cambio	56,4	56,2	0,2	0,2		
Otros	351,5	415,0	-63,5	45,1	-43,8	-64,7
<b>Otros Gastos</b>	<b>1.633,3</b>	<b>1.383,1</b>	<b>250,2</b>	<b>397,0</b>	<b>-111,9</b>	<b>-34,9</b>
Gastos de administración	766,9	772,5	-5,6	72,2	-45,0	-32,8
Beneficios a empleados	726,8	428,8	298,0	297,8	0,2	0,0
Otros	139,6	181,8	-42,2	27,0	-67,0	-2,1
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>629,2</b>	<b>447,1</b>	<b>182,1</b>	<b>78,0</b>	<b>166,9</b>	<b>-62,8</b>
<b>Impuestos</b>	<b>61,1</b>	<b>-10,6</b>	<b>71,7</b>	<b>5,4</b>	<b>66,3</b>	
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>568,1</b>	<b>457,7</b>	<b>110,4</b>	<b>72,5</b>	<b>100,6</b>	<b>-62,8</b>
Utilidad Atribuible Accionistas de la controladora	563,4	457,7	105,7	72,5	100,6	-67,5
Utilidad participaciones no controladora	4,7	0,0	4,7	0,0		4,7

# Agenda Informe del Presidente y la JD a la Asamblea



1

Entorno  
Macroeconómico



2

Nuestro  
Banco



3

Estados Financieros  
Separados



4

Estados Financieros  
Consolidados



5

Filiales



6

Estrategia  
Digital



7

Responsabilidad  
Corporativa



8

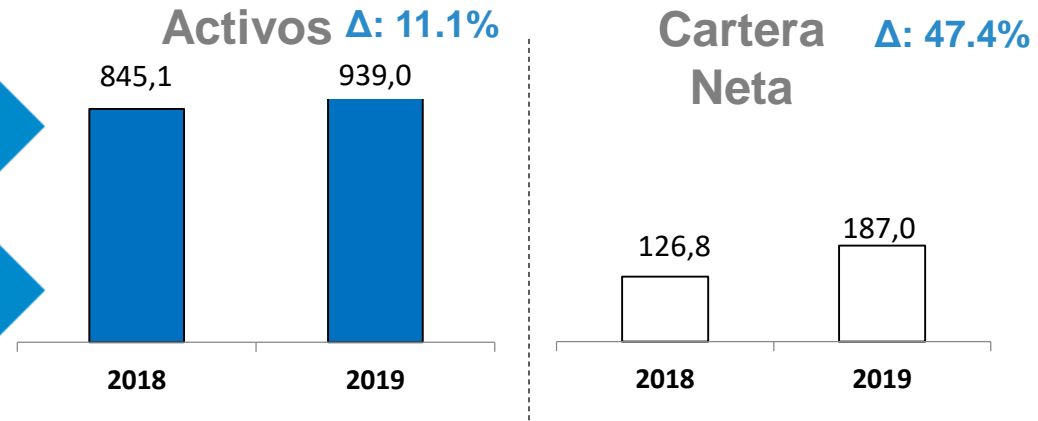
Hechos sobrevinientes  
al ejercicio



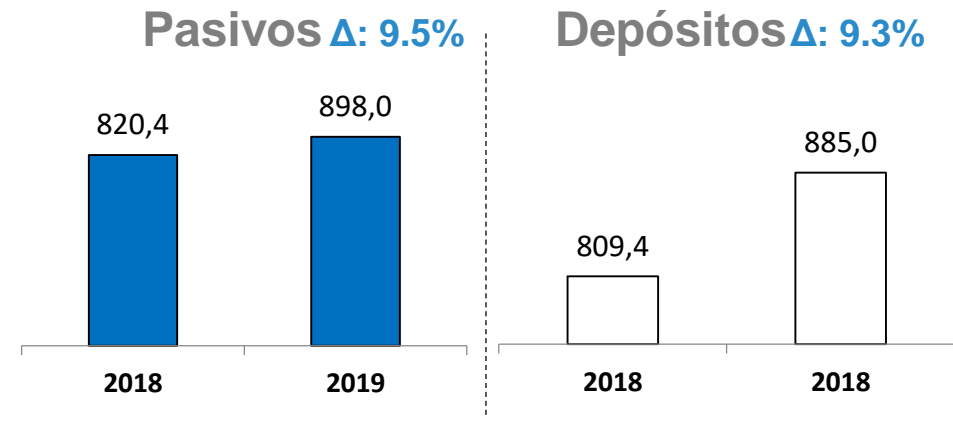
# Banco de Occidente Panamá S.A

Cifras en Millones de Dólares

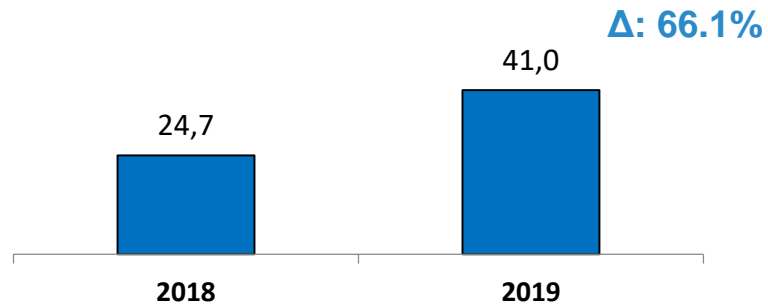
## Activos Totales y Cartera Neta



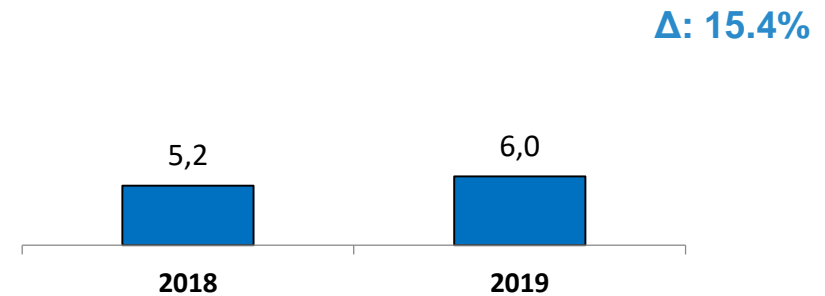
## Pasivos Totales y Depósitos



## Patrimonio



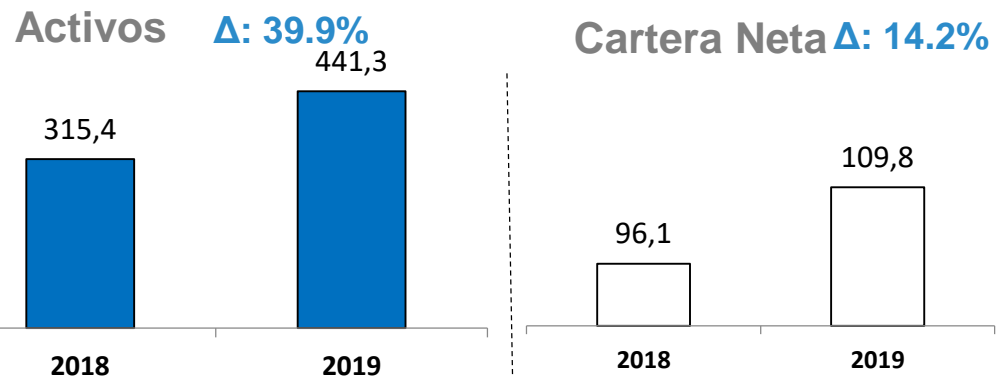
## Utilidad Neta acumulada 12 meses



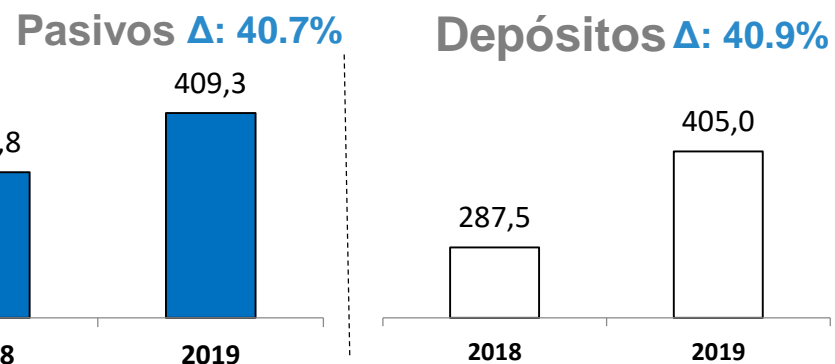
# Occidental Bank Barbados Ltd.

Cifras en Millones de Dólares

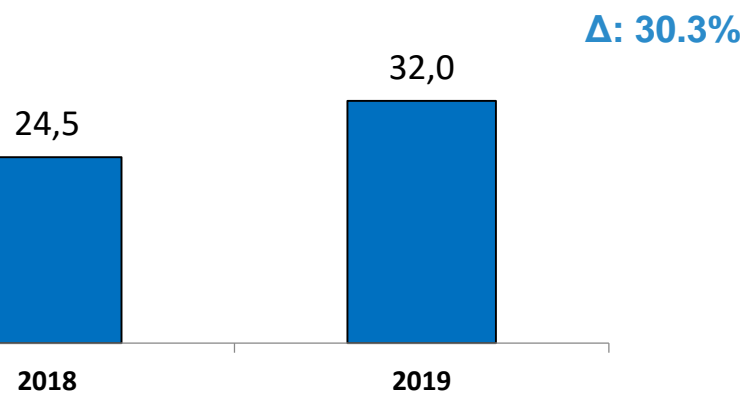
## Activos Totales y Cartera Neta



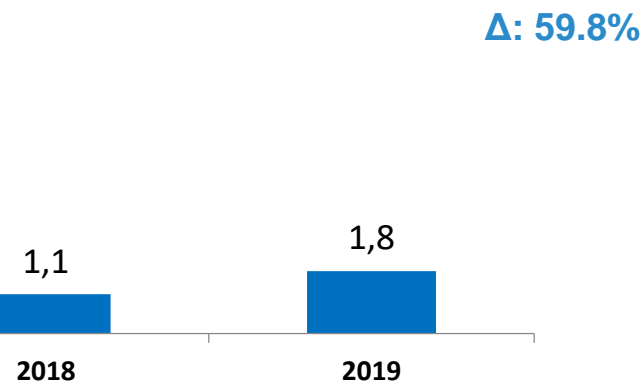
## Pasivos Totales y Depósitos



## Patrimonio

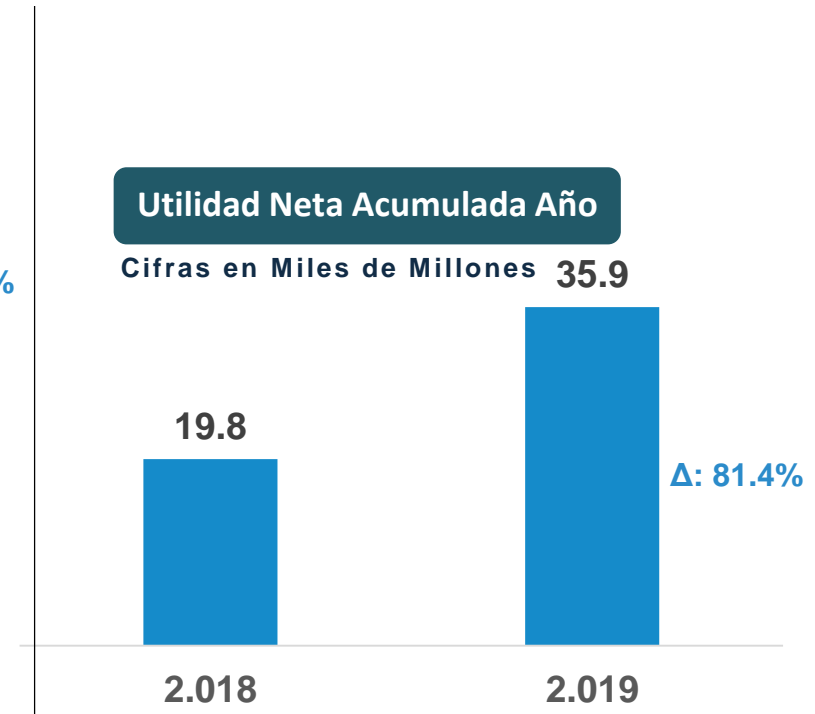
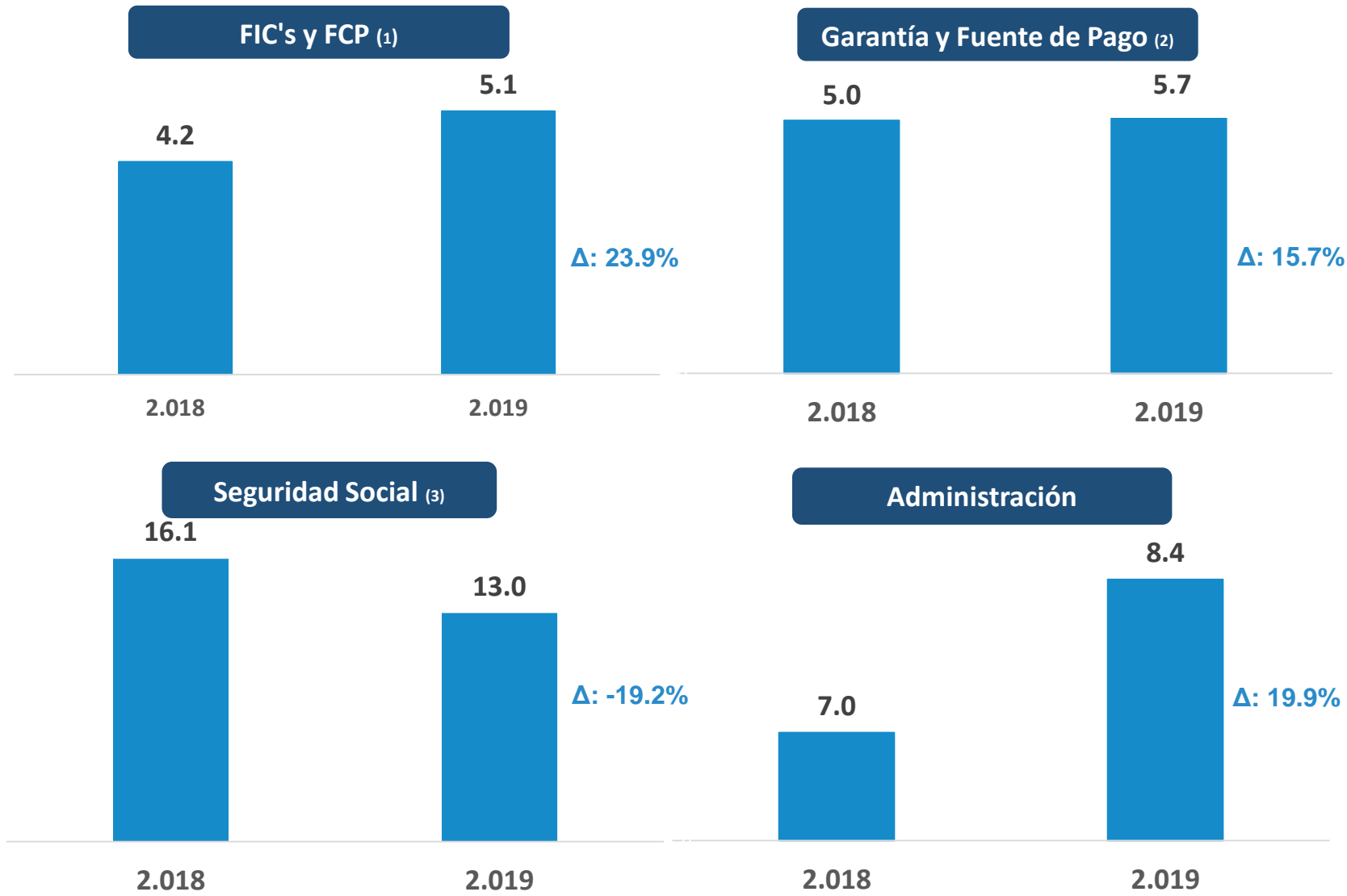


## Utilidad Neta acumulada 12 meses



# Fiduciaria de Occidente S.A

Cifras en Billones de Pesos



(1) **FIC's y FCP:** Fondos de Inversión Colectiva y Fondos de Capital Privado.

(2) **Fiducia de Garantía:** Negocios fiduciarios donde entregan bienes en Garantía de obligaciones previamente establecidas con el fideicomitente.

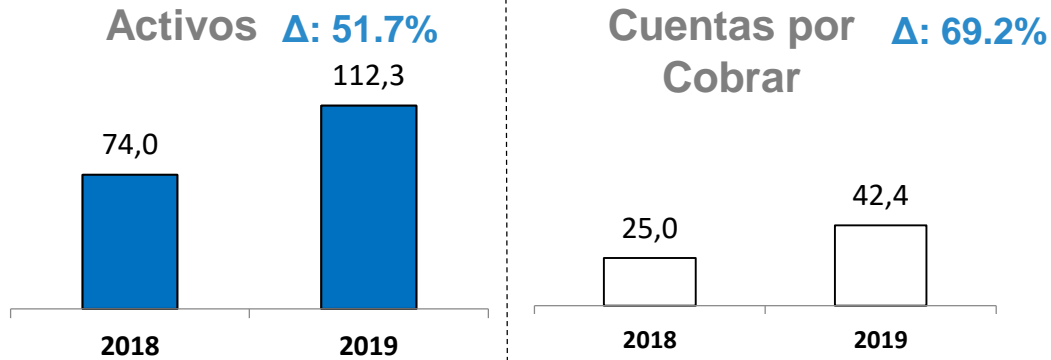
(3) **Seguridad Social:** Negocios fiduciarios destinados a administrar recursos relacionadas con la Seguridad Social incluyendo pensionales, pero diferentes a los fondo de pensiones voluntarias.

**Fuente:** Superfinanciera de Colombia.

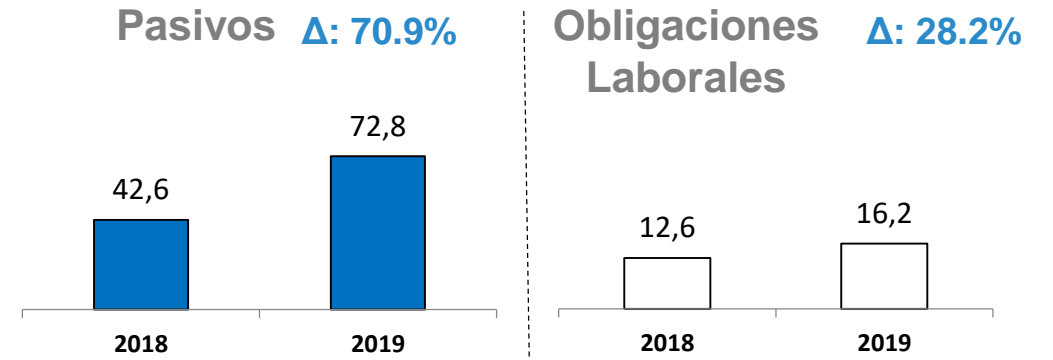
# Ventas y Servicios S.A. – NEXA BPO

Cifras en Miles de Millones de Pesos

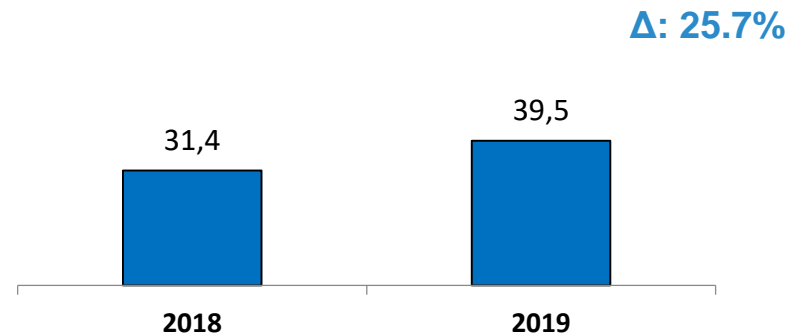
## Activos Totales



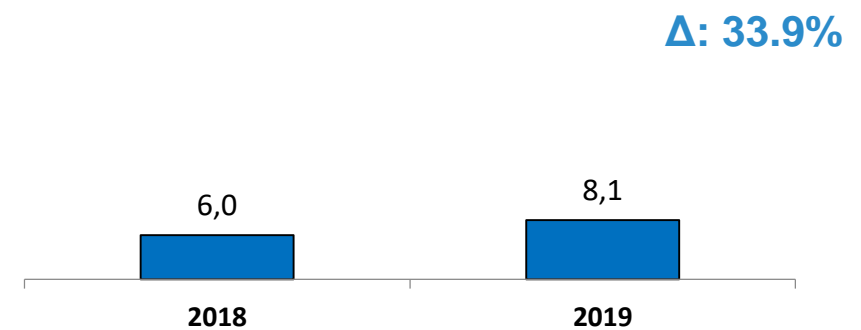
## Pasivos Totales



## Patrimonio



## Utilidad Neta acumulada 12 meses



# Agenda Informe del Presidente y la JD a la Asamblea



1

Entorno  
Macroeconómico



5

Filiales



2

Nuestro  
Banco



6

**Estrategia  
Digital**



3

Estados Financieros  
Separados



7

Responsabilidad  
Corporativa



4

Estados Financieros  
Consolidados



8

Hechos sobrevinientes  
al ejercicio

# Transformación Digital 2019

**\$ 253.351 MM**  
Desembolsos

**5.815**  
Unidades

**Crédito de Vehículo  
Occiauto Digital**



**Marketing Digital**

**\$ 6.407 MM**  
Desembolsos

**189**  
Créditos Desembolsos

Participación del **41%** del mercado de livianos-BdO

**\$ 113.867 MM**  
Desembolsos

**26.018**  
Unidades

**Tarjeta de Crédito**



**Renovación del Portal Transaccional**

El **30%** de los usuarios del antiguo portal, utilizan el nuevo portal  
Se ha migrado el **70%** de las funcionalidades básicas (certificados tributarios, histórico de pagos, inscripción, consulta y avance de TC, etc.)

Participación del **44%** en el mercado de TC -Bdo

**\$ 118.450 MM**  
Desembolsos

**3.033**  
Unidades

**Libre Inversión Digital**



**Banca Empresas  
RP Digital**

**\$370.202 MM**  
Desembolsos

**1.093**  
Créditos

Participación del **22%** en el mercado de Préstamo Personal-Bdo

Desembolsos 2018 (Occiauto): **\$ 79.953 MM**  
Desembolsos Totales 2019 : **\$ 850.533 MM**  
Crecimiento 2019 vs. 2018: **963%**

# Agenda Informe del Presidente y la JD a la Asamblea



1

Entorno  
Macroeconómico



5

Filiales



2

Nuestro  
Banco



6

Estrategia  
Digital



3

Estados Financieros  
Separados



7

**Responsabilidad  
Corporativa**



4

Estados Financieros  
Consolidados



8

Hechos sobrevinientes  
al ejercicio

# Responsabilidad Social Ambiente Laboral



Hemos recibido por parte de Great Place to Work®, el reconocimiento **por ser el mejor Banco para trabajar en Colombia en el 2019.**



# Responsabilidad Social Ambiente Laboral



Hemos recibido por parte de Great Place to Work®, el reconocimiento **por ser el mejor Banco para trabajar en Colombia para las mujeres 2019.**

Los Mejores Lugares para Trabajar  
en Colombia para

Las Mujeres **2019**

Premio Nacional de Ecología “**Planeta Azul**” cumple **26** años reconociendo acciones por el cuidado y la conservación **del AGUA**



**14** convocatorias con participación de **23** departamentos



**175** proyectos inscritos



Premios entregados en esta convocatoria por **\$280 millones**



Categorías que se premian: Empresarial, Pymes y Persona Natural

# Responsabilidad Social

## Eficiencia Energética y Ambiental

- Banco de Occidente cuenta con 21 oficinas con equipos de eficiencia energética, los cuales se componen de:
  - Aire acondicionado
  - Iluminación LED
  - Películas de control solar
- Contamos con 3 oficinas bancarias operadas al 100% con energía fotovoltaica (páneles solares) ubicadas en:
  - Soacha
  - Yopal
  - CC El Edén
- Estamos realizando la modernización de la Iluminación del Edificio Principal en Cali de tecnología LED.



# Responsabilidad Social

## Eficiencia Energética y Ambiental

### Logros obtenidos



#### Ahorros en Energía

- Disminución del 30% en el consumo de energía en las oficinas implementadas (346.980 KWH). En dos años que llevamos las 21 oficinas.
- 100% de ahorro en las 3 oficinas con paneles solares.



#### El Banco de Occidente...más Sostenible

- Contribuimos al medio ambiente dejando de emitir 133,58 Toneladas de CO2, lo que equivale a salvar 6.679 árboles

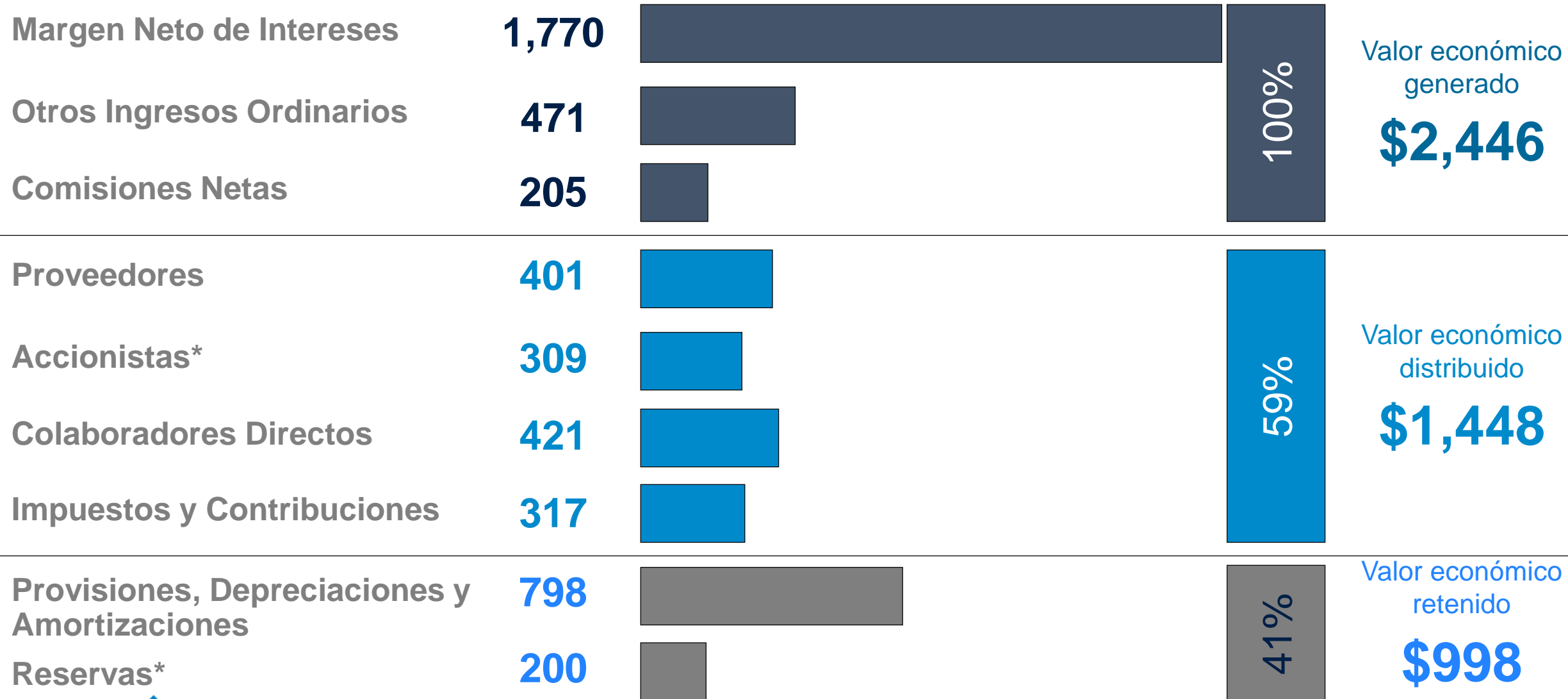


#### Crecimiento Rentable – Beneficios Tributarios

- Materializamos el 25% del valor de la inversión en la modernización de la iluminación a LED del Piso 9 en el Edificio Dirección General de Cali.
- Se encuentra en curso la certificación de los proyectos de energía solar de las Oficinas CC El Edén y Yopal, donde se estima un descuento del 25% del valor de la inversión en renta y exención del IVA.

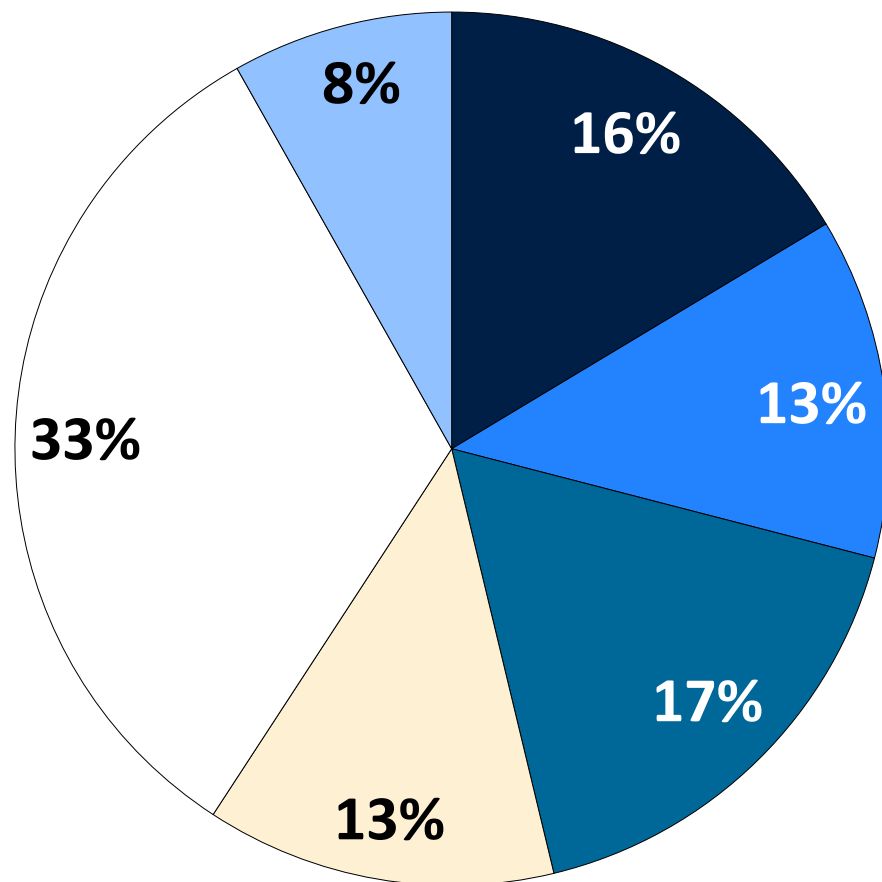
# Valor Económico generado, distribuido y retenido

Enero a diciembre 2019 – Cifras en miles de millones de pesos



# Valor Económico Generado, Distribuido y Retenido

*Enero a Diciembre 2019 (cifras en miles de millones)*



■ Provedores

■ Accionistas\*

■ Colaboradores

■ Impuestos y Contribuciones

□ Provisiones Depreciaciones y Amortizaciones

■ Reservas

# Agenda Informe del Presidente y la JD a la Asamblea



1

Entorno  
Macroeconómico



5

Filiales



2

Nuestro  
Banco



6

Estrategia  
Digital



3

Estados Financieros  
Separados



7

Responsabilidad  
Corporativa



4

Estados Financieros  
Consolidados



8

Hechos sobrevinientes  
al ejercicio

# Principales Acciones – COVID 19

En la coyuntura generada por la Pandemia COVID-19, el Grupo Banco de Occidente ha trabajado en varios frentes para asegurar la salud y bienestar de sus colaboradores, ofrecer soluciones para sus clientes persona jurídica y persona natural que les permita afrontar la coyuntura, y asegurar la continuidad de la operación y el negocio durante la crisis, cumpliendo con las diferentes normas establecidas.

## Funcionarios del Grupo Banco de Occidente

### *Cumplimiento de protocolos y recomendaciones de revención del COVID 19*

#### *Teletrabajo:*

- **Banco de Occidente: +95%** de empleados administrativos y comerciales del Banco,
- **Fiduciaria: +70%** de funcionarios
- **Panamá: +80%** de funcionarios
- **Barbados: + 70%** de funcionarios

## Prestación de servicio en período de aislamiento

### *Red de oficinas:*

- 54% de red abierta durante medidas de aislamiento, operando con planta mínima requerida
- **Horario: 8:00 am a 1:00 pm**, con atención preferencial en la primera hora a pensionados, discapacitados y mujeres embarazadas

### *Call Center:*

- Llamadas entrantes para Servicio de Atención al Cliente y Recaudos
- Cierre temporal de servicios de llamadas salientes (p.e., venta)

## Medidas de apoyo para nuestros clientes

### *“Para que te quedes en casa y manejes menos efectivo”*

- **Oferta no presencial:** Portales, Banca Móvil, Aval Pay Center, Call Center
- **100% de transacciones gratis** en portal banca personas y banca móvil por 2 meses, con tope de \$30 millones
- 3 retiros gratis al mes en cajeros de Red Aval, para clientes de cuenta corriente y ahorros

### *“Para que le des un respiro a tu bolsillo”*

- **Aplazamiento** de 2 cuotas, incluyendo capital e intereses (extendible por 2 más), en consumo y vivienda (excepto libranza)
- **Rediferir saldos** de tarjeta hasta 48 meses
- **Renegociación y prórrogas** de créditos comerciales
- **Financiación de pago de nóminas** con condiciones preferenciales (18 meses con 6 de gracia)

### *“Para que realices compras con tranquilidad”*

- **Tasa preferencial de 0.95% MV con plazo hasta 36 meses** en compras esenciales



# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021 Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

# Informe del Comité de Auditoría

De conformidad con las funciones asignadas al Comité de Auditoría en la Parte 1, Título I, Capítulo IV, Numeral 6.1.2.1.15, de la Circular Básica Jurídica, a continuación, ponemos a consideración el informe respecto al funcionamiento del Sistema de Control Interno del año 2019, en adelante SCI:

1. El Banco de Occidente estableció el marco conceptual y normativo para el SCI, como elemento fundamental del gobierno corporativo.
2. El Banco cuenta con la División de Auditoría Interna, cuya área informa periódicamente al Comité de Auditoría sobre su estructura, presupuesto, independencia, denuncias a la línea ética, seguimientos a los planes de acción comprometidos con órganos de control, plan de trabajo y gestión realizada.
3. La Auditoría Interna evaluó el SCI y evidenció la implementación de un sistema confiable y efectivo.
4. Las principales actividades realizadas por el Comité de Auditoría en el año 2019, fueron:
  - a. Participar en el proceso de elección del revisor fiscal.
  - b. Realizar seguimiento a las instrucciones dadas por el comité a la administración o al auditor.
  - c. Se revisaron los informes semestrales de gestión sobre los Riesgos de Tesorería; de Crédito; Riesgo Operativo y Plan de Continuidad del negocio; de comportamiento y gestión de fraudes; los proyectos de seguridad de la información; gestión ABAC, SOX y el estado de los principales proyectos tecnológicos del Banco.
  - d. El Defensor del Consumidor Financiero presentó su informe anual de gestión.

# Informe del Comité de Auditoría

- ... 4. Las principales actividades realizadas por el Comité de Auditoría en el año 2019, fueron:
- e. La Auditoría Interna expuso el plan de Auditoría y presentó su gestión, informó trimestralmente sobre las denuncias recibidas a través de la Línea Ética, las comunicaciones relevantes recibidas de los entes de control externos y comunicó el resultado del seguimiento realizado a los planes de acción.
  - f. La Vicepresidencia Financiera explicó las principales cifras de los estados financieros al corte de diciembre 31 de 2019.
  - g. La Revisoría Fiscal presentó informes de gestión conforme con su plan anual de trabajo y entregó la opinión sobre los EEFF separados y consolidados al 31 de diciembre de 2019 y puntualizó que el dictamen es limpio en materia de control interno y de razonabilidad de saldos.
  - h. La Gerencia de Jurídica presentó el informe de gobierno corporativo del año 2019.
  - i. Los actuales miembros del Comité de Auditoría mantienen la calidad de independientes.
  - j. Los miembros del Comité de Auditoría evaluamos la gestión del auditor interno.
5. En las diversas presentaciones, los miembros tuvimos la oportunidad de formular las preguntas e inquietudes que consideramos necesarias, las cuales fueron aclaradas suficientemente y no se requiere una actuación diferente a la ejecutada por el Comité como parte de nuestra gestión.

# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021  
Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021  
Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021  
Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)**
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021  
Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

**GRUPO EMPRESARIAL SARMIENTO ANGULO  
INFORME ESPECIAL – ARTÍCULO 29 LEY 222 DE 1995**

**BANCO DE OCCIDENTE**

**Sociedad que conforma el grupo empresarial**

En cumplimiento de lo establecido en el artículo 29 de la Ley 222 de 1995, con el presente la Administración de Banco de Occidente S.A. (en adelante, la “Sociedad”), compañía que hace parte del Grupo Empresarial Sarmiento Angulo, rinde el informe especial en el que se detalla la intensidad de las relaciones económicas que la Sociedad sostiene con la persona natural matriz (Dr. Luis Carlos Sarmiento Angulo) o con otras entidades que integran el grupo empresarial, durante el periodo comprendido entre el primero (1) de enero y el treinta y uno (31) de diciembre de 2019.

La información que se presenta a continuación ha sido tomada de los registros contables y de los estados financieros de la Sociedad, así como de los libros de actas de los órganos sociales de la misma. Las cifras están expresadas en millones de pesos colombianos.

Salvo que expresamente se indique lo contrario, las operaciones contenidas en el presente informe se celebraron en condiciones de mercado. Adicionalmente, las operaciones celebradas han tenido en consideración el mejor interés de cada una de las partes involucradas.

**1. Operaciones celebradas con la persona natural controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:**

Entre las operaciones reportadas a continuación, se encuentran, por ejemplo, las siguientes:

- Operaciones de crédito celebradas entre la Sociedad y entidades que conforman el grupo empresarial.
- Operaciones que versen sobre la propiedad o tenencia de bienes inmuebles.
- Acuerdos de prestación de servicios.
- Otorgamiento de garantías.
- Adquisición de acciones, bonos u otra clase de títulos valores.

Durante el ejercicio social 2019, la Sociedad llevó a cabo las siguientes operaciones con la persona natural controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

ENTIDAD CON LA QUE CELEBRÓ LA OPERACIÓN	NIT	ACTIVOS	PASIVOS	INGRESOS
SARMIENTO ANGULO LUIS CARLOS	119.766	1	31	
ADMINEGOCIOS S.A.S.	830.113.598	81.253	150	4.



# Agenda

- 1** | Verificación del Quórum
- 2** | Lectura y Aprobación Orden del día
- 3** | Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4** | Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5** | Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6** | Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7** | Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8** | Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9** | Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10** | Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11** | Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12** | Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021  
Fijación de honorarios y presupuesto
- 13** | Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14** | Propositiones y varios

# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021  
Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021  
Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios

# REFORMA DE ESTATUTOS

## CLÁUSULA ACTUAL

TITULO DECIMO PRIMERO: Arbitramento.  
ARTICULO 50o.: Las diferencias que ocurran a los accionistas entre sí o con el Banco como Sociedad, con motivo del contrato social, durante la existencia de la Sociedad o al tiempo de su liquidación, se someterán a decisión arbitral, para lo cual se deberán designar tres árbitros, así: Uno por cada una de las partes y el tercero por los primeramente nombrados. Entiéndese por parte la persona o grupo de personas que sostengan unas mismas pretensiones. El proceso arbitral se seguirá de conformidad con los artículos 2.011 y siguientes del Código de Comercio y la decisión deberá tomarse en derecho.

## PROPUESTA

“**ARTÍCULO 50. CLÁUSULA DE ARBITRAMENTO:** Las controversias o disputas que se presenten entre los accionistas, o entre los accionistas y el Banco como sociedad, durante la existencia de la sociedad o al tiempo de su liquidación, o respecto de los contratos de suscripción de acciones, que no pudieran resolverse directamente por las partes, incluida la impugnación de decisiones de la Asamblea, y a menos que las Leyes aplicables señalen que dichas controversias o disputas deban resolverse a través de los procedimientos judiciales; serán sometidas a la decisión de un tribunal de arbitramento designado por las partes. El Tribunal se regirá por lo previsto en la Ley, de acuerdo con las siguientes reglas: 1) El tribunal estará compuesto por tres (3) árbitros que deben ser ciudadanos colombianos en ejercicio de sus derechos civiles, designados por las Partes de Común Acuerdo. En caso de que no sea posible, los árbitros serán designados por el Centro de Conciliación, Arbitraje y Amigable Composición de la Cámara de Comercio de Cali, a solicitud de cualquiera de las partes; 2) La organización y funcionamiento internos del Tribunal se sujetarán a las reglas que para estos efectos establezca el Centro de Conciliación, Arbitraje y Amable Composición de la Cámara de Comercio de Cali; 3) El Tribunal decidirá en derecho; 4) El Tribunal de arbitramento tendrá su sede en Cali en el Centro de Conciliación, Arbitraje y Amable Composición de la Cámara de Comercio de Cali; y 5) El proceso arbitral se seguirá de conformidad con la normatividad colombiana vigente en la materia..”

# Agenda

- 1 Verificación del Quórum
- 2 Lectura y Aprobación Orden del día
- 3 Nombramiento de la Comisión Para aprobación del Acta
- 4 Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea
- 5 Informe del Presidente y la JD a la Asamblea
- 6 Informe de la Junta Directiva sobre las Labores del Comité de Auditoría
- 7 Lectura de los EEFF de Propósito General Individual al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 8 Proyecto de Distribución de Utilidades
- 9 Lectura de los EEFF de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2019 y Opinión del Revisor Fiscal
- 10 Informe Especial- Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
- 11 Elección de Miembros Principales y Suplentes de JD
- 12 Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2020 a marzo 2021  
Fijación de honorarios y presupuesto
- 13 Reforma Estatutos del Banco Artículo #50
- 14 Propositiones y varios



# Gracias

