



Bienvenidos

Asamblea General Ordinaria de Accionistas 2024

Información a diciembre 2023



*Del lado
de los que hacen.*





+40 años (más de 1 millón de libros impresos)
destacando nuestra naturaleza a través de
nuestros ecolibros.

Orden del día

01. **Verificación del Quórum.**

02. **Lectura y aprobación orden del día.**

03. **Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.**

04. **Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.**

05. **Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea.** Consideración y aprobación del mismo.

06. **Informe de la Junta Directiva** sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

07. **Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado** al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

08. **Proyecto de Distribución de Utilidades.**

09. **Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado** al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. **Informe Especial** – artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)

11. **Propuesta de Reforma de Estatutos.**

12. **Elección de miembros de Junta Directiva.**

13. **Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente** para periodo abril 2024 a marzo 2025 – Fijación de honorarios y presupuesto.

14. **Proposiciones y varios.**



Orden del día



01. Verificación del Quórum.

02. Lectura y aprobación orden del día.

03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.

04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

08. Proyecto de Distribución de Utilidades.

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. Informe Especial - artículo 2º Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)

11. Propuesta de Reforma de Estatutos.

12. Elección de miembros de Junta Directiva.

13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.

14. Propositiones y varios.



Orden del día



01. Verificación del Quórum.

02. Lectura y aprobación orden del día.

03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.

04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

08. Proyecto de Distribución de Utilidades.

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. Informe Especial - artículo 2º Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)

11. Propuesta de Reforma de Estatutos.

12. Elección de miembros de Junta Directiva.

13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.

14. Propositiones y varios.



Orden del día



01. Verificación del Quórum.
02. Lectura y aprobación orden del día.
- 03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.**
04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.
05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.
06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.
07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

08. Proyecto de Distribución de Utilidades.
09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.
10. Informe Especial - artículo 2º Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
11. Propuesta de Reforma de Estatutos.
12. Elección de miembros de Junta Directiva.
13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.
14. Propositiones y varios.



Orden del día



01. Verificación del Quórum.
02. Lectura y aprobación orden del día.
03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.
- 04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.**
05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.
06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y los labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.
07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.
08. Proyecto de Distribución de Utilidades.
09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.
10. Informe Especial - artículo 2º Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial).
11. Propuesta de Reforma de Estatutos.
12. Elección de miembros de Junta Directiva.
13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.
14. Propositiones y varios.



04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

4.1. Convocatoria a la Asamblea.

4.2. Información Superintendencia Financiera de Colombia.

4.3. Documentos a disposición de los Accionistas.

4.4. Informe Resolución 116 del 27 de febrero 2002, expedida por la Superintendencia de Valores (hoy Superintendencia Financiera).

4.5. Certificación de Estados Financieros y otros informes, artículo 46 de la Ley 964 de 2005.

4.6. Informe Defensoría Consumidor Financiero.

4.7. Informe de Gobierno Corporativo y reporte de aplicación mejores prácticas corporativas.

4.6.

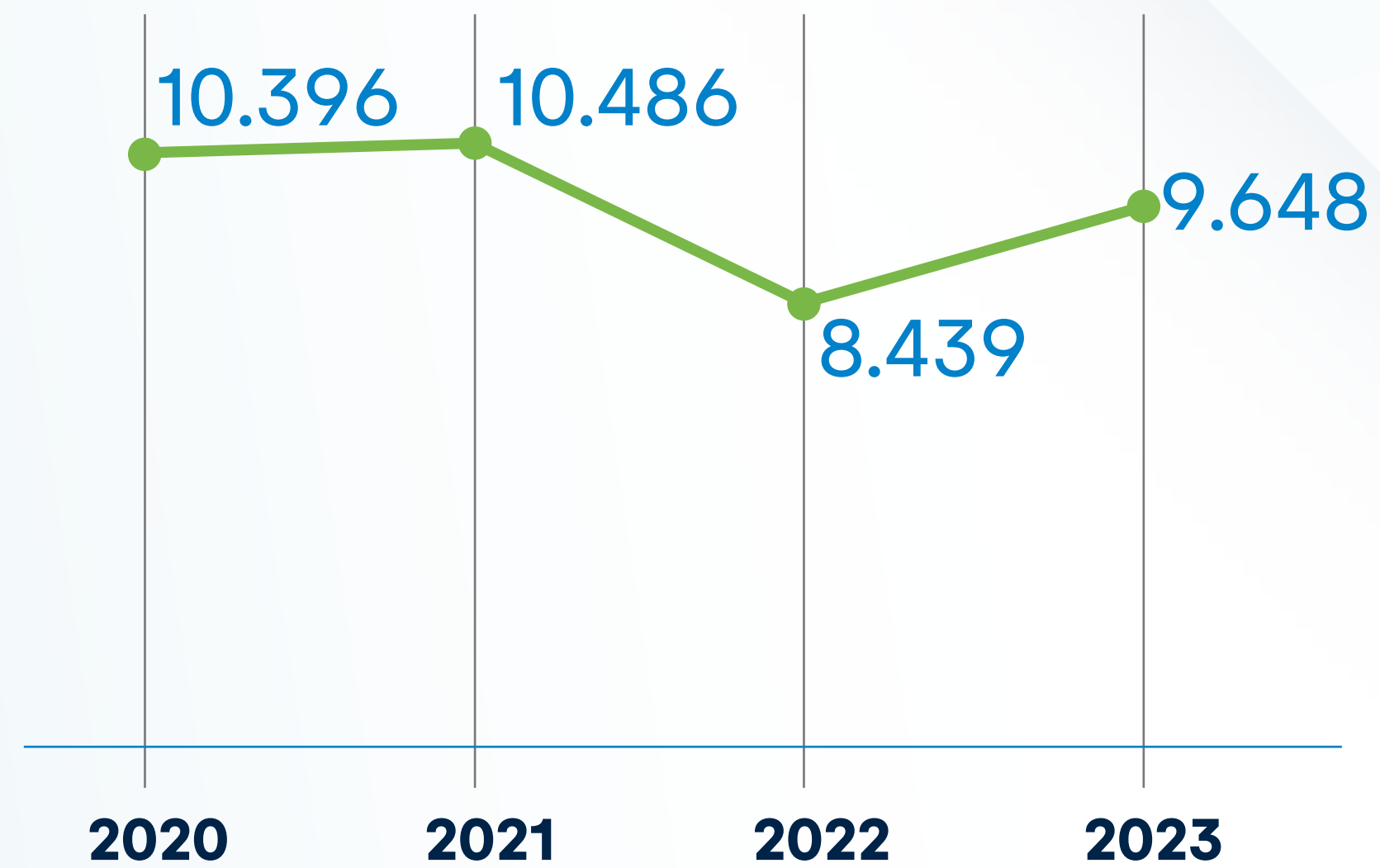
Informe de Defensoría del Consumidor Financiero





Comparativo

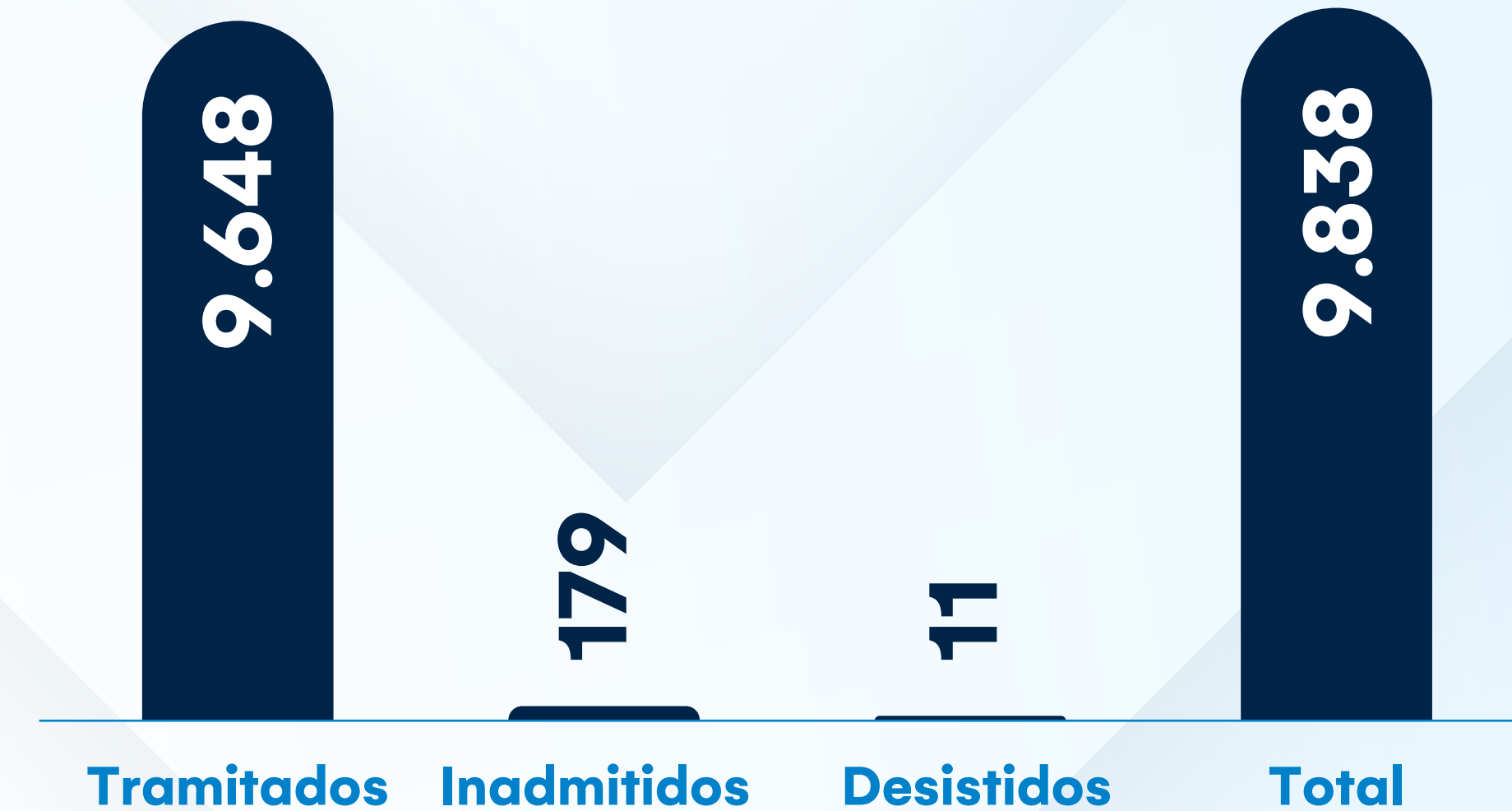
Reclamos últimos 4 años



Reclamos tramitados

Total quejas

Recibidas en 2023

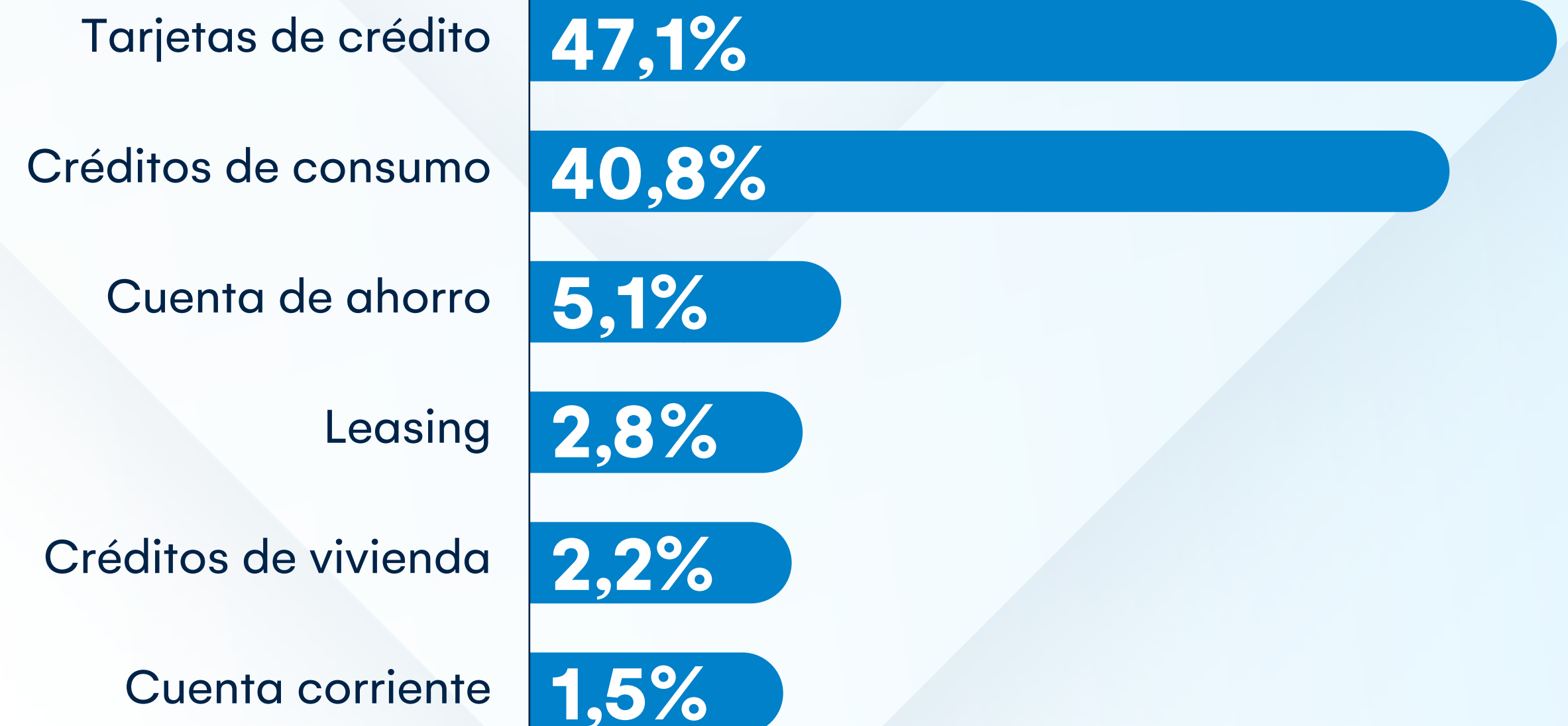




Sentido de los Pronunciamientos



Reclamo Según Producto



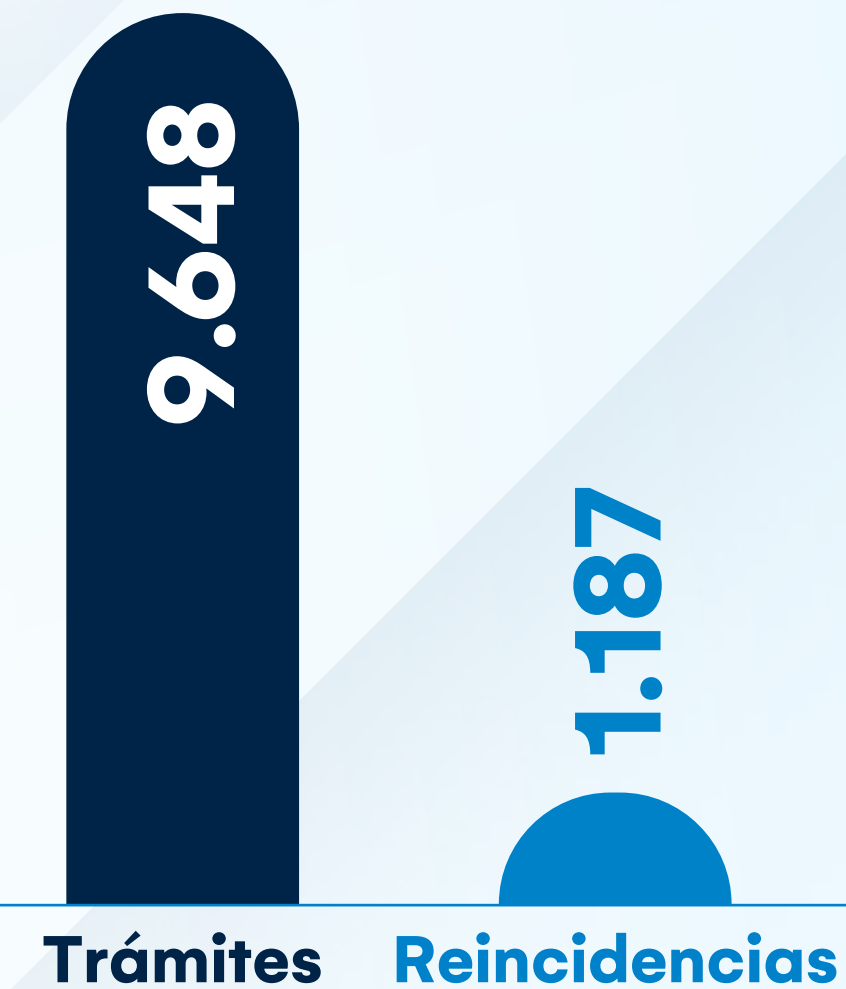


Temas

objeto de Reclamación



Reincidencias





Interacción

entre Defensor del Consumidor Financiero y Banco

Gobierno

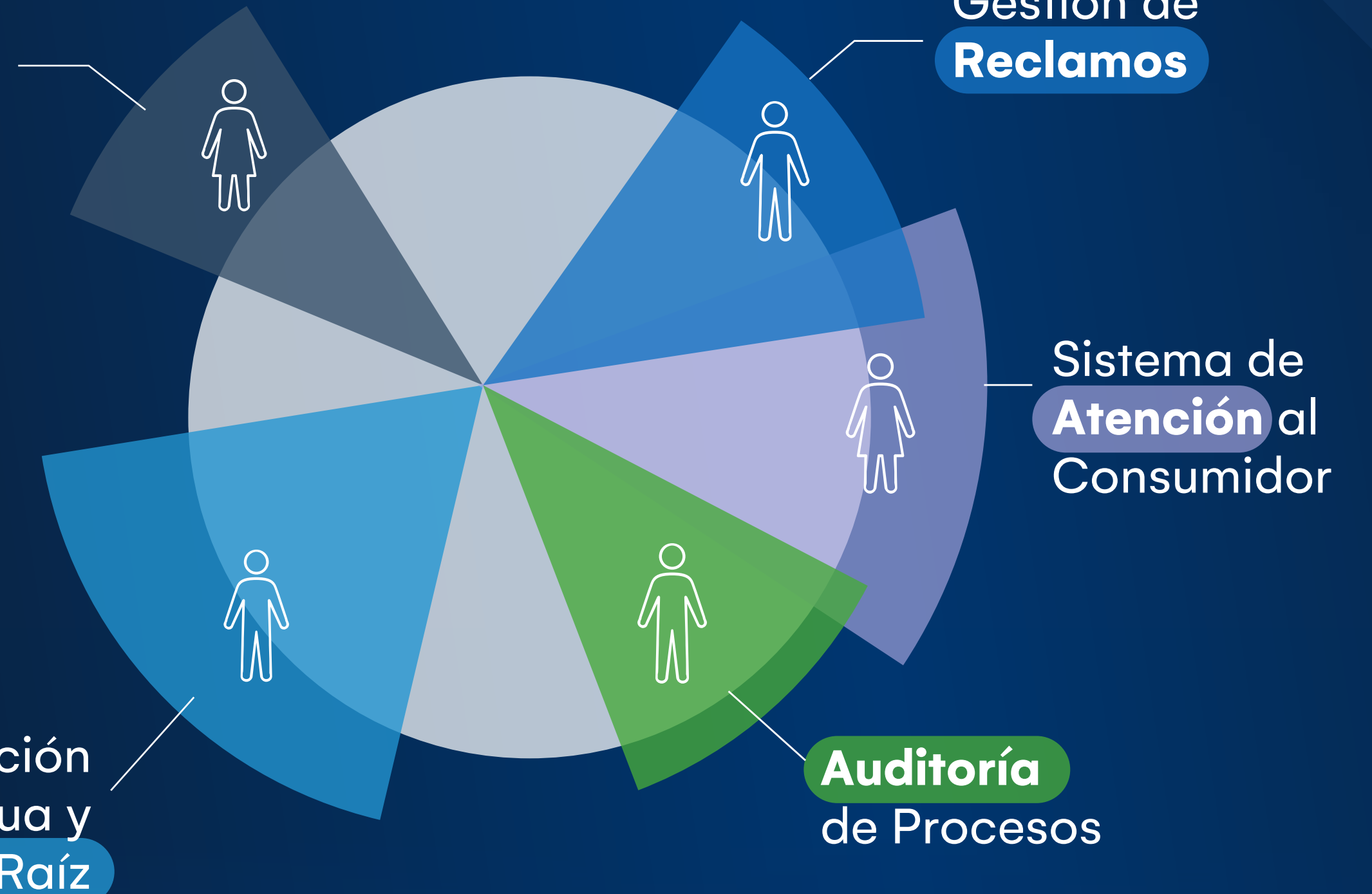
(peticiones, quejas, reclamos y solicitudes)

Unidad de Gestión de **Reclamos**

Sistema de **Atención** al Consumidor

Auditoría de Procesos

Coordinación Mejora Continua y **Causa Raíz**





Recomendaciones

Defensor del Consumidor Financiero



Incremento en costos y desajuste y variaciones en **Créditos de Vehículo (IBR)**.



Inconvenientes en Proceso de **Endoso de Pólizas**.



Planes de acción



Vicepresidencia Comercial Personas

- ✓ Monitoreo mensual de **comportamiento de IBR**.
- ✓ Comité de Precios. Opción de **ofrecimiento de alternativas** de disminución de tasa y/o conversión a tasa fija.
- ✓ Comité con UGR (Unidad de Gestión de Reclamos), para identificación de **comportamiento de reclamos**.



Vicepresidencia Operaciones y TI

- ✓ Gestión Comercial con **terceros intermediarios**.
- ✓ Implementación de **Formulario Web**.
- ✓ **Corrección de gestión** operativa del área.
- ✓ Implementación de **herramienta (robot)***.

* Herramienta que va a permitir, al área de Seguros, automatizar el proceso de diligenciamiento y respuesta de las solicitudes de endosos, minimizando tiempos e inconsistencias en el proceso.



   **Criterios utilizados por el Defensor del Consumidor Financiero en sus decisiones:**

- ✓ Emitidos en derecho, Independencia, imparcialidad y objetividad.



Aceptación y/o colaboración del Banco en la gestión de la Defensoría del Consumidor Financiero:

- ✓ Aceptación de sugerencias y orientación de soluciones propuestas.
- ✓ Acatamiento de decisiones (pese a no obligatoriedad).



Solicitudes efectuadas a la entidad (humanos y/o técnicos) para el desempeño de sus funciones:

- ✓ Prórroga de contratos 2 abogados.
- ✓ Asignación provisional de 2 recursos operativos de apoyo.



Pronunciamientos que se consideren de interés general y/o conveniente publicidad por el tema tratado:

- ✓ No.



Prácticas Indebidas:

- ✓ Eventuales omisiones o deficiencias en información otorgada a clientes al momento de su vinculación (*Circular Externa 029 Básica Jurídica*).



Conciliación:

- ✓ No se hizo necesario el ejercicio de la función de conciliación.

4.7.

Informe de Gobierno Corporativo





Asamblea Accionistas

Se realizó una (1) Asamblea de accionistas el 28 de marzo de 2023 con un porcentaje de participación del 95,41%



Directores Accionistas

Actualmente cinco (5) directores son accionistas del Banco.



\$575.532.002

Es el monto correspondiente a los honorarios por asistencia a las sesiones de Junta Directiva y comités del 2023.



Directores

La Junta Directiva está conformada por cinco (5) Principales y cinco (5) Suplentes. Ocho (8) Directores son independientes.



Cambios en la Estructura de la dirección

Cambio Presidente y Vicepresidencia de Empresas.



Reuniones

Se llevaron a cabo 27 reuniones de Junta Directiva. 24 sesiones ordinarias y tres (03) extraordinarias.



Código País

El reporte del 2022 se realizó en enero del 2023, mostrando la adopción y cumplimiento de 127 medidas.



88%

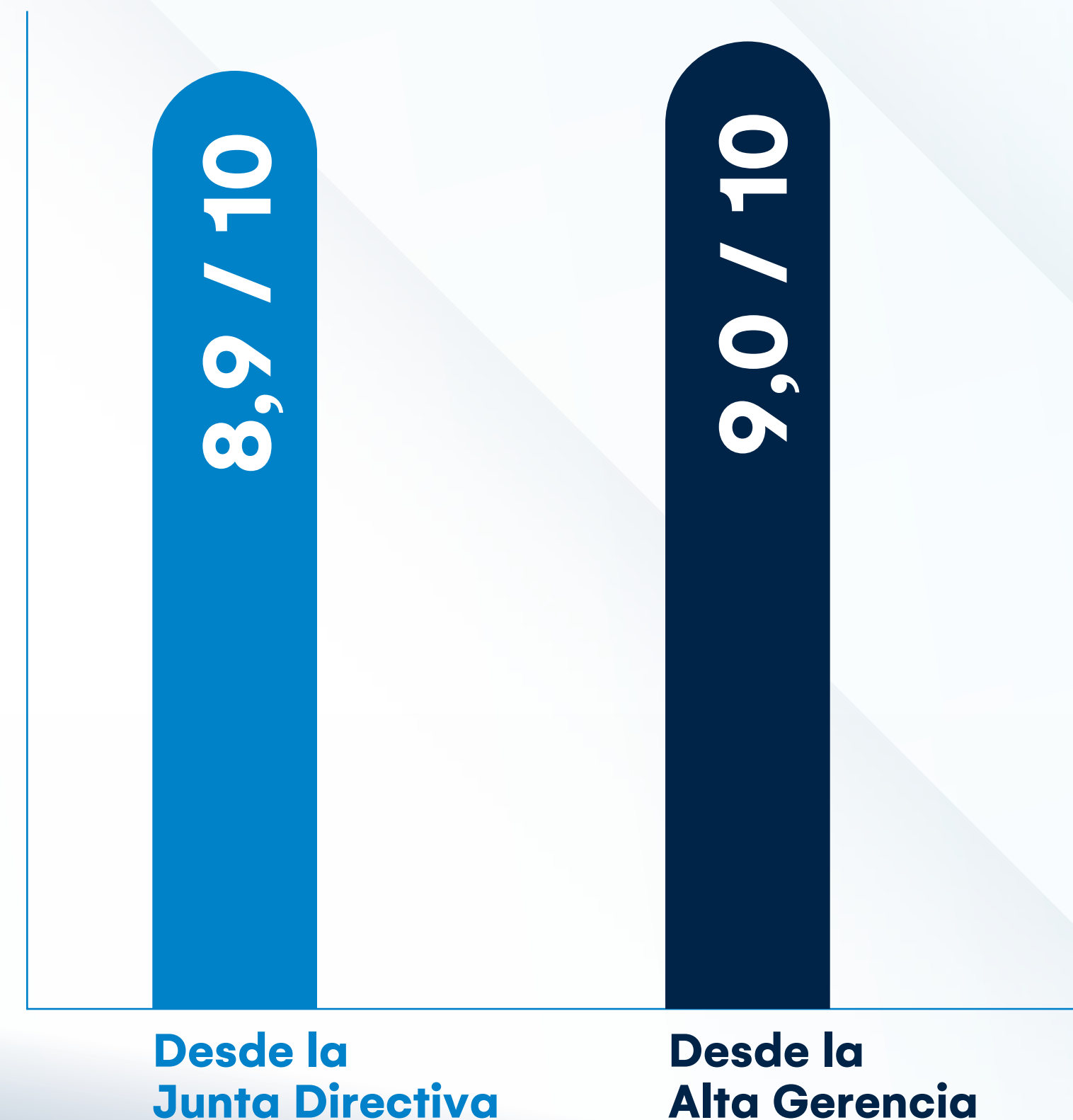
Es el promedio de Asistencia de los Miembros de Junta a las reuniones.



Evaluación externa Junta Directiva

Governance Consultants

Calificación promedio de la evaluación de Junta Directiva 2023



*Propendiendo por la aplicación de mejores prácticas de Gobierno Corporativo, para el año 2023 se implementó un proceso de evaluación con la firma especializada Governance Consultants, conforme los estándares internacionales de Gobierno Corporativo.

Los resultados de esta Evaluación reflejaron una **instancia de gobierno efectiva**, que cumple las responsabilidades principales de gobernabilidad para una entidad financiera y que está comprometida con **aportar al desarrollo del Banco**.



+30 años premiando a quienes se preocupan por cuidar y preservar el agua del planeta.



Orden del día

01. Verificación del Quórum.
02. Lectura y aprobación orden del día.
03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.
04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.
- 05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea.** Consideración y aprobación del mismo.
06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.
07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.
08. Proyecto de Distribución de Utilidades.
09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.
10. Informe Especial - artículo 2º Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial).
11. Propuesta de Reforma de Estatutos.
12. Elección de miembros de Junta Directiva.
13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.
14. Propositiones y varios.



05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea

Consideración y
aprobación del mismo.

5.1. Contexto Nacional: Entorno Macroeconómico.

5.2. Contexto Nacional: Desempeño Sectorial.

5.3. Nuestro Banco:

Resultados Financieros:

5.3.1. Estados Financieros Separados.

5.3.2. Estados Financieros Consolidados.

5.3.3. Valor Económico.

5.3.4. Otros Logros y Reconocimientos.

5.3.5. Plan Estratégico.

5.1.

Contexto Nacional: Entorno Macroeconómico



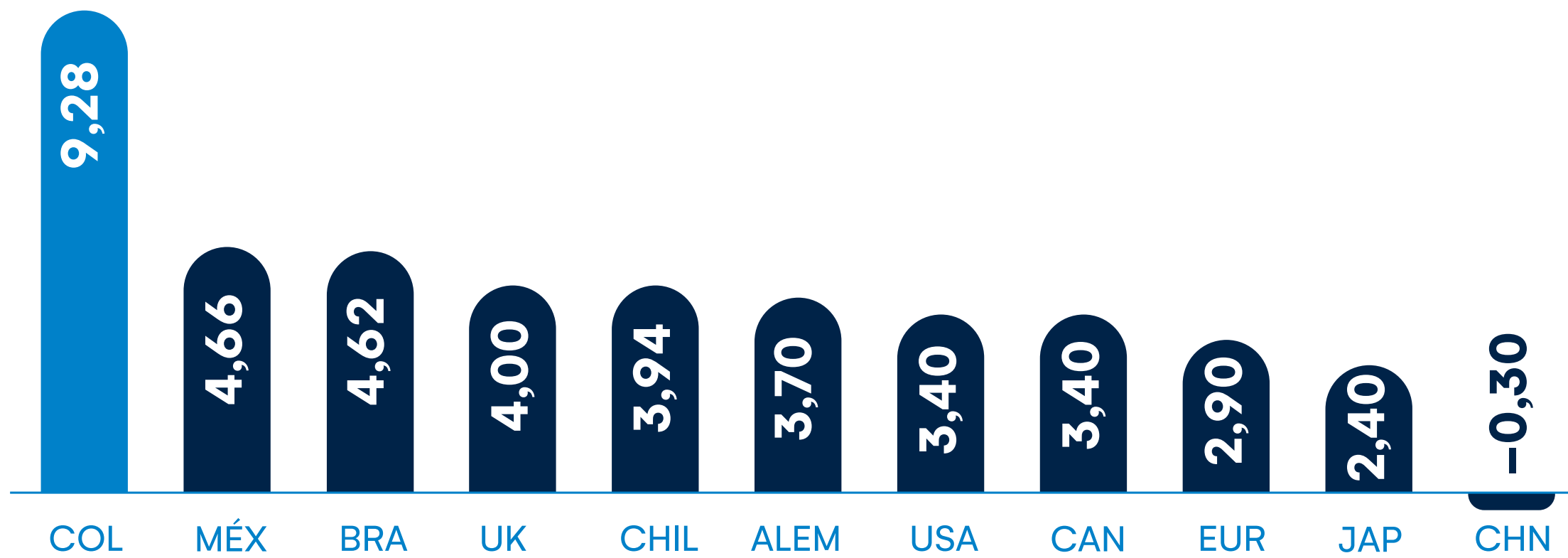
Entorno Macroeconómico

Informe del Presidente y la Junta Directiva

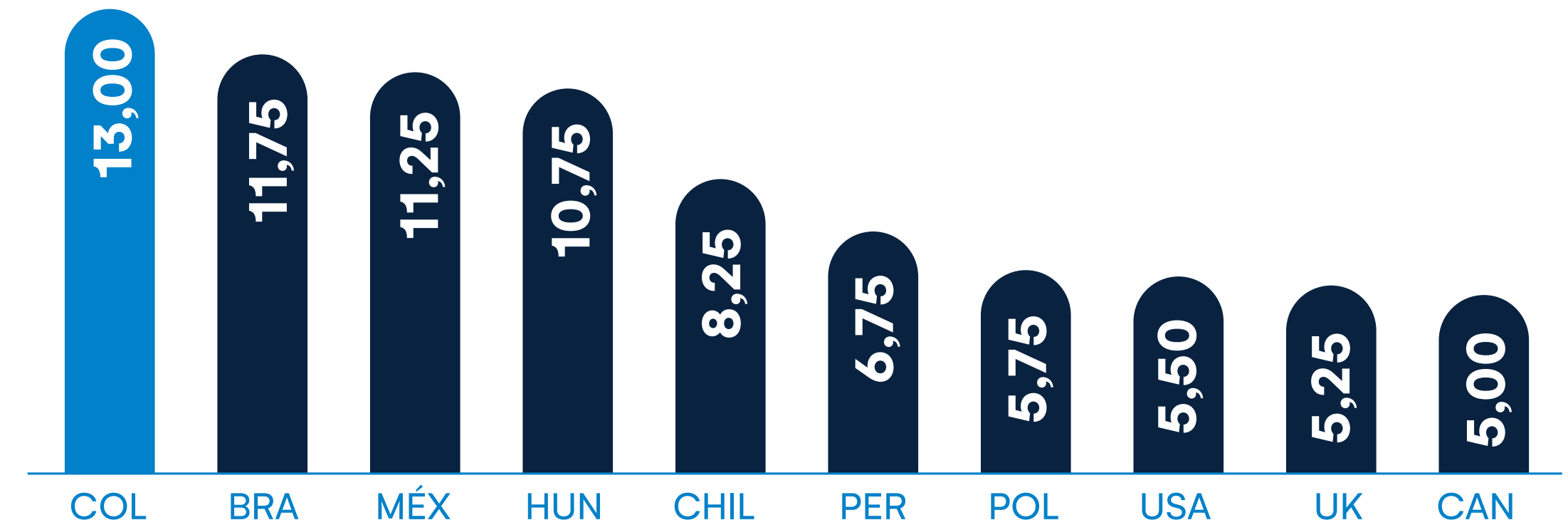
El 2023 estuvo marcado por altas tasas de interés, sin embargo, en algunas regiones como Latam comenzaron el ciclo de recortes.



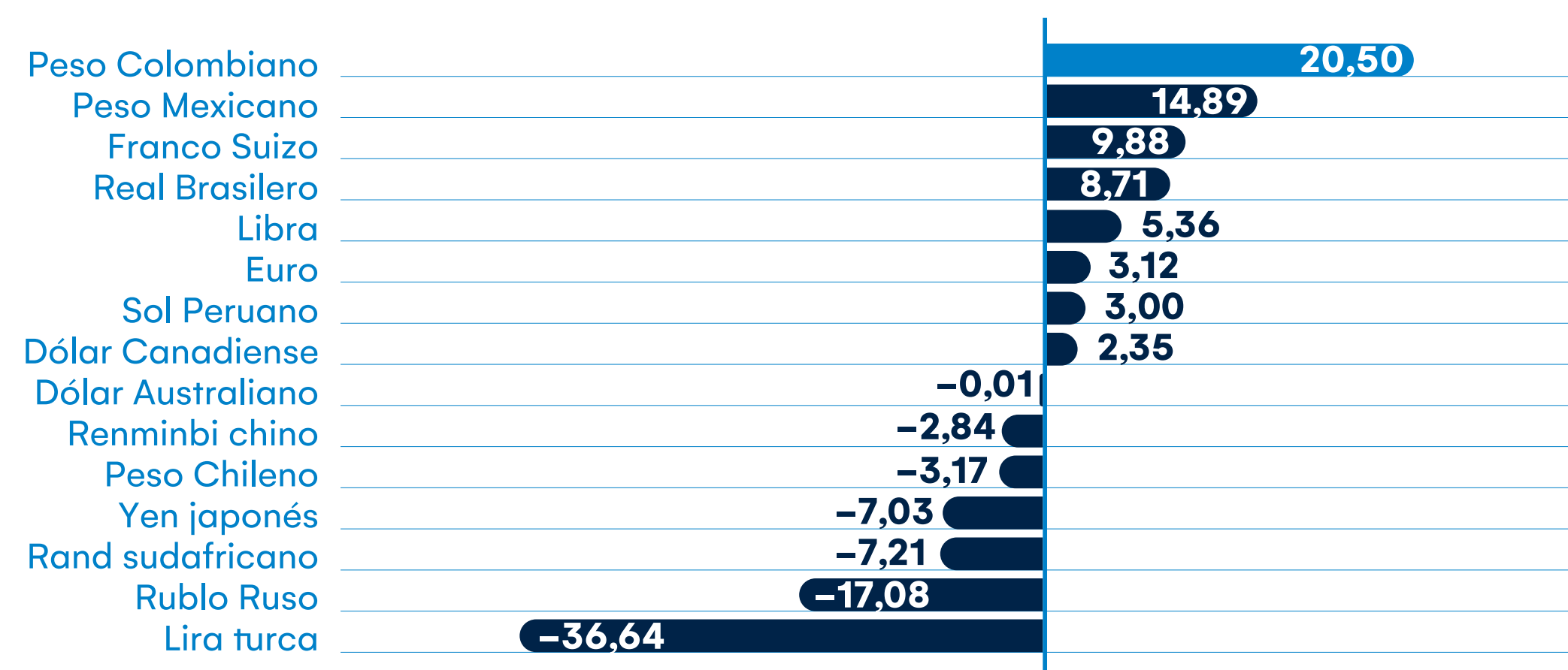
Inflación mundial diciembre de 2023 (variación anual, %)



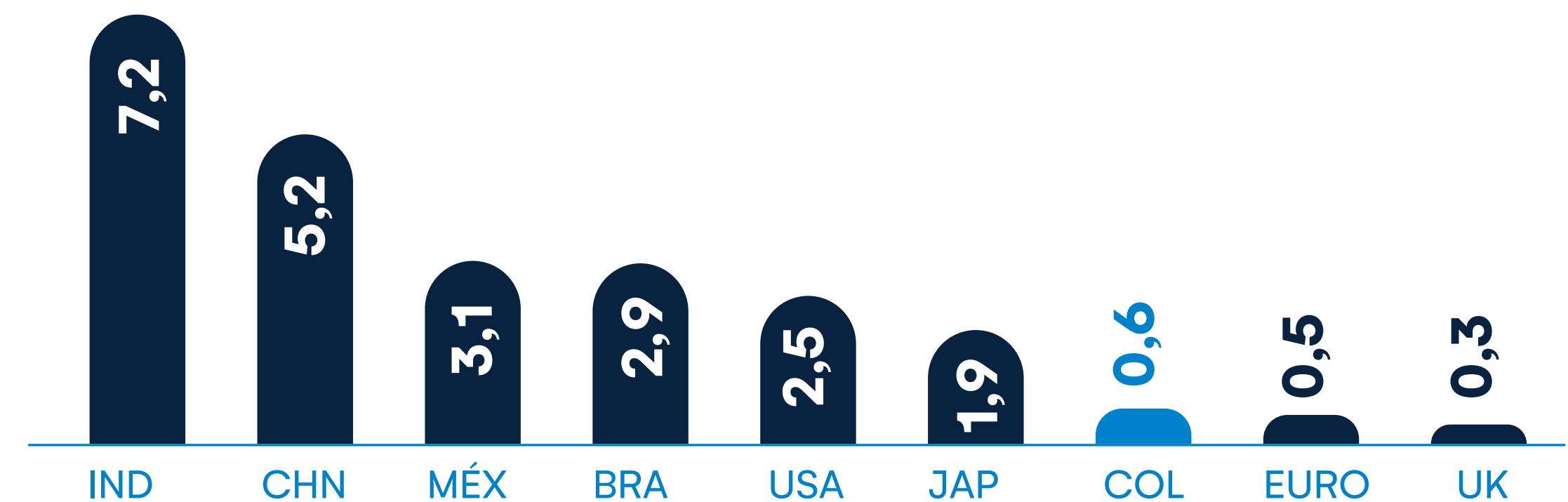
Tasas de interés mundial (Diciembre de 2023, %)



Monedas frente al dólar (Año corrido 2023, %)



PIB 2023 (Variación anual, %)



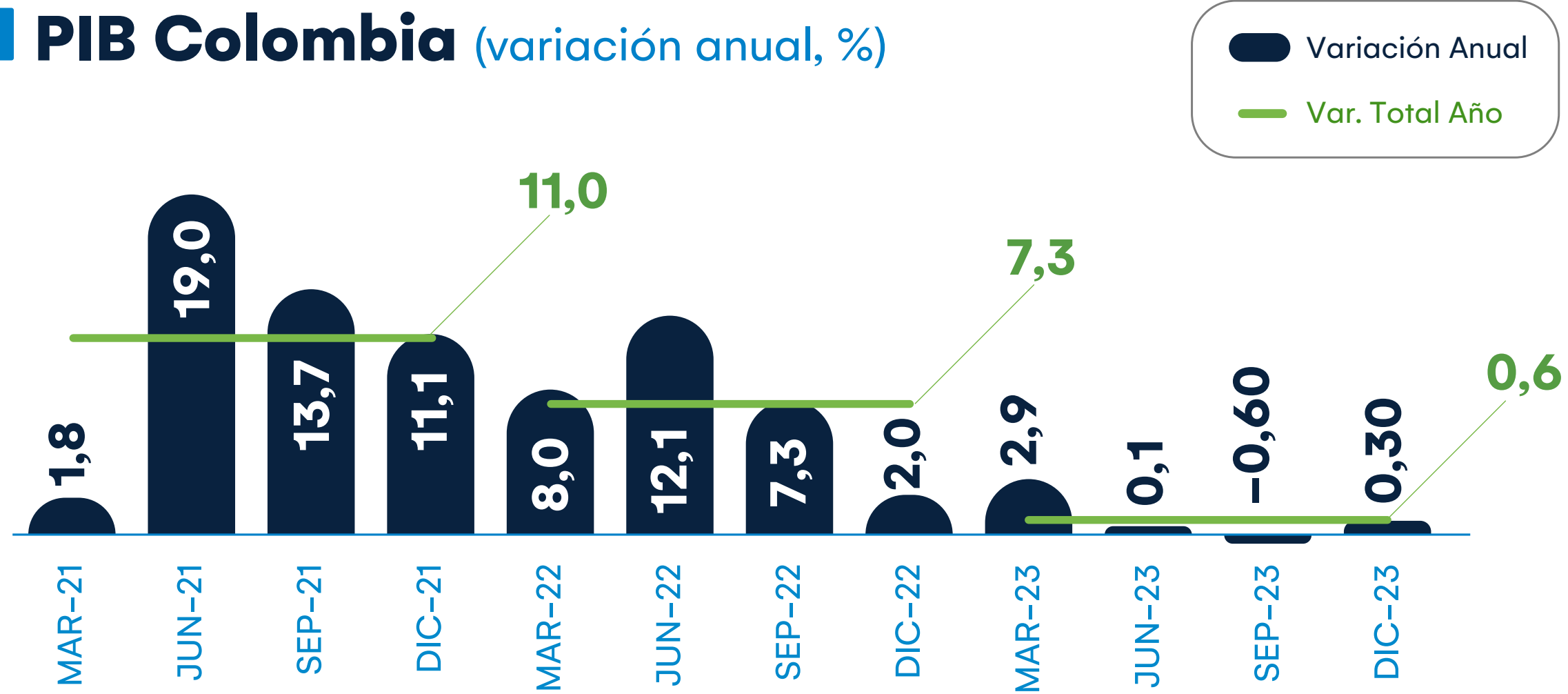
Entorno Macroeconómico

Informe del Presidente y la Junta Directiva

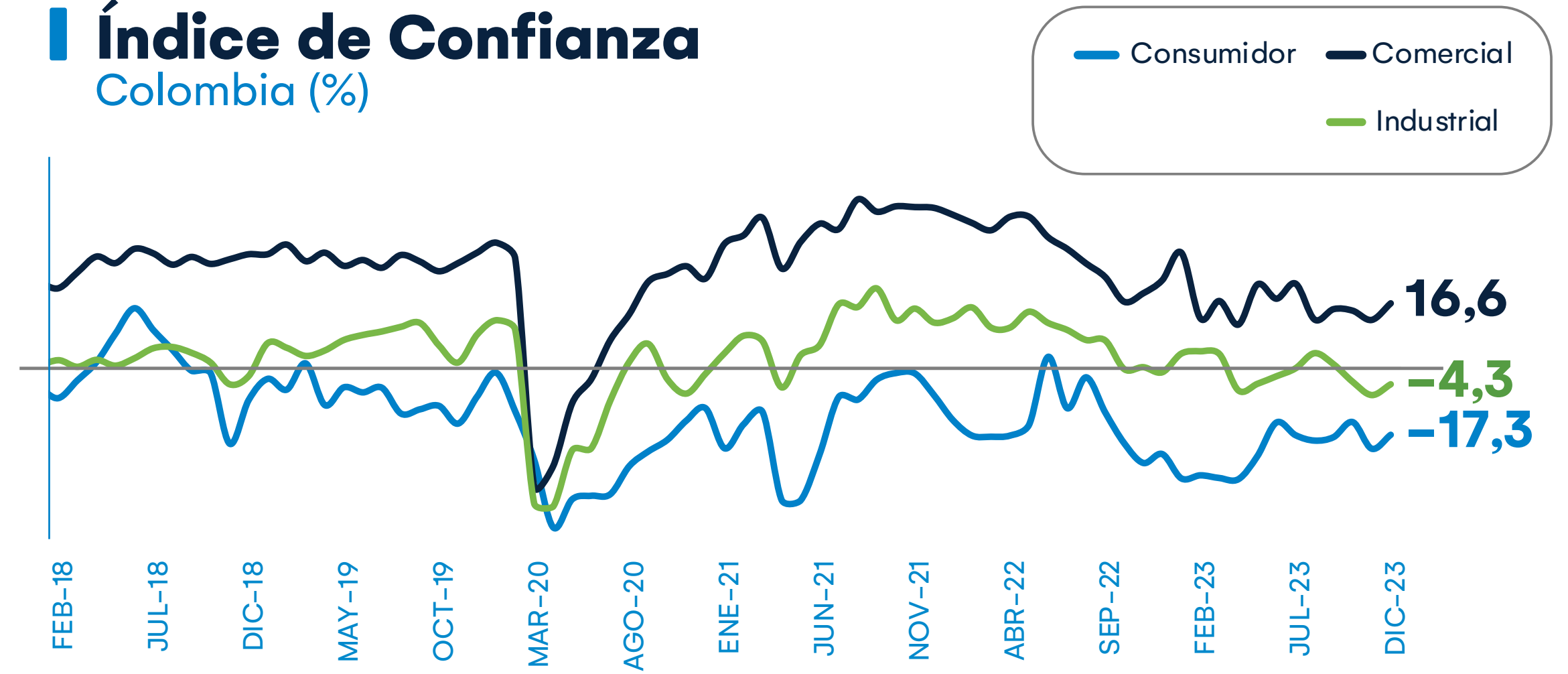
Si bien a lo largo del año la inflación moderó desde el máximo no visto desde 1999, la economía ha venido desacelerando su ritmo de crecimiento.



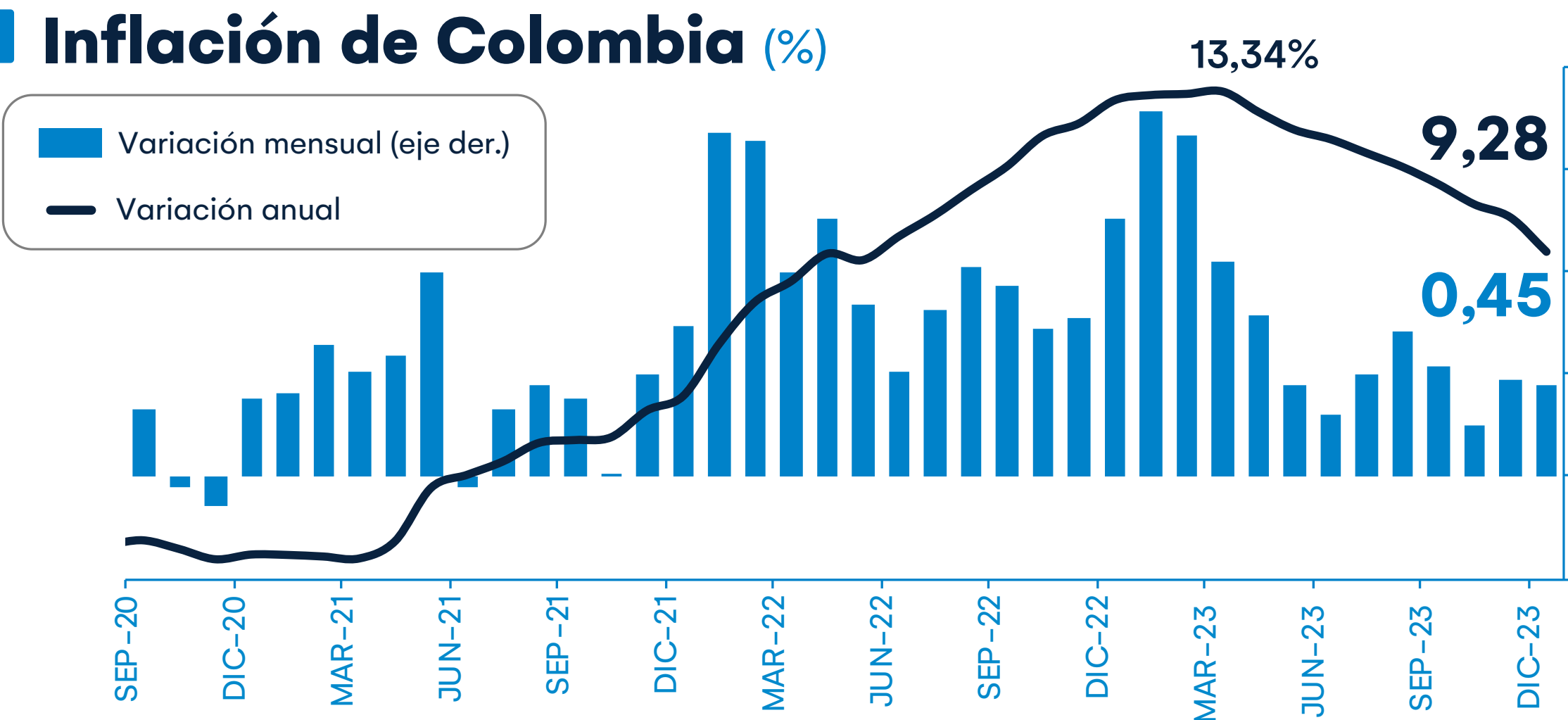
PIB Colombia (variación anual, %)



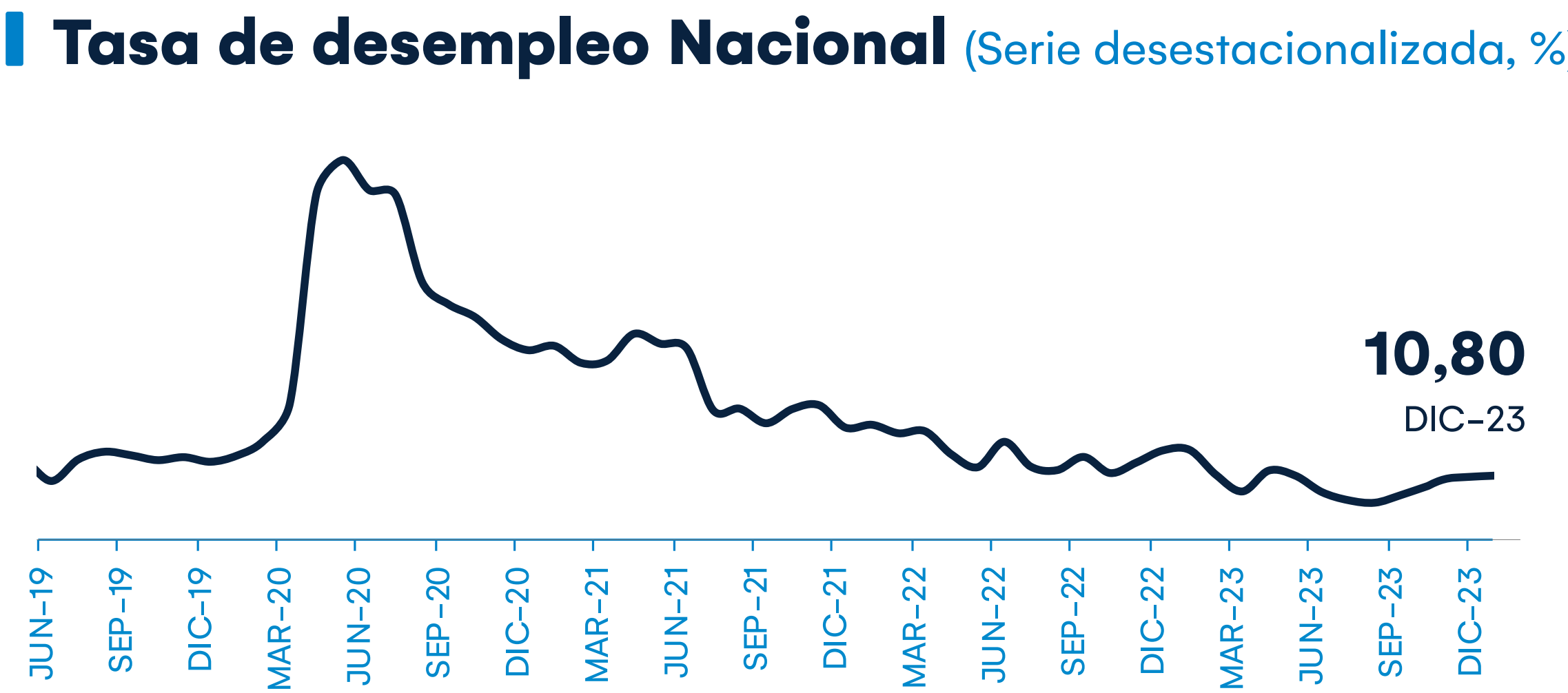
Índice de Confianza Colombia (%)



Inflación de Colombia (%)



Tasa de desempleo Nacional (Serie desestacionalizada, %)



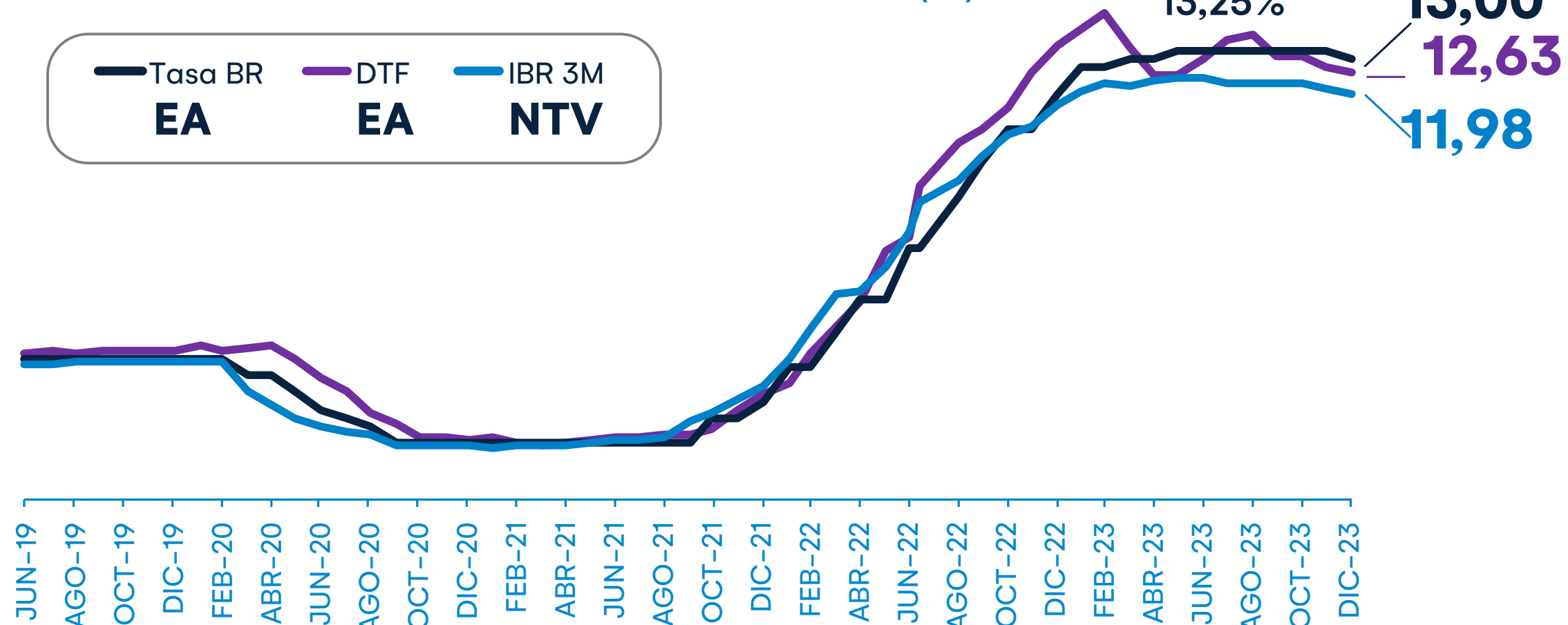
Entorno Macroeconómico

Informe del Presidente y la Junta Directiva

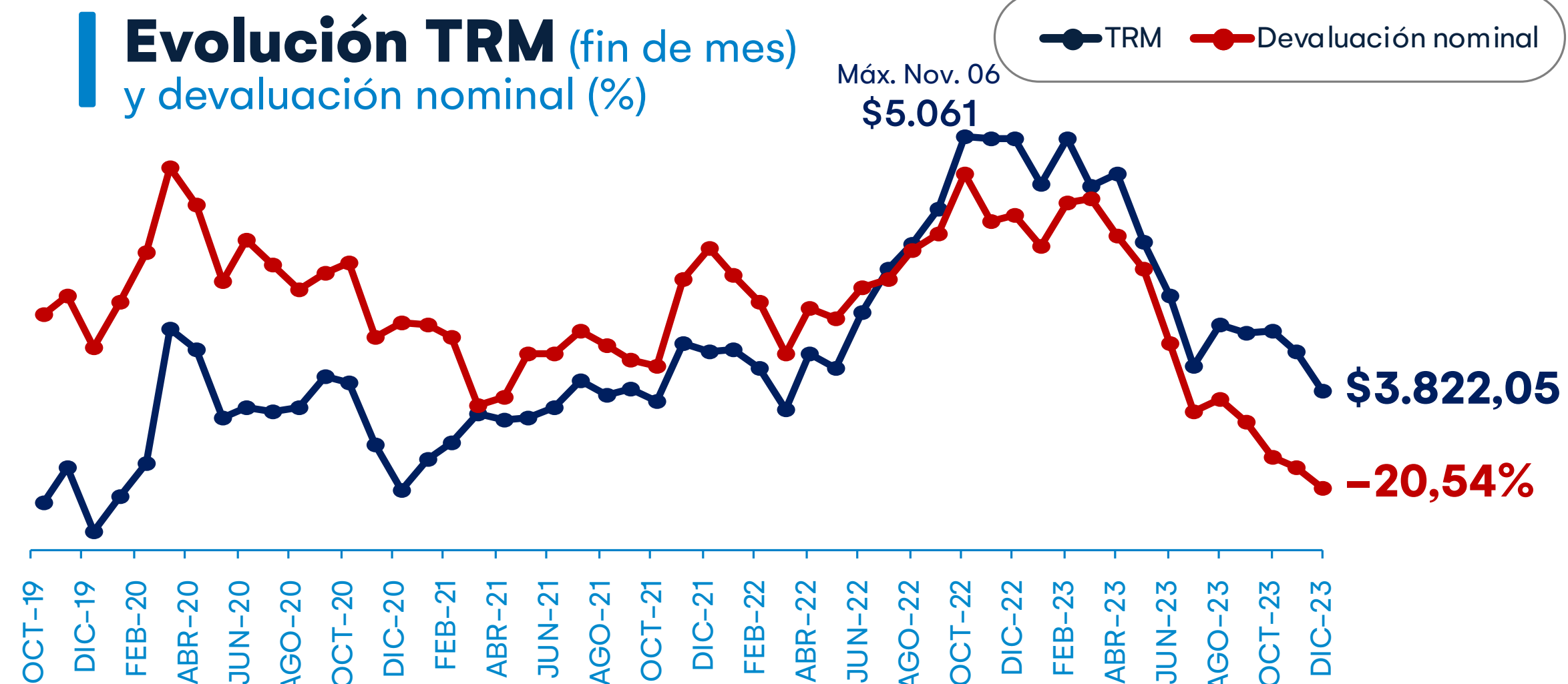
El peso colombiano tuvo una fuerte valorización, lo cual sumado a menores importaciones ayudaron a reducir el déficit de cuenta corriente a lo largo del año.



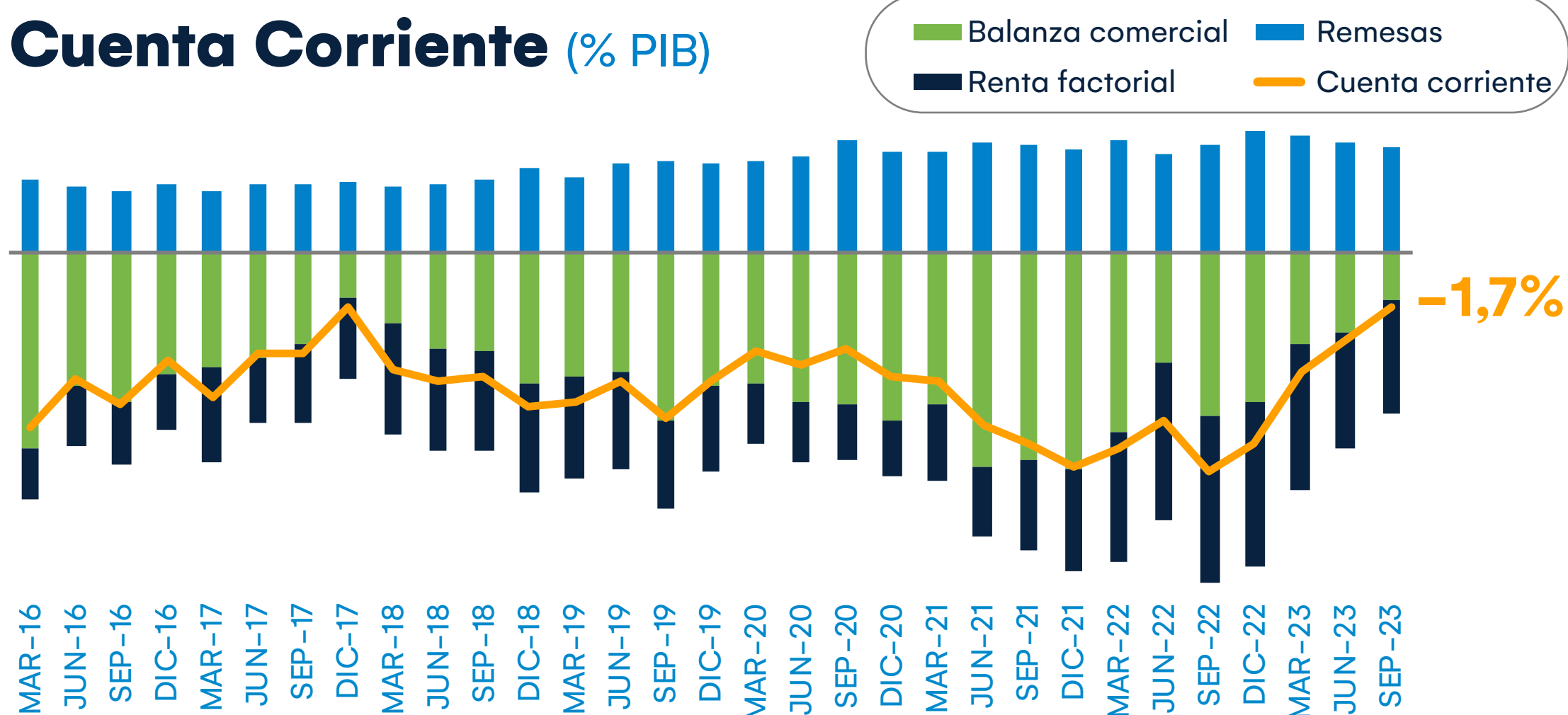
Evolución de tasa de interés (%)



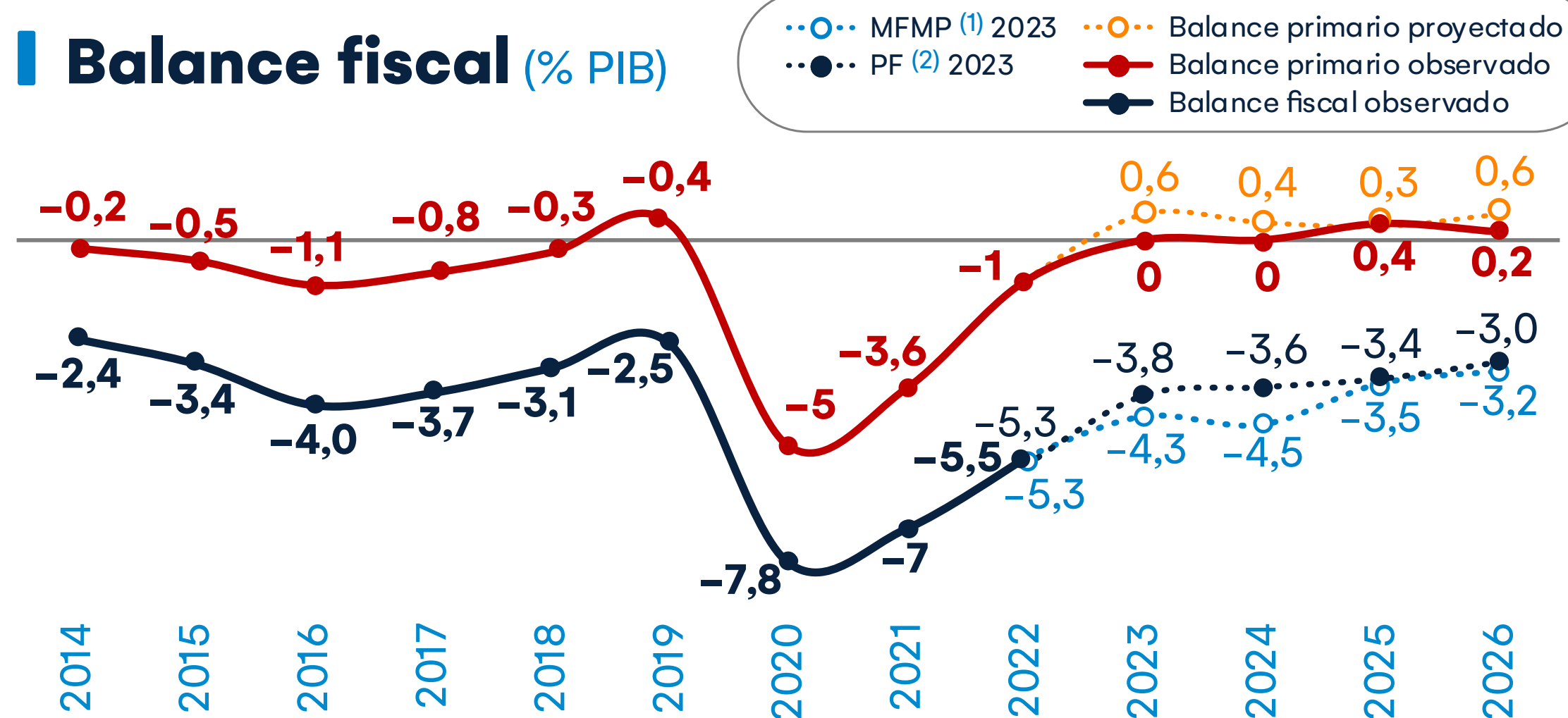
Evolución TRM (fin de mes) y devaluación nominal (%)



Cuenta Corriente (% PIB)



Balance fiscal (% PIB)



5.2.

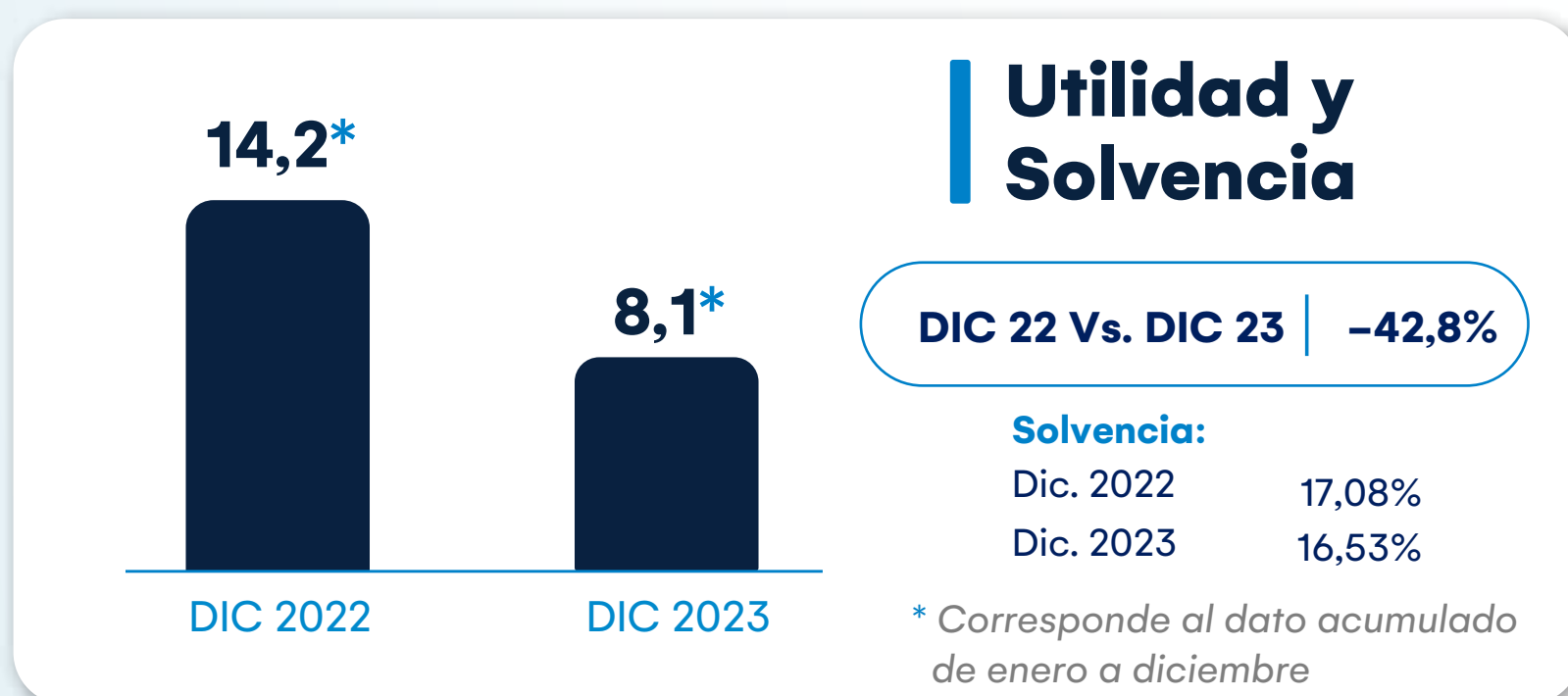
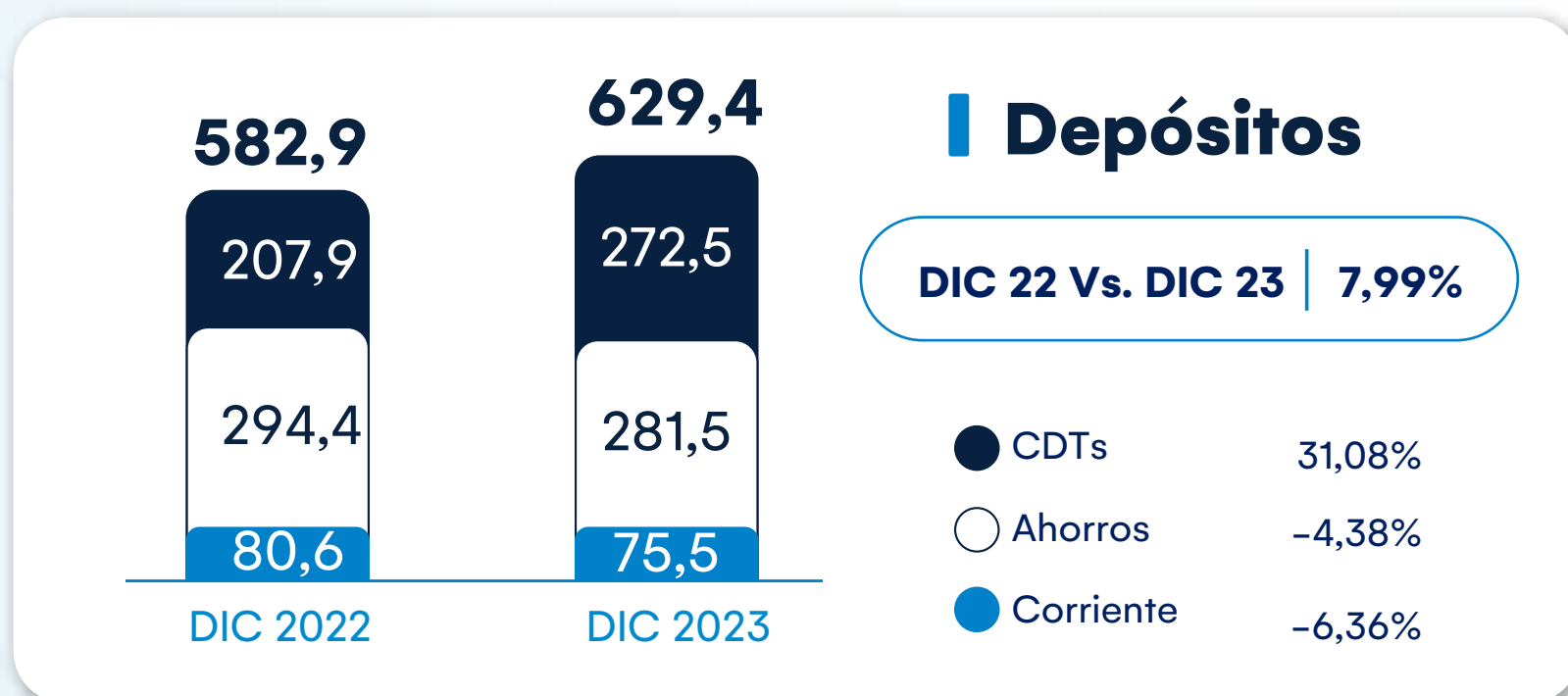
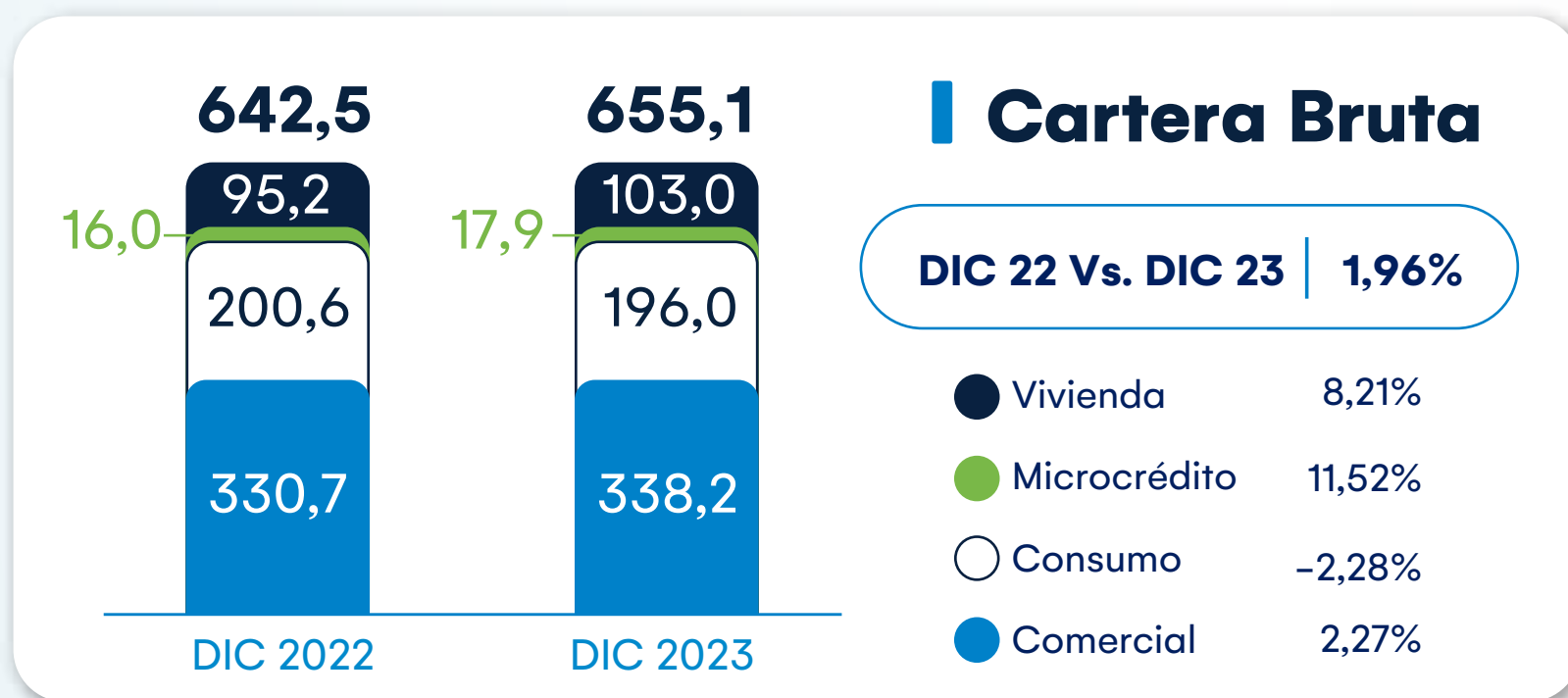
Contexto Nacional: Desempeño Sectorial



Desempeño Sectorial

Informe del Presidente y la Junta Directiva

En el 2023 el Sistema Bancario continuó su crecimiento de cartera, pero con una menor aceleración manteniendo un nivel adecuado de solvencia por encima del mínimo regulatorio.



Aspectos Clave



Utilidades en el sector bancario se redujeron en **-42,8%** frente al 2022, lo cual es explicado por menores márgenes de intereses y por presiones de altos costos de riesgo.



Incremento en el costo de riesgo de crédito principalmente en el portafolio de cartera consumo.

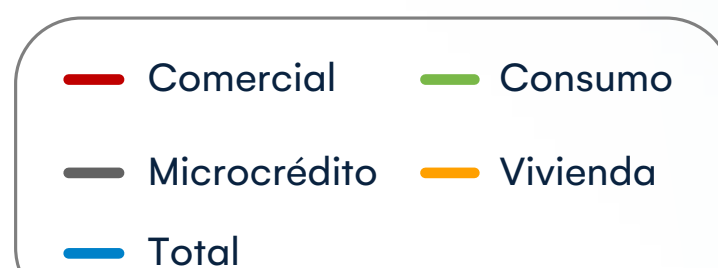


Los niveles de solvencia continúan evidenciando un Sistema Bancario sólido, la relación de solvencia se sitúa holgadamente por encima de los mínimos regulatorios.



Presiones en costo de fondeo por cumplimiento regulatorio del CFEN. Para muchos bancos del Sistema durante el año 2023 continuaron las presiones por los gastos de intereses originadas por dar cumplimiento a la regulación del CFEN.

Crecimiento Nominal de la Cartera Sector Bancario.



En el 2023 el sector bancario redujo su dinámica de crecimiento de la cartera, presentando un crecimiento nominal de 2% frente a 2022. La desaceleración más fuerte se evidencia en los portafolios de consumo y comercial. Para 2024 se espera que la cartera vuelva a acelerar su crecimiento a niveles del 6,9%

Inflación 2021: 5,62% 2022: 13,12% 2023: 9,28%

5.3.

Nuestro Banco



Nuestro Banco

Cifras Estados Financieros Consolidados

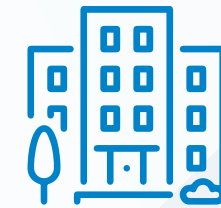


6.984
Colaboradores Banco



+60 mil
Cientes
EMPRESAS

+1,1 millones
Cientes
PERSONAS



Propios:
175
Oficinas
267
Cajeros (ATM)

Grupo Aval:
1.020
Oficinas
2.909
Cajeros (ATM)

Corresponsales
Bancarios
+53.800



\$68.602
Activos
Miles de millones

\$50.166
Activos Fideicomitidos
Miles de millones



\$ 47.082
Cartera Neta
Miles de millones

\$ 49.176
Depósitos
Miles de millones



\$ 473,5
Consolidado
Miles de millones
Utilidad Neta

\$ 430,6
Separado
Miles de millones
Utilidad Neta

5.3.1.

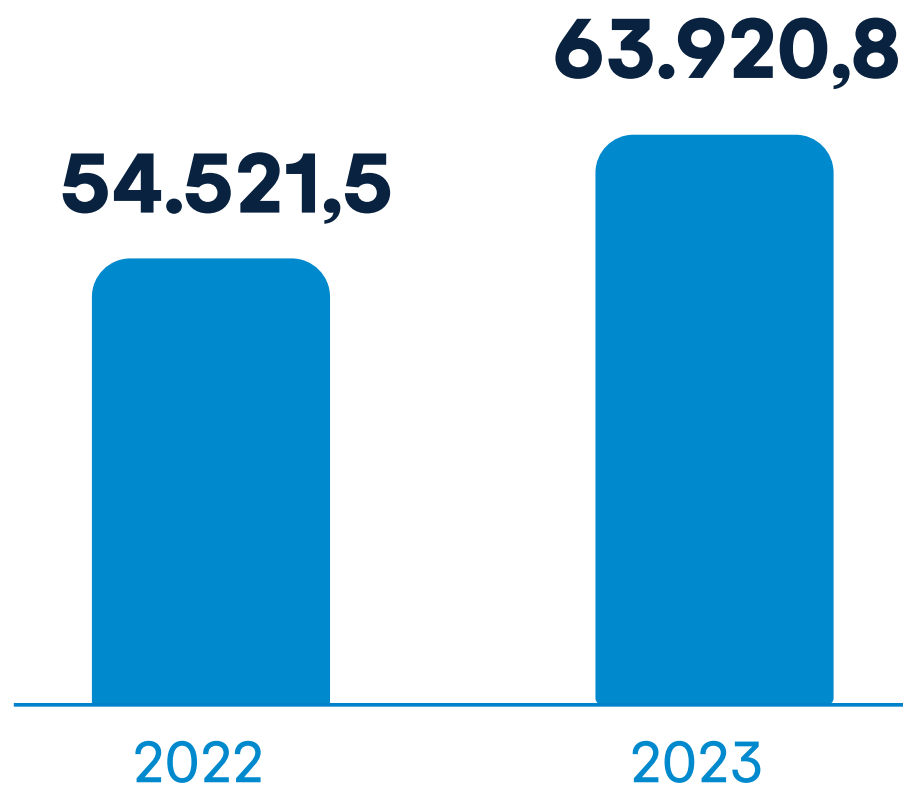
Nuestros Resultados Financieros:

Estados Financieros Separados



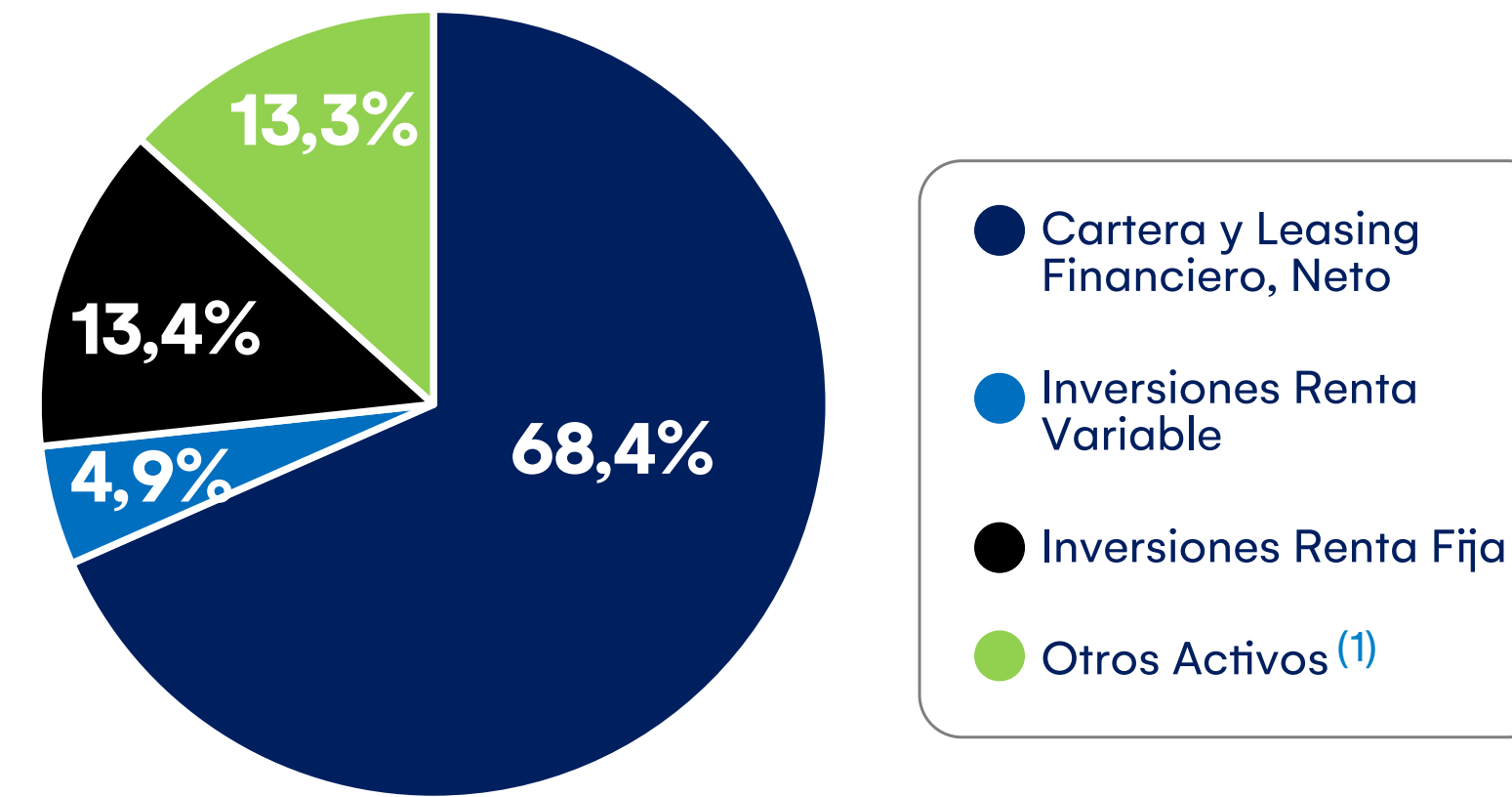


Total Activos



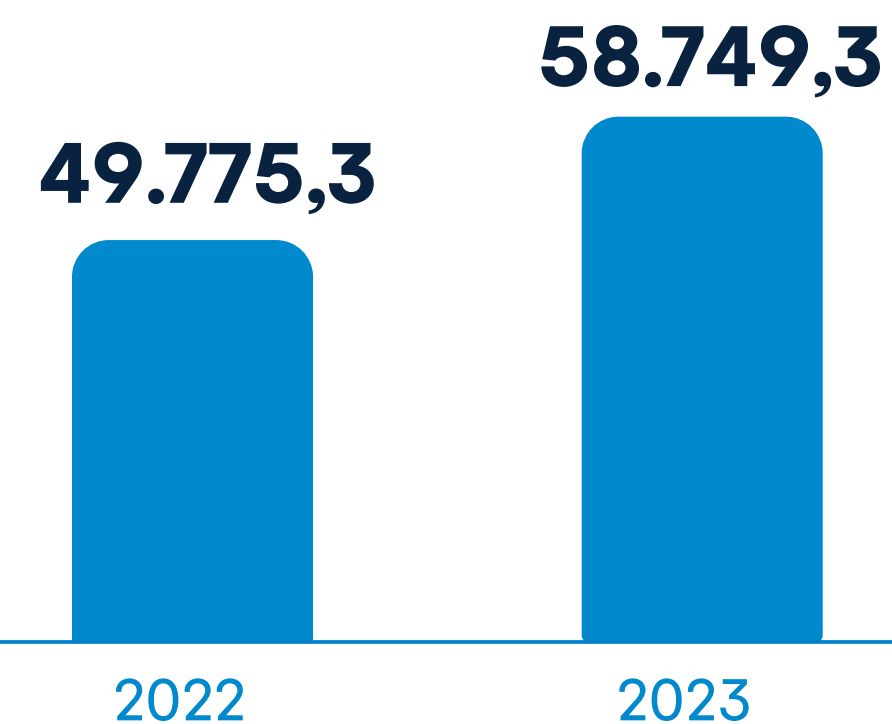
2022 Vs. 2023 | 17,2%
\$ 9.399,3

Composición del Activo (año 2023)



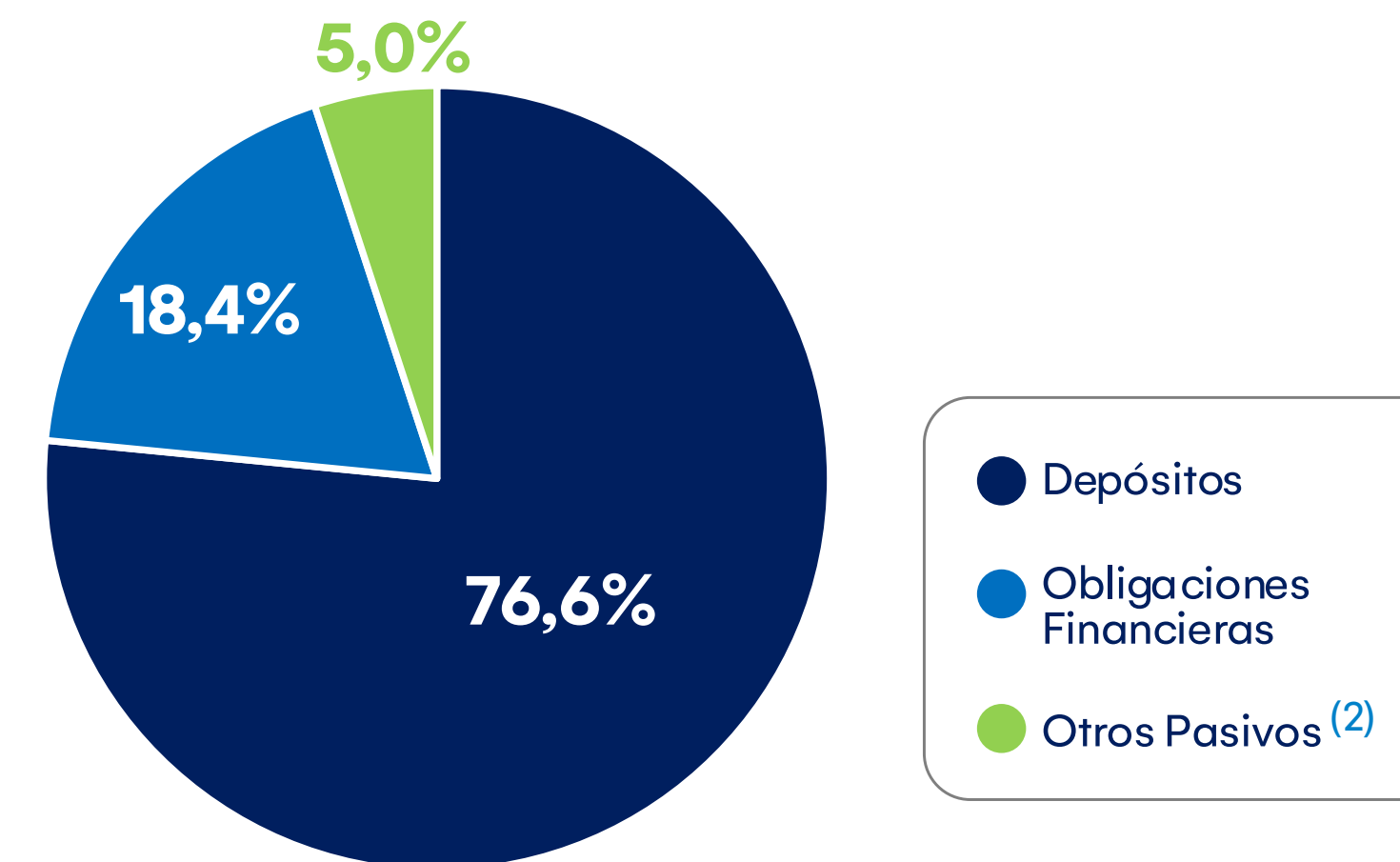
(1) Otros Activos: Disponible, otras cuentas por cobrar, derivados, propiedades de inversión, propiedad, planta y equipo, bienes entregados en arrendamiento operativo, intangibles, activo por impuesto a las ganancias.

Total Pasivos

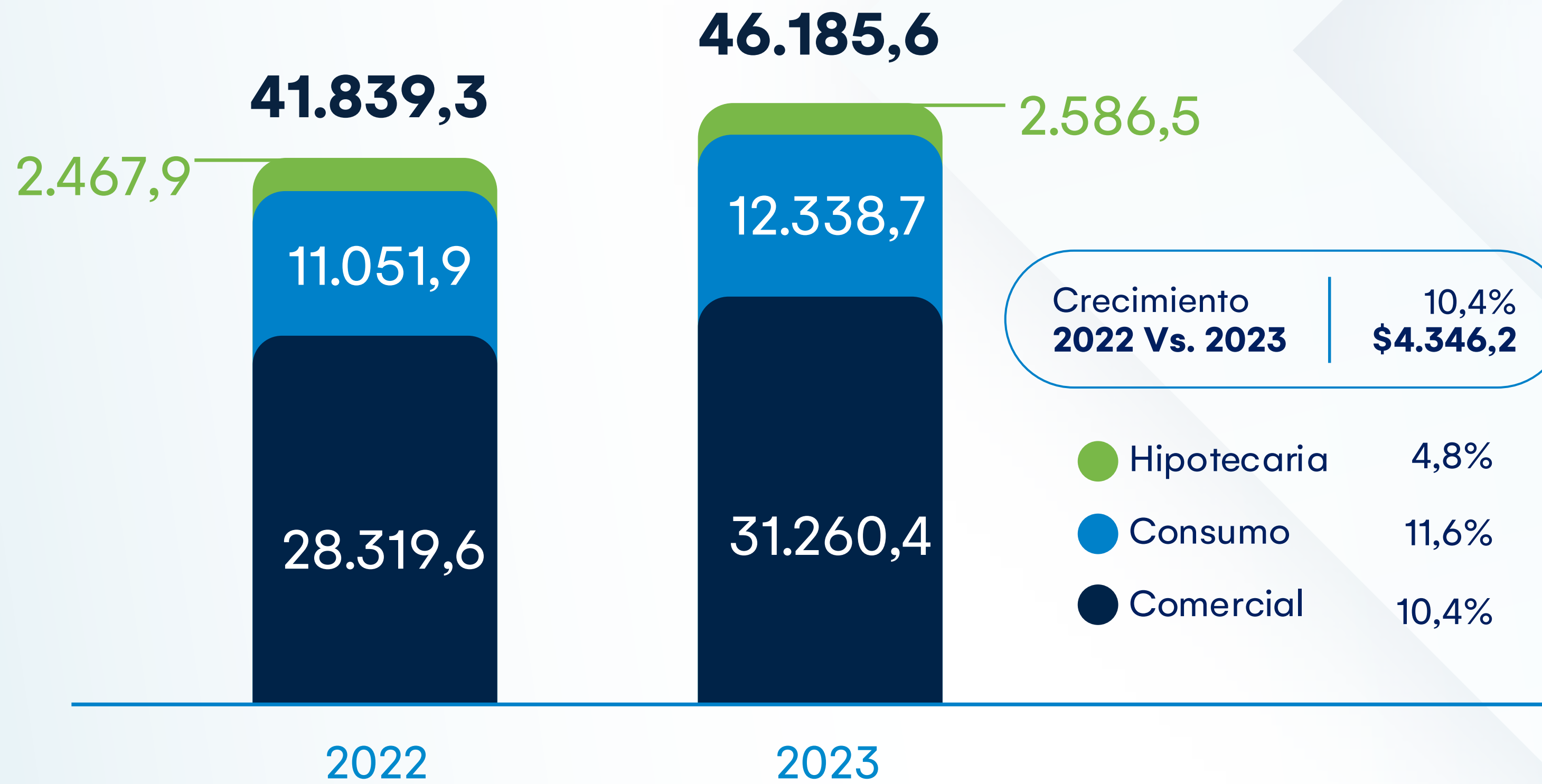


2022 Vs. 2023 | 18,0%
\$ 8.973,9

Composición del Pasivo (año 2023)



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



Participación de mercado **2023**

6,93%
50 Pbs. ▲
Crec. MS 22-23

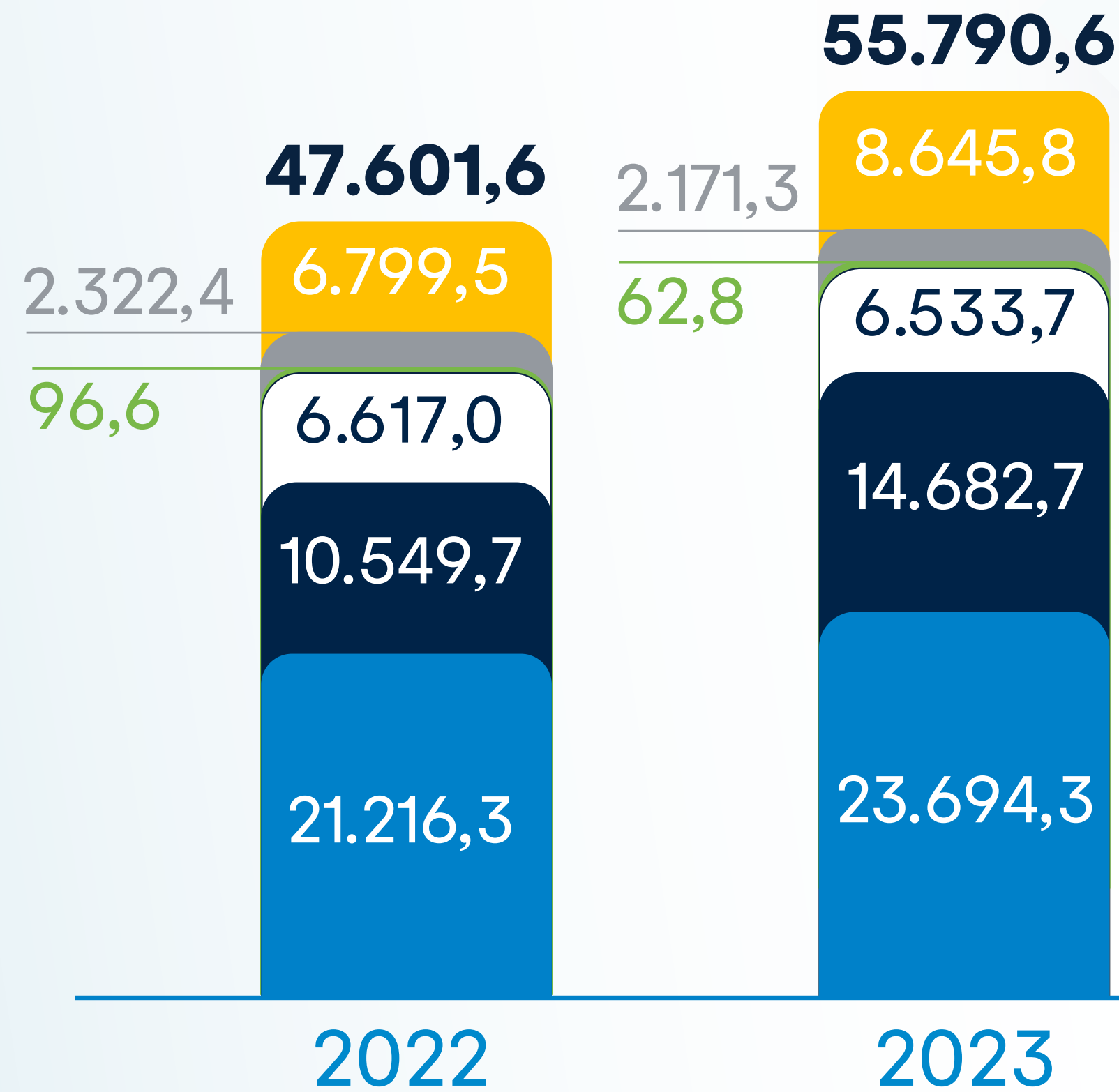
Participación de mercado

Tipo Cartera	2022	2023	Pbs
Hipotecaria	2,56%	2,48%	-8 ▼
Consumo	5,44%	6,19%	74 ▲
Comercial	8,45%	9,09%	64 ▲
Total	6,43%	6,93%	50 ▲

Cartera Bruta: Incluye Capital y cuentas por cobrar de Cartera. No incluye Repos e interbancarios.

Comercial: Corporativo (39.8%), Empresarial (32.1%), Pyme (17.7%), Gobierno (8.7%), Internacional (1.7%).

Consumo: Libranza (36.7%), Préstamo Personal (28.7%), Vehículos (20.6%), Tarjeta Crédito (13.9%).



Crecimiento
2022 Vs. 2023 | 17,2%
\$ 8.189

- Obligaciones Financieras y Otros (1) 27,2%
- Bonos -6,5%
- Otros Depósitos (2) -35,0%
- Cuentas Corrientes -1,3%
- CDTs 39,2%
- Cuentas de Ahorro 11,7%

Participación de mercado

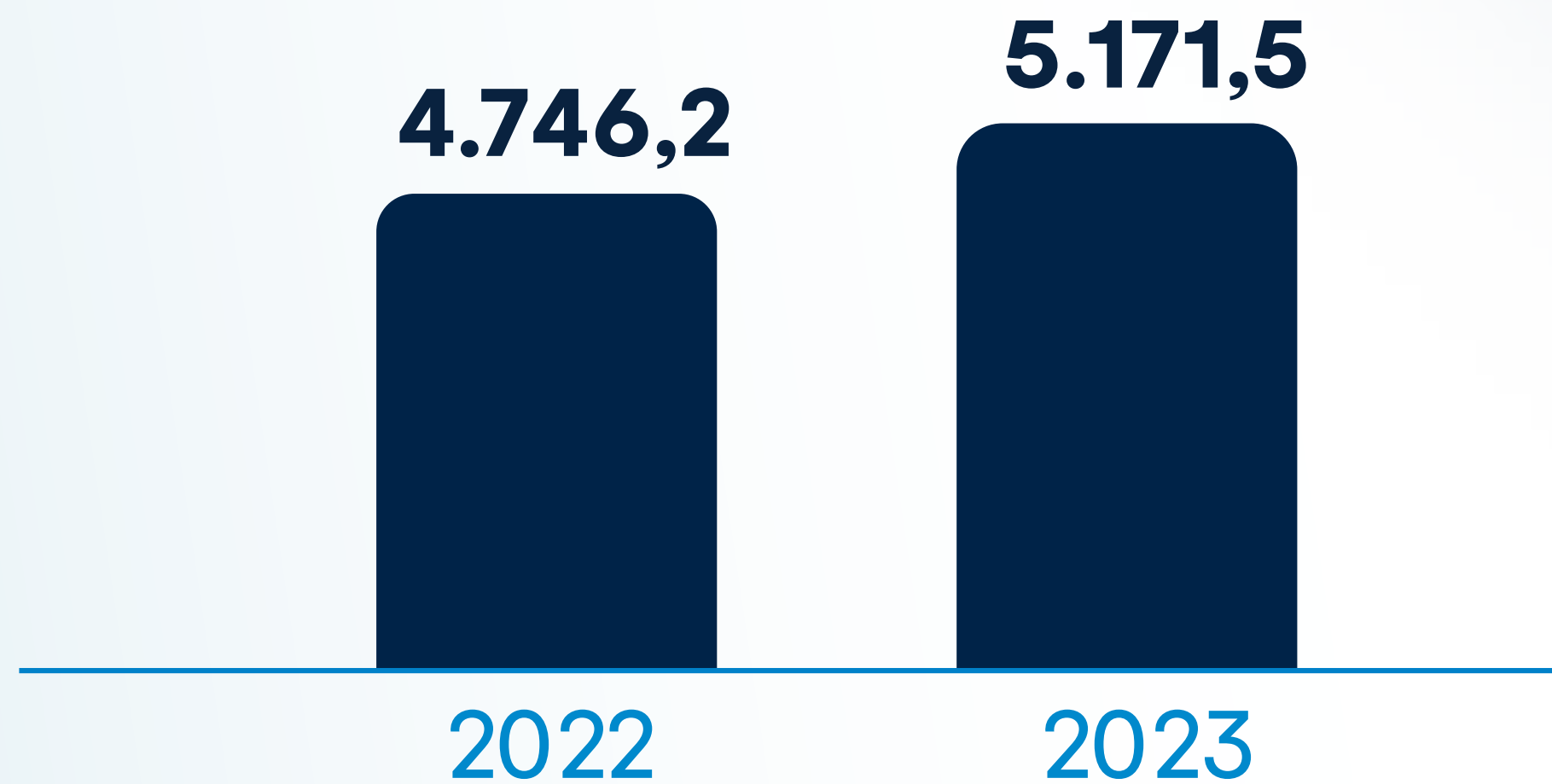
Tipo Depósito	2022	2023	Pbs
Cuenta Corriente	8,21%	8,66%	45 ▲
Cuenta Ahorros	5,08%	5,39%	31 ▲
CDT	7,21%	8,42%	121 ▲
Total	6,59%	7,13%	55 ▲

(1) Incluye Fondos Interbancarios y Créditos de Bancos.

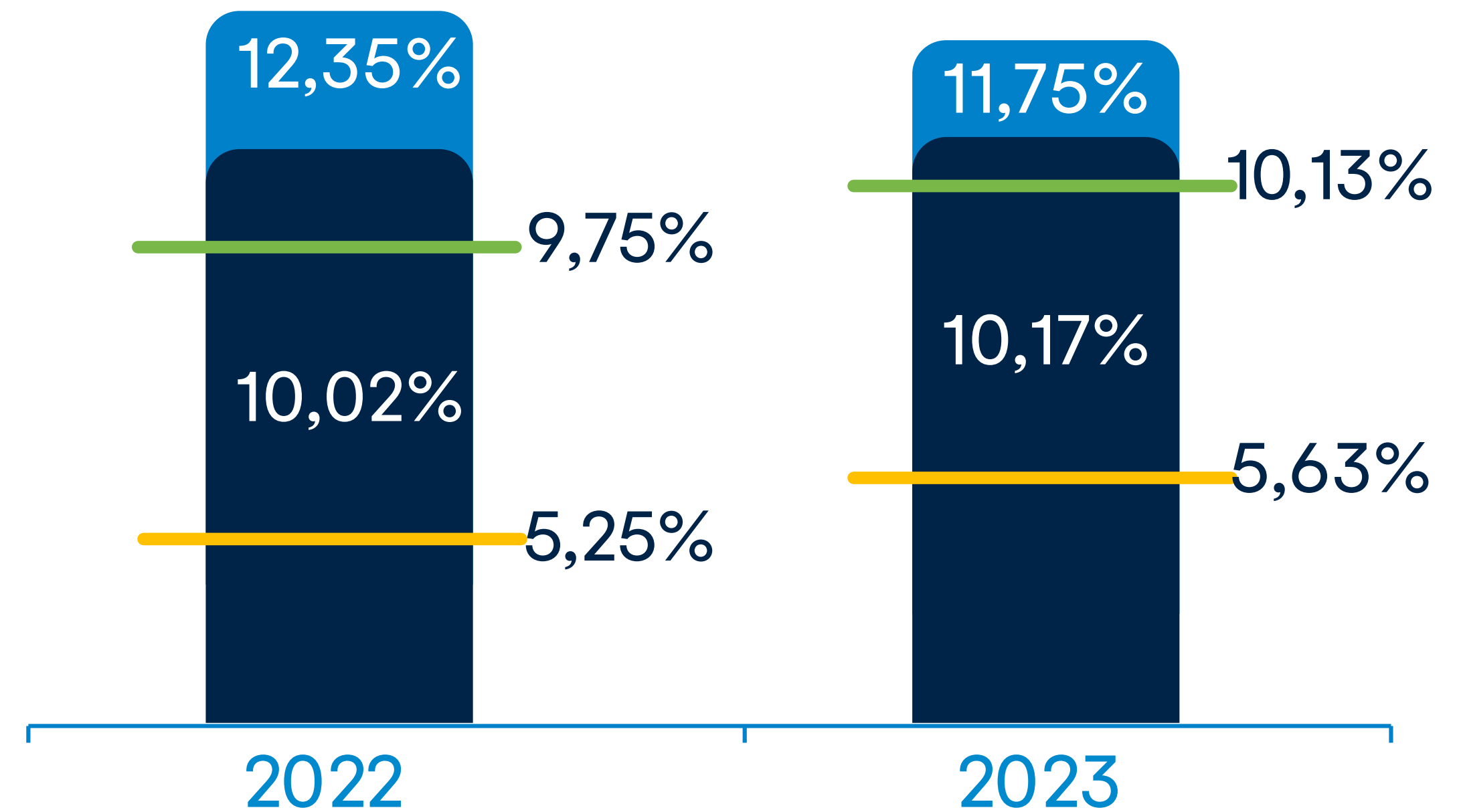
(2) Otros Depósitos incluye: Fideicomisos, Depósitos de Garantía, Giros por Pagar y Otros Depósitos.



2022 Vs. 2023 | \$ 425,3 | 9,0%



Relación de Solvencia Individual



● Solvencia Total ● Solvencia Básica ● Límite Solvencia Básica ● Límite Solvencia Total

* Los límites regulatorios incluyen el colchón de conservación de capital aplicable para cada año de acuerdo con transición normativa.

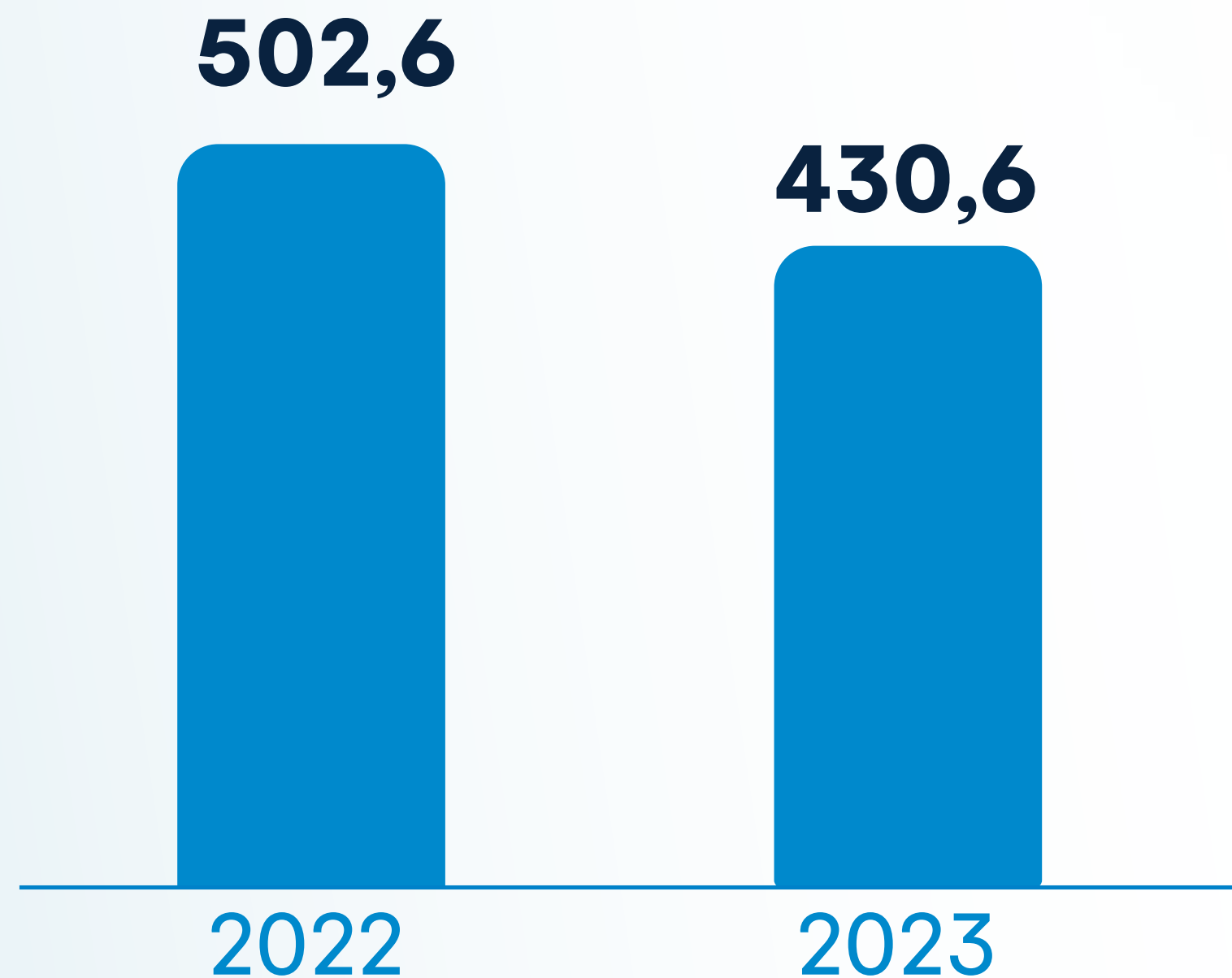


Compañía	Acumulado a DIC 2022	Acumulado a DIC 2023	Variación
Porvenir – Sociedad Administradora Fondo de Pensiones y Cesantías*	50,3	182,4	132,1
Banco de Occidente Panamá	43,2	51,6	8,4
Corficolombiana	74,1	33,8	-40,3
Fiduciaria de Occidente	12,8	23,8	11,0
Occidental Bank Barbados (Incluye participación en Fiduciaria de Occidente)	16,0	18,5	2,7
Otros	0,0	0,5	-0,5
Total general	196,8	310,2	113,4

* Incluye Porvenir en FdO. | Cifras en Miles de Millones de pesos.

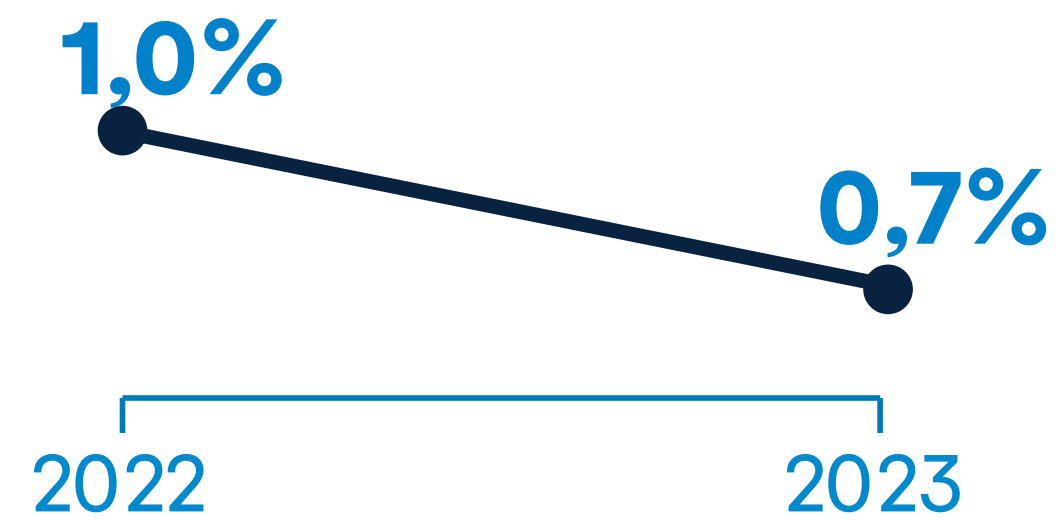


Utilidad Neta



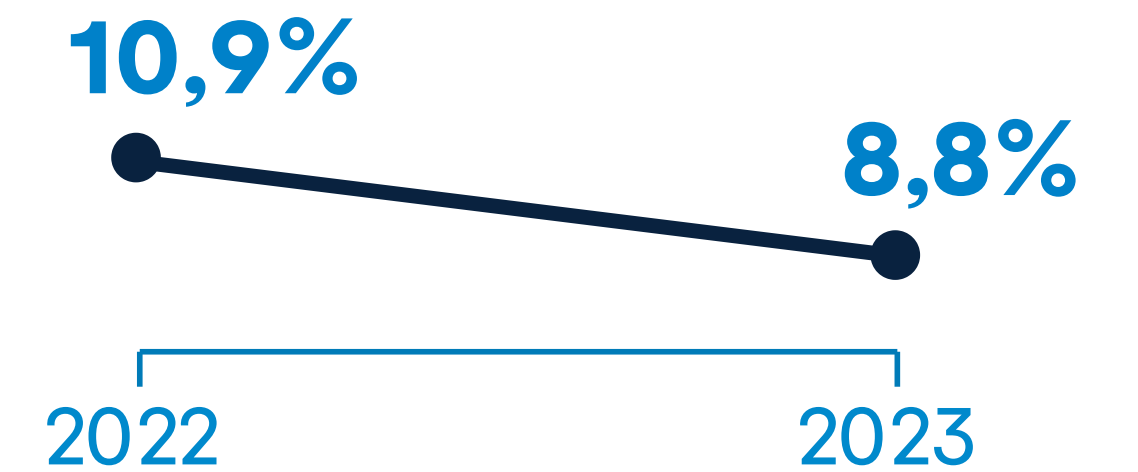
ROAA

Utilidad neta acumulada / Activo promedio



ROAE

Utilidad neta acumulada / Patrimonio promedio



Segundo mejor ROAE del Sistema Bancario

2022 Vs. 2023 | -14,3%

\$ -72,0

Participación de mercado

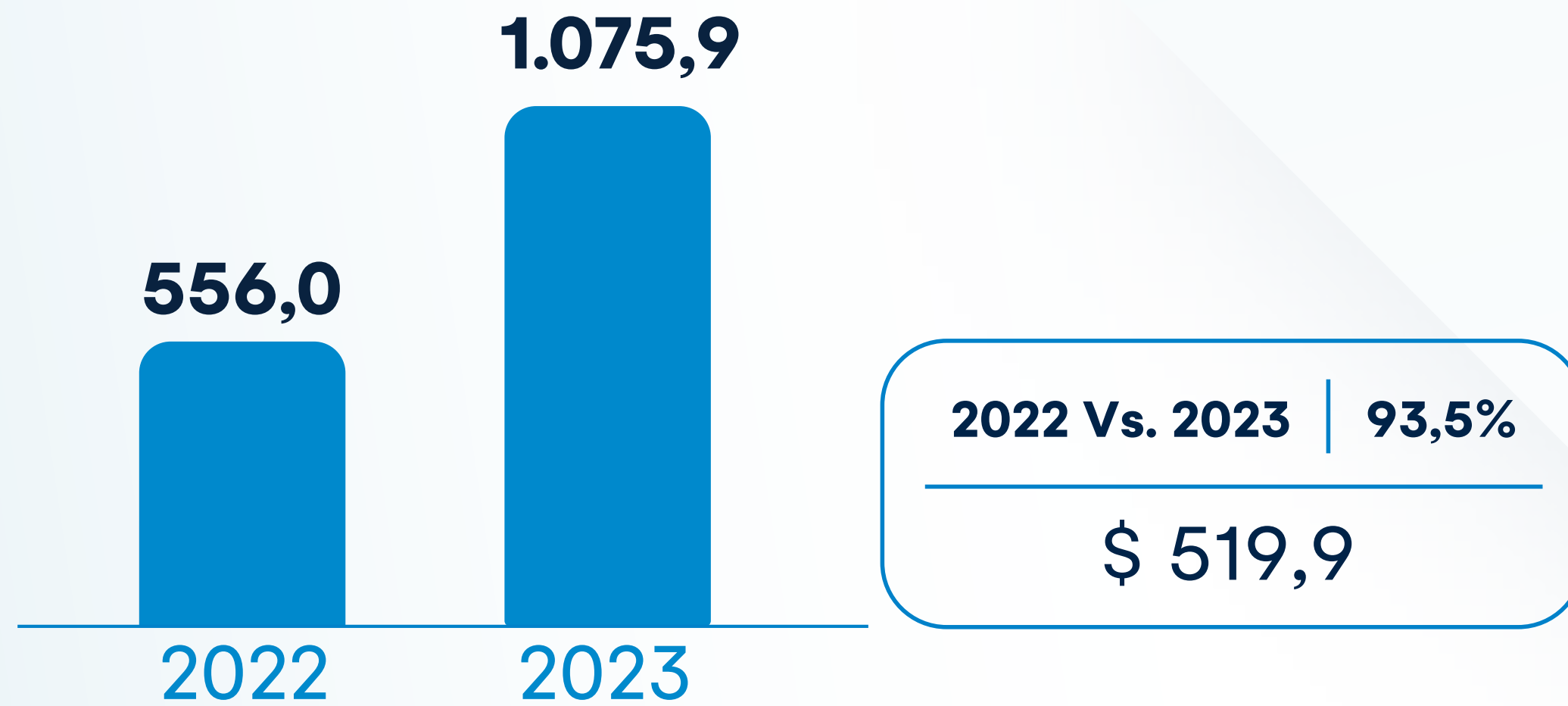
2022	3,53%	176▲ Pbs
2023	5,29%	



Gasto Provisión de Cartera

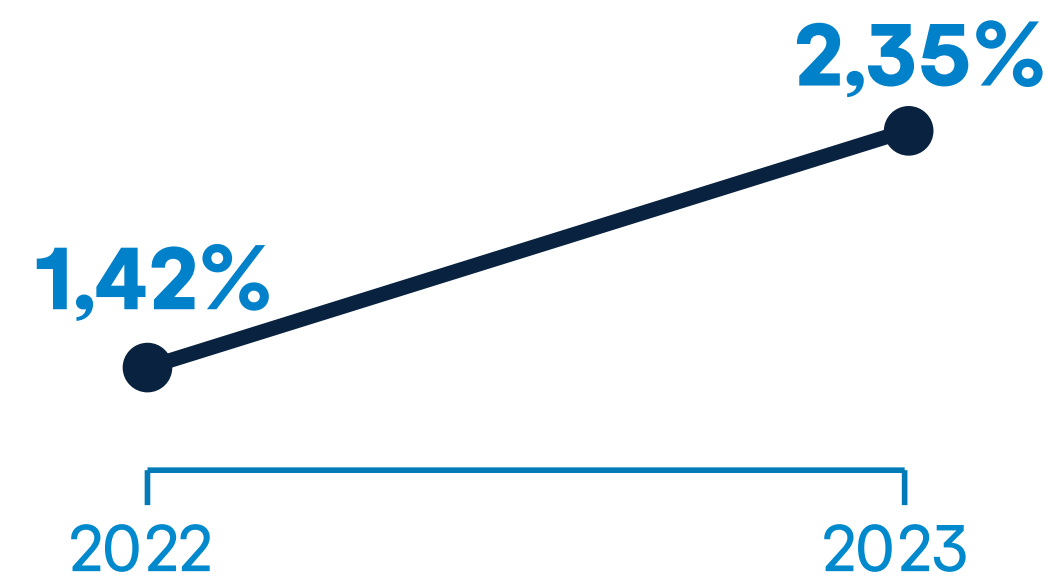
Neto recuperación de castigos (Cifras en Miles de Millones de Pesos)

Provisión Activos Financieros



Concepto	2022	2023	Variación
Provisión Cartera	951,0	1.242,8	291,8
Provisión General	(263,0)	(60,3)	202,7
Total Provisión Cartera	688,0	1.182,5	494,5
Deudas manifiestamente perdidas	54,0	63,8	9,8
Provisión CXC	9,8	18,9	9,1
Total Provisión Cartera y otras	751,8	1.265,2	513,4
Recuperación de castigos	(195,8)	(189,3)	6,5
Gasto de Provisiones Neto	556,0	1.075,9	519,9

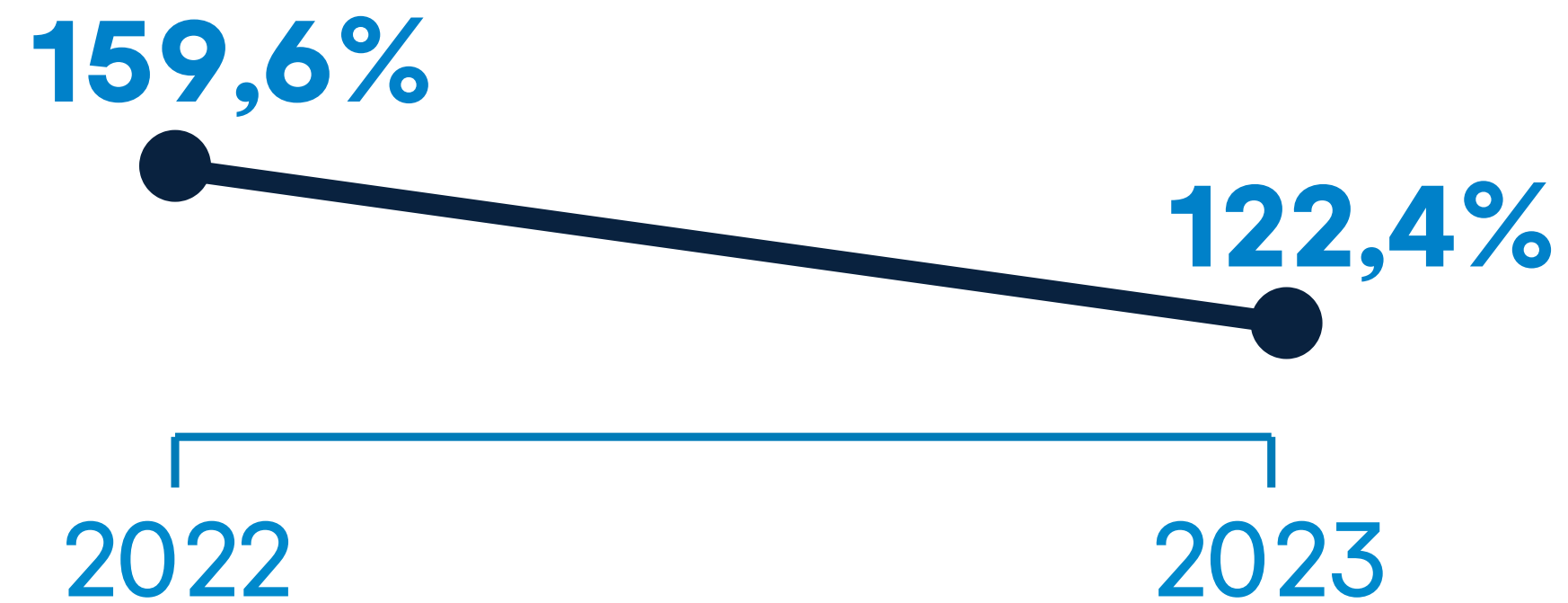
Costo de Riesgo



Concepto	2022	2023
Gasto de Provisiones Neto	556,0	1.075,9
Cartera Promedio Bruta	39.266,5	45.741,0
Costo del riesgo	1,42%	2,35%

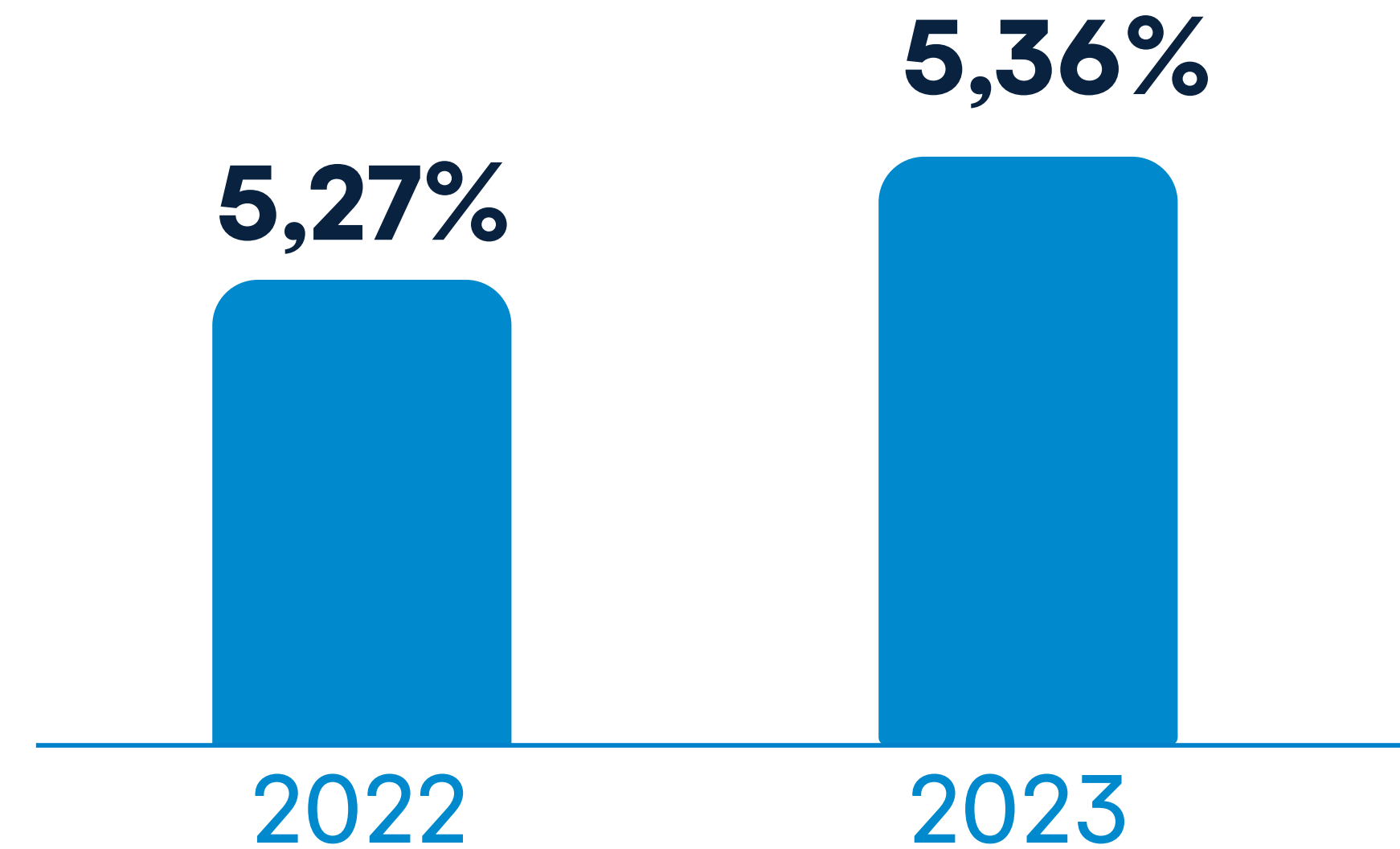


Ratio Cobertura*



*Ratio Cobertura = Provisión Acumulada/Cartera vencida >30días

Provisión / Cartera Bruta

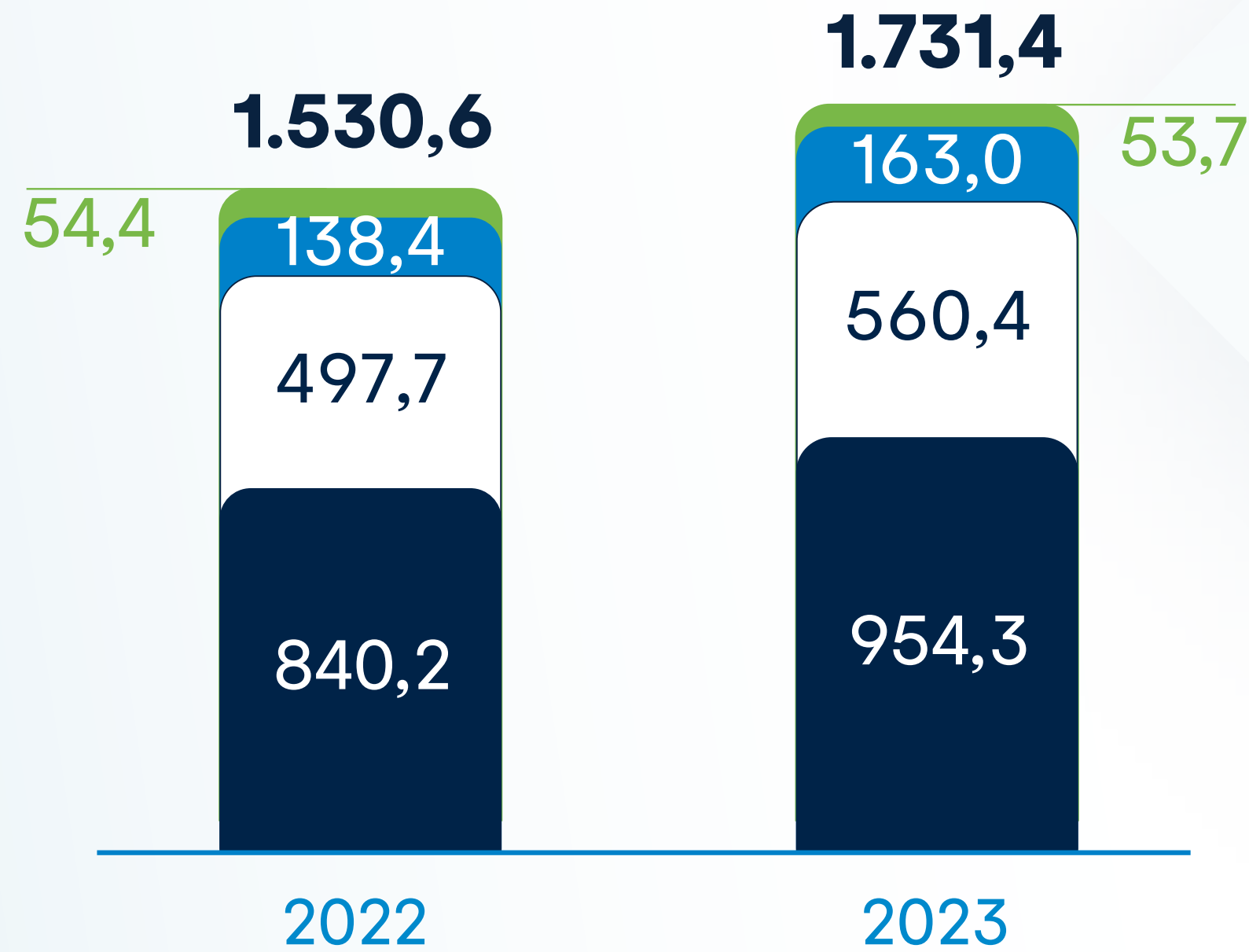


Estados Financieros Separados

Informe del Presidente y la Junta Directiva

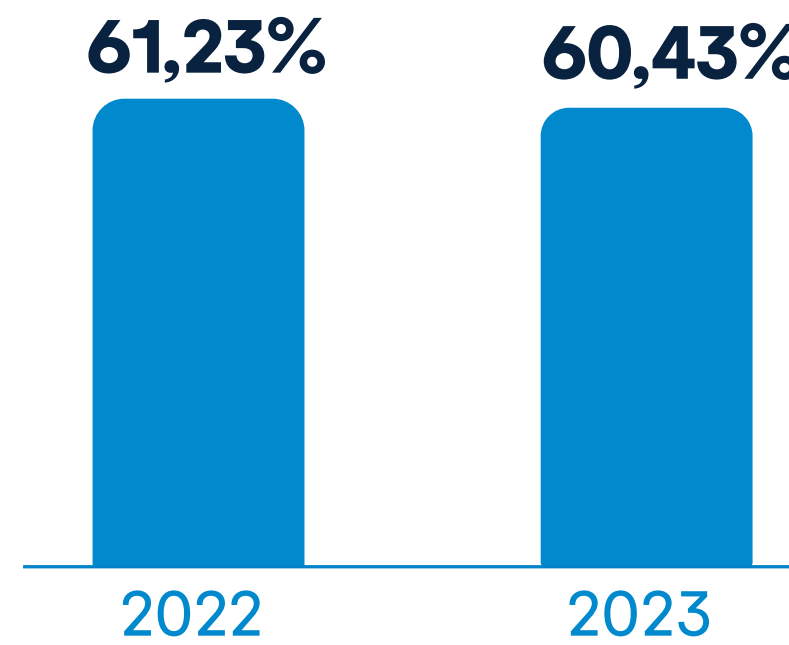
Gastos de Personal, Administrativo y Otros

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



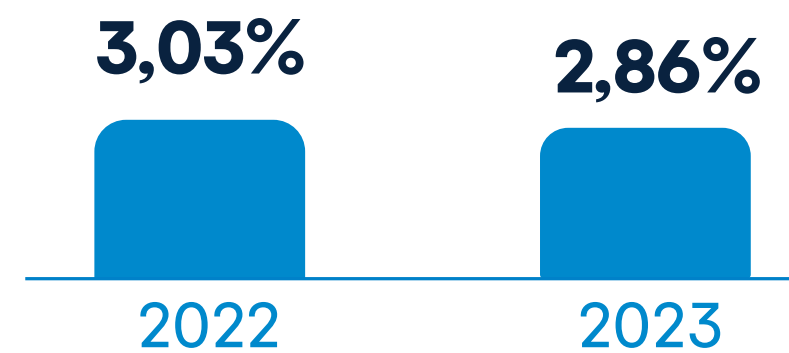
Otros	-1,1% ▼
Depreciaciones y amortizaciones	17,8% ▲
Gastos de Personal	12,6% ▲
Gastos Administrativos	13,6% ▲

■ Eficiencia sobre Ingreso Operacional



Concepto	2022	2023
Total gastos de personal, impuesto y contribuciones, administrativos y otros.	1.530,6	1.731,4
Ingresos operacionales	2.499,9	2.865,1
Eficiencia / ingreso operacional	61,23%	60,43%

■ Eficiencia sobre Activos Totales Promedio



Concepto	2022	2023
Total gastos de personal, impuesto y contribuciones, administrativos y otros.	1.530,6	1.731,4
Activos promedio	50.485,4	60.498,6
Eficiencia / activos promedio	3,03%	2,86%



Gastos de Personal y Administrativos Variación

Tipo	2022	2023	Abs	%
Gastos Administrativos	641,3	649,3	8,0	1,2%
Impuestos	198,9	305,0	106,1	53,4%
Gastos de Personal	497,7	560,4	62,7	12,6%
Depreciaciones y Amortizaciones	138,4	163,0	24,6	17,8%
Otros	54,4	53,7	- 0,6	-1,1%

Total Gastos **1.530,6** **1.731,4** **200,8** **13,1%**

Detalle impuestos (Cifras en MMM)

	2022	2023	%	Abs
ICA	\$56,1	\$129,1	130,7% ▲	\$73,0
IVA	\$99,0	\$103,4	4,5% ▲	\$4,4
GMF	\$39,0	\$67,8	74,0% ▲	\$28,8
Otros	\$4,8	\$4,7	-2,1% ▼	-\$0,1
Total	\$198,9	\$305,0	53,4% ▲	\$106,1

Estados Financieros Separados

Informe del Presidente y la Junta Directiva

Estado de Situación Financiera

(cifras en Miles de Millones de Pesos)



	2022	2023	Variación	
			\$	%
Activos	54.521,5	63.920,8	9.399,3	17,2%
Efectivo	2.649,9	4.369,6	1.719,6	64,9%
Activos financieros de inversión	6.798,5	10.795,8	3.997,3	58,8%
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	40.616,6	43.734,0	3.117,4	7,7%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	2.091,3	2.317,3	226,0	10,8%
Otros activos	2.365,1	2.704,1	339,0	14,3%
Pasivos	49.775,3	58.749,3	8.974,0	18,0%
Depósitos de clientes	38.479,7	44.973,7	6.494,0	16,9%
Obligaciones financieras	9.121,9	10.817,0	1.695,0	18,6%
Cuentas por pagar y otros pasivos	1.243,0	2.958,7	1.715,7	138,0%
Patrimonio	4.746,2	5.171,5	425,4	9,0%
Capital suscrito y pagado	4,7	4,7	-	0,0%
Prima en colocación de acciones	720,4	720,4	-	0,0%
Utilidades retenidas	4.308,1	4.492,5	184,4	4,3%
Otro resultado integral	(287,1)	(46,1)	241,0	-83,9%
Pasivos + Patrimonio	54.521,5	63.920,8	9.399,3	17,2%



Estados Financieros Separados

Informe del Presidente y la Junta Directiva

Estado de Resultados

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



	2022	2023	Variación	
			\$	%
Ingresos por intereses y valoración	4.439,7	7.327,5	2.887,8	65,0%
Gastos por intereses	2.420,4	5.336,5	2.916,1	120,5%
Ingresos netos por intereses	2.019,3	1.991,0	(28,2)	-1,4%
Deterioro de activos financieros	556,0	1.075,9	519,9	93,5%
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	188,5	174,2	(14,4)	-7,6%
Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	16,0	615,8	599,7	3740,6%
Otros ingresos	478,4	400,0	(78,4)	-16,4%
Participación en utilidades de compañías asociadas y negocios conjuntos	196,8	310,2	113,4	57,6%
Otros	281,6	89,8	(191,8)	-68,1%
Total gastos	1.530,6	1.731,4	200,8	13,1%
• Gastos de personal	497,7	560,4	62,7	12,6%
• Gastos generales de administración	840,2	954,3	114,1	13,6%
• Otros gastos	192,8	216,7	24,0	12,4%
Utilidad antes de impuestos	615,7	373,6	(242,0)	-39,3%
(Gasto) ingreso de Impuestos a las ganancias	113,0	(57,0)	(170,0)	-150,4%
Utilidad del ejercicio	502,6	430,6	(72,0)	-14,3%



5.3.2.

Nuestros Resultados Financieros:

Estados Financieros Consolidados



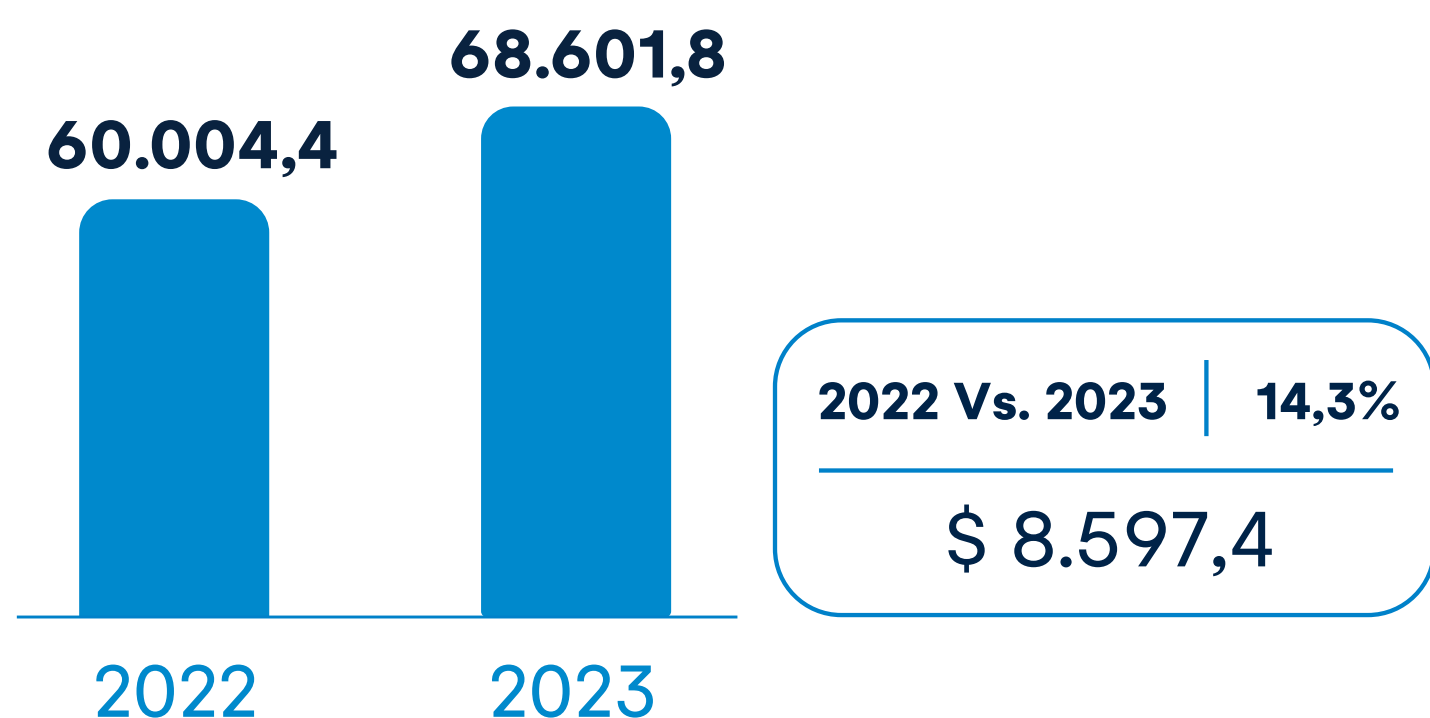
Banco de Occidente



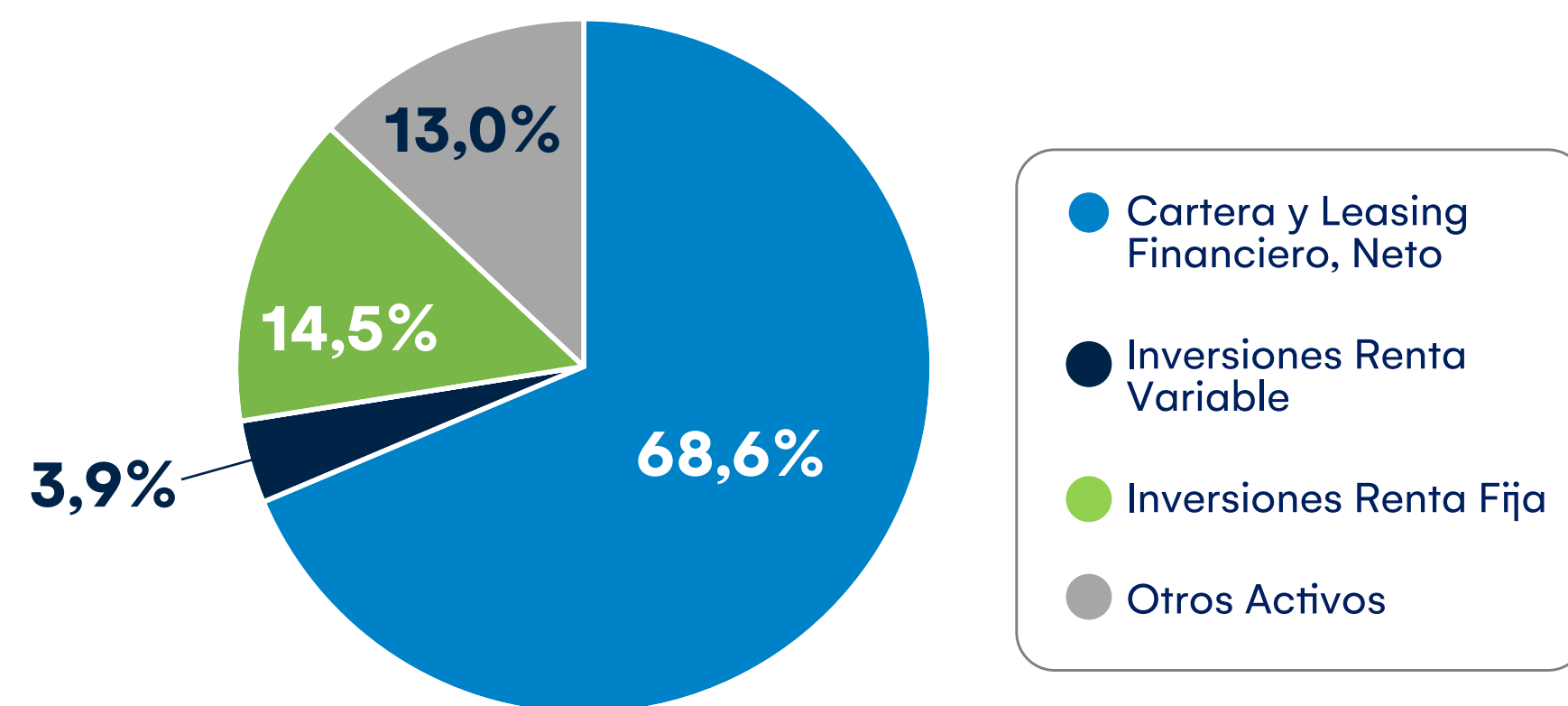
Grupo



Total Activos

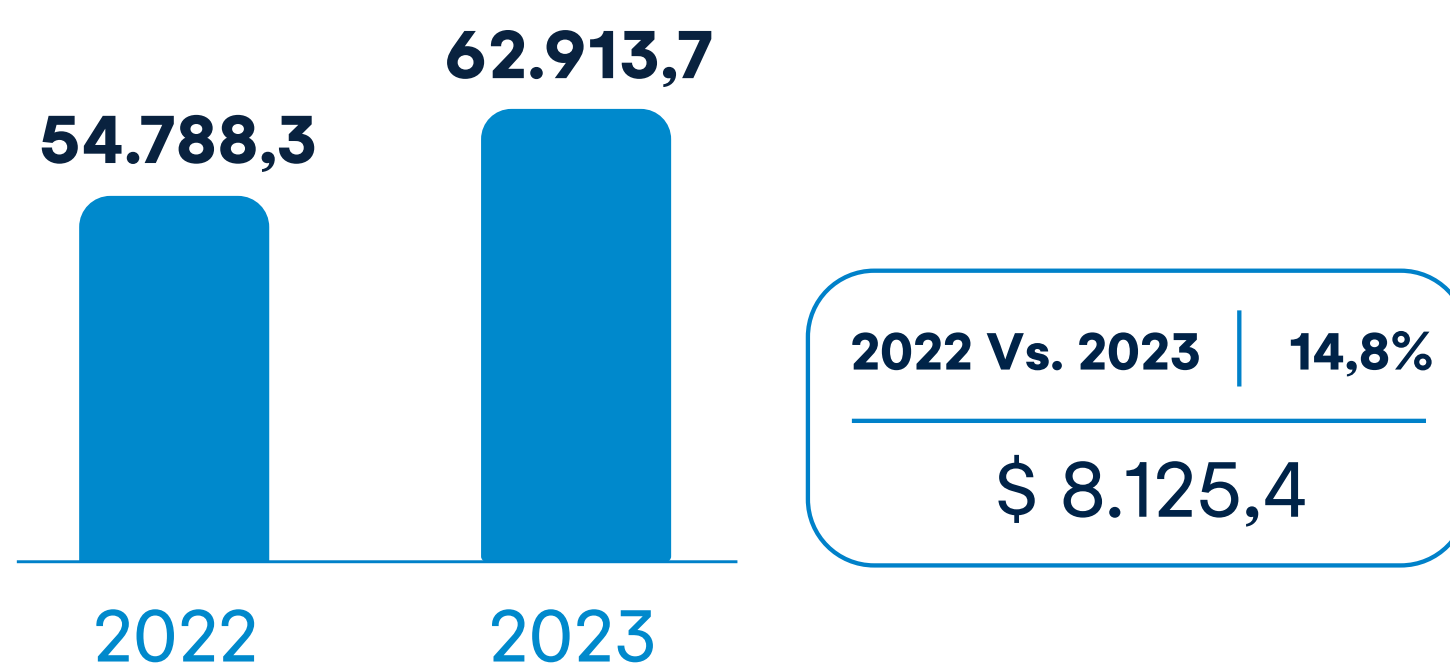


Composición del Activo (año 2023)

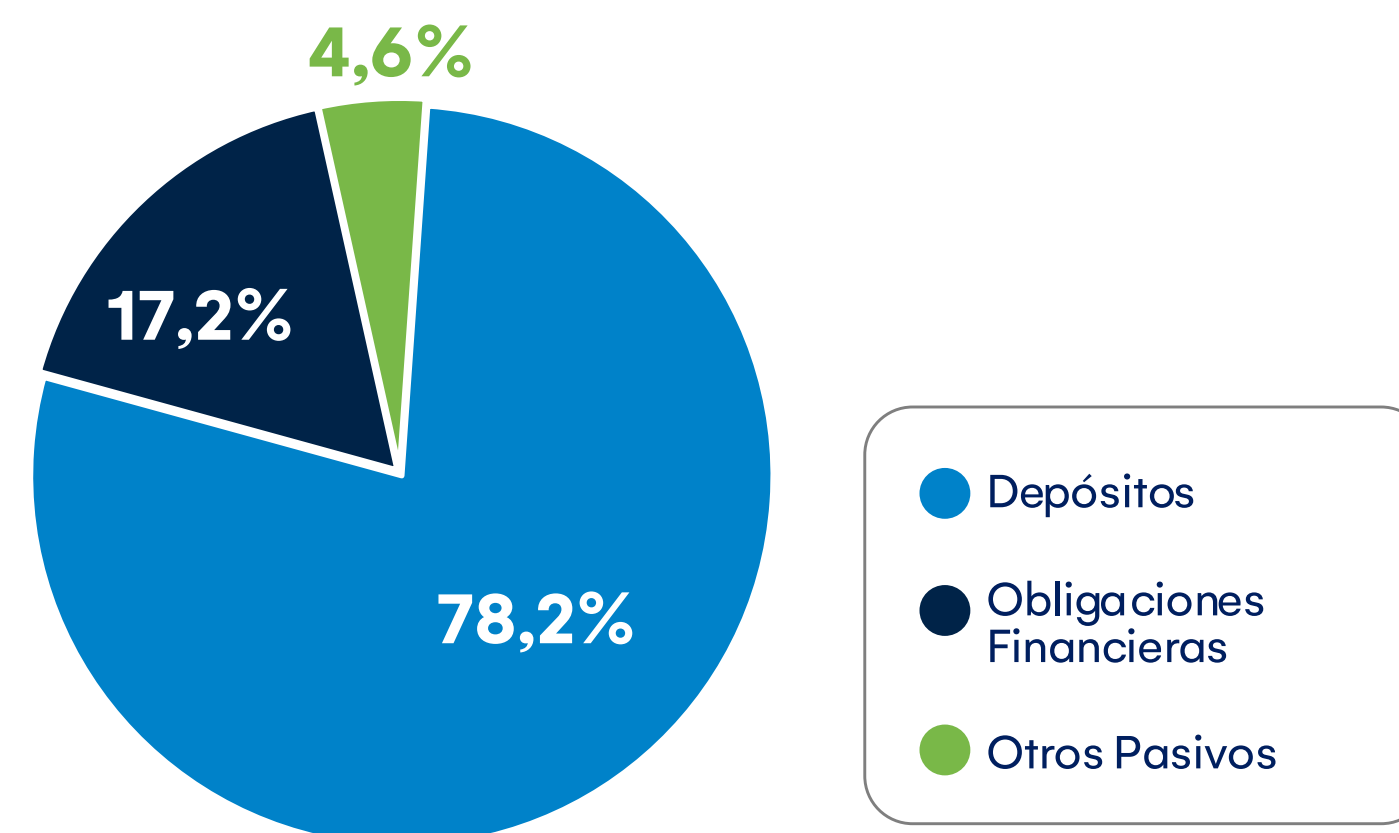


	2022	2023
Operación en Colombia:	91,2%	93,3%
Operación Foránea:	8,8%	6,7%

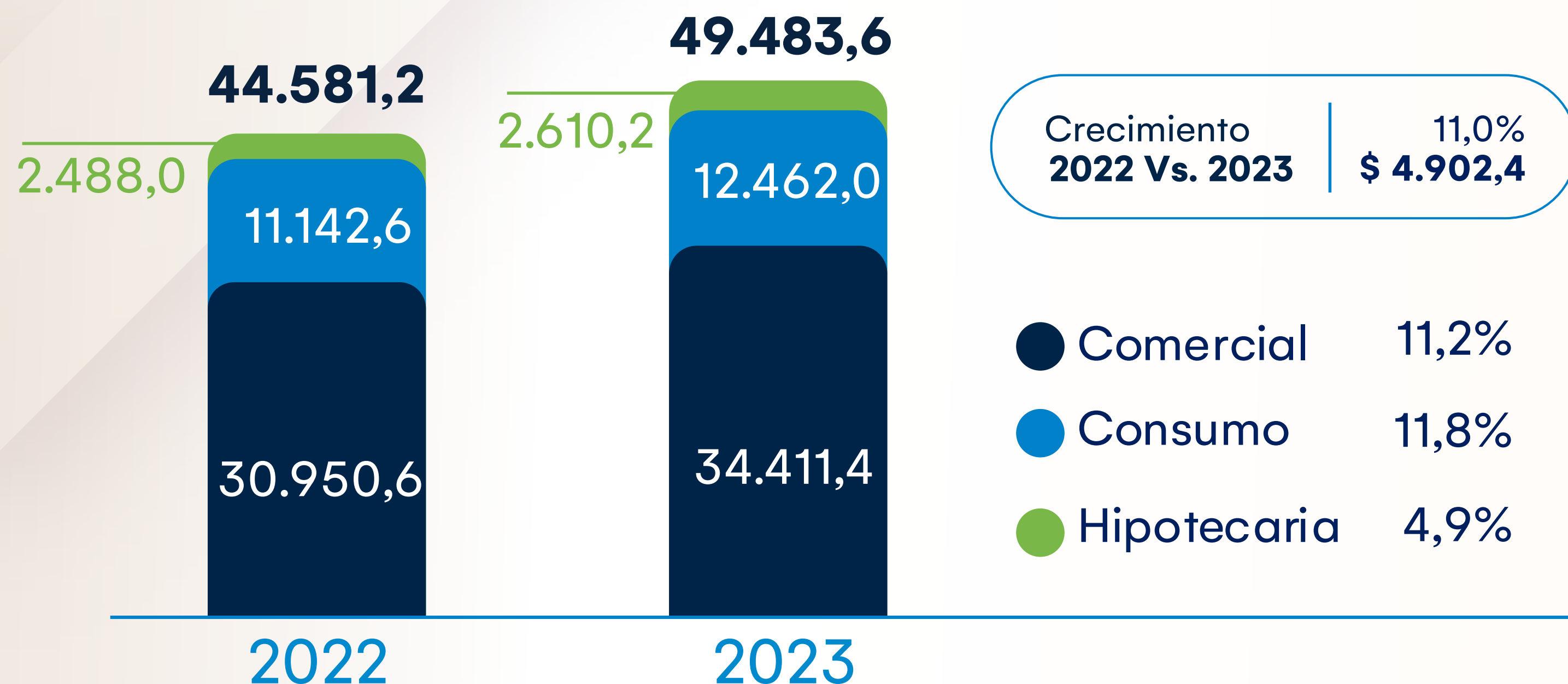
Total Pasivos



Composición del Pasivo (año 2023)

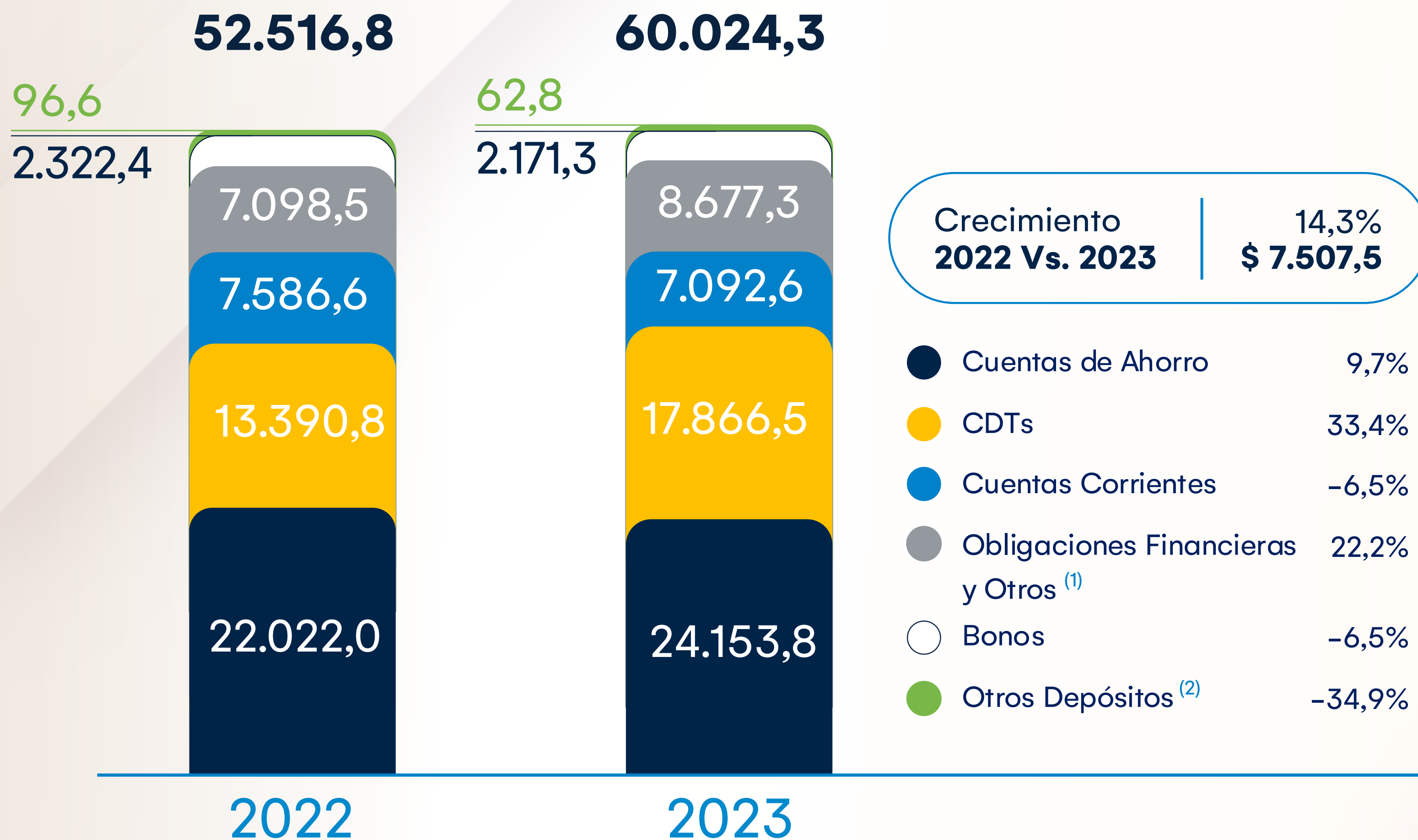


	2022	2023
Operación en Colombia:	90,9%	93,3%
Operación Foránea:	9,1%	6,7%



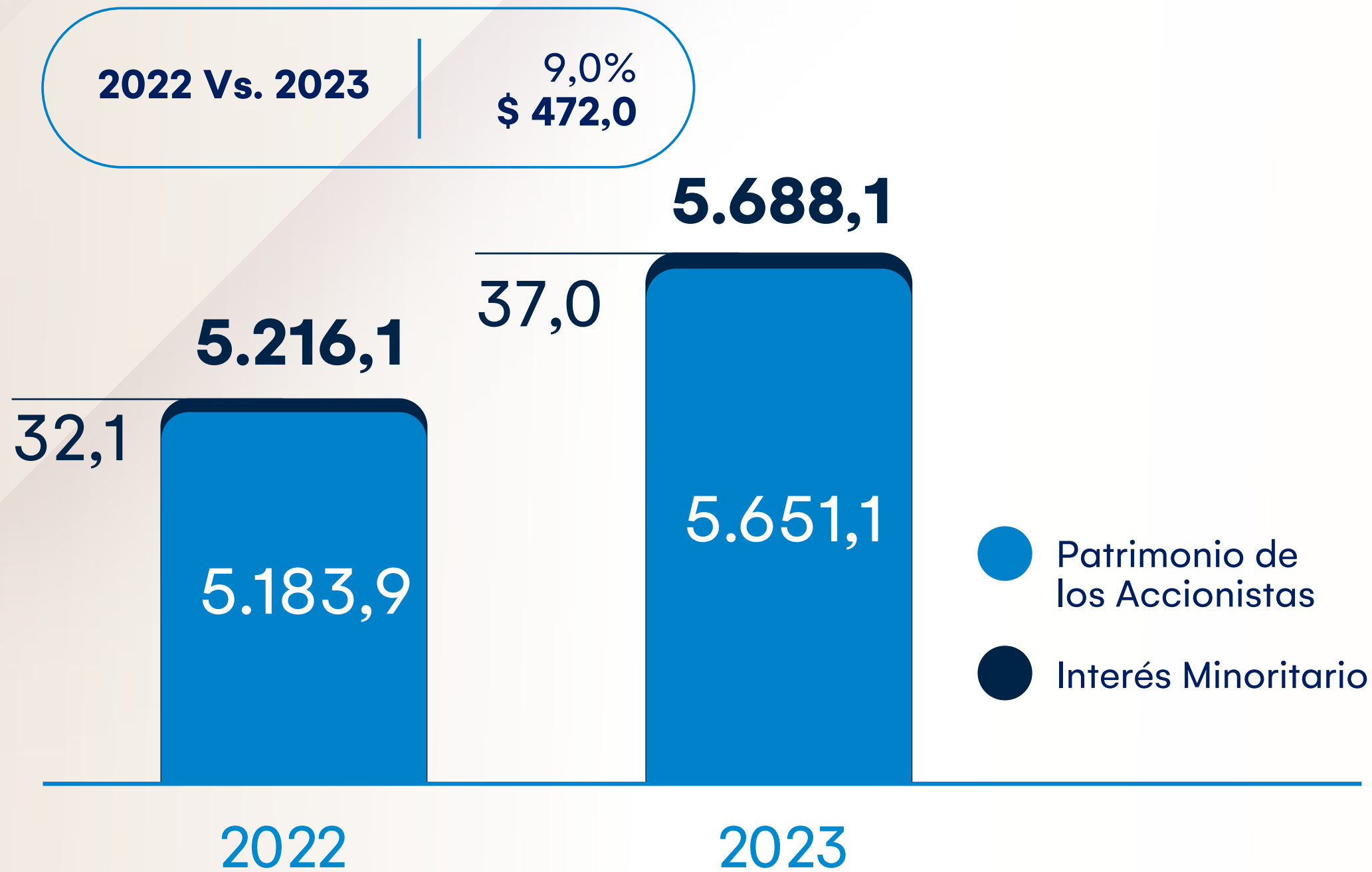
	2022	2023
Operación en Colombia:	94,8%	94,6%
Operación Foránea:	5,2%	5,4%

Cartera Bruta: Incluye capital y cuentas por cobrar de cartera. No incluye repos e interbancarios.

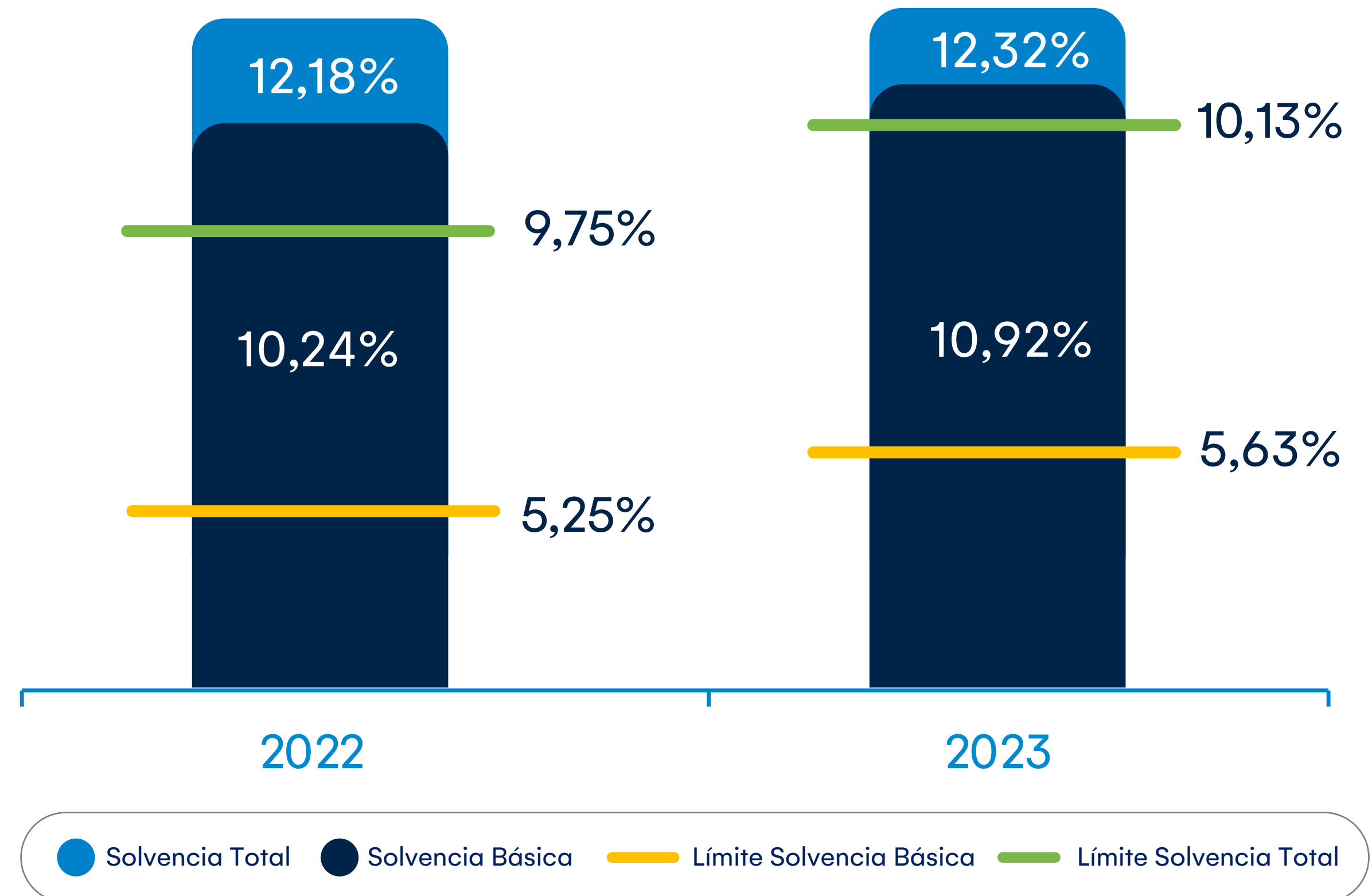


⁽¹⁾ Incluye Fondos Interbancarios, créditos de bancos y otros, obligaciones con entidades de redescuento.

⁽²⁾ Otros Depósitos incluye: Fideicomisos, Depósitos de Garantía, Giros por Pagar y Otros Depósitos.



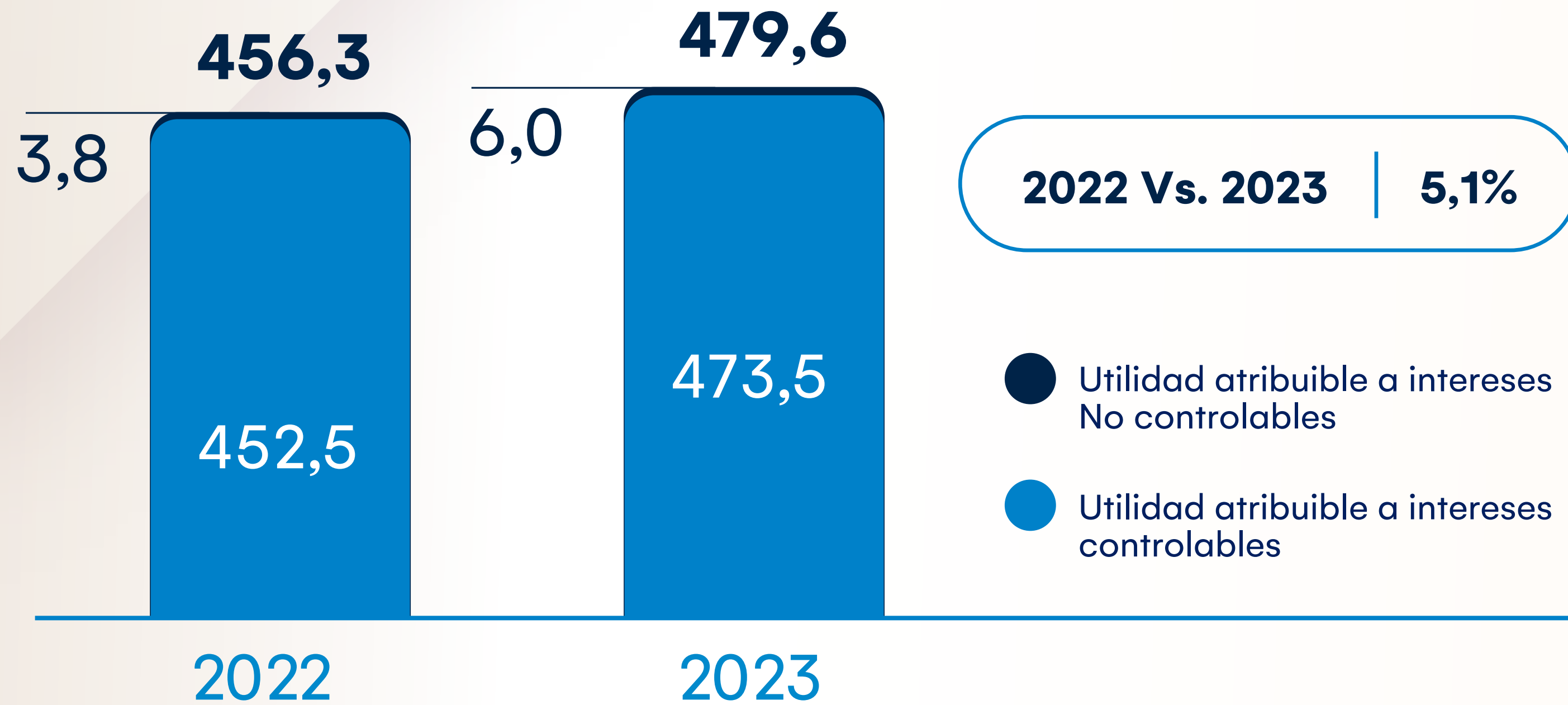
Relación de Solvencia Consolidada



* Los límites regulatorios incluyen el colchón de conservación de capital aplicable para cada año de acuerdo con transición normativa.

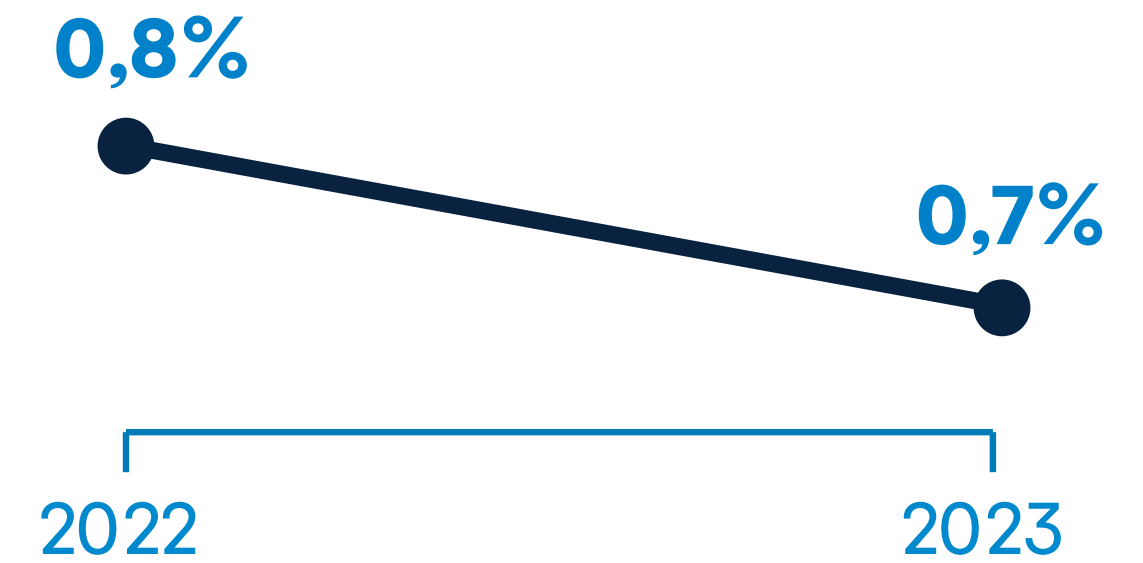


Utilidad Neta



ROAA

Utilidad neta acumulada / Activo promedio



ROAE

Utilidad neta acumulada / Patrimonio promedio



Estados Financieros Consolidados

Informe del Presidente y la Junta Directiva

Estado de Situación Financiera

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



	2022	2023	Variación	
			\$	%
Activos	60.004,4	68.601,8	8.597,4	14,3%
Efectivo y equivalentes de efectivo	3.878,2	4.968,9	1.090,7	28,1%
Activos financieros de inversión	8.460,2	12.078,2	3.618,0	42,8%
Cartera de créditos y arrendamiento financiero, neto	43.668,5	47.082,1	3.413,6	7,8%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	1.647,6	1.800,8	153,2	9,3%
Otros activos	2.349,9	2.671,8	321,8	13,8%
Pasivos	54.788,3	62.913,7	8.125,4	14,8%
Depósitos de clientes	43.095,9	49.175,7	6.079,8	14,1%
Obligaciones financieras	9.420,9	10.848,6	1.427,7	15,2%
Instrumentos Derivados	930,8	1.058,4	127,6	13,7%
Otros pasivos	1.340,7	1.831,0	490,3	36,6%
Patrimonio	5.216,1	5.688,1	472,0	9,0%
Capital suscrito y pagado	4,7	4,7	-	0,0%
Prima en colocación de acciones	720,4	720,4	-	0,0%
Utilidades retenidas	4.770,3	4.996,2	225,9	4,7%
Otros resultados integrales	(311,5)	(70,3)	241,3	-77,4%
Intereses no controlantes	32,1	37,0	4,9	15,1%
Pasivos + Patrimonio	60.004,4	68.601,8	8.597,4	14,3%



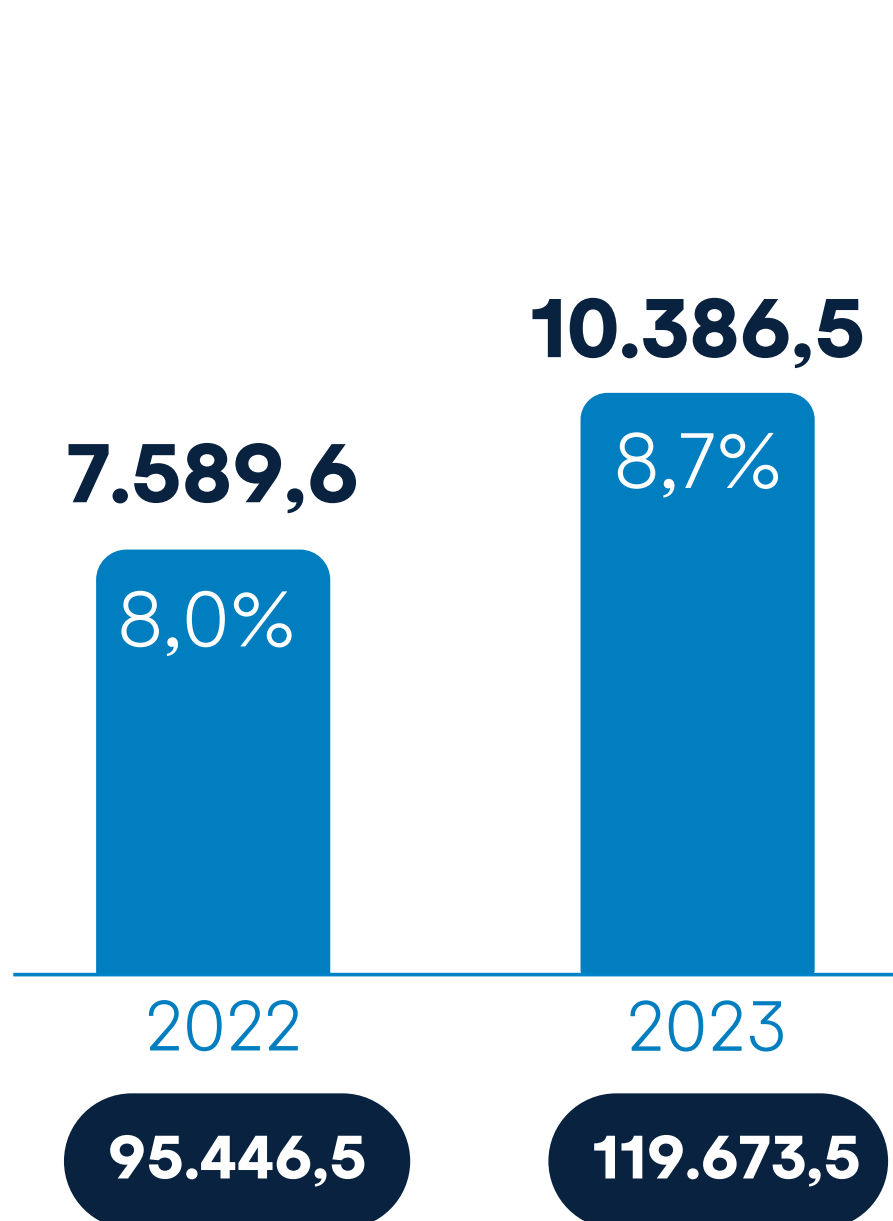


			Variación	
	2022	2023	\$	%
Ingresos por intereses	4.691,3	7.732,8	3.041,5	64,8%
Gastos por intereses	2.491,4	5.495,4	3.003,9	120,6%
Ingresos netos por intereses	2.199,9	2.237,4	37,5	1,7%
Deterioro de activos financieros	745,2	1.195,6	450,4	60,4%
Ingresos netos por comisiones y otros servicios	345,5	354,0	8,5	2,5%
Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	19,3	629,5	610,1	3.154,2%
Otros ingresos	591,6	470,8	(120,9)	-20,4%
Otros Gastos	1.837,3	2.043,8	206,5	11,2%
• Beneficios a empleados	811,3	867,1	55,8	6,9%
• Gastos de administración	826,5	954,9	128,5	15,5%
• Otros	197,1	221,7	24,5	12,5%
Utilidad antes de impuestos	573,8	452,2	(121,6)	-21,2%
Impuesto a las ganancias	117,5	(27,3)	(144,8)	-123,3%
Resultado del ejercicio	456,3	479,6	23,2	5,1%
Utilidad Atribuible Accionistas de la controladora	452,5	473,5	21,0	4,6%
Utilidad participaciones no controladora	3,8	6,0	2,2	56,8%



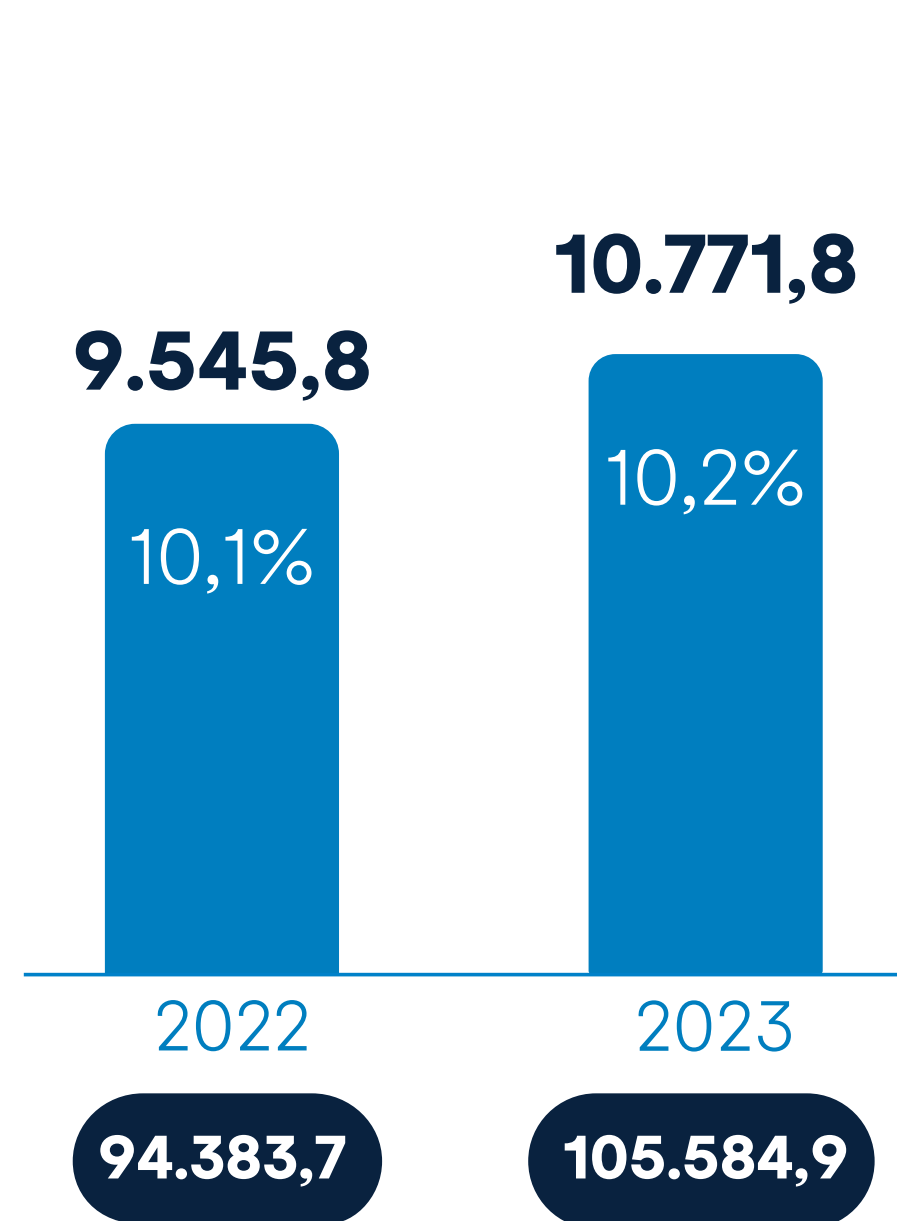


FIC's y FCP 36,9% ▲



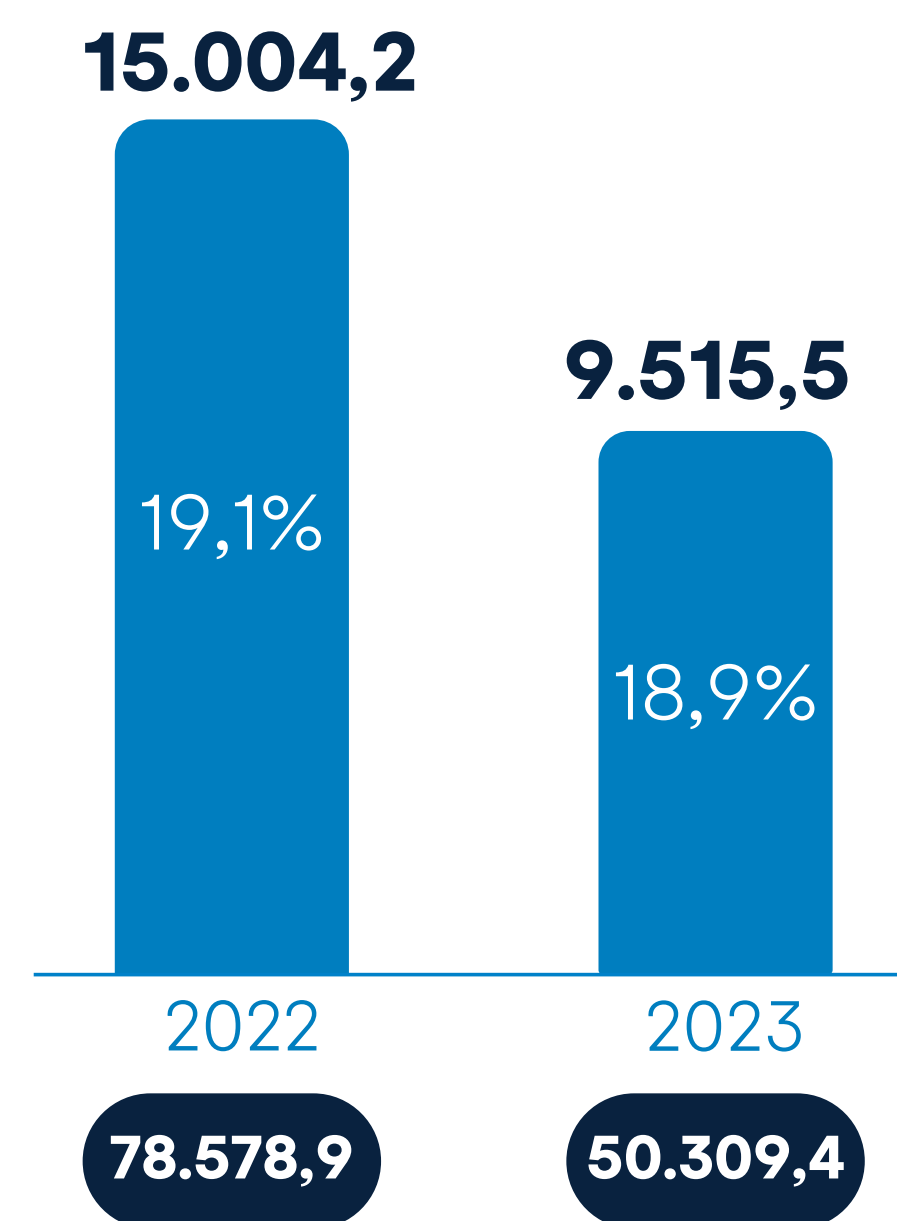
Fondos de Inversión Colectiva y Fondos de Capital Privado.

Garantía 12,8% ▲



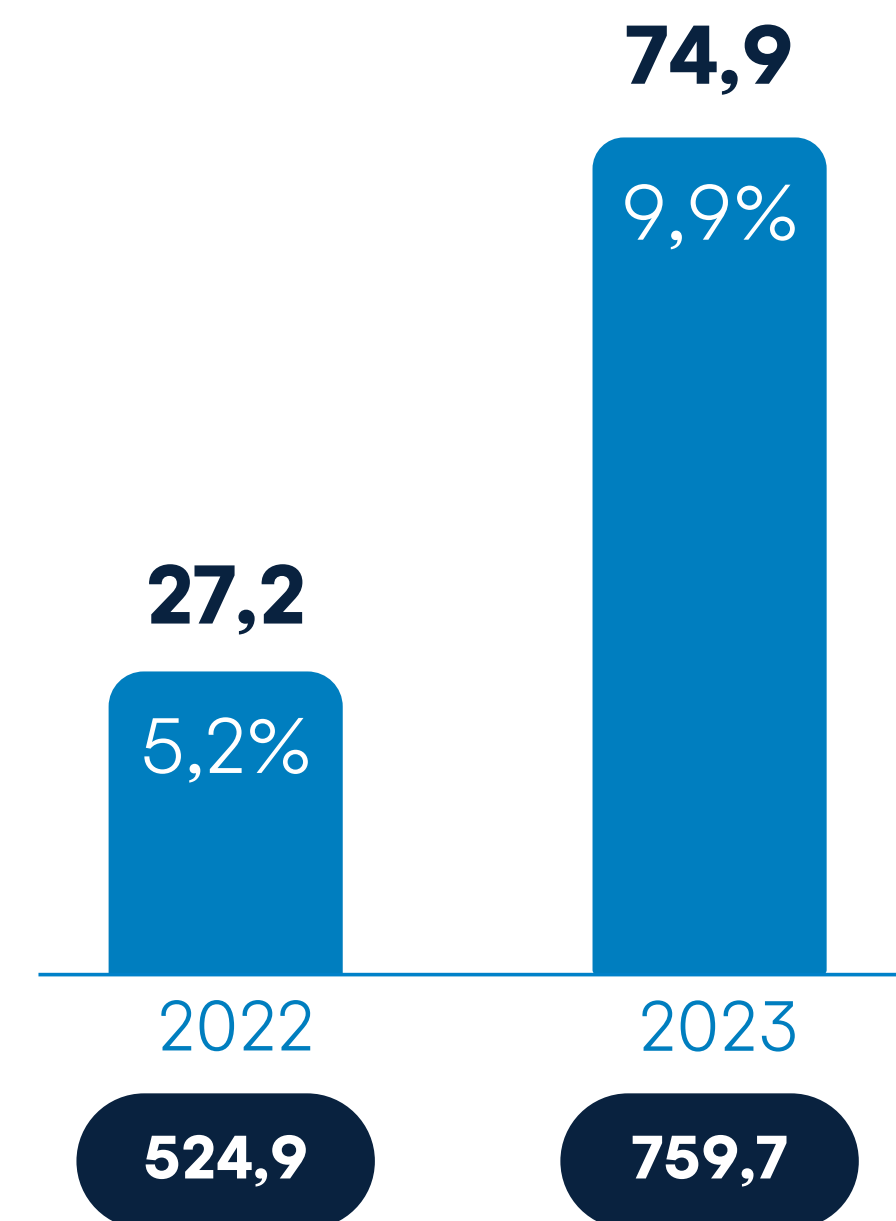
Negocios fiduciarios donde entregan bienes en Garantía de obligaciones previamente establecidas con el fideicomitente.

Seguridad Social -36,6% ▼



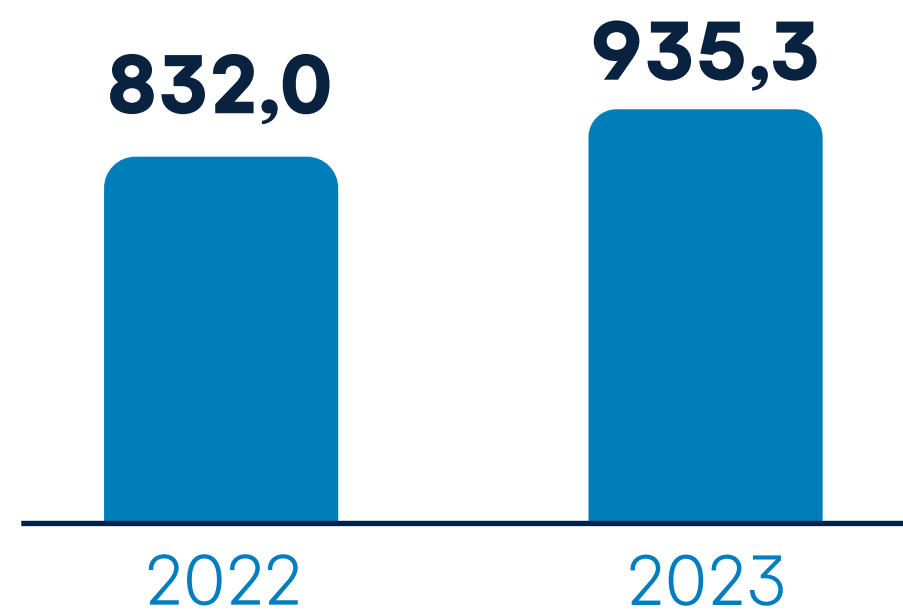
Negocios fiduciarios destinados a administrar recursos relacionadas con la Seguridad Social incluyendo pensionales, pero diferentes a los fondos de pensiones voluntarias.

Utilidad Neta 175,6% ▲

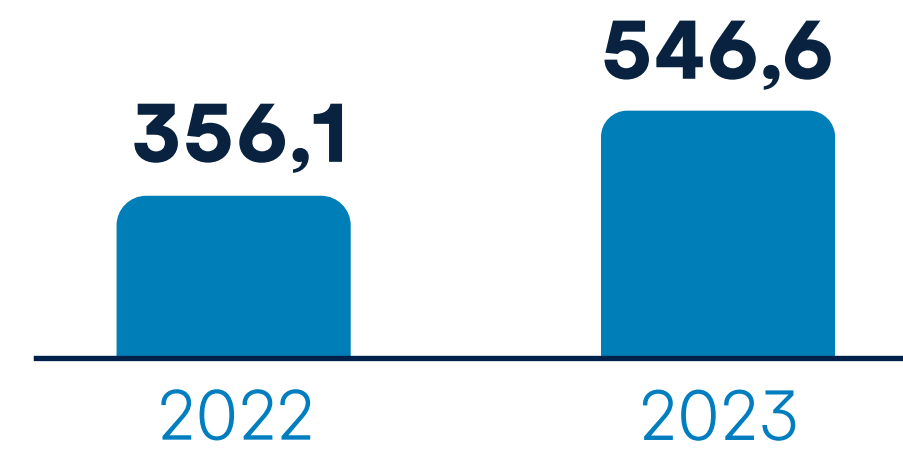




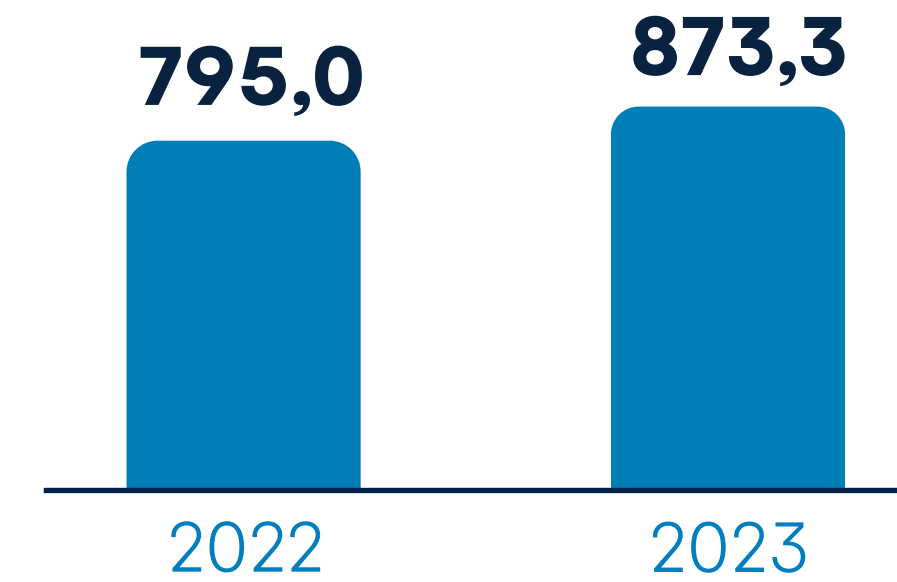
Activos Totales 12,4% ▲



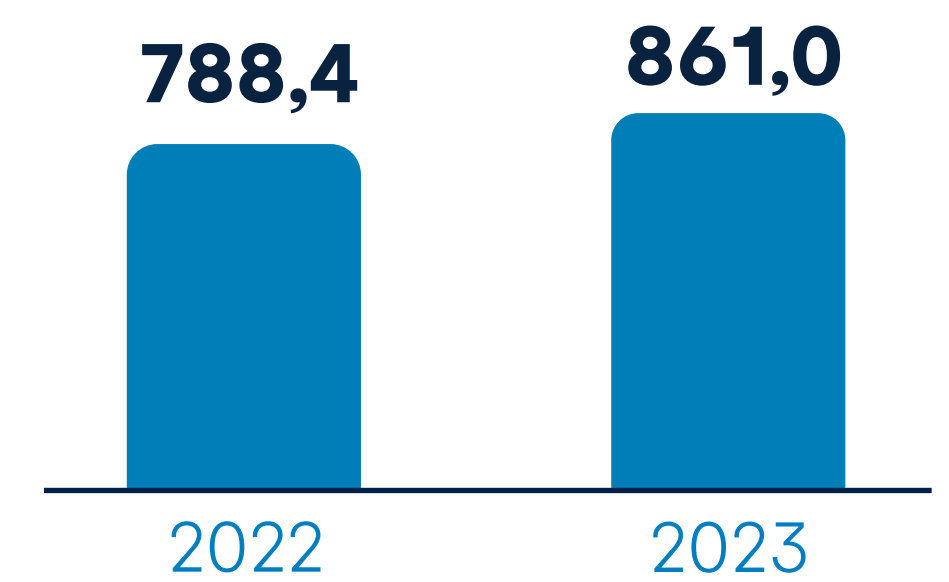
Cartera Neta 53,5% ▲



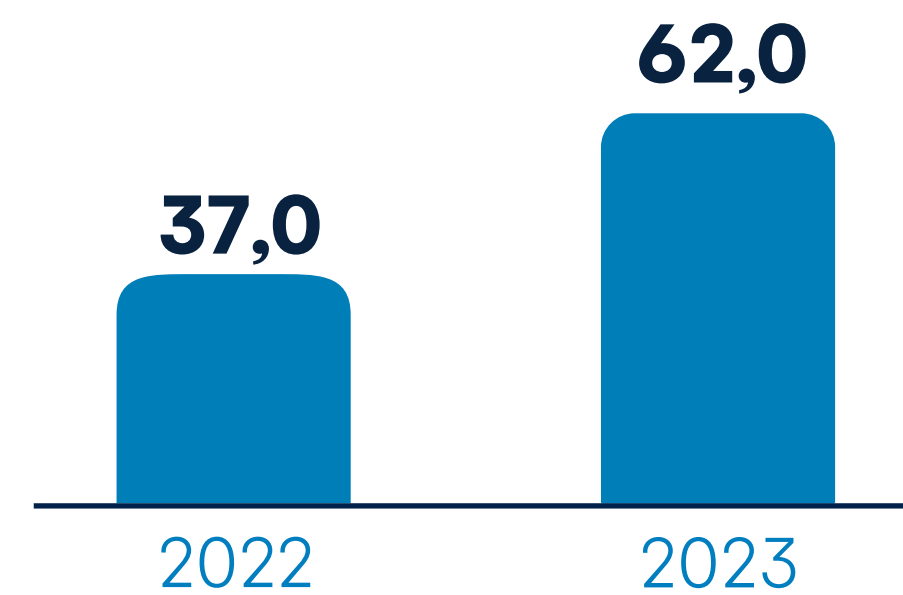
Pasivos 9,8% ▲



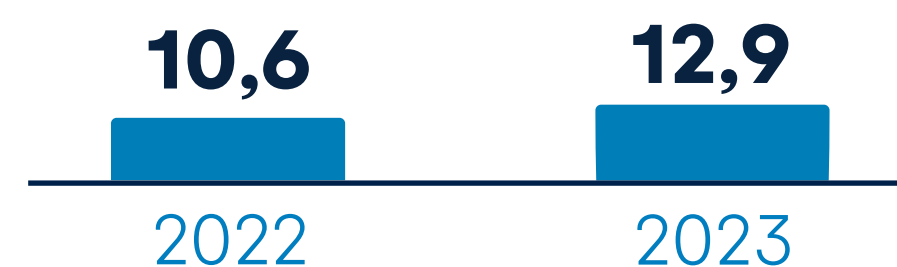
Depósitos 9,2% ▲



Patrimonio 67,5% ▲



Utilidad Neta 21,7% ▲

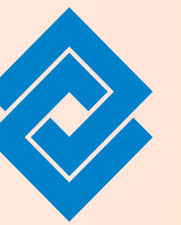


Occidental Bank Barbados

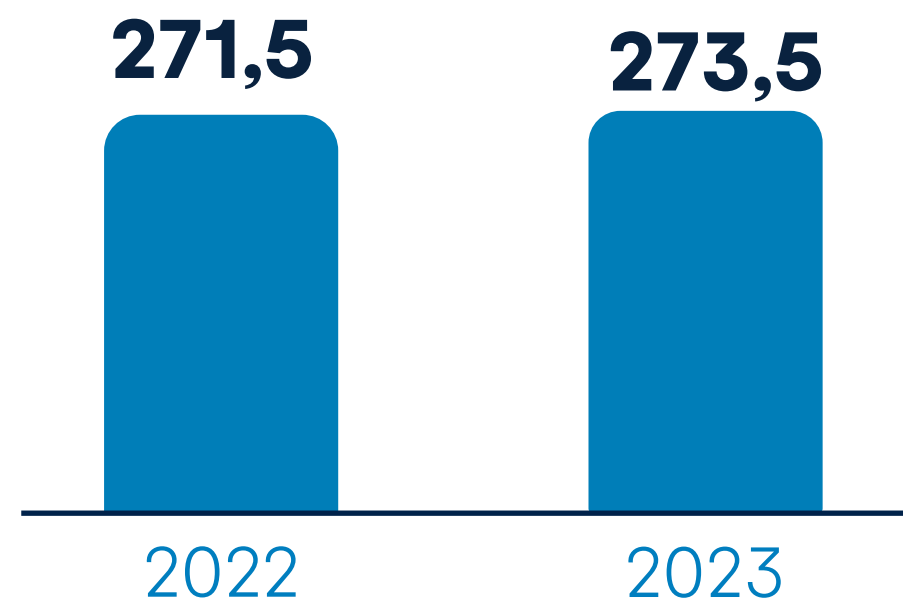
Estados Financieros Consolidados



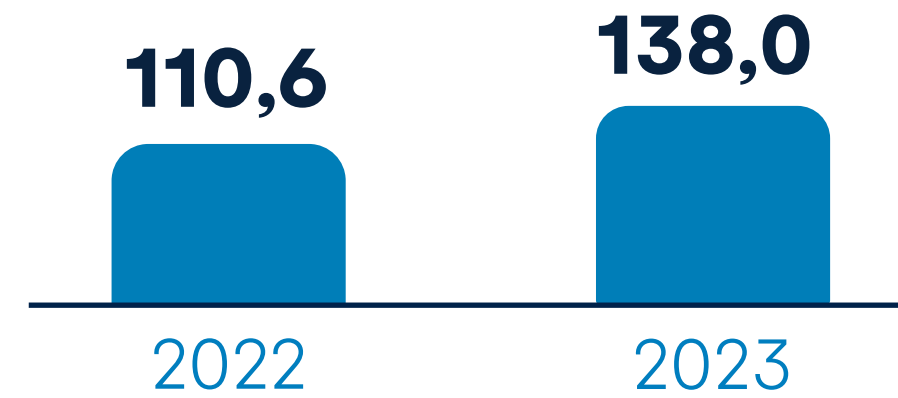
(Cifras en Millones de Dólares)



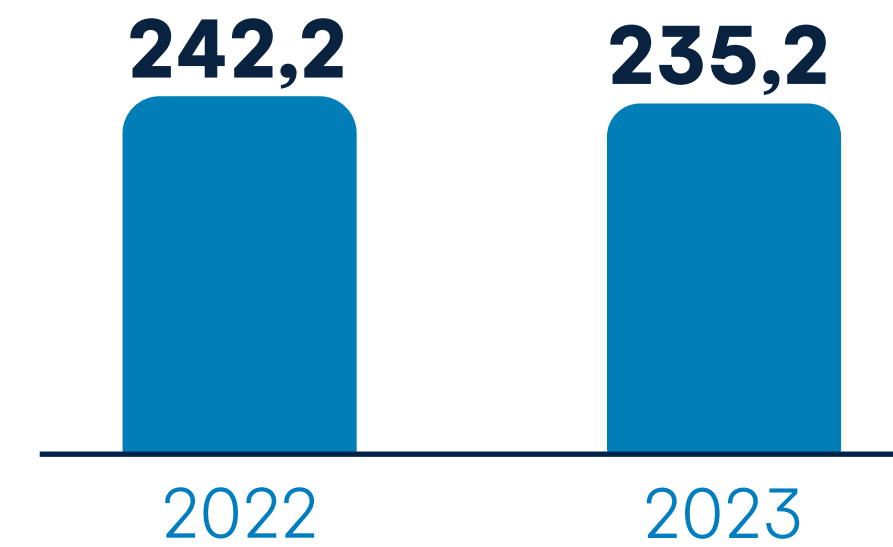
Activos Totales 0,7% ▲



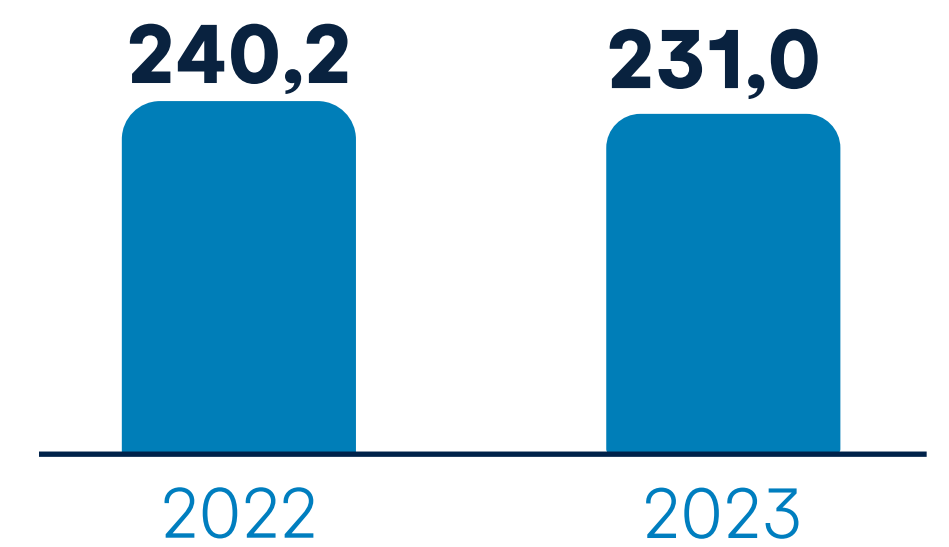
Cartera Neta 24,7% ▲



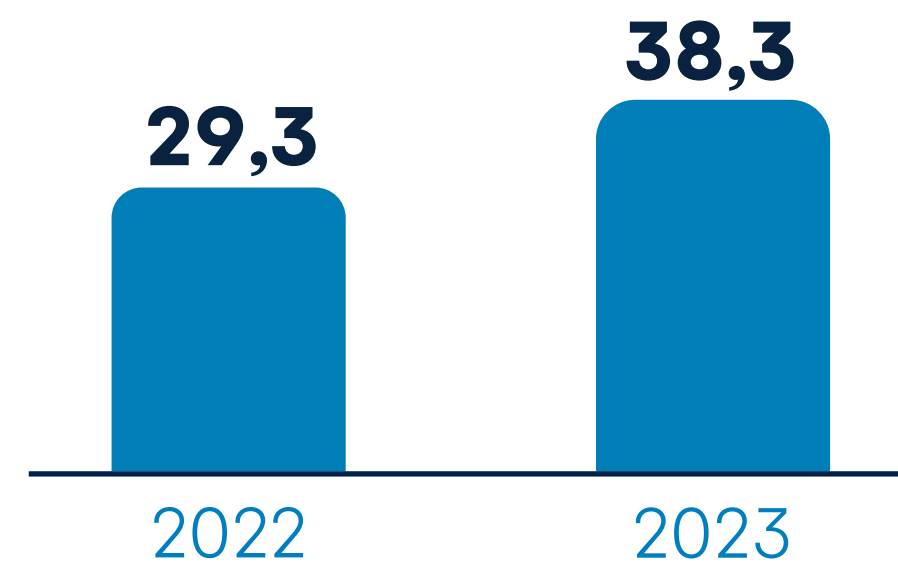
Pasivos Totales -2,9% ▼



Depósitos -3,8% ▼



Patrimonio 30,8% ▲

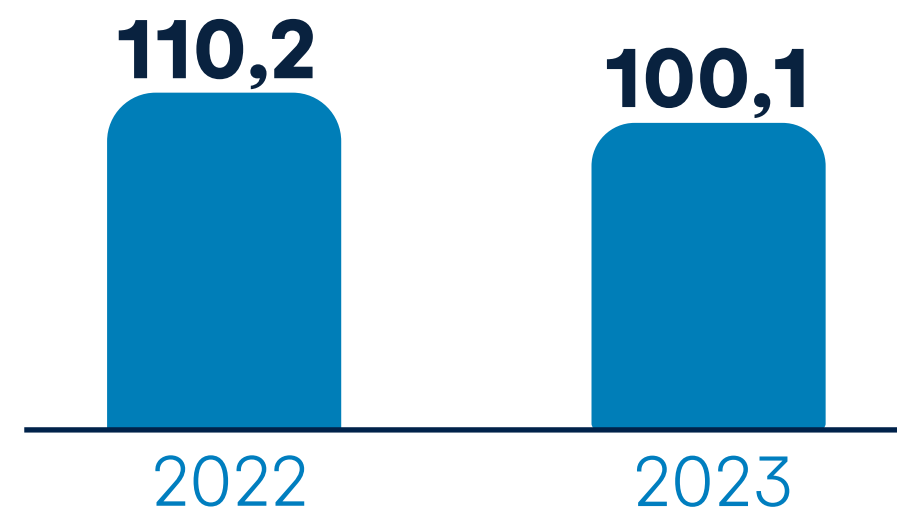


Utilidad Neta 15,1% ▲

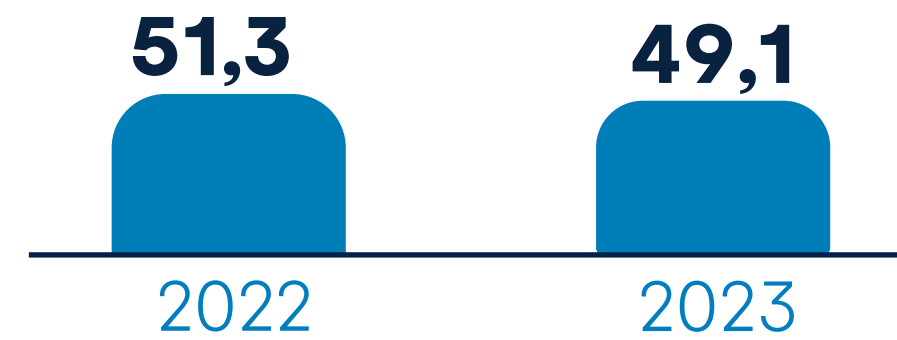




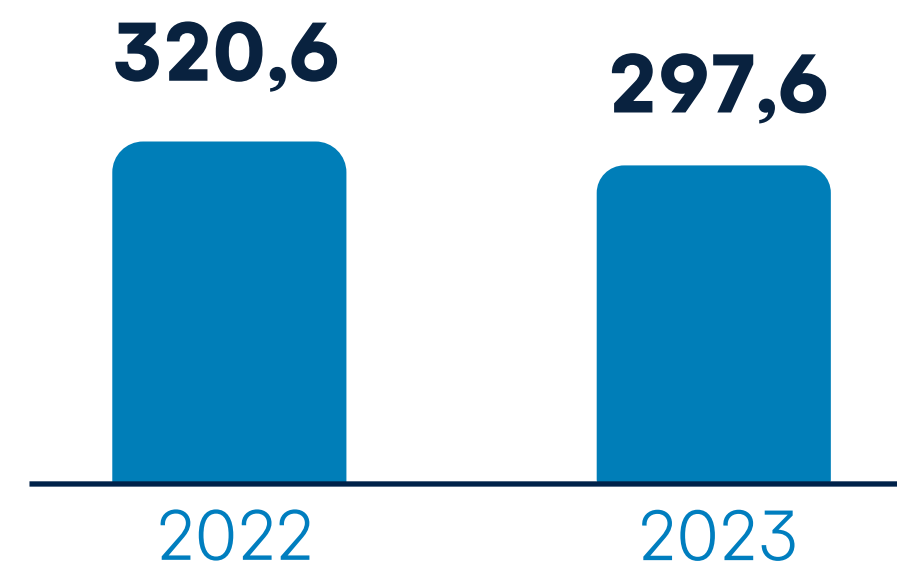
Activos Totales -9,1% ▼



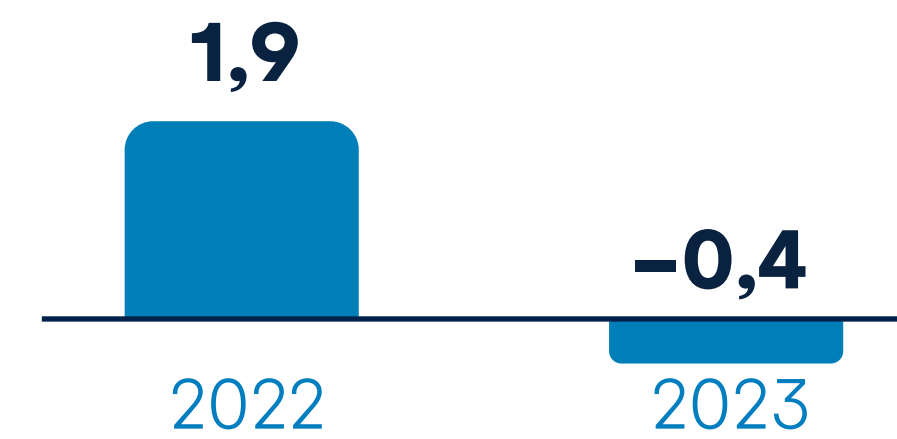
Patrimonio -4,4% ▼



Ingresos Operacionales -7,2% ▼



Utilidad Neta -119,5% ▼

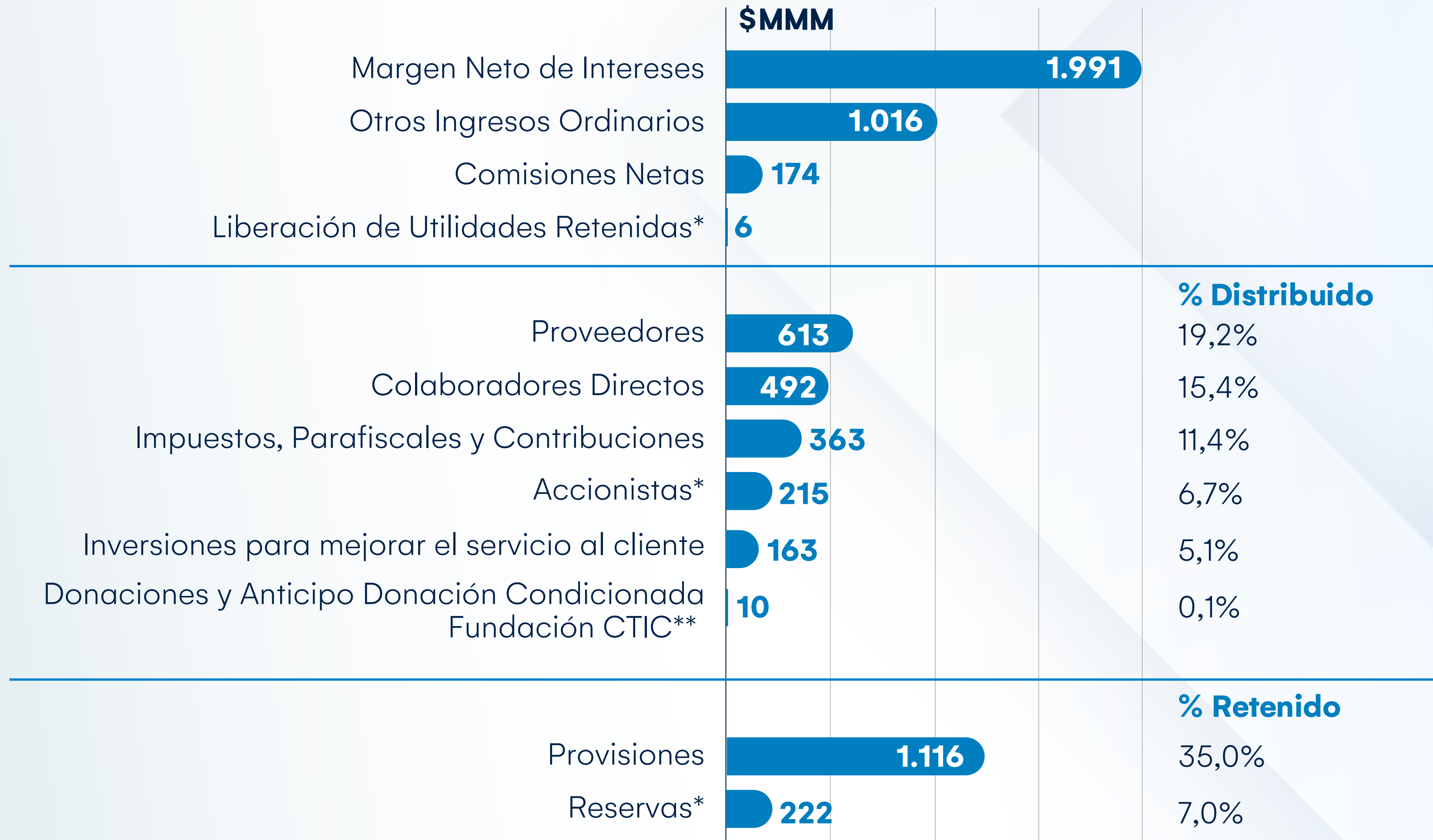


5.3.3.

Nuestros Resultados Financieros:

Valor Económico





Valor económico generado

\$3.187
(100,0%)

Valor económico distribuido

\$1.849
(58,0%)

**No incluye anticipo de donación

Valor económico retenido

\$1.338
(42,0%)

* Proyecto de distribución de utilidades a presentar a Consideración de la Asamblea

**Incluye gasto por Donaciones y anticipo donación Fundación CTIC. durante el año 2023 se anticiparon \$7 MMM para un total anticipado a corte de diciembre 2023 de \$91,8 MMM de los cuales se han amortizado \$ 3,6 MMM y una reserva total aprobada de \$100,7 MMM, de los cuales quedan disponibles \$ 8,9MMM

Fuente: Estados Financieros separados Banco de Occidente.

5.3.4.

Otros Logros y Reconocimientos



Otros Logros y Reconocimientos

Informe del Presidente y la Junta Directiva



El Banco fue reconocido como **el mejor lugar para trabajar en Colombia**, en la categoría de organizaciones con más de 1.500 colaboradores.



Por quinto año consecutivo el Banco recibió la Certificación Great Place To Work e Icontec por contar con **políticas y prácticas de ambiente laboral que generan confianza y compromiso organizacional**, lo que hace de nuestra organización un **empleador muy atractivo y un ejemplo para el país**.

Great
Place
To
Work®

Certificada

SEP2023 – AGO 2024

COL

TM



Reporte de Calificación

Informe del Presidente y la Junta Directiva



¿Quiénes somos?

Somos una entidad financiera colombiana perteneciente al Grupo Aval Acciones y Valores, con sede principal en la ciudad de Cali, tenemos una trayectoria de 58 años de experiencia, bajo una cultura de liderazgo, innovación, oportunidad y efectividad que ha contribuido a generar relaciones a largo plazo con nuestros clientes.

Escala Nacional



Escala Internacional



Calificación

Calificación

Perspectiva

Calificación

Perspectiva

Largo Plazo

AAA

AAA

Estable

BB +

Estable

Corto Plazo

F1+

B










Otros Logros y Reconocimientos





Informe del Presidente y la Junta Directiva

1/2



Empresa	Otorgado Por:	Reconocimiento	Mes	
Banco de Occidente	 Los Mejores Lugares para Trabajar para Mujeres	Ocupamos el puesto número 7 en la categoría de empresas con más de 1.500 colaboradores, según los resultados de la encuesta de 2022.	MAR.	
FiduOccidente	 prixtar Premio a la excelencia en la inversión	Fondo número 1 durante el 2022 en la categoría “Renta Fija Nacional para Entidades Públicas”.		
	 izo	3er. LUGAR en la categoría mejor compañía Banca en Colombia, resultados del Best Costumer Experience (BCX) 2022		
	 merco	Top 10 del sector financiero en responsabilidad ESG.	JUL.	
Banco de Occidente	 VALORA ANALITIK	Reconocimiento como una de las entidades financieras con mayor presencia en redes sociales, ocupando la 5ta. posición con 3.750 interacciones.		
	 Great Place To Work	Puesto número 45 en la categoría de empresas grandes en Latinoamérica, según los resultados de la encuesta de 2022.		AGO.
	 merco EMPRESAS Y LÍDERES	Banco de Occidente en el top 10 del sector financiero con mayor reputación.		OCT.



Empresa	Otorgado Por:	Reconocimiento	Mes
Banco de Occidente		Reconocimiento como finalista en la campaña cashback financiero en la categoría de impacto positivo bien social/marcas con de tarjeta de crédito UNICEF.	OCT.
	Punto Cardinal	3er. Puesto en el Ranking reputacional como uno de los principales Bancos que operan en Colombia.	NOV.
		5ta. Posición en el ranking de las marcas colombianas más valiosas.	
	Dirección General de Crédito Público y Tesoro Nacional	3er. Puesto para Banco del Occidente en el Ranking de Creadores de Mercado.	DIC.
		Implementación del programa de esquemas de integración en beneficio de los pequeños productores.	
		Logramos el liderazgo en el mercado de futuros en Colombia con el 41% de participación en el mercado.	

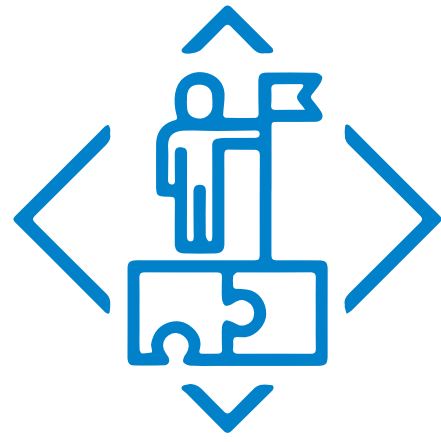
5.3.5.

Plan Estratégico





Somos líderes



Crecer rentablemente en los segmentos core, integrando a nuestras filiales

Somos sostenibles



Garantizar la rentabilidad del negocio y los accionistas generando un impacto positivo social y ambiental.

Somos digitales



Desarrollar procesos y tecnologías avanzadas, optimizando las operaciones internas y el servicio del cliente.

Somos deseados

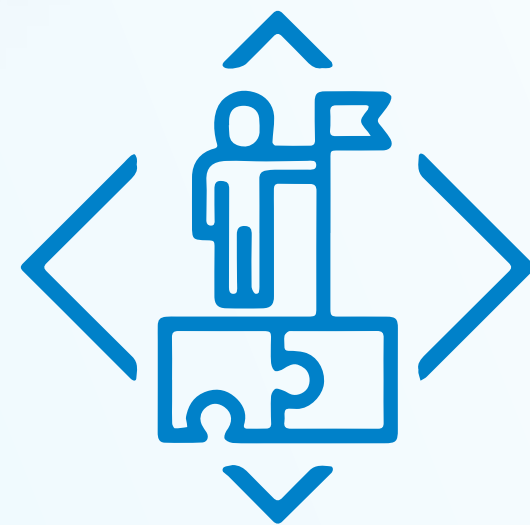


Posicionar al banco en la mente de nuestros clientes, colaboradores y proveedores como primera opción.

Nuestro propósito

Hacer realidad el desarrollo de las personas, el crecimiento de los negocios y la transformación del país.

a otro nivel



Resultados destacados 2023

- ✓ 2o lugar en billetera de clientes en Pyme, Empresarial y Corporativo mediano.
- ✓ 1er lugar cuenta corriente en Gobierno.
- ✓ 6° puesto en el mercado de consumo.
- ✓ Primera opción en la billetera de clientes en segmentos core persona natural.

Aspiraciones 2024

- ✓ Alcanzar una participación de mercado en cartera a niveles de 7% representada en un crecimiento de 9,2% frente a 2023.
- ✓ Ser primeros en la billetera del segmento core.
- ✓ Obtener una participación en los depósitos del 7,52%.
- ✓ Obtener un mix de depósitos operativos vs no operativos correspondientes al 25%.



Resultados destacados 2023

- ✓ Aprox. 67% de ventas a través de herramientas digitales con cumplimiento del 120%.
- ✓ App de empresas disponible para nuestros clientes.
- ✓ Implementación biometría facial en cuenta de ahorro digital y primer producto digital 100% autogestionado.

Aspiraciones 2024

- ✓ Lograr la migración del 73% de las transacciones monetarias a canales digitales.
- ✓ Tener el 78% de digitalización en los productos persona natural y el 57% persona jurídica.



Resultados destacados 2023

- ✓ Ubicación en un nivel de clase mundial en el NPS*, donde sobresale resultados en Corporativo 82, Gobierno 75, Empresarial 67.
- ✓ Mejor lugar para trabajar en la categoría de empresas con más de 1.500 empleados.
- ✓ Disminución en 31% de PQRS en el 2023.

Aspiraciones 2024

- ✓ Continuar mejorando NPS* obteniendo una calificación Banco de 70%.
- ✓ Mantener el primer lugar, como el mejor Banco para trabajar en Colombia.
- ✓ Atención del 98% de PQRS en los tiempos establecidos.

*NPS: Net Promoter Score



Resultados destacados 2023

- ✓ 2° entidad Bancaria con mejor Rentabilidad sobre Patrimonio para el 2023.
- ✓ Cartera sostenible 2023:
 - Constructor verde \$511.717 MM.
 - Occiauto Planeta Azul: \$100.000 MM.
 - Vivienda Planeta Azul: \$2.744 MM.
- ✓ Mejores puntajes en la primera evaluación DJSI*: ciberseguridad, capacitación a los empleados, análisis escenarios climáticos para gestionar riesgos.

Aspiraciones 2024

- ✓ Crecimiento en la Utilidad neta del 12%.
- ✓ Alcanzar niveles de Rentabilidad sobre Patrimonio entre el 9,0%-10,0%.
- ✓ Lograr una cartera comercial en líneas verdes por valor de \$300,000MM.
- ✓ Obtener una calificación en el indicador Dow Jones Sustainability Index de 50%.
- ✓ Ser Carbono neutral a 2024 en emisiones directas.

Meta a 2030

\$8 billones
Cartera verde.

Meta a 2026

60/100 puntos
Índice Calificación en *CSA S&P.



Definición de metas de Ecoeficiencia 2030

20% - Energía	25% - Papel
10% - Agua	42% - Emisiones directas alcance 1 y 2
25% - Residuos	



Contar con energía **100%** renovable

Nuestra Estrategia de sostenibilidad

Informe del Presidente y la Junta Directiva



Materialidad ASG

Hacer realidad el desarrollo de las personas, el crecimiento de los negocios y la transformación del país.

Grupos de Interés:

- Gobierno y Regulación**
- Órganos de Gobierno**
- Clientes**
- Generadores de opinión**
- Comunidades**
- Agremiaciones**
- Colaboradores**
- Accionistas**
- Proveedores**
- Aliados Estratégicos**

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS):

- 6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO**
- 8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO**
- 9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA**
- 10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES**
- 11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES**
- 13 ACCIÓN POR EL CLIMA**
- 15 VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES**
- 17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS**

Membresías y Adhesiones:

- Pacto Global Red Colombia**
- UN environment programme**
- finance initiative**
- PROTOCOLO VERDE ASOSANCAVIA**

Certificaciones:



Ambiental

- 6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO**
- 13 ACCIÓN POR EL CLIMA**
- 15 VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES**
- Mitigamos el cambio climático y cuidamos de los recursos**
- Somos responsables con los recursos naturales**
- Gestionamos el Cambio Climático**



Social

- 8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO**
- 10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES**
- Promovemos el desarrollo de nuestra gente y la sociedad**
- Fortalecemos las habilidades financieras de clientes y comunidades**
- Contribuimos al desarrollo de las regiones**
- Creamos experiencias de valor**
- Impulsamos nuestro talento**
- Respetamos los Derechos Humanos**

Gobernanza

- 9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA**
- 17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS**
- 11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES**
- Impulsamos el Crecimiento sostenible de los negocios**
- Impulsamos negocios sostenibles**
- Actuamos de forma ética y responsable**
- Generamos crecimiento rentable y sostenible**
- Gestionamos nuestros riesgos**
- Somos guardianes de la información**
- Nos transformamos digitalmente**

La sostenibilidad como pilar estratégico

Informe del Presidente y la Junta Directiva



Fortalecimiento del Programa Movilidad Sostenible

2022 Bogotá y Cali II semestre 2023 Medellín y Barranquilla

2022
2023

38,44
TCO2 evitadas

\$69 millones
ahorrados
en movilidad

+1.800
colaboradores
registrados

+42 mil
rutas
publicadas



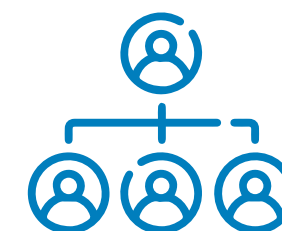
Resultados Ecoeficiencia 2023 vs 2022

7,1% - Energía
0,49% - Agua
19,2% - Residuos
27,7% - Papel



Publicación del 1er Informe TCFD

Cumplimiento circular 031 SFC



Definición Estructura
Gobernanza Climática

Identificación y priorización de riesgos físicos y de transición y evaluación financiera.

Restauración ecológica en 4 áreas protegidas:



+7.000
árboles
sembrados



Colaboramos con la reforestación de **4 Parques Nacionales** junto a WWF (World Wildlife Fund)



213
empleos
generados



39
familias beneficiadas
vinculadas al proyecto

Ambiental



39 oficinas
con equipos de eficiencia energética

- ✓ Aire acondicionado.
- ✓ Iluminación LED.
- ✓ Películas de control solar.

5 oficinas
operadas al 100% con paneles solares

- ✓ Yopal.
- ✓ Ciudad Jardín Cali.
- ✓ Vivero.
- ✓ Calle 76.
- ✓ Alameda.

2024
Continúa Implementación:

- ✓ 5 oficinas con eficiencia energética.

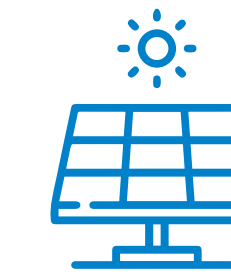
LOGROS OBTENIDOS:

31%
Reducción consumo
energético en las oficinas intervenidas.

109.177 KWh
Generados con energía solar en el año 2023

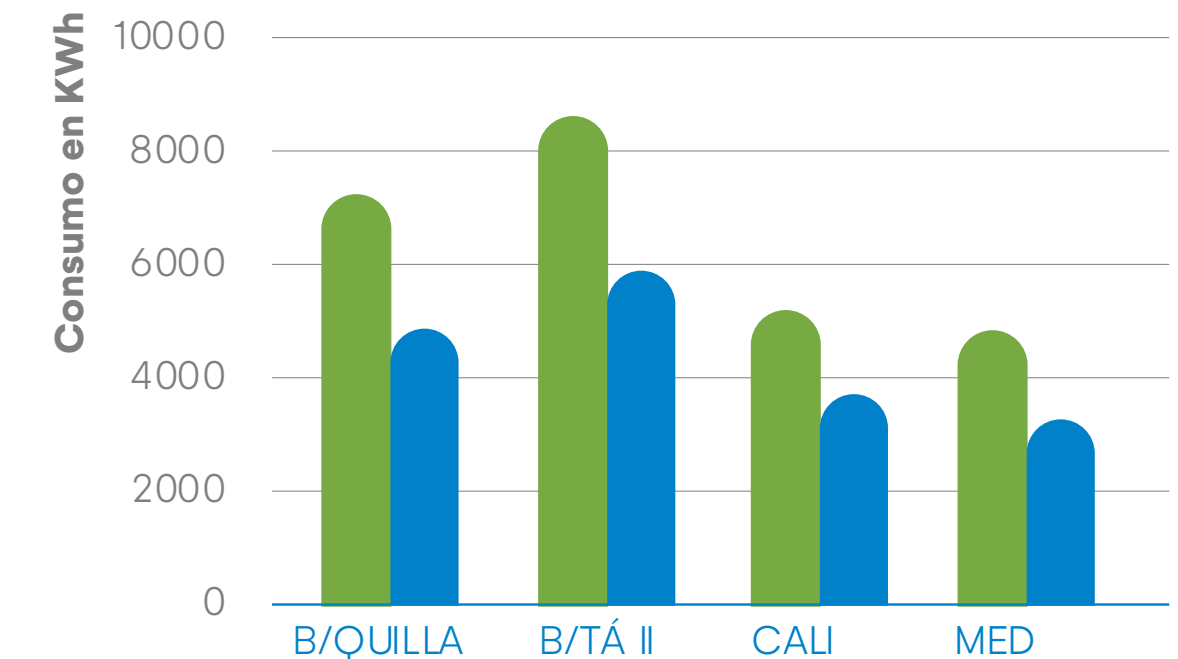
16,1 Tn de CO2
dejadas de emitir al ambiente.

3.364.539 KWh
consumo evitado durante 7 años de implementada esta iniciativa.



Consumo Promedio de Energía en Oficinas

- Promedio de Cons KWh Sin Eficiencia Energética
- Promedio de Cons KWh con Eficiencia Energética



La sostenibilidad como pilar estratégico

Informe del Presidente y la Junta Directiva



Impulsamos nuestro talento



Somos el **Mejor Lugar para Trabajar en Colombia**
(empresas +1.500 empleados)



6.984
colaboradores
y familias impactadas
(22.400 personas aprox.)



2.873
Hombres



4.111
Mujeres



Social



84%
calidad de vida
mejorada



2,4 veces
Promedio Promoción
por empleado



57%
vacantes cubiertas
con talento interno



409.490 horas
de formación para
colaboradores



Mujeres en nuestro Banco

59%
colaboradoras
mujeres

2 mujeres en top 3
liderazgo estratégico
(1.628 y 903
colaboradores
a cargo)

45%
cargos de liderazgo
ocupados por mujeres

71%
líderes en
cargos STEAM



Proyecto Debida Diligencia en Derechos Humanos

Identificación y evaluación de riesgos en Derechos Humanos para fortalecer la reputación y relacionamiento del banco con los grupos de interés.

La sostenibilidad como pilar estratégico

Informe del Presidente y la Junta Directiva



Contribuimos al desarrollo de las regiones

+3.600 millones invertidos en iniciativas de desarrollo social



Social



Ambiental

483 voluntarios

8 jornadas de siembra

+1.440 árboles sembrados



Social

42 voluntarios

2 jornadas con poblaciones vulnerables (adultos mayores y niños en situación de discapacidad)

Alianza unicef

Programa Wash

\$558 millones donados por el banco a nombre de nuestros clientes por medio de la Tarjeta de Crédito Unicef.

+\$2.800 millones donados voluntariamente por nuestros clientes.

9.103 personas impactadas (1.079 familias).



1^{er} banco en implementar el Sistema Touch Card para población invidente en el portafolio de tarjetas

+3mil tarjetas entregadas en 2023

La sostenibilidad como pilar estratégico

Informe del Presidente y la Junta Directiva



Gobernanza

Cartera Verde



Lanzamiento de línea
**Crédito Vivienda
Planeta Azul**



Línea
**Constructor
Verde**



**Occiauto
Planeta Azul**



Líneas
Sostenibles

Más de **\$615.000 mm**
colocados en líneas
verdes en 2023

Aprobación de un nuevo
cupo de \$300.000 mm
para el 2024

Cartera Social



Pymes
**Lideradas
por mujeres**

\$1,6 Billones
en créditos

12.000 mujeres
líderes de negocio



**Cartera
Fomento**

Alianza con Finagro



Pymes
**Accionistas
mujeres**

\$279.899 MM
en créditos

**1.800
mujeres**

\$160.000 MM
de colocación

1.500
pequeños
productores
impactados

La sostenibilidad como pilar estratégico

Informe del Presidente y la Junta Directiva



Algunos de nuestros proyectos financiados



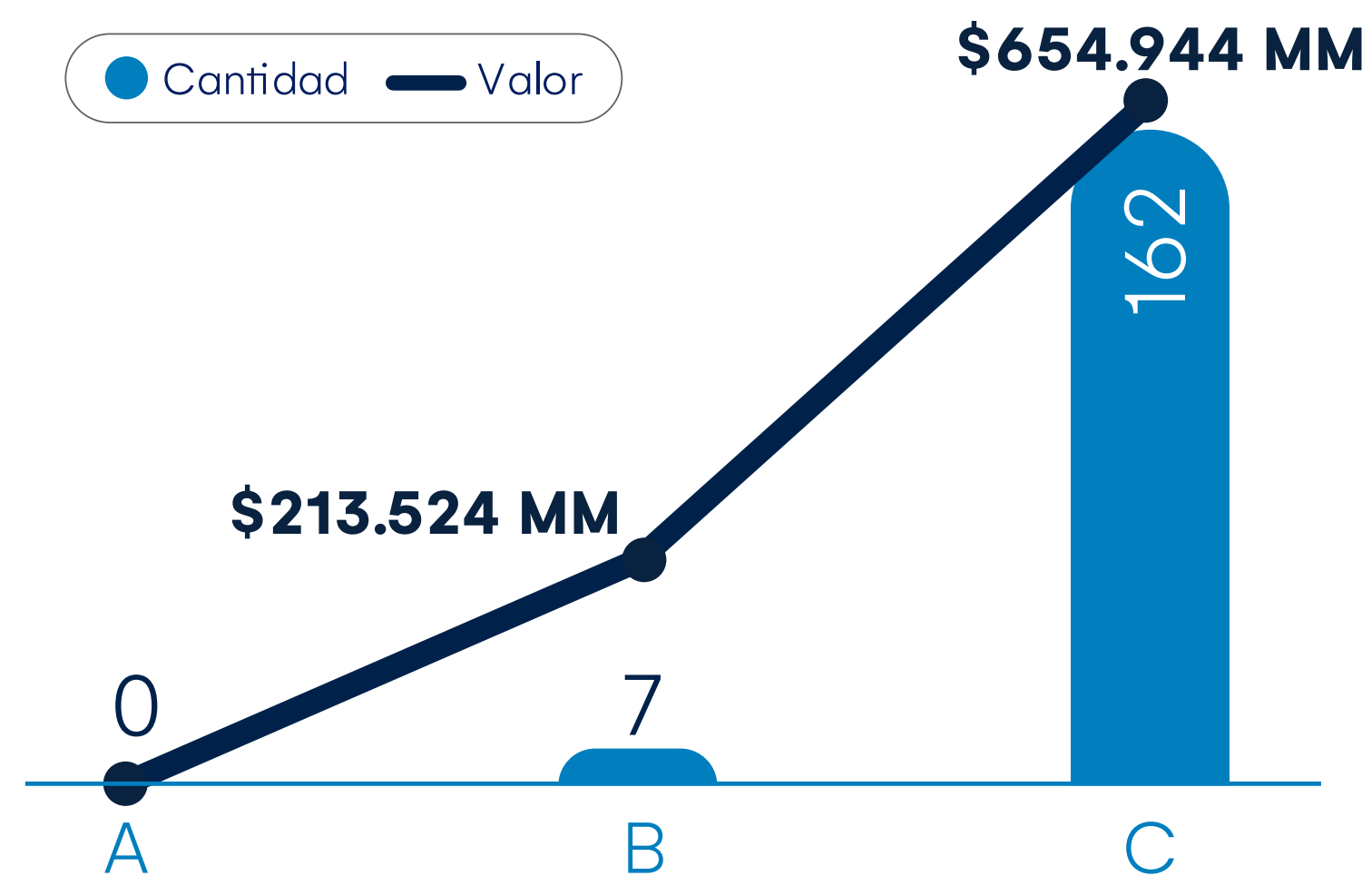
La sostenibilidad como pilar estratégico

Informe del Presidente y la Junta Directiva



Implementación del Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)

\$868.468 MM Total de operaciones evaluadas



\$0
0 operaciones
Categoría A (alto)

\$213.524 MM
7 operaciones
Categoría B (medio)

\$654.944 MM
63 operaciones
Categoría C (bajo)

Medición Dow Jones Sustainability Index (DJSI)

Robustecer nuestra gestión ambiental, social y de gobernanza (ASG), para ser referente en este índice.

Puntaje obtenido: 40/100



Puntaje BdO

Orden del día



01. Verificación del Quórum.

02. Lectura y aprobación orden del día.

03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.

04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

06. **Informe de la Junta Directiva** sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

08. Proyecto de Distribución de Utilidades.

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. Informe Especial - artículo 2º Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)

11. Propuesta de Reforma de Estatutos.

12. Elección de miembros de Junta Directiva.

13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.

14. Propositiones y varios.



06.

Informe de la Junta Directiva

a la Asamblea de Accionistas
respecto al funcionamiento del
Sistema de Control Interno (SCI)
al 31 de diciembre de 2023.



Banco de
Occidente

Del lado
de los que hacen.



Funcionamiento del SCI – 2023

Informe de la Junta Directiva



Estructura, entorno y controles acordes con los objetivos del Banco, con administración de riesgos adecuada.

Sistemas de Administración de Riesgos orientados a la gestión de los riesgos financieros y no financieros a los que está expuesto.

Sistemas de Información para la administración de sus operaciones acorde con las necesidades y expectativas de la Entidad.

Han implementado controles para la preparación y presentación de la información financiera, garantizando confiabilidad y cumplimiento de las normas y políticas aplicables.

Cumple sus obligaciones frente al SCI, definiendo e implementado planes de acción frente a las recomendaciones realizadas por los entes de control.



No se identificó en 2023 por la Administración y los evaluadores independientes, debilidades materiales que pudieran o afectaran el SCI.

El SCI y el de Gestión de Riesgos son administrados adecuadamente, los riesgos están razonablemente mitigados.

Conforme al numeral 6.1.2.1.15 del Capítulo IV, Título I, Parte I de la Circular Básica Jurídica (C.E 029/14) de la SFC, se presenta el resultado del informe para el año 2023 sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) del Banco de Occidente S.A.

Orden del día

01. Verificación del Quórum.
02. Lectura y aprobación orden del día.
03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.
04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.
05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.
06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.
- 07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.**
08. Proyecto de Distribución de Utilidades.
09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.
10. Informe Especial - artículo 2º Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial).
11. Propuesta de Reforma de Estatutos.
12. Elección de miembros de Junta Directiva.
13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.
14. Propositiones y varios.



Orden del día

08. Proyecto de Distribución de Utilidades.

01. Verificación del Quórum.

02. Lectura y aprobación orden del día.

03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del octa.

04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. Informe Especial - artículo 27 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)

11. Propuesta de Reforma de Estatutos.

12. Elección de miembros de Junta Directiva.

13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.

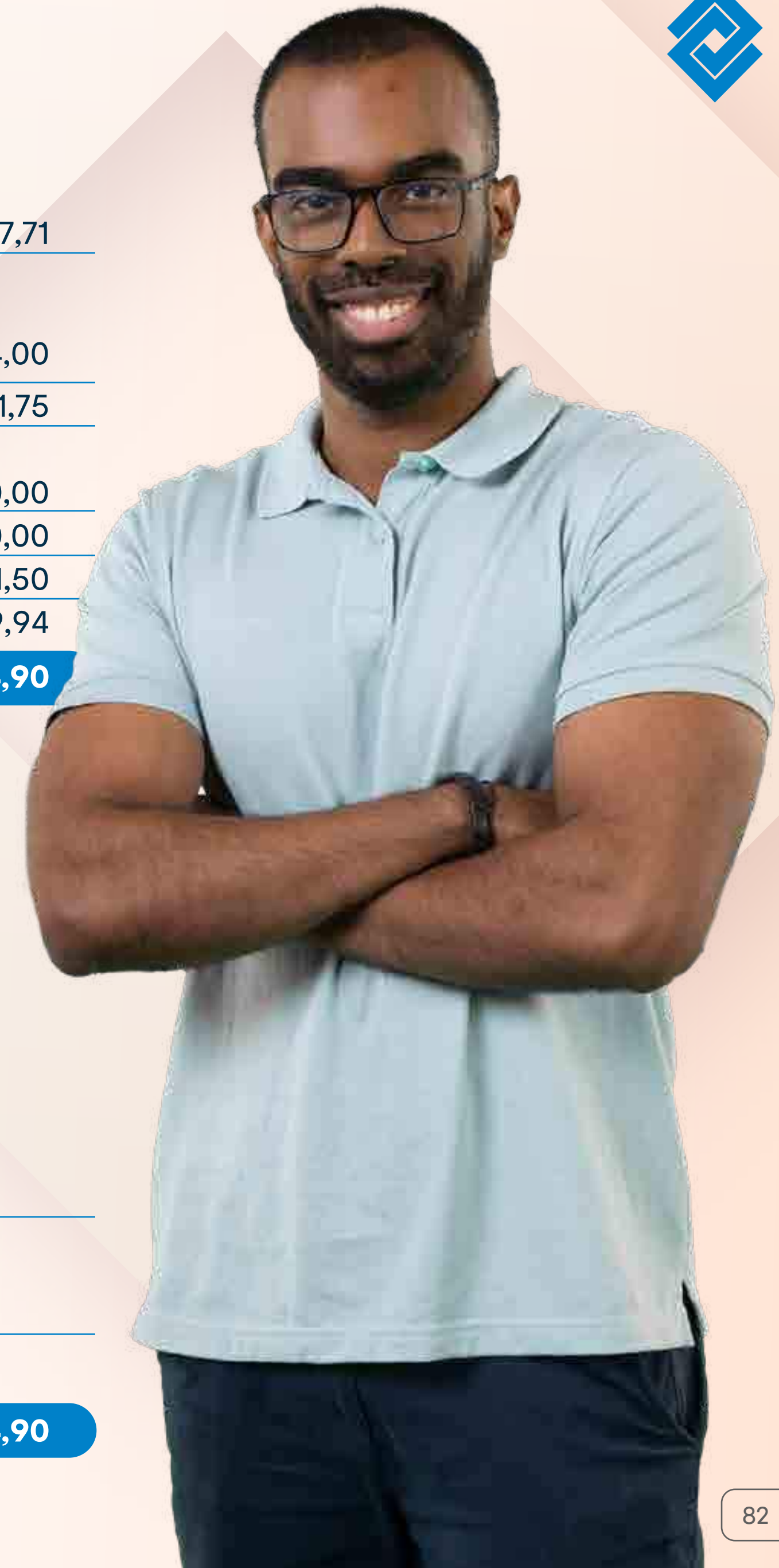
14. Propositiones y varios.



Proyecto de Distribución de Utilidades

Año 2023

(Cifras en Pesos)



1. Utilidad del Ejercicio		430.603.227.177,71
2. Liberación de Reservas		
Depreciación Diferida Activos Fijos (Art. 130 Estatuto Tributario.)		3.548.091.394,00
Reserva Ocasional para sostenibilidad del Dividendo		853.240.169.631,75
Reserva para donación a la "Fundación Centro de Tratamiento e Investigación sobre el Cáncer Luis Carlos Sarmiento Angulo - CTIC"		99.896.950.000,00
Reserva para protección de Inversiones		275.000,00
Reserva para protección de Cartera de Crédito		24.941.071,50
Liberación utilidades retenidas		6.403.841.239,94
Total a Disposición de la Asamblea		1.393.717.495.514,90

PROYECTO DE REPARTO:

1. Dividendo en Efectivo Se declara un dividendo en efectivo de \$115,00 mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde Abril de 2024 hasta Marzo de 2025, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2023. Los dividendos que se decretan en los puntos anteriores se pagarán a los tenedores que aparezcan registrados en el libro de accionistas del Banco al tiempo de hacerse exigible cada pago y de acuerdo con la reglamentación vigente.	215.141.612.220,00	
2. Reserva para donación a la "Fundación Centro de Tratamiento e Investigación sobre el Cáncer Luis Carlos Sarmiento Angulo - CTIC"	88.150.530.269,44	
3. Reserva Ocasional para sostenibilidad del Dividendo	1.090.425.353.025,46	
Total a Disposición de la Asamblea	1.393.717.495.514,90	1.393.717.495.514,90

Orden del día

01. Verificación del Quórum.
02. Lectura y aprobación orden del día.
03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.
04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.
05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.
06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.
07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.
08. Proyecto de Distribución de Utilidades.
09. **Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado** al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.
10. Informe Especial - artículo 2º Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
11. Propuesta de Reforma de Estatutos.
12. Elección de miembros de Junta Directiva.
13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.
14. Propositiones y varios.



Orden del día

01. Verificación del Quórum.

02. Lectura y aprobación orden del día.

03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del octo.

04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

08. Proyecto de Distribución de Utilidades.

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. **Informe Especial** – artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)

11. Propuesta de Reforma de Estatutos.

12. Elección de miembros de Junta Directiva.

13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.

14. Propositiones y varios.





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 matriz 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 del año 2023.

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.

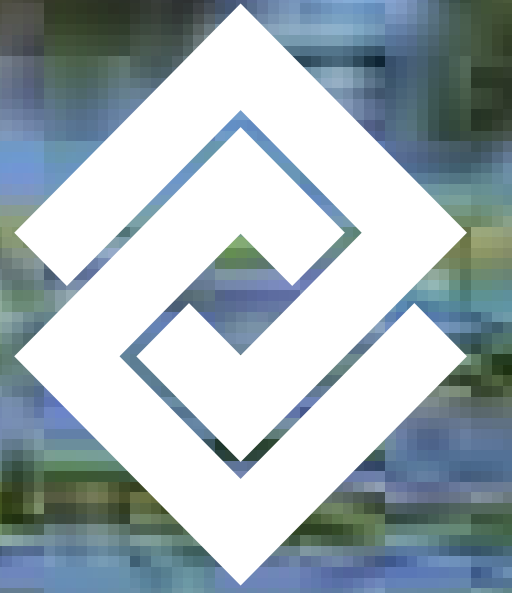


Ver Documento Completo

Operaciones de mayor importancia celebradas con la entidad controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

Entre las operaciones de mayor importancia al cierre de 31 diciembre 2023, se encuentran 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.



+30 años comprometidos con el ambiente laboral del banco, 14 años midiendo con GPTW.

Hoy el lugar **#1 mejor lugar para trabajar en Colombia**, en la categoría de más de 1.500 colaboradores.



Orden del día

01. Verificación del Quórum.

02. Lectura y aprobación orden del día.

03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del octo.

04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

08. Proyecto de Distribución de Utilidades.

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

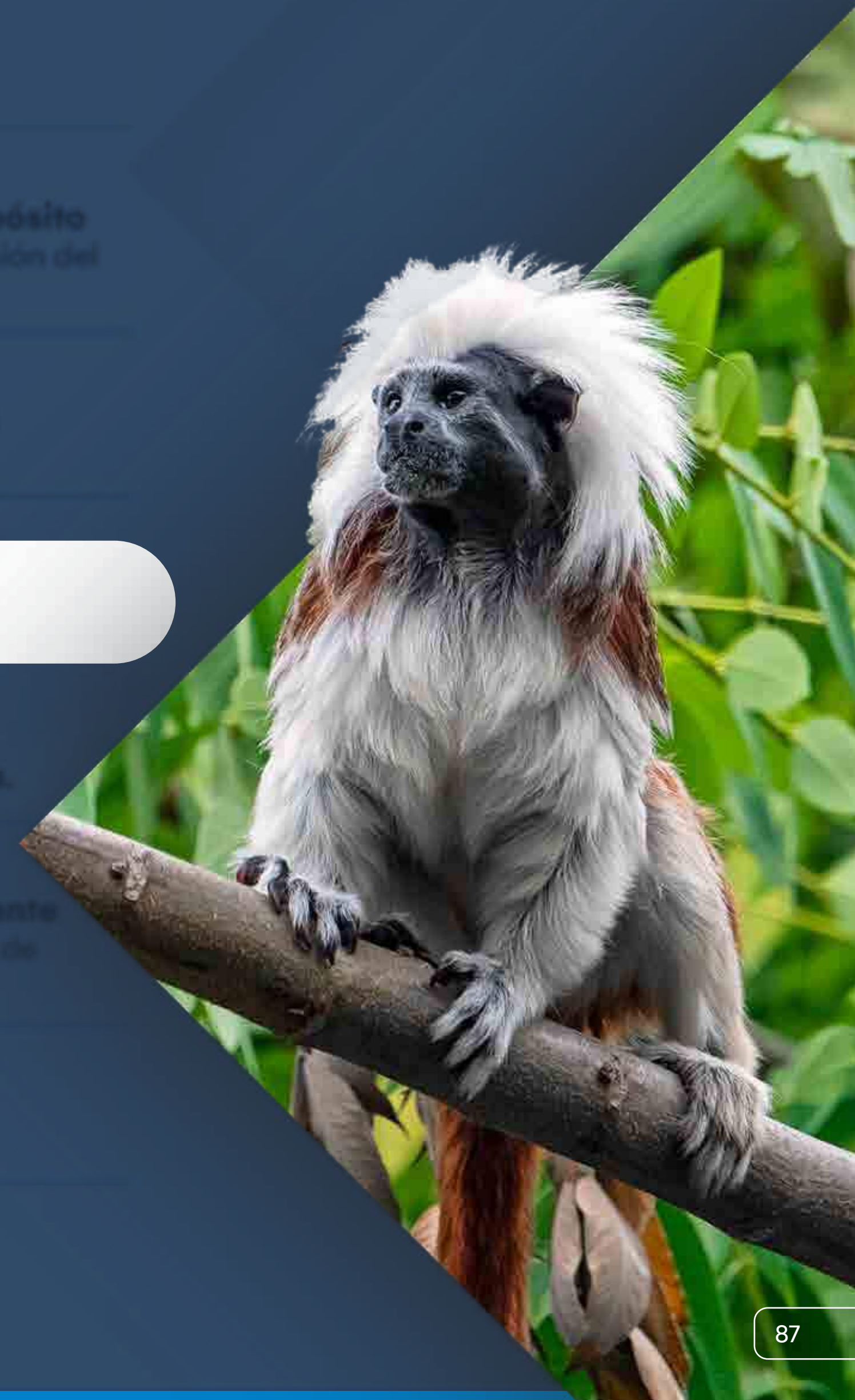
10. Informe Especial - artículo 2º Ley 722 de 1995 (Grupo Empresarial)

11. Propuesta de Reforma de Estatutos.

12. Elección de miembros de Junta Directiva.

13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.

14. Propositiones y varios.



Reforma de estatutos

Modificación artículos 24, 26, 28a), 29, 30 y 32



Artículo

Texto Original

Propuesta de modificación

24

En las votaciones para elegir Junta Directiva o cualquier comisión plural que haya de designar la Asamblea, se aplicará el sistema del cuociente electoral. Para la elección de Junta Directiva, en la misma reunión los Accionistas inscribirán previamente las listas de los candidatos por los cuales han de votar, **con sus respectivos suplentes personales.** Si dos o más de los postulados resultaren con igual número de votos, decidirá la suerte.

En las votaciones para elegir Junta Directiva o cualquier comisión plural que haya de designar la Asamblea, se aplicará el sistema del cuociente electoral. Para la elección de Junta Directiva, en la misma reunión los Accionistas inscribirán previamente las listas de los candidatos por los cuales han de votar. Si dos o más de los postulados resultaren con igual número de votos, decidirá la suerte.

26

La Asamblea General de Accionistas será presidida por el Presidente de la Junta Directiva o, en su defecto, por cualquiera de los otros directores, **empezando por los principales y siguiendo con los suplentes.** Actuará como Secretario de la Asamblea, el Secretario General o uno de los Vicepresidentes del Banco, y en su defecto quien designe el Presidente de la Asamblea.

La Asamblea General de Accionistas será presidida por el Presidente de la Junta Directiva o, en su defecto, por cualquiera de los otros directores. Actuará como Secretario de la Asamblea, el Secretario General o uno de los Vicepresidentes del Banco, y en su defecto quien designe el Presidente de la Asamblea.

Reforma de estatutos

Modificación artículos 24, 26, 28a, 29, 30 y 32



Artículo

Texto Original

Propuesta de modificación

28a)

Son funciones de la Asamblea General de Accionistas:
a) Nombrar y remover libremente los Miembros de la Junta Directiva y **sus Suplentes**, el Revisor Fiscal y su Suplente, aceptar sus renunciaciones y llenar las vacantes respectivas, todo ello de acuerdo con lo establecido en la Ley y en los Estatutos. Para la elección del Revisor Fiscal y su suplente, los accionistas podrán someter a consideración de la Asamblea propuestas de candidatos de firmas de reconocida experiencia y trayectoria, las cuales serán discutidas en la Asamblea y luego de su evaluación objetiva y pública se procederá a su elección.

Son funciones de la Asamblea General de Accionistas:
a) Nombrar y remover libremente los Miembros de la Junta Directiva, el Revisor Fiscal y su Suplente, aceptar sus renunciaciones y llenar las vacantes respectivas, todo ello de acuerdo con lo establecido en la Ley y en los Estatutos. Para la elección del Revisor Fiscal y su suplente, los accionistas podrán someter a consideración de la Asamblea propuestas de candidatos de firmas de reconocida experiencia y trayectoria, las cuales serán discutidas en la Asamblea y luego de su evaluación objetiva y pública se procederá a su elección.

29

La Junta Directiva se compone de **cinco (5) Miembros Principales con sus respectivos Suplentes personales**, elegidos por la Asamblea General de Accionistas para periodos de un (1) año. Los Miembros de la Junta podrán ser reelegidos o removidos libremente por la Asamblea General de Accionistas. La Junta Directiva designará su Presidente y su Vicepresidente para su respectivo período. A falta de éstos, presidirá la reunión el Miembro a quien la Junta Directiva designe para la respectiva reunión.

La Junta Directiva se compone de **nueve (9) Miembros**, elegidos por la Asamblea General de Accionistas para periodos de un (1) año. Los Miembros de la Junta podrán ser reelegidos o removidos libremente por la Asamblea General de Accionistas. La Junta Directiva designará su Presidente y su Vicepresidente para su respectivo período. A falta de éstos, presidirá la reunión el Miembro a quien la Junta Directiva designe para la respectiva reunión.

Reforma de estatutos

Modificación artículos 24, 26, 28a, 29, 30 y 32



Artículo

Texto Original

Propuesta de modificación

30

Los suplentes ocuparán el lugar del principal en caso de ausencia temporal o definitiva de éste. La ausencia de un miembro de la Junta Directiva por un periodo mayor de tres meses producirá la vacante del cargo de Director. y, en su lugar ocupará el puesto su suplente por el resto del periodo para el cual fue elegido.

La ausencia de un miembro de la Junta Directiva por un periodo mayor de tres meses, producirá la vacante del cargo de Director.

32

La Junta Directiva se reunirá en forma ordinaria, por lo menos cada quince días, mediante convocatoria hecha por el Presidente del Banco. En forma extraordinaria, cuando sea convocada por el Presidente de la Junta, por el Presidente del Banco, por el Revisor Fiscal o por dos de sus Miembros que actúen como Principales.

La Junta Directiva se reunirá en forma ordinaria, por lo menos cada quince días, mediante convocatoria hecha por el Presidente del Banco. En forma extraordinaria, cuando sea convocada por el Presidente de la Junta, por el Presidente del Banco, por el Revisor Fiscal o por dos de sus Miembros.

Orden del día

01. Verificación del Quórum.

02. Lectura y aprobación orden del día.

03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.

04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

08. Proyecto de Distribución de Utilidades.

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. Informe Especial - artículo 2º Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)

11. Propuesta de Reforma de Estatutos.

12. Elección de miembros de Junta Directiva.

13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.

14. Propositiones y varios.





1. | **José Carlos**
Santander Palacios

2. | **Mauricio**
Gutiérrez Vergara

3. | **María Fernanda***
Mejía Castro

4. | **Felipe***
Ayerbe Muñoz

5. | **Eduardo**
Duque Suárez

6. | **Iván Felipe***
Mejía Cabal

7. | **Mauricio***
Iragorri Rizo

8. | **Ricardo***
Villaveces Pardo

9. | **Eduardo***
Herrera Botta

*Miembro Independiente

Honorarios:

Se recomienda el incremento de los honorarios de los Miembros de Junta Directiva del Banco de Occidente, para el período estatutario 2024-2025, a la suma de **\$6.000.000** por sesión ordinaria o extraordinaria de Junta Directiva y la suma de **\$1.500.000** por la asistencia a los Comités de apoyo de la Junta Directiva dependientes de la misma.

Orden del día

01. Verificación del Quórum.
02. Lectura y aprobación orden del día.
03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.
04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.
05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.
06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y los labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.
07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.
08. Proyecto de Distribución de Utilidades.
09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.
10. Informe Especial - artículo 2º Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)
11. Propuesta de Reforma de Estatutos.
12. Elección de miembros de Junta Directiva.
13. **Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 – Fijación de honorarios y presupuesto.**
14. Propositiones y varios.



Elección de Revisor Fiscal

Principal y Suplente

Fijación de honorarios y presupuesto

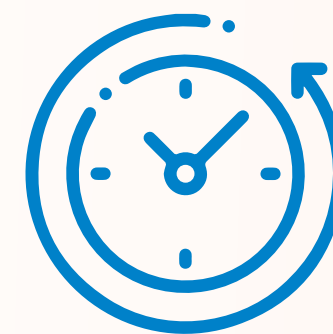


	Honorarios	Honorarios Especialistas	Gastos	Total	Promedio Mes
Actual 2023	3.282.403.623	29.000.000	62.216.000	3.373.619.623	281.134.969
Nuevo 2024	3.587.010.680	31.691.200*	67.990.000	3.686.691.880	307.224.323
% incremento	9,28%	9,28%	9,28%	9,28%	9,28%

* Honorarios adicionales si el Banco realiza operaciones de contabilidad de flujos de caja u otros nuevos, (Cifra a convenir).

Surtido el trámite establecido por la normatividad, a través del Comité de Auditoría, se presentó la siguiente propuesta, la cual reposa en el archivo de la Secretaría de la Sociedad:

De acuerdo con las disposiciones legales y reglamento, se designe a la KPMG S.A.S., como Revisor Fiscal Principal y Suplente de la entidad, para el período estatutario comprendido entre el 1 de abril de 2024 y el 31 de marzo de 2025. Esta sociedad nombrará las personas de la firma de Auditores que se encargarán de desarrollar la función que le ha sido asignada.



25.195 horas
Estimadas 2024

Incluyen horas de especialistas de TAX, TI y FRM (riesgo de crédito) y Valuations.



Orden del día

01. Verificación del Quórum.

02. Lectura y aprobación orden del día.

03. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.

04. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

05. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

06. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y los labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

07. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

08. Proyecto de Distribución de Utilidades.

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2023 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. Informe Especial - artículo 2º Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)

11. Propuesta de Reforma de Estatutos.

12. Elección de miembros de Junta Directiva.

13. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2024 a marzo 2025 - Fijación de honorarios y presupuesto.

14. Propositiones y varios.





Reforma Reglamento Interno de Funcionamiento de la Asamblea de Accionistas.

Artículo

Texto Original

Propuesta de modificación

9

La Asamblea General de Accionistas estará presidida por el Presidente de la Junta Directiva o, en su defecto, por cualquiera de los otros directores en orden alfabético de apellidos, **empezando por los principales y siguiendo con los suplentes.** Según lo dispuesto en los Estatutos del Banco, se designará el Secretario de la Asamblea.

La Asamblea General de Accionistas estará presidida por el Presidente de la Junta Directiva o, en su defecto, por cualquiera de los otros directores en orden alfabético de apellidos. Según lo dispuesto en los Estatutos del Banco, se designará el Secretario de la Asamblea.

Gracias

Hasta pronto



Accede a toda la información de nuestra asamblea.



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

Grupo **AVAL**

Estados Financieros Consolidados

Informe del Presidente y la Junta Directiva

Comparativo Estado de Resultados Consolidado Vs Separado

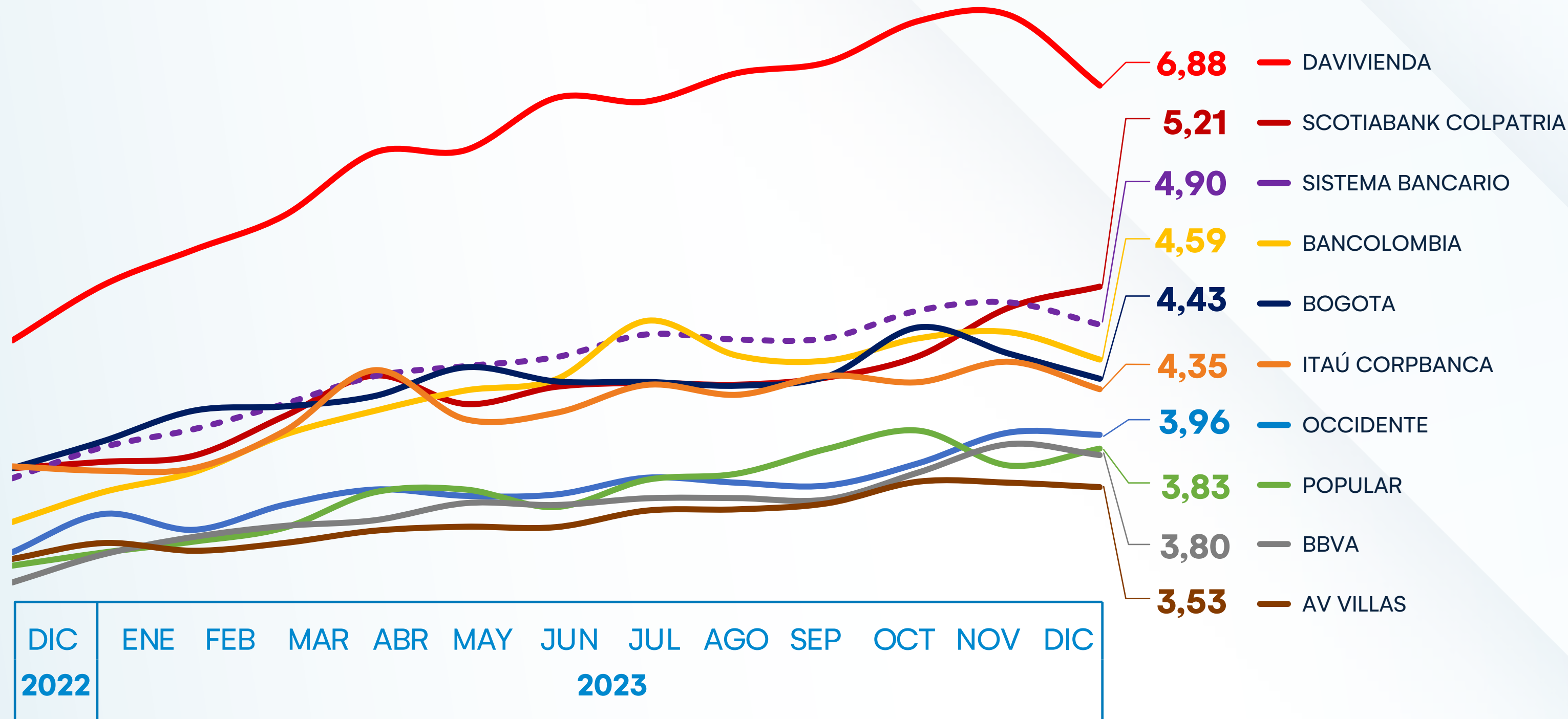
(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



	Consolidado -E	Separado BO-A	Diferencia	Separados Filiales A sin Banco	Ajustes -E	Eliminación y Ajustes de Consolidación
Ingresos por intereses	7.732,8	7.327,5	405,2	266,2	141,3	(2,2)
Gastos por Intereses	5.495,4	5.336,5	158,8	161,1	0,0	(2,3)
Depósitos de Clientes	4.346,6	4.195,2	151,4	151,4	-	-
Obligaciones Financieras	1.148,7	1.141,3	7,4	9,7	0,0	(2,3)
Ingresos netos por intereses	2.237,4	1.991,0	246,4	105,0	141,3	0,1
Deterioro de activos financieros	1.195,6	1.075,9	119,7	12,5	107,3	(0,1)
Ingreso neto por comisiones y honorarios	354,0	174,2	179,8	114,0	4,2	61,5
Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	629,5	615,8	13,7	13,7	0,0	(0,0)
Dividendos	5,7	5,6	0,1	0,3	-	(0,2)
Otros Ingresos	470,8	400,0	70,8	354,3	(34,7)	(248,9)
Otros gastos	2.043,8	1.731,4	312,4	426,7	(68,2)	(46,2)
• Beneficios a empleados	867,1	560,4	306,7	308,4	(1,6)	-
• Gastos generales de administración	954,9	954,3	0,6	93,3	(47,1)	(45,6)
Utilidad antes de impuestos	452,2	373,6	78,6	147,9	71,7	(141,0)
Impuestos	(27,3)	(57,0)	29,6	11,3	18,4	-
Utilidad del ejercicio	479,6	430,6	49,0	136,6	53,4	(141,0)
• Utilidad atribuible a accionistas de la controladora	473,5	430,6	42,9	136,6	53,4	(147,0)
• Utilidad participaciones no controlantes	6,0	-	6,0	-	-	6,0

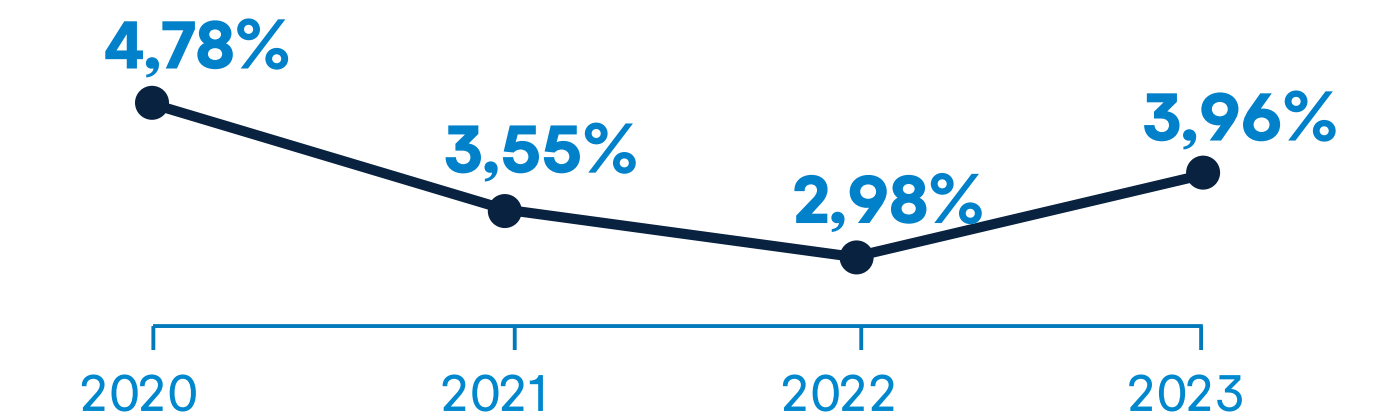


% Cartera vencida 30+



Calidad de Cartera

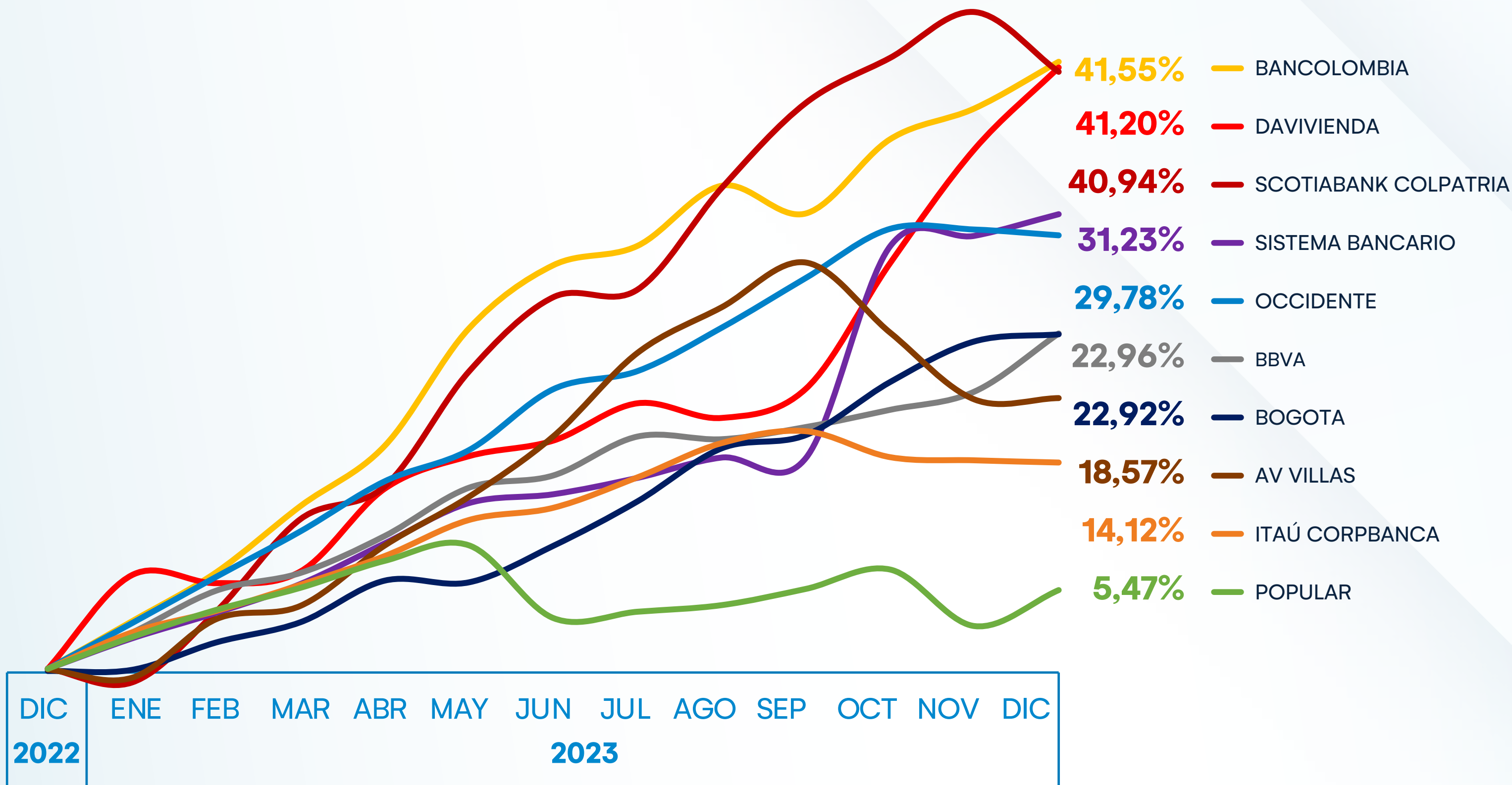
Cartera Vencida / Cartera Total



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

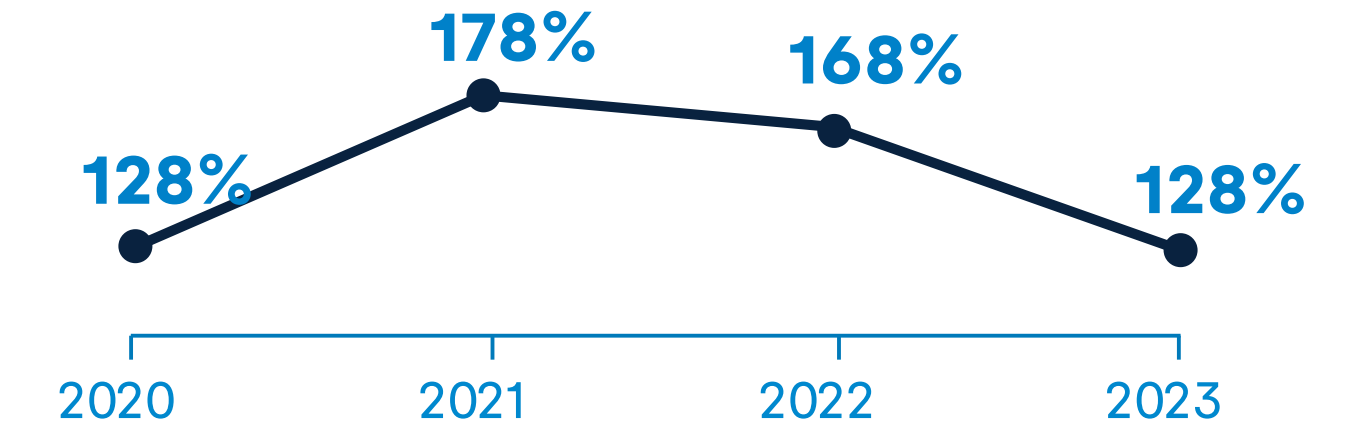


% Crecimiento Saldos de Provisiones sin efecto en Castigos



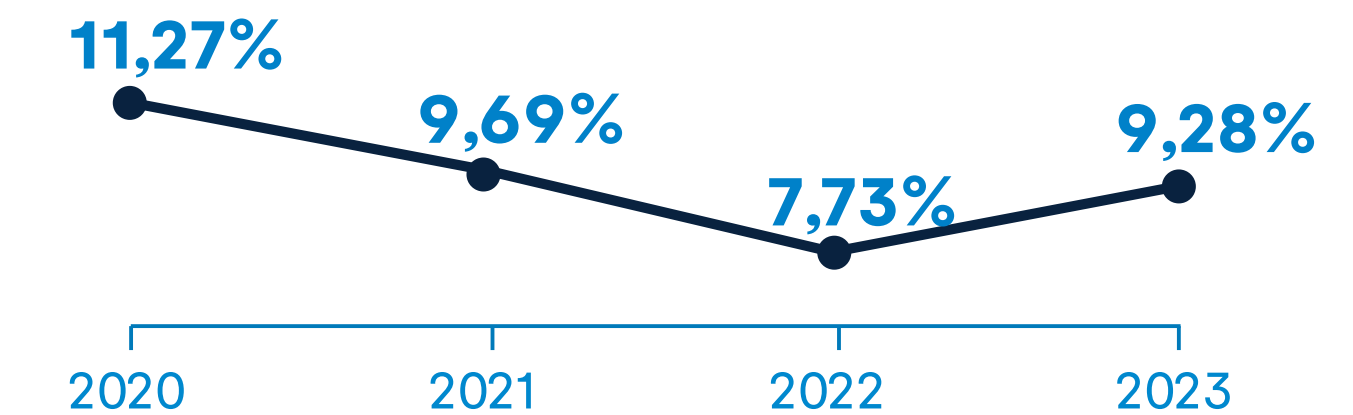
Cubrimiento

Provisiones / Cartera vencida



Calidad por Calificación

Cartera calificada en B, C, D y E / Cartera Total



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.



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 matriz 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 del año 2023.

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 de mayor importancia celebradas con la entidad controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

Entre las operaciones de mayor importancia al cierre de 31 de diciembre de 2023, se encuentran 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.

MM



NOMBRE	IDENTIDAD	ACTIVOS	PASIVOS	INGRESOS	GASTOS
Adminnegocios S.A.S.	830113598	120.673	2.350	31.316	614
Taxair S.A.	900013828	-	195	0	27
Seguros Alfa S.A.	860031979	28	5.160	28.968	1.223
Seguros de Vida Alfa S.A.	860503617	241	108.265	40.854	16.700
Negocios y Bienes S.A.S.	860402917	-	5.868	5	2.403
Inversegovia S.A.S.	830113600	-	4.858	0	180
Organización Luis Carlos Sarmiento Angulo S.A.S.	860025447	-	45	0	3
Inverprogreso S.A.S.	830113599	-	4.622	3	852
LCSA y CIA. S. en C.	900571562	-	675	-	50
Grupo Aval Acciones y Valores S.A.	800216181	77.755	106.351	2.089	81.792
Indicomersocios S.A.S.	800148159	-	1	0	-
Inproico S.A.S.	800148160	-	1	0	-
Sosacol S.A.S.	800148163	-	1	0	-
Aminversiones S.A.S.	900104081	-	24.526	1	572
Socineg S.A.S.	900104080	-	7.118	2	722
El Zuque S.A.S.	900104079	-	3	0	0
Actiunidos S.A.S.	830113601	-	26.274	4	1.136
Relantano S.A.S.	830113604	-	240	0	15
Rendifin S.A.S.	830113603	56.238	8.980	8.740	366
Bienes y Comercio S.A.S.	830113608	18	13.128	170	1.412
Esadinco S.A.S.	900104083	-	427	1	550
Inversiones Escorial S.A.S.	900257179	222.813	156.130	12.945	6.192
Vigia S.A.	860044803	-	724	1	82
Construcciones Planificadas S.A.	860028712	4	7.665	273	1.069
Banco Comercial AV Villas S.A.	860035827	2.799	486	40.925	662
A Toda Hora S.A. - ATH	800143407	-	1.717	0	2.729
Banco de Bogotá S.A.	860002964	4.510	20.633	37.670	1.443
Fiduciaria Bogotá S.A.	800142383	-	-	1	-
Aval Soluciones Digitales S.A.	901140552	-	330	1	19.902
Almacenes Generales de Depósito Almagora S.A.	860002153	-	58	-	554
Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías Porvenir S.A.	800144331	2.489	96.995	23.159	19
Aportes en Línea S.A.	900147238	871	5.222	11.605	3.103
Fiduciaria de Occidente S.A.	800143157	7.210	4.759	1.856	8.009
Ventas y Servicios S.A.	860050420	93	2.857	47	99.988
Banco Popular S.A.	860007738	2.722	219	33.661	125
Fiduciaria Popular S.A.	800141235	-	0	0	9
Alpopular S.A.	860020382	-	5	-	214
Corporación Financiera Colombiana S.A.	890300653	348	298.001	324	23.258
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	800140887	169	5.677	329	456
Casa de Bolsa S.A.	800203186	-	4.324	288	490
Tejidos Sintéticos de Colombia S.A. - Tesicol	890211562	-	1	1	-
Promotora y Comercializadora Turística Santamar S.A.	804005698	-	248	-	-
Concesionaria Vial del Pacífico S.A.S. - Covipacífico	900744773	78.261	337.629	12.114	4.027
Concesionaria Nueva Vía al Mar S.A.S.	900809931	-	128.558	-	13.795
Valora S.A.S.	800207462	2.520	124	390	1
Constructora de Infraestructura Vial S.A.S. - Coninval	900390238	-	108	5	26
Peajes Electrónicos S.A.S. - Facilpass S.A.S.	900470252	50	27	385	1
Concesionaria Panamericana S.A.S.	830036556	-	83	2	-
Concesionaria Vial Andina S.A.S. - Coviandina	900848064	274.918	9.640	35.809	-
Concesionaria Vial del Oriente S.A.S. - Covioriente	900862215	-	348.880	-	-
Proyectos de Infraestructura S.A.S. - Pisa	890327996	-	1.000	-	-



Concesiones CCFC S.A.S.	830006021	-	205	1	0
Organización Pajonales S.A.S.	890704021	6.996	14	1.243	-
Mavalle S.A.S.	890332769	1.021	1.877	285	-
Concesionaria Vial de los Andes S.A.S. - Coviandes S.A.S.	800235872	-	7.422	-	-
Hoteles Estelar S.A.	890304099	127.634	13.211	20.163	754
Esencial Hoteles S.A.S.	805029095	-	214	-	-
Compañía Hotelera Cartagena de Indias S.A.	890401427	-	-	-	5
Proyectos de Inversión Vial del Pacífico S.A.S.	901126286	-	1.833	-	426
Proyectos de Inversión Vial Andino S.A.S. En liquidación	901112024	-	164	-	-
Casa Editorial El Tiempo S.A.	860001022	16.325	989	3.186	10
Leadersearch S.A.S.	830065157	22	-	-	39
Admicentros S.A.S.	901319154	-	-	-	174
ADL Digital Lab S.A.S.	901328325	-	-	-	11.720
Inmuebles El Dorado S.A.	901398470	-	1	0	-
Carroya.com S.A.S.	901484758	32.664	-	175	212
METROCUADRADO COM S.A.S.	901565571	14.551	-	517	53

2. Decisiones adoptadas por órganos sociales de la sociedad y que involucran a la matriz controlante o a otras sociedades que conforman el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

Además de las operaciones reportadas en el acápite anterior, la Sociedad ha adoptado las siguientes decisiones que involucran a la matriz o a otras sociedades que conforman el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

I. Dividendos Decretados y Pagados:

NOMBRE	IDENTIDAD	Dividendos Decretados	Dividendos Pagados
Seguros Alfa S.A.	860031979	553	497
Seguros de Vida Alfa S.A.	860503617	3.217	2.892
Grupo Aval Acciones y Valores S.A.	800216181	181.635	163.329
Actiunidos S.A.S.	830113601	11.202	10.073
Rendifin S.A.S. (1)	830113603	2.958	2.660
Fiduciaria de Occidente S.A. (2)	800143157	665	665
Inversiones Escorial S.A.S.	900257179	15.432	13.876
Corporación Financiera Colombiana S.A. (3)	890300653	1.709	1.376

(1) Corresponden a dividendos decretados por Banco de Occidente \$ 2,956 y Ventas y Servicios -NEXA BPO \$ 2 y dividendos pagados por Banco de Occidente \$ 2,658 y nuestra subsidiaria Ventas y Servicios -NEXA BPO \$ 2

(2) Corresponden a dividendos decretados y pagados por nuestra subsidiaria Ventas y Servicios -NEXA BPO

(3) Corresponden a dividendos decretados por nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente \$ 1,331 y Ventas y Servicios -NEXA BPO \$ 378 y dividendos pagados por nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente \$ 998 y Ventas y Servicios -NEXA BPO \$ 378



II. Capitalizaciones y Dividendos recibidos

NOMBRE	IDENTIDAD	Dividendo Efectivo
Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías Porvenir S.A. (1)	800144331	66.354
Aportes en Línea S.A. (2)	900147238	226
Fiduciaria de Occidente S.A.	800143157	28.493
Ventas y Servicios S.A.	860050420	1.520
Corporación Financiera Colombiana S.A.	890300653	20.896

(1) Corresponden a dividendos recibidos en efectivo por Banco de Occidente \$ 48,443 y a través de nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente \$ 17,911.

(2) Corresponden a dividendos recibidos en efectivo por Banco de Occidente \$ 113 y a través de nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente \$ 113

3. Inexistencia de otras decisiones de importancia que la sociedad haya tomado o dejado de tomar por influencia o en interés de la persona natural controlante.

Además de las operaciones y decisiones contenidas en este informe, durante el ejercicio social 2023, la Sociedad no participó en otras decisiones de importancia por influencia o en interés de la matriz o de otras sociedades que hacen parte del Grupo Empresarial.

Santiago de Cali – 19 de febrero de 2024

Mauricio Maldonado Umaña
Representante Legal
Banco de Occidente