

▶ **Estados Financieros  
Condensados Separados**  
**Trimestre III – 2022**



BANCO DE OCCIDENTE S.A.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA

**BANCO DE OCCIDENTE S.A.**

Estados Financieros Intermedios Condensados Separados

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Con el informe del Revisor Fiscal y el informe XBRL



## **INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA**

Señores Accionistas  
Banco de Occidente S.A.:

### **Introducción**

He revisado la información financiera intermedia condensada separada que se adjunta, al 30 de septiembre de 2022 de Banco de Occidente S.A., la cual comprende:

- el estado condensado separado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado separado de resultados por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado separado de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado separado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada separada, basado en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.



## Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 30 de septiembre de 2022, que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sebastian Sosa Rangel', written in a cursive style.

Sebastian Sosa Rangel  
Revisor Fiscal Suplente de Banco de Occidente S.A.  
T.P. 208705 – T  
Miembro de KPMG S.A.S.

9 de noviembre de 2022



## **INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL REPORTE EN LENGUAJE eXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)**

Señores Accionistas  
Banco de Occidente S.A.:

### **Introducción**

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de septiembre de 2022 de Banco de Occidente S.A., que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022;
- el estado separado de resultados por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado separado de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022; y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada, basado en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.



## Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia separada del Banco de Occidente S.A. al 30 de septiembre de 2022, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sebastian Sosa Rangel'.

Sebastian Sosa Rangel  
Revisor Fiscal Suplente de Banco de Occidente S.A.  
T.P. 146841 – T  
Miembro de KPMG S.A.S.


9 de noviembre de 2022


**BANCO DE OCCIDENTE S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
 (Expresado en millones de pesos colombianos)

|  | Notas | 30 de septiembre de<br>2022 | 31 de diciembre de<br>2021 |
|--|-------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Activos</b>   |       |                             |                            |
| Efectivo   |       | \$ 2.413.086                | 4.406.940                  |
| Activos financieros de inversión y derivados de negociación    | 6     | 2.469.386                   | 1.576.291                  |
| Activos financieros disponibles para la venta                  | 6     | 2.448.063                   | 3.564.721                  |
| Inversiones mantenidas hasta el vencimiento                    | 7     | 1.659.599                   | 902.614                    |
| Deterioro de inversiones                                       | 6     | (424)                       | (424)                      |
| Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto  | 4     | 38.811.004                  | 32.665.904                 |
| Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero         |       | 40.992.582                  | 34.963.141                 |
| Deterioro de cartera de crédito a costo amortizado             |       | (2.181.578)                 | (2.297.237)                |
| Otras cuentas por cobrar, neto                                 |       | 547.255                     | 273.583                    |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta                 | 9     | 1.552                       | 5.378                      |
| Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos        | 10    | 1.991.908                   | 2.112.679                  |
| Activos tangibles, neto  | 11    | 570.385                     | 577.238                    |
| Activos intangibles, neto                                      | 12    | 467.889                     | 438.513                    |
| Activo por impuesto a las ganancias                            |       | 749.708                     | 546.246                    |
| Otros activos  |       | 9.010                       | 905                        |
| <b>Total activos</b>   |       | <b>\$ 52.138.421</b>        | <b>47.070.588</b>          |
| <b>Pasivo y patrimonio</b>                                     |       |                             |                            |
| <b>Pasivos</b>   |       |                             |                            |
| Pasivos financieros a valor razonable - instrumentos derivados |       | \$ 1.165.102                | 517.293                    |
| Pasivos financieros a costo amortizado                         |       | 45.105.224                  | 40.834.116                 |
| Depósitos de clientes  |       | 35.974.285                  | 32.273.800                 |
| Obligaciones financieras                                       | 14    | 9.130.939                   | 8.560.316                  |
| Provisiones para contingencias legales y otras provisiones     | 16    | 5.027                       | 4.841                      |
| Pasivo por impuesto a las ganancias                            |       | -                           | 7.462                      |
| Beneficios de empleados  | 15    | 81.990                      | 64.275                     |
| Otros pasivos  | 17    | 1.188.811                   | 972.482                    |
| <b>Total pasivos</b>   |       | <b>\$ 47.546.154</b>        | <b>42.400.469</b>          |
| <b>Patrimonio</b>  |       |                             |                            |
| Capital suscrito y pagado                                      | 18    | \$ 4.677                    | 4.677                      |
| Prima en colocación de acciones                                |       | 720.445                     | 720.445                    |
| Utilidades retenidas   |       | 4.197.605                   | 3.955.088                  |
| Otro resultado integral  |       | (330.460)                   | (10.091)                   |
| Patrimonio de los accionistas                                  |       | 4.592.267                   | 4.670.119                  |
| <b>Total pasivos y patrimonio de los accionistas</b>           |       | <b>\$ 52.138.421</b>        | <b>47.070.588</b>          |

Véanse las notas en las páginas 10 a 46 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

  
**MAURICIO MALDONADO UMAÑA**  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
**FABIÁN FERNANDO BARONA CAJIAO**  
 CONTADOR  
 T.P. 80629 - T

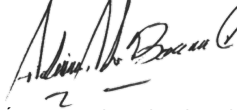
  
**SEBASTIAN SOSA RANGEL**  
 REVISOR FISCAL SUPLENTE  
 T.P. 208705 - T  
 Miembro de KPMG S.A.S.  
 (Véase mi informe del 9 de noviembre de 2022)


**BANCO DE OCCIDENTE S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE RESULTADOS**  
(Expresado en millones de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción)

| Notas  | Por el trimestre terminado al: |                          | Por el periodo de nueve meses terminados al: |                          |
|--|--------------------------------|--------------------------|--|--------------------------|
|  | 30 de septiembre de 2022       | 30 de septiembre de 2021 | 30 de septiembre de 2022                     | 30 de septiembre de 2021 |
| Ingresos por intereses y valoración  | \$ 1.203.787                   | 648.657                  | 2.982.792                                    | 1.914.888                |
| Gastos por intereses y similares   | 693.884                        | 181.099                  | 1.463.635                                    | 511.864                  |
| <b>Ingresos netos por intereses y valoración</b>                                 | <b>509.903</b>                 | <b>467.558</b>           | <b>1.519.157</b>                             | <b>1.403.024</b>         |
| Pérdidas por deterioro de activos financieros, neto                              | 116.705                        | 184.237                  | 384.345                                      | 696.035                  |
| <b>Ingresos netos por intereses y valoración después de deterioros</b>           | <b>393.198</b>                 | <b>283.321</b>           | <b>1.134.812</b>                             | <b>706.989</b>           |
| Ingresos por comisiones y honorarios   | 20 106.303                     | 91.132                   | 304.366                                      | 274.986                  |
| Gastos por comisiones y honorarios   | 20 65.529                      | 45.070                   | 163.984                                      | 128.827                  |
| <b>Ingreso neto por comisiones y honorarios</b>                                  | <b>40.774</b>                  | <b>46.062</b>            | <b>140.382</b>                               | <b>146.159</b>           |
| (Gasto) ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar | (45.974)                       | 43.173                   | (60.454)                                     | 22.053                   |
| <b>Otros ingresos, neto</b>  | <b>149.935</b>                 | <b>106.464</b>           | <b>378.102</b>                               | <b>471.517</b>           |
| <b>Otros gastos, neto</b>  | <b>383.270</b>                 | <b>323.591</b>           | <b>1.094.155</b>                             | <b>992.335</b>           |
| <b>Costos de ventas de compañías del sector real</b>                             | -                              | -                        | -  | -                        |
| Costos sector agroindustria  | -                              | -                        | -  | -                        |
| Costos sector infraestructura  | -                              | -                        | -  | -                        |
| Costos sector energía y gas  | -                              | -                        | -  | -                        |
| Costos sector hotelero   | -                              | -                        | -  | -                        |
| Costos sector otros  | -                              | -                        | -  | -                        |
| <b>Pérdida en venta activos no corrientes mantenidos para la venta</b>           | -                              | -                        | -  | <b>95</b>                |
| <b>Gastos de personal</b>  | <b>126.382</b>                 | <b>116.394</b>           | <b>368.918</b>                               | <b>345.934</b>           |
| Indemnizaciones  | 841                            | 1.116                    | 2.456  | 4.616                    |
| Pagos de bonificaciones  | 6.789                          | 4.908                    | 22.860                                       | 18.631                   |
| Salarios y beneficios a empleados  | 118.752                        | 110.370                  | 343.602                                      | 322.687                  |
| <b>Gastos generales de administración</b>  | <b>210.148</b>                 | <b>171.776</b>           | <b>589.049</b>                               | <b>535.637</b>           |
| <b>Deterioro otros activos no financieros</b>                                    | <b>7.673</b>                   | <b>3.615</b>             | <b>23.153</b>                                | <b>15.880</b>            |
| <b>Gastos por depreciación y amortización</b>                                    | <b>35.100</b>                  | <b>30.618</b>            | <b>101.710</b>                               | <b>89.854</b>            |
| Gastos por amortización  | 12.826                         | 9.773                    | 35.129                                       | 27.845                   |
| Gastos por depreciación  | 9.778                          | 9.795                    | 29.513                                       | 29.471                   |
| Depreciación de por derechos de uso  | 12.496                         | 11.050                   | 37.068                                       | 32.538                   |
| <b>Otros gastos de operación</b>   | <b>3.967</b>                   | <b>1.188</b>             | <b>11.325</b>                                | <b>4.935</b>             |
| Gastos por donaciones  | 462                            | 31                       | 1.013  | 1.296                    |
| Otros egresos de operación   | 3.505                          | 1.157                    | 10.312                                       | 3.639                    |
| <b>Utilidad antes de impuesto a las ganancias</b>                                | <b>154.663</b>                 | <b>155.429</b>           | <b>498.687</b>                               | <b>354.383</b>           |
| <b>Gasto (ingreso) de impuesto a las ganancias</b>                               | <b>41.944</b>                  | <b>2.721</b>             | <b>106.205</b>                               | <b>(9.040)</b>           |
| <b>Utilidad del periodo</b>  | <b>\$ 112.719</b>              | <b>152.708</b>           | <b>392.482</b>                               | <b>363.423</b>           |
| <b>Utilidad neta por acción, (en pesos)</b>                                      | <b>18 \$ 723</b>               | <b>980</b>               | <b>2.518</b>                                 | <b>2.331</b>             |

Véanse las notas en las páginas 10 a 46 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

  
**MAURICIO MALDONADO UMAÑA**  
REPRESENTANTE LEGAL

  
**FABIÁN FERNANDO BARONA CAJIAO**  
CONTADOR  
T.P. 80629 - T

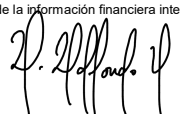
  
**SEBASTIAN SOSA RANGEL**  
REVISOR FISCAL SUPLENTE  
T.P. 208705 - T  
Membro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 9 de noviembre de 2022)





**BANCO DE OCCIDENTE S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES**  
 (Expresado en millones de pesos colombianos)

| Notas  | Por el trimestre terminado al: |                          | Por el periodo de nueve meses terminado al: |                          |
|--|--------------------------------|--------------------------|---|--------------------------|
|  | 30 de Septiembre de 2022       | 30 de Septiembre de 2021 | 30 de Septiembre de 2022                    | 30 de Septiembre de 2021 |
| <b>Utilidad del periodo</b>  | \$ <b>112.719</b>              | <b>152.708</b>           | <b>392.482</b>                              | <b>363.423</b>           |
| <b>Partidas que serán subsecuentemente reclasificadas a resultados</b>   |                                |                          |   |                          |
| Diferencia en cambio neta por inversiones en subordinadas extranjeras  | 25.972                         | 5.549                    | 37.611                                      | 32.592                   |
| Pérdida neta no realizada en operaciones de cobertura extranjeras  | 8 (25.972)                     | (5.549)                  | (37.611)                                    | (32.592)                 |
| Pérdida con efectos en el otro resultado integral de inversiones contabilizadas por el método de participación patrimonial | (23.930)                       | (35.975)                 | (186.780)                                   | (90.841)                 |
| Pérdida neta no realizadas en instrumentos de deuda disponibles para la venta  | (57.274)                       | (29.647)                 | (243.457)                                   | (116.384)                |
| Utilidad neta no realizadas en instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable  | 6 421                          | 2.146                    | 7.361                                       | 11.790                   |
| Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral  | 31.562                         | 15.719                   | 100.961                                     | 50.594                   |
| <b>Total partidas que serán subsecuentemente reclasificadas al estado de resultados</b>                                    | \$ <b>(49.221)</b>             | <b>(47.757)</b>          | <b>(321.915)</b>                            | <b>(144.841)</b>         |
| <b>Partidas que no serán reclasificadas a resultados:</b>  |                                |                          |   |                          |
| Revalorización de propiedades de inversión   | 599                            | (1.124)                  | 797   | 2.210                    |
| Utilidad actuariales en planes de beneficios definidos   | -                              | -                        | 1.165                                       | 145                      |
| Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral  | 7                              | (102)                    | (416)                                       | (149)                    |
| <b>Total partidas que no serán reclasificadas a resultados</b>   | <b>606</b>                     | <b>(1.226)</b>           | <b>1.546</b>                                | <b>2.206</b>             |
| <b>Total otros resultados integrales durante el periodo, neto de impuestos</b>   | <b>(48.615)</b>                | <b>(48.983)</b>          | <b>(320.369)</b>                            | <b>(142.635)</b>         |
| <b>Resultado integral total del periodo</b>  | \$ <b>64.104</b>               | <b>103.725</b>           | <b>72.113</b>                               | <b>220.788</b>           |

Véanse las notas en las páginas 10 a 46 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

  
**MAURICIO MALDONADO UMAÑA**  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
**FABIÁN FERNANDO BARONA CAJIAO**  
 CONTADOR  
 T.P. 80629 - T

  
**SEBASTIAN SOSA RANGEL**  
 REVISOR FISCAL SUPLENTE  
 T.P. 208705 - T  
 Miembro de KPMG S.A.S.  
 (Véase mi informe del 9 de noviembre de 2022)





**BANCO DE OCCIDENTE S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
(En millones de pesos colombianos excepto la información por acción)

| Por el período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021  | Capital suscrito y<br>pagado<br>(Nota 18) | Prima en<br>colocación de<br>acciones | Utilidades<br>retenidas | Otro resultado<br>integral | Total patrimonio<br>neto de los<br>accionistas |
|--|---|---------------------------------------|-------------------------|----------------------------|--|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>  | <b>\$ 4.677</b>                           | <b>720.445</b>                        | <b>3.669.339</b>        | <b>176.892</b>             | <b>4.571.353</b>                               |
| Realización de otros resultados integrales   | -   | -                                     | -                       | (2.197)                    | (2.197)  |
| Efecto en utilidades retenidas por realización de otros resultados integrales  | -   | -                                     | 2.197                   | -                          | 2.197  |
| Dividendos pagados en efectivo a razón de \$102,83 pesos mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril de 2021 hasta el mes de marzo de 2022, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2020. (Nota 18) | -   | -                                     | (192.374)               | -                          | (192.374)                                      |
| Movimientos netos de otros resultados integrales del período   | -   | -                                     | -                       | (140.438)                  | (140.438)                                      |
| Utilidades del período   | -   | -                                     | 363.423                 | -                          | 363.423  |
| Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambios en el patrimonio   | -   | -                                     | (486)                   | -                          | (486)  |
| Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio  | -   | -                                     | 410                     | -                          | 410  |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>   | <b>\$ 4.677</b>                           | <b>720.445</b>                        | <b>3.842.509</b>        | <b>34.257</b>              | <b>4.601.888</b>                               |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>  | <b>\$ 4.677</b>                           | <b>720.445</b>                        | <b>3.955.088</b>        | <b>(10.091)</b>            | <b>4.670.119</b>                               |
| Dividendos pagados en efectivo a razón de \$80,18 pesos mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril de 2022 hasta el mes de marzo de 2023, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2021. (Nota 18)  | -   | -                                     | (150.000)               | -                          | (150.000)                                      |
| Movimientos netos de otros resultados integrales del período   | -   | -                                     | -                       | (320.369)                  | (320.369)                                      |
| Utilidades del período   | -   | -                                     | 392.482                 | -                          | 392.482  |
| Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambios en el patrimonio   | -   | -                                     | (288)                   | -                          | (288)  |
| Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio  | -   | -                                     | 323                     | -                          | 323  |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>   | <b>\$ 4.677</b>                           | <b>720.445</b>                        | <b>4.197.605</b>        | <b>(330.460)</b>           | <b>4.592.267</b>                               |

Véanse las notas en las páginas 10 a 46 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

  
**MAURICIO MALDONADO UMAÑA**  
REPRESENTANTE LEGAL

  
**FABIÁN FERNANDO BARONA CAJIAO**  
CONTADOR  
T.P. 80629 - T

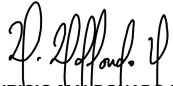
  
**SEBASTIAN SOSA RANGEL**  
REVISOR FISCAL SUPLENTE  
T.P. 208705 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 9 de noviembre de 2022)





**BANCO DE OCCIDENTE S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
(Expresados en millones de pesos colombianos)

| Por el período de nueve meses terminado al:   | Notas     | 30 de septiembre de<br>2022 | 30 de septiembre de<br>2021 |
|---|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Flujos de efectivo de las actividades de operación:</b>  |           |                             |                             |
| Utilidad del período antes de impuesto a las ganancias  | \$        | 498.687                     | 354.383                     |
| <b>Conciliación de la utilidad del período con el efectivo neto usado en las actividades de la operación:</b> |           |                             |                             |
| Ingresos netos por intereses y valoración   |           | (1.519.157)                 | (1.403.024)                 |
| Depreciación y amortización de activos tangibles e intangibles  | 21        | 101.710                     | 89.854                      |
| Deterioro para cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto   |           | 509.602                     | 805.974                     |
| Deterioro activos tangibles, neto   |           | 21.285                      | 13.423                      |
| Pérdida o utilidad en venta de propiedad y equipo de uso propios  |           | (7.065)                     | (3.000)                     |
| Diferencia en cambio no realizada   | 21        | (172.955)                   | (101.059)                   |
| Pérdida en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta  |           | (12.262)                    | (12.200)                    |
| Utilidad en venta de inversiones, neto  |           | (1.031)                     | (1.237)                     |
| Participación en utilidades netas de inversiones en empresas asociadas y negocios conjuntos                   | 21        | (139.135)                   | (262.392)                   |
| Dividendos  | 21        | (5.505)                     | (3.005)                     |
| <b>Valor razonable ajustado sobre:</b>  |           |                             |                             |
| Utilidad en valoración de instrumentos financieros derivados  |           | 61.108                      | (9.216)                     |
| Reversion de ajuste a valor razonable de propiedades de inversión   | 21        | (13.694)                    | (6.857)                     |
| <b>Variación neta en activos y pasivos operacionales</b>  |           |                             |                             |
| Inversiones negociables   |           | (356.195)                   | 491.220                     |
| Instrumentos financieros derivados  |           | 109.800                     | (56.289)                    |
| Cartera de créditos   |           | (6.174.187)                 | (2.178.332)                 |
| Cuentas por cobrar  |           | (276.338)                   | (38.310)                    |
| Otros activos   |           | 6.759                       | (37.729)                    |
| Depósitos de clientes   |           | 3.589.901                   | 717.070                     |
| Préstamos interbancarios y fondos overnight   |           | 68.127                      | 1.487.205                   |
| Otros pasivos y provisiones   |           | 162.492                     | 192.761                     |
| Beneficios a empleados  |           | 18.881                      | 8.257                       |
| Intereses recibidos de activos financieros  |           | 2.667.101                   | 1.914.869                   |
| Intereses pagados de pasivos financieros  |           | (1.319.419)                 | (499.717)                   |
| Intereses arrendamientos financieros  |           | (13.261)                    | (14.928)                    |
| Impuesto sobre la renta pagado  |           | (189.769)                   | (125.778)                   |
| <b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación</b>                                     |           | <b>(2.384.520)</b>          | <b>1.321.943</b>            |
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de inversión:</b>   |           |                             |                             |
| Adquisición de inversiones mantenidas hasta el vencimiento  |           | (1.294.124)                 | (184.694)                   |
| Redención de inversiones mantenidas hasta el vencimiento  |           | 577.013                     | 139.423                     |
| Adquisición de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable                       |           | (482.164)                   | (5.860.870)                 |
| Producto de la venta de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable              |           | 1.471.650                   | 4.929.632                   |
| Adquisición de activos tangibles  |           | (42.922)                    | (14.281)                    |
| Producto de la venta de propiedades y equipo  |           | 30.268                      | 28.505                      |
| Adquisición de otros activos intangibles  |           | (64.552)                    | (60.099)                    |
| Adquisición de participación en compañías asociadas y negocios conjuntos                                      |           | -                           | (3)                         |
| Producto de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta  |           | 5.779                       | 2.051                       |
| Dividendos recibidos  |           | 128.216                     | 137.800                     |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>                                     |           | <b>329.164</b>              | <b>(882.536)</b>            |
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de financiación:</b>  |           |                             |                             |
| Pagos de títulos de inversión en circulación  |           | (366.150)                   | (256.480)                   |
| Obligaciones financieras  |           | 408.907                     | (107.415)                   |
| Pago canon arrendamientos   |           | (46.493)                    | (36.047)                    |
| Dividendos pagados interes controlantes   |           | (122.831)                   | (164.460)                   |
| <b>Efectivo neto usado en las actividades de financiación</b>   |           | <b>(126.567)</b>            | <b>(564.402)</b>            |
| Efecto de las ganancias o pérdidas en cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo                        |           | 188.068                     | 40.813                      |
| <b>Disminución del efectivo, neto</b>   |           | <b>(1.993.854)</b>          | <b>(84.179)</b>             |
| <b>Efectivo al inicio del período</b>   |           | <b>4.406.940</b>            | <b>2.872.967</b>            |
| <b>Efectivo al final del período</b>  | <b>\$</b> | <b>2.413.086</b>            | <b>2.788.788</b>            |

Véanse las notas en las páginas 10 a 46 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

  
**MAURICIO MALDONADO UMAÑA**  
REPRESENTANTE LEGAL

  
**FABIÁN FERNANDO BARONA CAJIAO**  
CONTADOR  
T.P. 80629 - T

  
**SEBASTIAN SOSA RANGEL**  
REVISOR FISCAL SUPLENTE  
T.P. 208705 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 9 de noviembre de 2022)

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada  
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021  
*(En millones de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)*

**Nota 1. - Entidad reportante.**

El Banco de Occidente S.A., en adelante el Banco, es una persona jurídica de carácter privado, legalmente constituida como establecimiento bancario, autorizado para operar de acuerdo con la Resolución No. 3140 del 24 de septiembre de 1993 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Debidamente constituido según consta en Escritura Pública 659 del 30 de abril de 1965 de la Notaría Cuarta de Cali.

El Banco tiene su domicilio principal en Santiago de Cali. La duración establecida en los estatutos es de 99 años contados a partir de su fecha de constitución. En cumplimiento de su objeto social, podrá celebrar o ejecutar todas las operaciones y contratos legalmente permitidos a los establecimientos bancarios de carácter comercial, con sujeción a los requisitos y limitaciones de la Ley Colombiana.

En desarrollo de su objeto social, el Banco efectúa colocaciones de préstamos a sus clientes en modalidad de cartera de crédito, comerciales, de consumo, hipotecario para vivienda y leasing financiero y operativo y también realiza operaciones de tesorería en títulos de deuda principalmente en el mercado colombiano. Todas estas operaciones son financiadas con depósitos recibidos de los clientes en la modalidad de cuenta corriente, ahorros, certificados depósito a término, títulos de inversión en circulación de garantía general en pesos colombianos y con obligaciones financieras obtenidas de bancos corresponsales en moneda local y moneda extranjera y de entidades de redescuento que tiene creadas el gobierno colombiano para incentivar diversos sectores en la economía colombiana.

En el giro normal el Banco no presenta estacionalidades o efectos cíclicos en sus resultados revelados.

Banco de Occidente es subordinada de Grupo Aval Acciones y Valores S.A. con una participación total del 72,27%.

**Nota 2. - Bases de presentación de los estados financieros condensados separados y resumen de las principales políticas contables significativas.**

La información financiera intermedia condensada separada que se acompañan del Banco ha sido preparada de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) vigentes al 31 de diciembre de 2015 incluidas como anexo al Decreto 2420 de 2015. Establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019 y 1432 de 2020. Las NCIF aplicables en 2022 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB al segundo semestre de 2020.

La información financiera intermedia condensada separada del período intermedio no incluye toda la información y revelaciones requeridas para un estado financiero anual, por tal motivo es necesario leerlos en conjunto con los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2021. Sin embargo, incluyen notas de las transacciones y eventos significativos durante el período, las cuales son necesarias para la comprensión de los cambios presentados en la situación financiera y rendimientos del Banco desde los últimos estados financieros anuales publicados.

## 2.1 Nuevas Normas y Modificaciones Normativas

El Decreto 938 de agosto de 2021 adicionaron al marco técnico normativo de información financiera nuevas normas, modificaciones o enmiendas emitidas o efectuadas por el International Accounting Standard Board (IASB) a las Normas Internacionales de Información Financiera a ser aplicadas en ejercicios financieros que comiencen en o posterior al 1 de enero de 2023, aunque su aplicación podría ser efectuada de manera anticipada.

La administración del Banco no realizó una adopción anticipada durante el tercer trimestre del año 2022, por lo tanto, las nuevas normas y modificaciones normativas corresponden a las mismas reveladas en los estados financieros del año 2021, así mismo ha evaluado los impactos de la adopción de los estándares nuevos o modificados, concluyendo que no se espera tener un impacto significativo en los estados financieros.

### Nota 3. – Uso de Juicios y estimados contables críticos en la aplicación de las políticas contables.

La preparación de la información financiera intermedia condensada separada del Banco de conformidad con las NCIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de políticas contables y los montos reconocidos en los estados financieros separados y el valor en libros de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones dentro del siguiente año fiscal. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la gerencia y otros factores, se revisan de forma continua y bajo el supuesto de negocio en marcha, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias.

La gerencia también hace ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios y estimados aplicados en estos Estados Financieros separados condensados son los mismos aplicados por el banco en los Estados financieros separados para el cierre terminado al 31 de diciembre de 2021.

Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en información financiera condensada separada y los estimados que pueden causar un ajuste importante en el valor en libros de los activos y pasivos en el siguiente año incluyen los siguientes:

**Determinación de la clasificación de las inversiones (Notas 6 y 7):** De acuerdo con las normas de la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco clasifica las inversiones así:

#### Activos financieros mantenidos para negociar

El Banco clasifica en el portafolio negociable las inversiones en renta fija que estructura como parte de la estrategia de administración de la liquidez proveniente de la dinámica de la vocación central de intermediación financiera. Este portafolio se conforma con el propósito de obtener los flujos contractuales conforme el rendimiento ofrecido por el emisor, servir de respaldo para afrontar posibles requerimientos de liquidez y que sirva como garantía para la adquisición de operaciones pasivas que las normas vigentes permitan.

Los principales tipos de títulos que pueden respaldar esta necesidad de liquidez pueden ser los siguientes:

- Deuda Pública TES (TF, UVR, TCO, IPC, entre otros)
- Inversión Nación diferente de TES
- Deuda Extranjera
- Deuda Corporativa

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Dentro de los activos financieros disponibles para negociar se encuentra clasificada la inversión que se origina por la participación del Banco en el Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario - Compartimento Inmuebles Occidente, de acuerdo con Capítulo I de la Circular Básica Contable Financiera de la Super Financiera de Colombia, que computa en el valor en riesgo en el módulo de cartera colectiva. La valoración de la inversión se realiza de forma diaria, utilizando el valor de la unidad entregado por Fiduciaria de Occidente, de acuerdo con el capítulo XI de la Circular Básica Contable Financiera de la Super Financiera de Colombia, la participación en este fondo para el Banco es de 93,534%.

#### **Activos financieros disponibles para la venta**

El Banco clasifica en el portafolio disponible para la venta las inversiones en renta fija que estructura como parte de la administración de liquidez y que podrá vender ante oportunidades de venta con el objetivo de proveer rentabilidad al portafolio.

Los principales tipos de títulos que pueden respaldar esta necesidad de liquidez pueden ser los siguientes:

- Deuda Pública TES (TF, UVR, TCO, IPC, entre otros)
- Inversión Nación diferente de TES
- Deuda Extranjera
- Deuda Corporativa

#### **Inversiones mantenidas hasta el vencimiento**

El Banco clasifica en el portafolio para mantener hasta el vencimiento el portafolio conformado en los Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDA) para dar cumplimiento al artículo 8 de la Resolución Externa 3 de 2000 del Banco de la República y que se hacen como inversión obligatoria, también se clasificarán papeles de deuda subordinada emitidos por las filiales.

#### **Nota 4. - Administración y gestión de riesgos.**

El marco de gestión de riesgos aplicado por el Banco al 30 de septiembre de 2022 es consistente con lo descrito en los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2021.

#### **Exposición separada al riesgo de crédito**

El Banco tiene exposición al riesgo de crédito, el cual consiste en que el deudor cause una pérdida financiera al Banco por no cumplir con sus obligaciones en forma oportuna y por la totalidad de la deuda. La exposición al riesgo de crédito del Banco surge como resultado de sus actividades de crédito y transacciones con contrapartes, que dan lugar a activos financieros.

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

La cartera de créditos se registra al costo amortizado en el estado de situación financiera y se clasifica como comercial, consumo e hipotecas. Debido a la importancia de la cartera de leasing financiero para Banco estos montos son presentados en todas las tablas para propósitos de revelación:

| <b>30 de septiembre de 2022</b> |                                |                                     |                                   |
|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Modalidad</b>                | <b>Saldo según<br/>balance</b> | <b>Clasificación<br/>de leasing</b> | <b>Saldo según<br/>revelación</b> |
| Comercial                       | \$ 27.517.309                  | (5.521.163)                         | \$ 21.996.146                     |
| Consumo                         | 10.481.142                     | (9.645)                             | 10.471.497                        |
| Vivienda (*)                    | 2.342.266                      | -                                   | 2.342.266                         |
| Leasing                         | -                              | 5.530.808                           | 5.530.808                         |
| Repos e interbancarios          | 651.865                        | -                                   | 651.865                           |
| <b>Total</b>                    | <b>\$ 40.992.582</b>           | <b>\$ -</b>                         | <b>\$ 40.992.582</b>              |

(\*) La composición del rubro de vivienda al 30 de septiembre 2022 es: \$1.284.335 Leasing habitacional y \$1.057.931 hipotecario.

| <b>31 de diciembre de 2021</b> |                                |                                     |                                   |
|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Modalidad</b>               | <b>Saldo según<br/>balance</b> | <b>Clasificación<br/>de leasing</b> | <b>Saldo según<br/>revelación</b> |
| Comercial                      | \$ 23.624.213                  | (5.311.585)                         | \$ 18.312.628                     |
| Consumo                        | 8.816.421                      | (12.273)                            | 8.804.148                         |
| Vivienda (*)                   | 2.116.508                      | -                                   | 2.116.508                         |
| Leasing                        | -                              | 5.323.858                           | 5.323.858                         |
| Repos e interbancarios         | 405.999                        | -                                   | 405.999                           |
| <b>Total</b>                   | <b>\$ 34.963.141</b>           | <b>\$ -</b>                         | <b>\$ 34.963.141</b>              |

(\*) La composición del rubro de vivienda al 31 de diciembre 2021 es: \$ 1.175.553 Leasing habitacional y \$ 940.955 hipotecario.

A continuación, se muestra la distribución de la cartera de créditos del Banco por destino económico al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

| <b>Sector</b>                                 | <b>30 de septiembre de 2022</b> |                | <b>31 de diciembre de 2021</b> |                |
|---|---------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
|   | <b>Total general</b>            | <b>% Part.</b> | <b>Total general</b>           | <b>% Part.</b> |
| Servicios consumo                             | \$ 15.362.249                   | 37,48%         | 13.005.337                     | 37,20%         |
| Servicios comercial                           | 10.490.548                      | 25,59%         | 8.644.157                      | 24,72%         |
| Construcción                                  | 3.737.607                       | 9,12%          | 3.602.895                      | 10,30%         |
| Transporte y comunicaciones                   | 1.839.225                       | 4,49%          | 1.696.902                      | 4,85%          |
| Otros productos industriales y de manufactura | 1.958.701                       | 4,78%          | 1.614.565                      | 4,62%          |
| Gobierno                                      | 1.353.476                       | 3,30%          | 1.332.463                      | 3,81%          |
| Alimentos, bebidas y tabaco                   | 1.568.826                       | 3,83%          | 1.054.982                      | 3,02%          |
| Productos químicos                            | 1.316.912                       | 3,21%          | 1.066.965                      | 3,05%          |
| Servicios públicos                            | 1.138.970                       | 2,78%          | 787.714                        | 2,25%          |
| Agricultura                                   | 889.133                         | 2,17%          | 829.763                        | 2,37%          |
| Otros   | 642.504                         | 1,57%          | 660.281                        | 1,89%          |
| Comercio y turismo                            | 404.022                         | 0,99%          | 400.060                        | 1,14%          |
| Productos mineros y de petróleo               | 290.409                         | 0,71%          | 267.057                        | 0,76%          |
| <b>Total por destino económico</b>            | <b>\$ 40.992.582</b>            | <b>100%</b>    | <b>34.963.141</b>              | <b>100%</b>    |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

El siguiente es el movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros por cartera de crédito al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

**30 de septiembre de 2022**

| Clasificación                               | Comercial           | Consumo          | Vivienda        | Leasing Financiero | Total              |
|---|---------------------|------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| Saldo al inicio del periodo                 | \$ (961.136)        | (850.858)        | (74.003)        | (411.240)          | (2.297.237)        |
| Provisión registrada con cargo a resultados | (430.784)           | (633.550)        | (22.517)        | (160.163)          | (1.247.014)        |
| Castigos de créditos                        | 153.285             | 349.794          | 929             | 114.346            | 618.354            |
| Recuperación de préstamos                   | 261.845             | 411.446          | 16.005          | 55.023             | 744.319            |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>    | <b>\$ (976.790)</b> | <b>(723.168)</b> | <b>(79.586)</b> | <b>(402.034)</b>   | <b>(2.181.578)</b> |

**31 de diciembre de 2021**

| Clasificación                               | Comercial           | Consumo          | Vivienda        | Leasing Financiero | Total              |
|---|---------------------|------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| Saldo al inicio del periodo                 | \$ (859.255)        | (721.333)        | (71.110)        | (369.897)          | (2.021.595)        |
| Provisión registrada con cargo a resultados | (579.484)           | (943.897)        | (27.512)        | (190.672)          | (1.741.565)        |
| Castigos de créditos                        | 227.400             | 472.479          | 1.325           | 71.652             | 772.856            |
| Recuperación de préstamos                   | 250.203             | 341.893          | 23.294          | 77.677             | 693.067            |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>     | <b>\$ (961.136)</b> | <b>(850.858)</b> | <b>(74.003)</b> | <b>(411.240)</b>   | <b>(2.297.237)</b> |

El siguiente es el resumen que muestra la distribución de la cartera de crédito en el Banco por período de maduración al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

**30 de septiembre de 2022**

|  | Hasta 1 año          | Entre 1 y 3 años  | Entre 3 y 5 años | Más de 5 años    | Total             |
|--|----------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Comercial                              | \$ 13.720.023        | 5.278.699         | 1.767.771        | 1.229.653        | 21.996.146        |
| Consumo                                | 2.629.504            | 4.181.985         | 2.489.990        | 1.170.018        | 10.471.497        |
| Vivienda                               | 186.388              | 353.270           | 332.095          | 1.470.513        | 2.342.266         |
| Leasing financiero                     | 1.816.084            | 1.910.315         | 969.795          | 834.614          | 5.530.808         |
| Repos e Interbancarios                 | 651.865              | -                 | -                | -                | 651.865           |
| <b>Total cartera de créditos bruta</b> | <b>\$ 19.003.864</b> | <b>11.724.269</b> | <b>5.559.651</b> | <b>4.704.798</b> | <b>40.992.582</b> |

**31 de diciembre de 2021**

|  | Hasta 1 año          | Entre 1 y 3 años  | Entre 3 y 5 años | Más de 5 años    | Total             |
|--|----------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Comercial                              | \$ 10.991.669        | 4.842.938         | 1.519.522        | 958.499          | 18.312.628        |
| Consumo                                | 2.374.561            | 3.573.841         | 2.011.515        | 844.231          | 8.804.148         |
| Vivienda                               | 167.793              | 320.231           | 301.533          | 1.326.951        | 2.116.508         |
| Leasing financiero                     | 1.651.769            | 1.846.446         | 939.737          | 885.906          | 5.323.858         |
| Repos e Interbancarios                 | 405.999              | -                 | -                | -                | 405.999           |
| <b>Total cartera de créditos bruta</b> | <b>\$ 15.591.791</b> | <b>10.583.456</b> | <b>4.772.307</b> | <b>4.015.587</b> | <b>34.963.141</b> |



Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

El siguiente es el resumen de la cartera por calificación de niveles de riesgo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

| Calidad crediticia           | 30 de septiembre de 2022 |                   |                  |                        |                    |                   |
|------------------------------|--------------------------|-------------------|------------------|------------------------|--------------------|-------------------|
|                              | Comercial                | Consumo           | Vivienda         | Repos e Interbancarios | Leasing Financiero | Total             |
| "A" Riesgo Normal            | 20.350.954               | 9.775.054         | 2.237.154        | 651.865                | 4.702.813          | 37.717.840        |
| "B" Riesgo Aceptable         | 375.060                  | 180.648           | 28.507           | -                      | 223.729            | 807.944           |
| "C" Riesgo Apreciable        | 489.836                  | 181.745           | 3.960            | -                      | 209.470            | 885.011           |
| "D" Riesgo Significativo     | 297.213                  | 203.061           | 47.808           | -                      | 193.243            | 741.325           |
| "E" Riesgo de incobrabilidad | 483.083                  | 130.989           | 24.837           | -                      | 201.553            | 840.462           |
| <b>Total</b>                 | <b>21.996.146</b>        | <b>10.471.497</b> | <b>2.342.266</b> | <b>651.865</b>         | <b>5.530.808</b>   | <b>40.992.582</b> |

| Calidad crediticia           | 31 de diciembre de 2021 |                  |                  |                        |                    |                   |
|------------------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------------|--------------------|-------------------|
|                              | Comercial               | Consumo          | Vivienda         | Repos e Interbancarios | Leasing Financiero | Total             |
| "A" Riesgo Normal            | 16.511.338              | 8.198.138        | 2.016.412        | 405.999                | 4.358.487          | 31.490.374        |
| "B" Riesgo Aceptable         | 473.312                 | 145.186          | 17.496           | -                      | 321.225            | 957.219           |
| "C" Riesgo Apreciable        | 527.934                 | 199.967          | 2.996            | -                      | 265.175            | 996.072           |
| "D" Riesgo Significativo     | 300.666                 | 152.520          | 55.689           | -                      | 132.748            | 641.623           |
| "E" Riesgo de incobrabilidad | 499.377                 | 108.337          | 23.915           | -                      | 246.224            | 877.853           |
| <b>Total</b>                 | <b>18.312.627</b>       | <b>8.804.148</b> | <b>2.116.508</b> | <b>405.999</b>         | <b>5.323.859</b>   | <b>34.963.141</b> |

### Manejo de Capital Adecuado

Los objetivos del Banco en cuanto al manejo de su capital adecuado están orientados a a) Cumplir con los requerimientos de capital establecidos por el Gobierno Colombiano a las entidades financieras y, b) Conservar una adecuada estructura de patrimonio que le permita mantener al Banco como negocio en marcha y generar valor para sus accionistas.

De acuerdo con las normas legales vigentes, las entidades financieras en Colombia deben mantener un patrimonio técnico superior al 9% de los activos ponderados por su nivel de riesgo crediticio, de mercado y operativo.

La clasificación y ponderación de los activos y exposiciones de riesgo se efectúa aplicando las disposiciones establecidas por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y por la Superintendencia Financiera de Colombia a través de los decretos 1477 de agosto de 2018, 1421 de agosto de 2019, y las Circulares Externas 020 de 2019 y 025 de 2020.

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

El siguiente es un resumen de los índices de solvencia del Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

**Capital Adecuado**

**Banco de Occidente**  
30 de septiembre de 2022      31 de diciembre de 2021

| Patrimonio Técnico   | Periodo Actual    | Periodo Anterior  |
|--|-------------------|-------------------|
| A. Patrimonio Básico Ordinario- PBO  | 3.663.145         | 2.967.676         |
| B. Patrimonio Básico Adicional - PBA   | -                 | -                 |
| <b>C. Total Patrimonio Básico (C= A+B)</b>   | <b>3.663.145</b>  | <b>2.967.676</b>  |
| D. Patrimonio Adicional (PA)   | 777.894           | 809.191           |
| E. Deducciones del Patrimonio Técnico  | -                 | -                 |
| <b>F. Patrimonio Técnico - PT (F=C+D-E)</b>  | <b>4.441.039</b>  | <b>3.776.867</b>  |
| G. APNR de Crédito   | 33.430.088        | 28.304.732        |
| H. Riesgo mercado (VeR <sub>RM</sub> )   | 2.510.687         | 3.059.606         |
| I. Riesgo operacional (VeR <sub>RO</sub> )   | 2.197.336         | 1.670.281         |
| <b>J. Activos Ponderados por Nivel de Riesgo (Credificio + Mercado+ Operacional)</b> | <b>38.138.111</b> | <b>33.034.619</b> |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| Relación de Solvencia Básica Ordinaria (RSB) I min 4.5%              | 9,60%      | 8,98%      |
| Relación de Solvencia Básica Adicional (RSBA) I min 6% <sup>1/</sup> | 9,60%      | 8,98%      |
| Relación de Solvencia Total (RST) I min 9%                           | 11,64%     | 11,43%     |
| Colchón Combinado (RSB% - 4.5%)                                      | 5,10%      | 4,48%      |
| Valor de Apalancamiento -\$ MM                                       | 54.437.232 | 49.980.347 |
| Relación de apalancamiento (min. 3%)                                 | 6,73%      | 5,94%      |

<sup>1/</sup> Para la relación de solvencia básica adicional, se debe tener en cuenta el régimen de transición establecido en el artículo 13 del Decreto 1477 de 2018 (a partir del primero (1º) de enero de 2021 min. 4.875%, a partir del primero (1º) de enero de 2022 min. 5.25%, a partir del primero (1º) de enero de 2023 min. 5.625%, A partir del primero (1º) de enero de 2024 min. 6%).

**Nota 5. - Estimación de valores razonables.**

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda y de patrimonio y derivados cotizados activamente en bolsas de valores o en mercados interbancarios) se basa en precios suministrados por un proveedor de precios oficial autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual los determina a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficiente con el fin de proporcionar información de precios de manera continua. Un precio sucio es aquel que incluye los intereses causados y pendientes sobre el título, desde la fecha de emisión o último pago de intereses hasta la fecha de cumplimiento de la operación de compraventa.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no se negocian en un mercado activo se determina mediante técnicas de valoración determinadas por el proveedor de precios determinado por el Banco. Las técnicas de valoración utilizadas para instrumentos financieros no estandarizados tales como opciones, swaps de divisas, forward y derivados del mercado extrabursátil incluyen el uso de curvas de valoración de tasas de interés o de monedas construidas por los proveedores de precios a partir de datos de mercado y extrapoladas a las condiciones específicas del instrumento que se valora, análisis de flujo de caja descontado, modelos de precios de opciones y otras técnicas de valoración comúnmente utilizadas por los participantes del mercado que usan al máximo los datos del mercado y confían lo menos posible en datos específicos de entidades.

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

El Banco puede utilizar modelos desarrollados internamente para instrumentos financieros que no posean mercados activos. Dichos modelos se basan por lo general en métodos y técnicas de valoración generalmente estandarizados en el sector financiero. Los modelos de valoración se utilizan principalmente para valorar instrumentos financieros de patrimonio no cotizado en bolsa, los títulos de deuda y otros instrumentos de deuda para los cuales los mercados estuvieron o han estado inactivos durante el ejercicio financiero. Algunos insumos de estos modelos pueden no ser observables en el mercado y por lo tanto se estiman con base en suposiciones.

La salida de un modelo siempre es una estimación o aproximación de un valor que no puede determinarse con certeza, y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores pertinentes a las posiciones del Banco. Por lo tanto, las valoraciones se ajustan, en caso de ser necesario, para permitir factores adicionales, incluidos riesgo país, riesgos de liquidez y riesgos de contraparte.

El valor razonable de activos no monetarios tales como propiedades de inversión o garantías de créditos para efectos de la determinación de deterioro se hace con base en avalúos realizados por peritos independientes con suficiente experiencia y conocimiento del mercado inmobiliario o del activo que se está valorando. Generalmente estas valoraciones se efectúan por referencias a datos de mercado o con base en el costo de reposición cuando no existen suficientes datos de mercado.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Las entradas de Nivel 3 son entradas no observables para el activo o el pasivo.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad se determina con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad. Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Si una medición del valor razonable utiliza entradas observables que requieren ajustes significativos con base en entradas no observables, dicha medición es una medición de Nivel 3. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Banco. El Banco considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**(a.) Mediciones de valor razonable sobre base recurrente**

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las normas contables NCIF requieren o permiten en el estado de situación financiera al final del período de reporte.

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos y pasivos (por clase) del Banco medidos al valor razonable al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 sobre bases recurrentes:

|  | 30 de septiembre de 2022                              |                  |                |                  | Técnica de valuación<br>para niveles 2 y 3 | Efecto de las asunciones razonables sobre el valor<br>razonable   |                              |
|--|---|------------------|----------------|------------------|--|---|------------------------------|
|  | Valores razonables calculados usando modelos internos |                  |                |                  |  |   | Principales datos de entrada |
|  | Nivel 1   | Nivel 2          | Nivel 3        | Total            |  |   |                              |
| <b>Activos</b>   |   |                  |                |                  |  |   |                              |
| <b>Mediciones o valor razonable recurrentes</b>                            |   |                  |                |                  |  |   |                              |
| <b>Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados</b>           |   |                  |                |                  |  |   |                              |
| Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano                         | \$ 857.260  | 128.108          | -              | 985.368          | Precio de Mercado                          | Precio de Mercado.  |                              |
| Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano        | -   | 18.470           | -              | 18.470           | Precio de Mercado                          | Precio de Mercado.  |                              |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas    | -   | 17.415           | -              | 17.415           | Precio de Mercado                          | Precio de Mercado.  |                              |
| Otros  | -   | 1.850            | -              | 1.850            | Precio de Mercado                          | Precio de Mercado.  |                              |
| <b>Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI</b>                  |   |                  |                |                  |  |   |                              |
| Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano                         | \$ 1.832.372  | 19.992           | -              | 1.852.364        | Precio de Mercado                          | Precio de Mercado.  |                              |
| Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano        | -   | 40.658           | -              | 40.658           | Precio de Mercado                          | Precio de Mercado.  |                              |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas    | -   | 436.434          | -              | 436.434          | Precio de Mercado                          | Precio de Mercado.  |                              |
| <b>Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados</b> | -   | -                | 505.539        | 505.539          | Valor de unidad                            | Valor de mercado de los activos subyacentes son inmuebles, menos las comisiones y gastos de administración. Crecimiento durante los cinco años de proyección. Ingresos netos. |                              |
| <b>Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI</b>        | 3.147   | -                | 115.460        | 118.607          | Flujo de caja descontado                   | Crecimiento en valores residuales después de cinco años. Tasa de intereses de descuento.  |                              |
| <b>Derivativos de negociación</b>  |   |                  |                |                  |  |   |                              |
| Forward de moneda  | -   | 446.096          | -              | 446.096          | Flujo de Caja descontado                   | Curvas por la moneda funcional del subyacente.  |                              |
| Forward tasa de interés  | -   | 9.538            | -              | 9.538            | Flujo de Caja descontado                   | Precio del título subyacente/ Curvas por la moneda funcional del subyacente.  |                              |
| Swap tasa interés  | -   | 435.410          | -              | 435.410          | Flujo de Caja descontado                   | Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente.   |                              |
| Swap moneda  | -   | -                | -              | -                | Flujo de Caja descontado                   | Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente  |                              |
| Otros  | -   | 49.700           | -              | 49.700           | Black & Scholes & Merton                   | Matrices y curvas de volatilidades implícitas.  |                              |
| <b>Propiedades de inversión a valor razonable</b>                          | -   | 98.858           | -              | 98.858           | Flujo de caja descontado                   | Los procesos utilizados para recopilar datos y determinar el valor razonable de las propiedades de inversión.   |                              |
| <b>Total activos a valor razonable recurrentes</b>                         | <b>2.692.779</b>                                      | <b>1.702.529</b> | <b>620.999</b> | <b>5.016.307</b> |  |   |                              |
| <b>Pasivos</b>   |   |                  |                |                  |  |   |                              |
| <b>Derivativos de negociación</b>  |   |                  |                |                  |  |   |                              |
| Forward de moneda  | -   | 629.308          | -              | 629.308          | Flujo de Caja descontado                   | Curvas por la moneda funcional del subyacente.  |                              |
| Forward tasa de interés  | -   | 139              | -              | 139              | Flujo de Caja descontado                   | Precio del título subyacente/ Curvas por la moneda funcional del subyacente.  |                              |
| Swap tasa interés  | -   | 496.265          | -              | 496.265          | Flujo de Caja descontado                   | Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente.   |                              |
| Otros  | -   | 39.390           | -              | 39.390           | Black & Scholes & Merton                   | Matrices y curvas de volatilidades implícitas.  |                              |
| <b>Total pasivos a valor razonable recurrentes</b>                         | <b>\$ -</b>   | <b>1.165.102</b> | <b>-</b>       | <b>1.165.102</b> |  |   |                              |

**Banco de Occidente S.A.**  
**Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada**

|  | 31 de diciembre de 2021                               |                  |                |                  | Efecto de las asunciones razonables sobre el valor razonable |   |
|--|---|------------------|----------------|------------------|--|---|
|  | Valores razonables calculados usando modelos internos |                  |                |                  |  | Técnica de valuación para niveles 2 y 3   |
|  | Nivel 1   | Nivel 2          | Nivel 3        | Total            |  |   |
| <b>Activos</b>   |   |                  |                |                  |  |   |
| <b>Mediciones o valor razonable recurrentes</b>                            |   |                  |                |                  |  |   |
| <b>Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados</b>           |   |                  |                |                  |  |   |
| Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano                         | \$ 299.519  | 44.725           | -              | 344.244          | Precio de Mercado  | Precio de Mercado.  |
| Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano        | -   | 19.199           | -              | 19.199           | Precio de Mercado  | Precio de Mercado.  |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas    | -   | 263.836          | -              | 263.836          | Precio de Mercado  | Precio de Mercado.  |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior   | -   | 61.215           | -              | 61.215           | Precio de Mercado  | Precio de Mercado.  |
| Otros  | -   | 1.923            | -              | 1.923            | Precio de Mercado  | Precio de Mercado.  |
| <b>Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI</b>                  |   |                  |                |                  |  |   |
| Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano                         | \$ 1.446.706  | 1.285.211        | -              | 2.731.917        | Precio de Mercado  | Precio de Mercado.  |
| Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano        | -   | 81.876           | -              | 81.876           | Precio de Mercado  | Precio de Mercado.  |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas    | -   | 605.892          | -              | 605.892          | Precio de Mercado  | Precio de Mercado.  |
| Emitidos o garantizados por entidades del sector real colombiano           | -   | 10.166           | -              | 10.166           | Precio de Mercado  | Precio de Mercado.  |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior   | -   | 23.624           | -              | 23.624           | Precio de Mercado  | Precio de Mercado.  |
| <b>Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados</b> |   |                  |                |                  |  |   |
|  | -   | -                | 422.034        | 422.034          | Valor de unidad  | Valor de mercado de los activos subyacentes son inmuebles, menos las comisiones y gastos de administración. Crecimiento durante los cinco años de proyección. Ingresos netos. |
| <b>Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI</b>        |   |                  |                |                  |  |   |
|  | 4.031   | -                | 107.215        | 111.246          | Flujo de caja descontado                                     | Crecimiento en valores residuales después de cinco años. Tasa de intereses de descuento.  |
| <b>Derivativos de negociación</b>  |   |                  |                |                  |  |   |
| Forward de moneda  | -   | 291.950          | -              | 291.950          | Flujo de Caja descontado                                     | Curvas por la moneda funcional del subyacente.  |
| Forward tasa de interés  | -   | 278              | -              | 278              | Flujo de Caja descontado                                     | Precio del título subyacente/ Curvas por la moneda funcional del subyacente.  |
| Swap tasa interés  | -   | 151.228          | -              | 151.228          | Flujo de Caja descontado                                     | Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente.   |
| Otros  | -   | 20.386           | -              | 20.386           | Black & Scholes & Merton                                     | Matrices y curvas de volatilidades implícitas.  |
| <b>Propiedades de inversión a valor razonable</b>                          |   |                  |                |                  |  |   |
|  | -   | 85.137           | -              | 85.137           | Flujo de caja descontado                                     | Los procesos utilizados para recopilar datos y determinar el valor razonable de las propiedades de inversión.   |
| <b>Total activos a valor razonable recurrentes</b>                         | <b>1.750.256</b>                                      | <b>2.946.646</b> | <b>529.249</b> | <b>5.226.151</b> |  |   |
| <b>Pasivos</b>   |   |                  |                |                  |  |   |
| <b>Derivativos de negociación</b>  |   |                  |                |                  |  |   |
| Forward de moneda  | -   | 344.873          | -              | 344.873          | Flujo de Caja descontado                                     | Curvas por la moneda funcional del subyacente.  |
| Forward tasa de interés  | -   | 276              | -              | 276              | Flujo de Caja descontado                                     | Precio del título subyacente/ Curvas por la moneda funcional del subyacente.  |
| Swap tasa interés  | -   | 161.205          | -              | 161.205          | Flujo de Caja descontado                                     | Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente.   |
| Swap moneda  | -   | 40               | -              | 40               | Flujo de Caja descontado                                     | Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente.   |
| Otros  | -   | 10.900           | -              | 10.900           | Black & Scholes & Merton                                     | Matrices y curvas de volatilidades implícitas.  |
| <b>Total pasivos a valor razonable recurrentes</b>                         | <b>\$ -</b>   | <b>517.294</b>   | <b>-</b>       | <b>517.294</b>   |  |   |

Las inversiones, cuyos valores se basan en precios de mercado cotizados en mercados activos y, por lo tanto, se clasifican en el Nivel 1, incluyen inversiones patrimoniales activas en bolsa, algunas inversiones emitidas o garantizadas por el Gobierno colombiano.

Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de corredores o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2. Se incluye otras inversiones emitidas o garantizadas por el Gobierno colombiano y otras entidades del Gobierno colombiano, entidades del sector real colombiano, otras instituciones financieras del exterior, otras instituciones financieras colombianas, derivados y propiedades de inversión. Como las inversiones de Nivel 2 incluyen posiciones que no se negocian en mercados activos y/o están sujetas a restricciones de transferencia, las valoraciones pueden ajustarse para reflejar la falta de liquidez o no transferibilidad, que generalmente se basan en la información disponible del mercado.

Como se indicó en esta nota anteriormente el valor razonable de las propiedades de inversión son determinadas con base en el avalúo realizado por peritos independientes al 31 de diciembre de 2021, los cuales fueron preparados bajo la metodología de enfoque comparativo de ventas, determinando el valor de los activos según comparación con otras similares que estén transándose o hayan sido transadas en el mercado inmobiliario, este enfoque comparativo considera la venta de bienes similares o sustitutivos, así como datos obtenidos del mercado, y establece un estimado de valor utilizando procesos que incluyen la comparación.

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

La siguiente tabla presenta las transferencias entre Niveles 1 y 2 para el período terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Nivel 2 a nivel 1 se presenta en referencias de mediano plazo como TES tasa fija con vencimiento en 2028, 2030, 2032, 2034 y 2036 y TES UVR con vencimiento en 2027, los cuales mostraron mayor liquidez para el corte de septiembre 2022.

**30 de septiembre de 2022**

|   | Nivel 1 a Nivel 2 | Nivel 2 a Nivel 1 |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Mediciones a valor razonable</b>         |                   |                   |
| <b>Activos</b>                              |                   |                   |
| Inversiones a valor razonable de renta fija | \$ -              | 436.825           |

**31 de diciembre de 2021**

|   | Nivel 1 a Nivel 2 | Nivel 2 a Nivel 1 |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Mediciones a valor razonable</b>         |                   |                   |
| <b>Activos</b>                              |                   |                   |
| Inversiones a valor razonable de renta fija | \$ 619.834        | -                 |

La siguiente tabla presenta el movimiento de los instrumentos de patrimonio a valor razonable clasificadas como Nivel 3 para los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021:

|  | <u>Instrumentos de patrimonio</u> |
|--|-----------------------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>                      | <b>\$ 528.826</b>                 |
| Ajuste de valoración con efecto en resultados <sup>(1)</sup> | 46.827                            |
| Ajustes de valoración con efecto en ORI                      | 8.244                             |
| Adiciones <sup>(1)</sup>                                     | 59.998                            |
| Redenciones <sup>(1)</sup>                                   | (23.321)                          |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>                     | <b>\$ 620.574</b>                 |

|  | <u>Instrumentos de patrimonio</u> |
|--|-----------------------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>                      | <b>\$ 381.098</b>                 |
| Ajuste de valoración con efecto en resultados <sup>(1)</sup> | 22.038                            |
| Ajustes de valoración con efecto en ORI                      | 12.680                            |
| Adiciones <sup>(1)</sup>                                     | 104.261                           |
| Redenciones <sup>(1)</sup>                                   | (15.182)                          |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>                     | <b>\$ 504.895</b>                 |

El ORI a corte de septiembre de 2022 correspondiente a la valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable Nivel 3 es \$8.244.

En el ORI se reconoció al corte de septiembre de 2021 correspondiente a la valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable nivel 3 fueron \$12.680.

<sup>(1)</sup> Al 30 de septiembre de 2022 en inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados, se presenta una variación de \$83.504 con respecto al 31 de diciembre de 2021, donde el movimiento más significativo, se presenta en el Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario debido a la movilización de 6 inmuebles de la Matriz al Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario, con un llamado capital por \$59.998, redenciones por (\$23.321) y una valoración con efecto en resultados de \$46.827.

### Valoración instrumentos de patrimonio con cambios en ORI Nivel 3

Las inversiones clasificadas en el Nivel 3 tienen entradas significativas no observables. Los instrumentos del Nivel 3 incluyen principalmente inversiones en instrumentos de patrimonio, que no cotizan en bolsa.

El Banco tiene inversiones patrimoniales en diversas entidades con una participación inferior al 20% del patrimonio de la entidad, algunas de ellas recibidas en pago de obligaciones de clientes en el pasado y otras adquiridas porque son necesarias para el desarrollo de las operaciones, tales como ACH S.A., Cámara de Riesgo Central de Contraparte S.A., Redeban S.A. y Credibanco S.A. La valoración de estos instrumentos se realiza con la siguiente frecuencia:

- Mensual: Credibanco S.A.
- Trimestral: ACH S.A.
- Semestral: Redeban S.A.
- Anual: Cámara de Riesgo Central de Contraparte S.A, Aportes En Línea S.A y Casa de Bolsa S.A. La frecuencia se debe a que su valor razonable no varía de forma importante y aun así posibles efectos en el valor razonable son monitoreados en cada fecha de reporte.

Para ACH S.A y Credibanco S.A, la determinación de su valor razonable al 30 de septiembre de 2022, no cotizan sus acciones en un mercado público de valores y por consiguiente, se realizó con la ayuda de un asesor externo al Banco que ha usado para tal propósito el método de flujo de caja descontado, construido con base en proyecciones propias del valorador de ingresos, costos y gastos de cada entidad valorable en un período de cinco años, tomando como base para ellas algunas informaciones históricas obtenidas de las compañías, y valores residuales determinados con tasas de crecimiento a perpetuidad establecidas por el valorador de acuerdo con su experiencia. Dichas proyecciones y valores residuales fueron descontados con base en tasas de interés construidas con curvas tomadas de proveedores de precios, ajustadas por primas de riesgo estimadas con base en los riesgos asociados a cada entidad valorada.

El siguiente cuadro resume los rangos de las principales variables utilizadas en las valoraciones:

| <u>Variable</u>                                      | <u>Rango</u>    |
|--|-----------------|
| Ingresos (% Crecimiento de los 10 años)              | 8,2% - 25,5%    |
| Ingresos (% Crecimiento de los 5 años)               | 1%              |
| Ingresos   | 7% - 16%        |
| Crecimiento en valores residuales después de 10 años | 3,20%           |
| Crecimiento en valores residuales después de 5 años  | 3,10%           |
| Crecimiento perpetuidad                              | 2,9%            |
| Tasas de descuento                                   | 16,4% - 17,7%   |
| Tasa WACC  | 14,16% - 15,15% |
| Tasas de interés de descuento WACC promedio          | 20,27%          |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

El siguiente cuadro incluye el análisis de sensibilidad de cambios en dichas variables utilizadas en la valoración de la inversión, teniendo en cuenta que las variaciones de valor razonable de dichas inversiones son registradas en el patrimonio por corresponder a inversiones clasificadas como instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en patrimonio:

| Métodos y Variables                                 | Variación            | Impacto favorable | Impacto desfavorable |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|
| Ingresos  | +/- 1%               | \$ 209.383,21     | \$ 156.079,58        |
| Crecimiento en valores residuales después de 5 años | +/- 1% del gradiente | 189.970,67        | 141.599,28           |
| Crecimiento perpetuidad                             | +/- 1% del gradiente | 19.145,64         | 16.467,85            |
| Tasas de Descuento                                  | +/- 50PB             | 207.742,86        | 159.259,90           |

De acuerdo con las variaciones e impactos presentados en el recuadro anterior, al 30 de septiembre de 2022, se presentaría un efecto en el patrimonio del Banco favorable de \$12.247 y desfavorable por \$11.315. Estos valores fueron calculados valorando la inversión con el precio favorable y desfavorable de acuerdo con las variaciones presentadas y número de acciones que el Banco posee en cada entidad.

La siguiente tabla presenta el resumen de los activos y pasivos financieros del Banco registrados a costo amortizado al 30 de septiembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021 comparados con los valores determinados a valor razonable, para los que es practicable calcular el valor razonable:

|  | 30 de septiembre de 2022 |                   | 31 de diciembre de 2021 |                   |
|--|--------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|  | Valor en libros          | Valor Razonable   | Valor en libros         | Valor Razonable   |
| <b>Activos</b>                               |                          |                   |                         |                   |
| Inversiones de renta fija a costo amortizado | 1.659.599                | 1.628.887         | 902.614                 | 883.644           |
| Cartera de Créditos, neta                    | 38.811.004               | 40.373.670        | 32.665.904              | 35.628.666        |
| Otras cuentas por cobrar                     | 547.255                  | 547.255           | 273.583                 | 273.582           |
|  | <b>\$ 41.017.858</b>     | <b>42.549.812</b> | <b>33.842.101</b>       | <b>36.785.892</b> |
| <b>Pasivos</b>                               |                          |                   |                         |                   |
| Certificados de Depósito                     | 9.240.677                | 9.296.099         | 6.371.867               | 6.407.528         |
| Fondos interbancarios                        | 2.085.379                | 2.085.379         | 1.994.602               | 1.994.602         |
| Créditos de bancos y otros                   | 3.778.364                | 3.941.649         | 2.836.310               | 2.806.422         |
| Obligaciones con entidades de redescuento    | 845.347                  | 997.802           | 951.826                 | 1.008.706         |
| Bonos emitidos                               | 2.421.849                | 2.247.610         | 2.777.578               | 2.794.257         |
|  | <b>\$ 18.371.616</b>     | <b>18.568.539</b> | <b>14.932.183</b>       | <b>15.011.515</b> |

El valor razonable estimado de la cartera de créditos se calcula de la siguiente forma:

Cartera calificada en A, B y C: se obtuvo el valor presente neto de los flujos contractuales descontados a la tasa de descuento, lo cual equivale al valor de mercado de las operaciones, tomando como base los saldos de cada obligación, la fecha de vencimiento de la operación, la tasa contractual, entre otros.

Cartera calificada en D o E: se calcula sobre el valor en libros en porcentaje que se espera recuperar de dichas obligaciones.

La tasa de descuento comprende lo siguiente:

Tasa de Descuento: Costo de capital

- Créditos calificados en A, B o C: Tasa libre de riesgo + Puntos por riesgo + Gastos por administración de la cartera
- Créditos calificados en D o E: Tasa libre de riesgo + Puntos por riesgo

La Tasa de Descuento se define como la suma de la tasa libre de riesgo, los puntos por riesgo y los gastos por administración de la cartera (los gastos de administración de la cartera solo se suman para créditos calificados en A, B o C, para aquellos créditos calificados en D o E solo se tienen en cuenta los puntos por riesgo).



Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

La Tasa libre de Riesgo, representa el costo de oportunidad incurrido al colocar recursos a través de crédito. Varía según el plazo restante de cada obligación para los créditos en moneda legal o como el promedio anual de la tasa de los bonos del tesoro de los Estados Unidos a 10 años para los créditos en moneda extranjera.

Las metodologías del valor razonable para los títulos de renta fija en el momento cero corresponden al ajuste de la diferencia entre el precio de compra (TIR compra) y el precio de mercado que es publicado por el proveedor de precios PRECIA. Para medición posterior este valor razonable sobre cada una de las inversiones se determina con la valoración diaria que utiliza el precio de mercado publicado por el mismo proveedor de precios.

La metodología del valor razonable de los pasivos del Banco (CDT's y Bonos) se realiza por medio del aplicativo llamado PWPREI, el cual valora a precios de mercado los pasivos estandarizados del Banco en pesos, utilizando la información publicada por el proveedor de precios PRECIA. Para las Obligaciones Financieras se realiza el cálculo manualmente, en el cual se hace la valoración utilizando la curva de descuento que calculan en Riesgo de Tesorería.

**Nota 6. - Activos financieros de inversión y derivados de negociación.**

**a) Activos financieros mantenidos para negociar.**

Las inversiones negociables al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

|  | <u>30 de septiembre<br/>de 2022</u> | <u>31 de diciembre<br/>de 2021</u> |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Títulos de deuda</b>  |                                     |                                    |
| <b>En pesos colombianos</b>  |                                     |                                    |
| Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano                       | \$ 898.042                          | 339.604                            |
| Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano      | 18.470                              | 19.198                             |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas  | 17.415                              | 159.035                            |
| Otros  | 1.850                               | 1.924                              |
|  | <u>935.777</u>                      | <u>519.761</u>                     |
| <b>En moneda extranjera</b>  |                                     |                                    |
| Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano                       | 87.326                              | 4.639                              |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas  | -                                   | 104.800                            |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior | -                                   | 61.215                             |
|  | <u>87.326</u>                       | <u>170.654</u>                     |
| <b>Total títulos de deuda</b>  | <u>\$ 1.023.103</u>                 | <u>690.415</u>                     |
| <b>Total instrumentos de patrimonio</b>                                  | <u>505.539</u>                      | <u>422.034</u>                     |
| <b>Total instrumentos derivados de negociación <sup>(1)</sup></b>        | <u>940.744</u>                      | <u>463.842</u>                     |
| <b>Total activos financieros mantenidos para negociar</b>                | <u>\$ 2.469.386</u>                 | <u>1.576.291</u>                   |

<sup>(1)</sup> Ver detalle de los instrumentos derivados de negociación en la Nota 9

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**b) Activos financieros disponibles para la venta.**

Las inversiones disponibles para la venta al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

| 30 de septiembre de 2022  |                     |                       |                        |                  |
|---|---------------------|-----------------------|------------------------|------------------|
| Activos financieros en títulos de deuda con ajuste a patrimonio - ORI   | Valor presente      | Ganancia no realizada | Pérdidas no realizadas | Valor razonable  |
| <b>En pesos colombianos</b>   |                     |                       |                        |                  |
| Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano  | \$ 2.212.866        | -                     | (380.494)              | 1.832.372        |
| Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano   | 42.306              | -                     | (1.648)                | 40.658           |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas   | 450.563             | -                     | (14.129)               | 436.434          |
|   | <u>2.705.735</u>    | <u>-</u>              | <u>(396.271)</u>       | <u>2.309.464</u> |
| <b>En moneda extranjera</b>   |                     |                       |                        |                  |
| Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano  | 22.317              | -                     | (2.325)                | 19.992           |
|   | <u>22.317</u>       | <u>-</u>              | <u>(2.325)</u>         | <u>19.992</u>    |
| <b>Total títulos de deuda</b>   | <u>2.728.052</u>    | <u>-</u>              | <u>(398.596)</u>       | <u>2.329.456</u> |
| <b>Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI</b>                                |                     |                       |                        |                  |
| <b>En pesos colombianos</b>   |                     |                       |                        |                  |
| Acciones corporativas   | 44.276              | 78.098                | (3.767)                | 118.607          |
| <b>Total instrumentos de patrimonio</b>   | <u>44.276</u>       | <u>78.098</u>         | <u>(3.767)</u>         | <u>118.607</u>   |
| <b>Total inversiones disponibles para la venta y ganancia (pérdida) no realizada en otros resultados integrales</b> | <u>\$ 2.772.328</u> | <u>78.098</u>         | <u>(402.363)</u>       | <u>2.448.063</u> |
| 31 de diciembre de 2021   |                     |                       |                        |                  |
| Activos financieros en títulos de deuda con ajuste a patrimonio - ORI   | Valor presente      | Ganancia no realizada | Pérdidas no realizadas | Valor razonable  |
| <b>En pesos colombianos</b>   |                     |                       |                        |                  |
| Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano  | \$ 2.843.089        | -                     | (148.894)              | 2.694.195        |
| Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano   | 82.203              | -                     | (327)                  | 81.876           |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas   | 546.468             | -                     | (5.896)                | 540.572          |
| Emitidos o garantizados por entidades del sector real colombiano  | 10.108              | 59                    | -                      | 10.167           |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior  | 15.112              | 104                   | -                      | 15.216           |
|   | <u>3.496.980</u>    | <u>163</u>            | <u>(155.117)</u>       | <u>3.342.026</u> |
| <b>En moneda extranjera</b>   |                     |                       |                        |                  |
| Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano  | 38.411              | -                     | (688)                  | 37.723           |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas   | 65.197              | 123                   | -                      | 65.320           |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior  | 8.027               | 379                   | -                      | 8.406            |
|   | <u>111.635</u>      | <u>502</u>            | <u>(688)</u>           | <u>111.449</u>   |
| <b>Total títulos de deuda</b>   | <u>3.608.615</u>    | <u>665</u>            | <u>(155.805)</u>       | <u>3.453.475</u> |
| <b>Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI</b>                                |                     |                       |                        |                  |
| <b>En pesos colombianos</b>   |                     |                       |                        |                  |
| Acciones corporativas   | 44.276              | 69.853                | (2.883)                | 111.246          |
| <b>Total instrumentos de patrimonio</b>   | <u>44.276</u>       | <u>69.853</u>         | <u>(2.883)</u>         | <u>111.246</u>   |
| <b>Total inversiones disponibles para la venta y ganancia (pérdida) no realizada en otros resultados integrales</b> | <u>\$ 3.652.891</u> | <u>70.518</u>         | <u>(158.688)</u>       | <u>3.564.721</u> |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

A continuación, se presenta un detalle de las inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio:

| Entidad   | 30 de septiembre<br>de 2022 | 31 de diciembre de<br>2021 |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Redeban multicolor S.A. <sup>(1)</sup>                                  | \$ 19.937                   | 21.745                     |
| A.C.H colombia S.A. <sup>(1)</sup>                                      | 51.185                      | 43.080                     |
| Camara de riesgo central de contraparte de colombia S.A. <sup>(1)</sup> | 2.433                       | 2.433                      |
| Bolsa de valores de colombia S.A. <sup>(1)</sup>                        | 3.147                       | 4.031                      |
| Credibanco S.A. <sup>(1)</sup>  | 37.173                      | 35.225                     |
| Aportes en línea S.A. (Gestión y Contacto) <sup>(1)</sup>               | 1.209                       | 1.209                      |
| Casa de bolsa S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa <sup>(1)</sup>        | 3.099                       | 3.099                      |
| Pizano S.A. en liquidación <sup>(2)</sup>                               | 424                         | 424                        |
| <b>Total</b>  | <b>\$ 118.607</b>           | <b>111.246</b>             |

<sup>(1)</sup> Estos instrumentos financieros fueron reconocidos a valor razonable de acuerdo con los precios de mercado suministrados por Precia S.A conforme a lo indicado en el numeral i) del inciso 6.25 del capítulo I-I; el efecto de esta valoración se reconoció contra ORI por valor razonable de los instrumentos del patrimonio por \$7.361 al 30 de septiembre de 2022 y al 30 de septiembre de 2021 por \$11.790.

<sup>(2)</sup> En Pizano S.A. la inversión se encuentra deteriorada en su totalidad por \$424.

Los activos financieros en instrumentos de patrimonio a valor razonable con ajuste a otros resultados integrales se han designado teniendo en cuenta que son inversiones estratégicas para el Banco y por consiguiente no se esperan vender en un cercano futuro y se presenta un grado de incertidumbre mayor en el año del valor razonable que genera fluctuaciones importantes de un periodo a otro. Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2022 se ha reconocido dividendos en el estado de resultados por estas inversiones por \$5.505 (\$3.005 durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021).

**c) Garantizando operaciones de mercado monetario y cámara de riesgo central de contraparte (futuros)**

A continuación, se relacionan los activos financieros a valor razonable que se encuentran garantizando operaciones repo, los que han sido entregados en garantía de operaciones con instrumentos financieros y los que han sido entregados como garantías colaterales a terceras partes en respaldo de obligaciones financieras con otros bancos.

Sobre los activos financieros en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio a valor razonable no existen restricciones jurídicas o económicas, pignoraciones ni embargos, no hay limitación en su titularidad.

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

|  | <u>30 de septiembre<br/>de 2022</u> | <u>31 de diciembre<br/>de 2021</u> |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Entregados en operaciones de mercado monetario</b>                    |                                     |                                    |
| Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano                       | \$ 1.911.022                        | 1.274.773                          |
| Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano      | -                                   | 126.691                            |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas  | -                                   | 444.772                            |
| Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior | -                                   | 45.504                             |
|  | <u>1.911.022</u>                    | <u>1.891.740</u>                   |
| <b>Entregadas en garantía de operaciones con instrumentos derivados</b>  |                                     |                                    |
| Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano                       | 363.436                             | 228.820                            |
| <b>Total operaciones en garantía</b>                                     | <u>\$ 2.274.458</u>                 | <u>2.120.560</u>                   |

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadoros de riesgo independientes, de las principales contrapartes en títulos de deuda e inversiones en instrumentos de patrimonio en las cuales el Banco tiene activos financieros a valor razonable:

|   | <u>30 de septiembre<br/>de 2022</u> | <u>31 de diciembre de<br/>2021</u> |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Grado de inversión</b>               |                                     |                                    |
| Soberanos                               | \$ 2.730.415                        | 3.062.552                          |
| Corporativos                            | 65.375                              | 19.309                             |
| Entidades financieras                   | 453.849                             | 971.191                            |
| Otros                                   | 1.850                               | 16.497                             |
| <b>Total grado de inversión</b>         | <u>3.251.489</u>                    | <u>4.069.549</u>                   |
| <b>Especulativo</b>                     |                                     |                                    |
| Soberanos                               | \$ 107.318                          | -                                  |
| Corporativos                            | -                                   | 42.362                             |
| Entidades financieras                   | -                                   | 39.111                             |
| <b>Total especulativo</b>               | <u>107.318</u>                      | <u>81.473</u>                      |
| <b>Sin calificación o no disponible</b> |                                     |                                    |
| Corporativos <sup>(1)</sup>             | 112.359                             | 104.115                            |
| Fondo Capital Privado                   | 505.539                             | 422.034                            |
|   | <u>\$ 3.976.705</u>                 | <u>4.677.171</u>                   |

<sup>(1)</sup> Corresponden a instrumentos de patrimonio en títulos participativos que no disponen de calificación por parte de una calificador externa. Su nivel de riesgo actualmente está limitado a la hipótesis de negocio en marcha principio fundamental para la preparación de estados financieros de propósito general de una entidad. Bajo este principio, se considera que una entidad cuenta con la capacidad de continuar sus operaciones y, por lo tanto, sus activos y pasivos son reconocidos sobre la base de que los activos serán realizados y los pasivos cancelados en el curso normal de las operaciones comerciales. La administración debe evaluar aspectos financieros, operativos y legales para tomar decisiones sobre la hipótesis de negocio en marcha.

Sobre los activos financieros en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio a valor razonable no existen restricciones jurídicas o económicas, pignoraciones ni embargos, no hay limitación en su titularidad.

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

El siguiente es el resumen de los activos financieros disponibles para la venta en títulos de deuda por fechas de vencimiento:

|                             | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre de<br/>2021</b> |
|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Menos de 1 año              | \$ 197.839                          | 872.076                            |
| Entre más de 1 año y 5 años | 1.573.180                           | 1.950.326                          |
| Entre más de 5 y 10 años    | 358.165                             | 305.221                            |
| Más de 10 años              | 200.272                             | 325.852                            |
| <b>Total</b>                | <b>\$ 2.329.456</b>                 | <b>3.453.475</b>                   |

**Nota 7. - Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.**

El saldo de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento comprende lo siguiente al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

|   | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Títulos de deuda</b>   |                                     |                                    |
| <b>En pesos colombianos</b>   |                                     |                                    |
| Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano                      | \$ 663.469                          | -                                  |
| Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano     | \$ 996.130                          | 902.614                            |
| <b>Total títulos de deuda</b>   | <b>1.659.599</b>                    | <b>902.614</b>                     |
| <b>Total activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado</b> | <b>\$ 1.659.599</b>                 | <b>902.614</b>                     |

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores de riesgo independientes, de las principales contrapartes en títulos de deuda en las cuales el Banco tiene inversiones mantenidas hasta el vencimiento:

|   | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Pesos colombianos</b>                                |                                     |                                    |
| Emitidos y garantizados por la nación y/o banco central | \$ 1.659.599                        | 902.614                            |

El siguiente es el resumen de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento por fechas de vencimiento:

|                                  | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Hasta 1 mes                      | \$ 338.535                          | 94.094                             |
| Más de 3 meses y no más de 1 año | 1.321.064                           | 808.520                            |
|                                  | <b>\$ 1.659.599</b>                 | <b>902.614</b>                     |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Nota 8. - Instrumentos derivados y cobertura de inversiones en el extranjero.**

En desarrollo de sus operaciones el Banco posee las siguientes inversiones en filiales del exterior al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|                                |            | 30 de septiembre de 2022       |  |  |   |
|--------------------------------|------------|--------------------------------|--|--|---|
|                                |            | Miles de dolares americanos    |  | Millones de pesos colombianos                |   |
| Detalle de la inversión        |            | Valor de la inversión cubierta | Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera | Ajuste por conversión de estados financieros | Diferencia de cambio de obligaciones en moneda extranjera |
| Occidental Bank Barbados Ltd.  | USD        | 26.292                         | (26.292)   | \$ 68.708                                    | (68.708)  |
| Banco de Occidente Panamá S.A. |            | 28.326                         | (28.326)   | 92.971                                       | (92.971)  |
| <b>Total</b>                   | <b>USD</b> | <b>54.618</b>                  | <b>(54.618)</b>  | <b>\$ 161.679</b>                            | <b>(161.679)</b>  |

|                                |            | 31 de diciembre de 2021        |  |  |   |
|--------------------------------|------------|--------------------------------|--|--|---|
|                                |            | Miles de dolares americanos    |  | Millones de pesos colombianos                |   |
| Detalle de la inversión        |            | Valor de la inversión cubierta | Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera | Ajuste por conversión de estados financieros | Diferencia de cambio de obligaciones en moneda extranjera |
| Occidental Bank Barbados Ltd.  | USD        | 32.329                         | (32.329)   | \$ 51.478                                    | (51.478)  |
| Banco de Occidente Panamá S.A. |            | 46.039                         | (46.039)   | 72.590                                       | (72.590)  |
| <b>Total</b>                   | <b>USD</b> | <b>78.368</b>                  | <b>(78.368)</b>  | <b>\$ 124.068</b>                            | <b>(124.068)</b>  |

Al estar dichas inversiones en dólares que es la moneda funcional de las filiales anteriores, el Banco está sujeto al riesgo de variación en el tipo de cambio del peso que es la moneda funcional del Banco, frente al dólar. Para cubrir este riesgo el Banco ha entrado en operaciones de endeudamiento en moneda extranjera y como tal ha designado obligaciones en moneda extranjera por valor de USD \$54.618 y \$78.368 al 30 de septiembre del 2022 y 31 de diciembre de 2021 respectivamente que cubren el 100% de las inversiones vigentes en esas filiales, las obligaciones financieras tienen un vencimiento de corto plazo por lo tanto una vez se vencen dichas obligaciones, la administración del Banco designa unas nuevas obligaciones en moneda extranjera para mantener la cobertura por el 100% de las inversiones.

Al ser las obligaciones en la misma moneda en la cual están registradas las inversiones en el exterior, la cobertura se considera perfecta y por consiguiente no se registra ninguna ineffectividad en la cobertura; de acuerdo con lo anterior no se reconoció ineffectividad de la cobertura en el estado de resultados En el ORI fueron reconocidos \$37.611 y \$32.592 al 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre del 2021, producto de la eficacia de la cobertura.

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Nota 9. - Utilidad o pérdida de activos no corrientes mantenidos para la venta.**

A continuación, se incluye el detalle de la utilidad generada en la venta de los bienes clasificados como mantenidos para la venta durante los trimestres y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

| Por el trimestre terminado el:  |                 |                   |                          |                 |                   |              |
|---------------------------------|-----------------|-------------------|--------------------------|-----------------|-------------------|--------------|
| 30 de septiembre de 2022        |                 |                   | 30 de septiembre de 2021 |                 |                   |              |
|                                 | Valor en libros | Valor de la venta | Utilidad                 | Valor en libros | Valor de la venta | Utilidad     |
| Bienes inmuebles <sup>(1)</sup> | \$ 2.466        | 4.043             | 1.577                    | 15.655          | 19.808            | 4.153        |
| Bienes muebles                  | 535             | 634               | 99                       | 288             | 337               | 49           |
|                                 | <b>\$ 3.001</b> | <b>4.677</b>      | <b>1.676</b>             | <b>15.943</b>   | <b>20.145</b>     | <b>4.202</b> |

| Por el período de nueve meses terminado el: |                  |                   |                          |                 |                   |               |
|---|------------------|-------------------|--------------------------|-----------------|-------------------|---------------|
| 30 de septiembre de 2022                    |                  |                   | 30 de septiembre de 2021 |                 |                   |               |
|   | Valor en libros  | Valor de la venta | Utilidad                 | Valor en libros | Valor de la venta | Utilidad      |
| Bienes inmuebles                            | \$ 13.058        | 18.299            | 5.241                    | 29.885          | 41.454            | 11.569        |
| Bienes muebles                              | 1.816            | 2.658             | 842                      | 1.127           | 1.327             | 200           |
|   | <b>\$ 14.874</b> | <b>20.957</b>     | <b>6.083</b>             | <b>31.012</b>   | <b>42.781</b>     | <b>11.769</b> |

<sup>(1)</sup> La utilidad registrada en la nota de activos no corrientes mantenidos para la venta por \$1.676, corresponde a \$1.253 por la movilización de 2 activos inmuebles al Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario en el período de julio a septiembre de 2022 y \$423 correspondiente a la venta de bienes inmuebles recolocados que ingresaron y se vendieron en el mismo mes.

A continuación, se presenta el movimiento de los activos mantenidos para la venta.

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>                                | <b>\$ 5.378</b>  |
| Incrementos por adición durante el período                             | 4.225            |
| Costo de activos no corrientes mantenidos para la venta vendidos, neto | 305              |
| Reclasificaciones  | 6.823            |
| Venta con arrendamiento posterior                                      | (15.179)         |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>                               | <b>\$ 1.552</b>  |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>                                | <b>\$ 33.969</b> |
| Incrementos por adición durante el período                             | 3.204            |
| Costo de activos no corrientes mantenidos para la venta                | 8.366            |
| Reclasificaciones  | 569              |
| Venta con arrendamiento posterior                                      | (40.730)         |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>                                | <b>\$ 5.378</b>  |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Nota 10. - Inversiones en compañías subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.**

A continuación, se muestra un detalle de las inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|                    | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|--------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Subsidiarias       | \$ 591.700                          | 685.890                            |
| Asociadas          | 1.398.588                           | 1.425.308                          |
| Negocios conjuntos | 1.620                               | 1.481                              |
| <b>Total</b>       | <b>\$ 1.991.908</b>                 | <b>2.112.679</b>                   |

**Nota 11. - Activos tangibles, neto.**

El siguiente es el movimiento de las cuentas de activos tangibles (propiedades y equipo para uso propio, propiedades dadas en arrendamiento operativo, propiedades de inversión y derechos de uso) al 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021:

| <b>Propiedades y equipo</b>      | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Para uso propio <sup>(a)</sup>   | \$ 174.135                          | 227.521                            |
| Derecho de uso <sup>(b)</sup>    | 238.679                             | 227.277                            |
| Dados en arrendamiento operativo | 58.713                              | 37.303                             |
| Propiedades de inversión         | 98.858                              | 85.137                             |
| <b>Total</b>                     | <b>\$ 570.385</b>                   | <b>577.238</b>                     |

A continuación, se relaciona la operación consistente en la Movilización de Activos presentada durante el período de enero 2020 a septiembre de 2022.

Se efectuó la movilización de activos inmobiliarios al Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario Compartimento Inmuebles Occidente, gestionado por “Nexus Capital Partners S.A.S.” y administrado por “Fiduciaria de Occidente”, como contraprestación a la venta, el Banco recibió unidades de participación en el Fondo de Capital que al cierre del 30 de septiembre del 2022 asciende a \$505.539. Ver Nota 6-Activos financieros de inversión y derivados de negociación.

Desde el inicio del proyecto en el año 2020 hasta 30 de septiembre del 2022, se movilizaron 42 activos inmuebles, de acuerdo con el plan de venta definido por la administración.



Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**a) Propiedades y equipo para uso propio**

El siguiente es el detalle del saldo al 30 de septiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021 por tipo de propiedades y equipo para uso propio:

| Para uso propio                          | Costo             | Depreciación acumulada | Pérdida por deterioro (*) | Importe en libros |
|--|-------------------|------------------------|---------------------------|-------------------|
| Terrenos                                 | \$ 27.905         | -                      | -                         | 27.905            |
| Edificios                                | 111.554           | (33.979)               | -                         | 77.575            |
| Equipo de oficina, enseres y accesorios  | 98.412            | (69.841)               | (29)                      | 28.542            |
| Equipo informático                       | 135.469           | (106.366)              | -                         | 29.103            |
| Equipo de red y comunicación             | 31.378            | (27.856)               | -                         | 3.522             |
| Vehículos                                | 827               | (733)                  | -                         | 94                |
| Equipo de movilización y maquinaria      | 49                | (42)                   | -                         | 7                 |
| Propiedades en operaciones conjuntas     | 7                 | -                      | -                         | 7                 |
| Mejoras en propiedades ajenas            | 28.736            | (23.528)               | -                         | 5.208             |
| Construcciones en curso                  | 2.172             | -                      | -                         | 2.172             |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b> | <b>\$ 436.509</b> | <b>(262.345)</b>       | <b>(29)</b>               | <b>174.135</b>    |

| Para uso propio                         | Costo             | Depreciación acumulada | Pérdida por deterioro (*) | Importe en libros |
|---|-------------------|------------------------|---------------------------|-------------------|
| Terrenos                                | \$ 37.050         | -                      | -                         | 37.050            |
| Edificios                               | 168.964           | (53.420)               | -                         | 115.544           |
| Equipo de oficina, enseres y accesorios | 100.008           | (69.297)               | (29)                      | 30.682            |
| Equipo informático                      | 141.629           | (110.562)              | -                         | 31.067            |
| Equipo de red y comunicación            | 35.808            | (30.700)               | -                         | 5.108             |
| Vehículos                               | 1.476             | (1.348)                | -                         | 128               |
| Equipo de movilización y maquinaria     | 49                | (39)                   | -                         | 10                |
| Propiedades en operaciones conjuntas    | 9                 | -                      | -                         | 9                 |
| Mejoras en propiedades ajenas           | 27.849            | (21.918)               | -                         | 5.931             |
| Construcciones en curso                 | 1.992             | -                      | -                         | 1.992             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>\$ 514.834</b> | <b>(287.284)</b>       | <b>(29)</b>               | <b>227.521</b>    |

(\*) El saldo de pérdida por deterioro corresponde a la provisión de los bienes recibidos en dación de pago y restituidos de conformidad con lo indicado por la Superintendencia Financiera de Colombia en la CE 036 de 2014.

**b) Propiedades y equipo de derechos de uso**

El siguiente es el detalle de saldo al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 por tipo de propiedades y equipo de derecho de uso:

| Derechos de uso                          | Costo             | Depreciación acumulada | Importe en libros |
|--|-------------------|------------------------|-------------------|
| Edificios                                | \$ 302.967        | (102.467)              | 200.500           |
| Equipo informático                       | 65.640            | (28.560)               | 37.080            |
| Vehículos                                | 1.336             | (237)                  | 1.099             |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b> | <b>\$ 369.943</b> | <b>(131.264)</b>       | <b>238.679</b>    |

| Derechos de uso                         | Costo             | Depreciación acumulada | Importe en libros |
|---|-------------------|------------------------|-------------------|
| Edificios                               | \$ 264.187        | (80.194)               | 183.993           |
| Equipo informático                      | 64.896            | (21.612)               | 43.284            |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>\$ 329.083</b> | <b>(101.806)</b>       | <b>227.277</b>    |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Nota 12. - Activos intangibles, neto.**

El Banco se postuló ante el Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación para un proyecto enfocado en la innovación organizacional con el objetivo de obtener los beneficios tributarios en la declaración de renta de 2021 y 2022, pero como tal lo que hizo fue recoger todos los proyectos que ya se venían adelantando en la Unidad de Innovación y otros proyectos de Tecnología que cumplían con los requisitos para poder participar, como una organización que cuenta con un “nuevo modelo organizacional basado en la transformación digital aplicada a las prácticas de negocio, a la organización del trabajo y a las relaciones con clientes”.

El siguiente es el movimiento de las cuentas de activos intangibles al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

| Concepto          | 30 de<br>septiembre de<br>2022 | 31 de<br>diciembre de<br>2021 |
|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Plusvalía         | \$ 22.724                      | 22.724                        |
| Otros Intangibles | 445.165                        | 415.789                       |
| <b>Total</b>      | <b>\$ 467.889</b>              | <b>438.513</b>                |

En los cortes antes mencionados el Banco no presenta pérdida por deterioro de estos intangibles.

**Detalle de activos intangibles diferentes a la plusvalía.**

| Descripción                              | Costo             | Amortización<br>acumulada | Importe<br>en libros |
|--|-------------------|---------------------------|----------------------|
| Licencias                                | \$ 5              | -                         | 5                    |
| Programas y aplicaciones informáticas    | 596.354           | (151.194)                 | 445.160              |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b> | <b>\$ 596.359</b> | <b>(151.194)</b>          | <b>445.165</b>       |

| Descripción                             | Costo             | Amortización<br>acumulada | Importe<br>en libros |
|---|-------------------|---------------------------|----------------------|
| Licencias                               | \$ 5              | -                         | 5                    |
| Programas y aplicaciones informáticas   | 531.848           | (116.064)                 | 415.784              |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>\$ 531.853</b> | <b>(116.064)</b>          | <b>415.789</b>       |

**Nota 13. - Provisión para impuesto sobre la renta.**

El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido.

La tasa tributaria efectiva del Banco para el período de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 27,12 puntos porcentuales (p.p) y para el período de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2021 fue de 1,75, puntos porcentuales (p.p), generando una variación de 25,37 p.p. que corresponden a un gasto por impuesto de \$ 41.944 y de \$ 2.721, respectivamente.

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Por otro lado, la tasa tributaria efectiva del Banco para el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 21,30 puntos porcentuales (p.p) y para el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2021 fue de -2.55 puntos porcentuales (p.p), generando una variación de 23,85 p.p. que corresponden a un gasto por impuesto de \$106.205 y una recuperación por impuesto -\$9.040, respectivamente, que se origina principalmente por los siguientes factores:

- Para los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021, se presentó un menor cargo por impuestos, por el efecto de los ingresos no gravados por método de participación de \$- 27.651 y \$-89.213 respectivamente, y el ajuste de periodos anteriores del impuesto corriente y diferido por la presentación de la declaración de renta del año 2020 por \$-10.754.

Igualmente, para los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022, se presentó un menor cargo por impuestos, principalmente por el efecto de los ingresos no gravados por método de participación de \$-15.845 y \$-52.871 respectivamente y el ajuste de periodos anteriores del impuesto corriente y diferido por la presentación de la declaración de renta del año 2021 por \$-4.433.

Lo anterior, ocasiona un aumento en la tasa efectiva del trimestre de septiembre 2022 de 9,00 (p.p) y por el periodo de nueve meses de 22,01 puntos porcentuales, respectivamente.

- Para el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022, los gastos no deducibles que principalmente están constituidos por deterioro de bienes restituidos, provisión propiedad planta y equipo, 50% del gravamen a los movimientos financieros (GMF) y otros gastos no deducibles como multas y sanciones; representan un aumento en la tasa efectiva del 1,29 p.p. respecto a la tasa efectiva de tributación del trimestre terminado el 30 de septiembre 2021.
- Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, los gastos no deducibles que principalmente están constituidos por deterioro de bienes restituidos, provisión propiedad, planta y equipo, 50% del gravamen a los movimientos financieros (GMF) y otros gastos no deducibles como multas y sanciones; representan un aumento en la tasa efectiva de 2,42 p.p. comparado con el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre 2021.
- Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, comparado con el mismo periodo terminado al 30 de septiembre de 2021, el beneficio neto en la adquisición de activos fijos reales productivos aumento, lo cual representa una disminución de -5,12 p.p. en la tasa efectiva de tributación.
- Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, se generó una disminución de -3,60 p.p. en la tasa efectiva de tributación, debido a la liberación de posiciones inciertas en el año 2022, con ocasión al criterio reciente establecido vía jurisprudencia por el Consejo de Estado y el análisis de la administración respaldado por sus asesores tributarios.
- Para los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022, se genera un aumento en la tasa efectiva de tributación de 9,54 p.p. y 5,62 p.p. respectivamente, por efecto de la aplicación de tasas diferentes para la determinación del impuesto diferido en ambos periodos.

**Nota 14. - Obligaciones financieras.**

**1. Obligaciones financieras y entidades de redescuento**

El siguiente es el resumen de las obligaciones financieras y entidades de redescuento obtenidas por el Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, con el propósito fundamental de financiar sus operaciones principalmente de comercio internacional:

|   | <b>30 de<br/>septiembre de<br/>2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|---|---|------------------------------------|
| Fondos interbancarios                     | \$ 2.085.379                            | 1.994.602                          |
| Creditos de bancos y otros                | 3.778.364                               | 2.836.310                          |
| Obligaciones con entidades de redescuento | 845.347                                 | 951.826                            |
|   | <b>\$ 6.709.090</b>                     | <b>5.782.738</b>                   |

El total de intereses causados de las obligaciones financieras y obligaciones con entidades de redescuento por los periodos acumulados terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 fueron \$149.802 y \$60.192, respectivamente.

**2. Bonos y títulos de inversión**

El Banco está autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia para emitir o colocar bonos o bonos de garantía general. La totalidad de las emisiones de bonos por parte del Banco han sido emitidas sin garantías y representan exclusivamente las obligaciones de cada uno de los emisores.

El detalle del pasivo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, por fecha de emisión es el siguiente:

| Emisor                                | Fecha de Emisión                    | 30 de septiembre de 2022 | 31 de diciembre de 2021 | Fecha de Vencimiento                | Tasa de Interés  |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Bonos Ordinarios Banco de Occidente   | Entre el 09/08/2012 y el 20/08/2020 | 1.710.586                | 1.949.773               | Entre el 14/12/2022 y el 14/12/2032 | Entre IPC +2,37 y 4,65 ; Fija + 6,49% y 5,71%+ IBR 1,37% |
| Bonos subordinados Banco de Occidente | Entre el 30/01/2013 y el 12/10/2017 | 711.263                  | 827.805                 | Entre el 30/01/2025 y el 10/06/2026 | Entre IPC + 3,58% - 3,64% y 4,60%                        |
| <b>Total</b>                          |                                     | <b>\$ 2.421.849</b>      | <b>2.777.578</b>        |                                     |  |

Los vencimientos futuros al 30 de septiembre de 2022 de los títulos de inversión en circulación en deuda a largo plazo son:

|                   | <b>30 de<br/>septiembre de<br/>2022</b> |
|-------------------|---|
| <b>Año</b>        | <b>Monto Nominal</b>                    |
| 2022              | 140.299                                 |
| Posterior al 2023 | 2.281.550                               |
|                   | <b>\$ 2.421.849</b>                     |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Para obligaciones financieras de largo plazo por emisión de Bonos los intereses causados en resultados por los periodos acumulados terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 fueron \$205.874 y \$131.300, respectivamente.

|                                   | <b>30 de<br/>septiembre de<br/>2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|-----------------------------------|---|------------------------------------|
| Total de obligaciones financieras | \$ 9.130.939                            | 8.560.316                          |

**Nota 15. - Beneficios de empleados.**

El siguiente es un detalle de los saldos por beneficios de empleados al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021:

|                            | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Beneficios de corto plazo  | \$ 66.643                           | 46.609                             |
| Beneficios de post- empleo | 9.138                               | 10.659                             |
| Beneficios de largo plazo  | 6.209                               | 7.007                              |
| <b>Total Pasivo</b>        | <b>\$ 81.990</b>                    | <b>64.275</b>                      |

**Nota 16. - Provisiones para contingencias legales y otras provisiones.**

Los saldos de las provisiones legales y otras provisiones al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se describen a continuación:

| <b>Conceptos</b>          | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Otras provisiones legales | \$ 3.273                            | 3.087                              |
| Otras provisiones         | 1.754                               | 1.754                              |
| <b>Total</b>              | <b>\$ 5.027</b>                     | <b>4.841</b>                       |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Nota 17. - Otros pasivos.**

Los otros pasivos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 comprenden lo siguiente:

|  | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|
| Proveedores y cuentas por pagar                      | \$ 293.958                          | 251.538                            |
| Partidas bancarias por regular                       | 150.536                             | 17.534                             |
| Cheques de gerencia                                  | 106.468                             | 182.013                            |
| Recaudos realizados                                  | 90.596                              | 100.620                            |
| Impuestos, retenciones y aportes laborales           | 84.384                              | 73.558                             |
| Dividendos y excedentes                              | 78.342                              | 51.496                             |
| Canje internacional recibido                         | 55.988                              | 48.282                             |
| Excedentes de crédito                                | 47.651                              | 32.719                             |
| Otros  | 47.261                              | 21.786                             |
| Retiros por pagar pasivos                            | 42.353                              | 45.071                             |
| Cheques girados no cobrados                          | 25.830                              | 13.717                             |
| Desembolso cartera                                   | 25.700                              | 14.463                             |
| Fondo nacional de garantías                          | 22.865                              | 12.994                             |
| Bonos de paz   | 20.804                              | 20.885                             |
| Intereses originados en procesos de reestructuración | 20.430                              | 21.455                             |
| Negociación derivados                                | 14.284                              | 8.422                              |
| Pagos a terceros occired                             | 13.448                              | 10.575                             |
| Contribuciones sobre las transacciones               | 12.038                              | 9.509                              |
| Saldo a favor tarjeta de crédito                     | 10.268                              | 9.642                              |
| Promitentes compradores                              | 6.616                               | 6.312                              |
| Cuentas canceladas                                   | 5.532                               | 5.763                              |
| Impuesto a las ventas por pagar                      | 4.813                               | 7.433                              |
| Servicios de recaudo                                 | 2.676                               | 1.250                              |
| Arrendamientos                                       | 1.873                               | 2.180                              |
| Comisiones y honorarios                              | 1.019                               | 906                                |
| Forward NDR sin entrega                              | 859                                 | 392                                |
| Programas de fidelización                            | 847                                 | 737                                |
| Abonos diferidos                                     | 656                                 | 688                                |
| Ingresos anticipados                                 | 469                                 | 458                                |
| Transacciones ATH y ACH                              | 167                                 | 5                                  |
| Sobrantes de caja y canje                            | 68                                  | 46                                 |
| Seguros y prima de seguros                           | 8                                   | 28                                 |
| Contribuciones y afiliaciones                        | 4                                   | 4                                  |
|  | <b>\$ 1.188.811</b>                 | <b>972.482</b>                     |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Nota 18. – Patrimonio.**

El número de acciones autorizadas, emitidas y en circulación al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 eran las siguientes:

|  | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|
| Número de acciones autorizadas         | 200.000.000                         | 200.000.000                        |
| Número de acciones suscritas y pagadas | 155.899.719                         | 155.899.719                        |
| <b>Total acciones</b>                  | <b>155.899.719</b>                  | <b>155.899.719</b>                 |
| <b>Capital suscrito y pagado</b>       | <b>\$ 4.677</b>                     | <b>4.677</b>                       |

**Utilidades retenidas apropiadas en reservas**

La composición al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

|                                    | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Reserva legal                      | \$ 3.094.690                        | 3.094.690                          |
| Reserva obligatorias y voluntarias | 710.398                             | 381.566                            |
| <b>Total</b>                       | <b>\$ 3.805.088</b>                 | <b>3.476.256</b>                   |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Dividendos Decretados**

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del año inmediatamente anterior 2021 y 2020. Los dividendos decretados fueron los siguientes:

|   | <b>30 de septiembre<br/>de 2022</b> | <b>31 de diciembre<br/>de 2021</b> |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| Utilidades del periodo determinadas en los estados financieros separados. (*)   | \$ 492.074                          | 320.628                            |
| Dividendos pagados en efectivo a razón de \$80,18 pesos mensual por acción, Pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril 2022 hasta el mes de marzo de 2023, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2021.  | 155.899.719                         | 155.899.719                        |
| Dividendos pagados en efectivo a razón de \$102,83 pesos mensual por acción, Pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril 2021 hasta el mes de marzo de 2022, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2020. | 155.899.719                         | 155.899.719                        |
| Acciones ordinarias en circulación  | 155.899.719                         | 155.899.719                        |
| <b>Total acciones en circulación</b>  | <b>155.899.719</b>                  | <b>155.899.719</b>                 |
| <b>Retención en la fuente (**)</b>  | <b>(323)</b>                        | <b>(410)</b>                       |
| <b>Total dividendos decretados y pagados en</b>   | <b>\$ 150.000</b>                   | <b>192.374</b>                     |

(\*) Las utilidades que se están reportando corresponden a los cierres del 31 de diciembre 2021 y 2020.

(\*\*) Retención en la Fuente trasladable a los accionistas (Art.242-1 ET)



Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

### Utilidad neta por acción

El siguiente cuadro resume la utilidad neta por acción básica por los trimestres y periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

|  | Por el trimestre terminado al: |                          | Por el período de nueve meses terminado al: |                          |
|--|--------------------------------|--------------------------|---|--------------------------|
|  | 30 de septiembre de 2022       | 30 de septiembre de 2021 | 30 de septiembre de 2022                    | 30 de septiembre de 2021 |
| Utilidad neta del período  | \$ 112.719                     | 152.708                  | 392.482                                     | 363.423                  |
| Acciones comunes usadas en el cálculo de la utilidad neta por acciones básicas | 155.899.719                    | 155.899.719              | 155.899.719                                 | 155.899.719              |
| <b>Utilidad neta por acción básica ( en pesos )</b>                            | <b>\$ 723</b>                  | <b>980</b>               | <b>2.518</b>                                | <b>2.331</b>             |

El Banco tiene una estructura simple de capital, y por lo tanto no tiene diferencia entre la utilidad básica por acción y la utilidad diluida.

### Nota 19. - Compromisos y contingencias.

#### a. Compromisos

El siguiente es el detalle de las garantías, cartas de crédito y compromisos de créditos en líneas de créditos no usadas al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

|   |           | 30 de septiembre de 2022 |                  | 31 de diciembre de 2021 |                  |
|---|-----------|--------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
|   |           | Monto nominal            | Valor razonable  | Monto nominal           | Valor razonable  |
| Garantías                                 | \$        | 1.306.663                | 54.356           | 1.199.620               | 43.368           |
| Cartas de créditos no utilizadas          |           | 213.000                  | 592              | 191.197                 | 566              |
| Cupos de tarjeta de crédito no utilizados |           | 5.862.187                | 5.862.187        | 3.107.207               | 3.107.207        |
| Créditos aprobados no desembolsados       |           | 20.263                   | 20.263           | 37.397                  | 37.397           |
| Otros (*)                                 |           | 979.237                  | 979.237          | 554.981                 | 554.980          |
| <b>Total</b>                              | <b>\$</b> | <b>8.381.350</b>         | <b>6.916.635</b> | <b>5.090.402</b>        | <b>3.743.518</b> |

Los saldos pendientes de las líneas de crédito no usadas y garantías no necesariamente representa futuros requerimientos de caja porque dichos cupos pueden expirar y no ser usados total o parcialmente.

El siguiente es el detalle de los compromisos de crédito por tipo de moneda

|                   |           | 30 de septiembre de 2022 | 31 de diciembre de 2021 |
|-------------------|-----------|--------------------------|-------------------------|
| Pesos Colombianos | \$        | 7.477.105                | 4.441.440               |
| Dólares           |           | 886.116                  | 634.056                 |
| Euros             |           | 17.138                   | 7.976                   |
| Otros             |           | 991                      | 6.930                   |
| <b>Total</b>      | <b>\$</b> | <b>8.381.350</b>         | <b>5.090.402</b>        |

#### Compromisos de desembolso de gastos de capital

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el Banco tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital (intangibles) por \$139.330 y \$195.605 respectivamente. El Banco ya ha asignado los recursos necesarios para atender estos compromisos y considera que la utilidad neta y los fondos serán suficientes para cubrir estos y otros compromisos similares.

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**b. Contingencias**

**Contingencias legales**

Al 30 de septiembre de 2022, el Banco atendía procesos civiles judiciales en contra, sin incluir aquellos calificados como remotos, con pretensiones por valor de \$109.555 los cuales con base en análisis y conceptos de los abogados encargados no requieren ser provisionadas por tratarse de obligaciones inciertas que no implican salida de recursos.

**Contingencias laborales**

En el transcurrir de la relación laboral entre el Banco y sus trabajadores, como consecuencia de los motivos de la terminación del contrato de trabajo o del desarrollo de este, surgen diferentes reclamaciones en contra de estas respecto de las cuales, no se considera probable que se presenten pérdidas importantes en relación con dichos reclamos de acuerdo con el concepto de los abogados con corte al 30 de septiembre de 2022. Por otro lado, las provisiones requeridas se han reconocido en los estados financieros para los casos correspondientes.

**Contingencias fiscales**

Al corte del 30 de septiembre de 2022 el Banco no tiene pretensiones por la existencia de procesos de carácter tributario del orden nacional y local que establezcan sanciones en el ejercicio de su actividad como entidad contribuyente y que impliquen la constitución de pasivos contingentes por la remota posibilidad de salida de recursos por dichos conceptos.

**Provisiones de carácter fiscal**

Las demandas fiscales entabladas en contra del Banco derivadas del desarrollo de su objeto y que representan un riesgo, (i) una acción de nulidad y restablecimiento del derecho por valor de \$229 debidamente provisionados al 30 de septiembre de 2022.

**Nota 20. - Ingresos y gastos por comisiones y honorarios.**

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos y gastos por comisiones y honorarios, por los trimestres y período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

|   | Por el trimestre terminado al: |                          | Por el período de nueve meses terminados al: |                          |
|---|--------------------------------|--------------------------|--|--------------------------|
|   | 30 de septiembre de 2022       | 30 de septiembre de 2021 | 30 de septiembre de 2022                     | 30 de septiembre de 2021 |
| <b>Ingresos por Comisiones</b>                  |                                |                          |  |                          |
| Comisiones de servicios bancarios               | \$ 68.790                      | 57.012                   | 193.942                                      | 178.890                  |
| Comisiones de tarjetas de crédito               | 35.714                         | 32.145                   | 105.248                                      | 90.390                   |
| Comisiones por giros, cheques y chequeras       | 1.395                          | 1.572                    | 4.346  | 4.589                    |
| Servicios de la red de oficinas                 | 404                            | 403                      | 830  | 1.117                    |
| <b>Total</b>                                    | <b>\$ 106.303</b>              | <b>91.132</b>            | <b>304.366</b>                               | <b>274.986</b>           |
| <b>Gastos por Comisiones</b>                    |                                |                          |  |                          |
| Servicios bancarios                             | \$ 4.640                       | 3.803                    | 14.226                                       | 11.243                   |
| Garantías bancarias                             | 42                             | 37                       | 42   | 37                       |
| Otros   | 60.847                         | 41.230                   | 149.717                                      | 117.547                  |
| <b>Total</b>                                    | <b>65.529</b>                  | <b>45.070</b>            | <b>163.984</b>                               | <b>128.827</b>           |
| <b>Ingreso neto por comisiones y honorarios</b> | <b>\$ 40.774</b>               | <b>46.062</b>            | <b>140.382</b>                               | <b>146.159</b>           |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Nota 21. - Otros ingresos y otros egresos.**

A continuación, se presenta un detalle de los otros ingresos y egresos, por los trimestres y período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

| Otros Ingresos   | Por el trimestre terminado al: |                          | Por el período de nueve meses terminado al: |                          |
|--|--------------------------------|--------------------------|---|--------------------------|
|  | 30 de septiembre de 2022       | 30 de septiembre de 2021 | 30 de septiembre de 2022                    | 30 de septiembre de 2021 |
| Ganancia netas por diferencia en cambio de moneda extranjera <sup>(*)</sup>                  | \$ 81.545                      | 440                      | 172.955                                     | 101.059                  |
| Pérdida neta en venta de inversiones <sup>(*)</sup>  | (8.145)                        | (2.728)                  | (22.546)                                    | (8.111)                  |
| Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta                          | 1.676                          | 4.202                    | 6.083                                       | 11.864                   |
| Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos <sup>(*)</sup> | 41.696                         | 81.048                   | 139.135                                     | 262.392                  |
| Dividendos   | -                              | -                        | 5.505                                       | 3.005                    |
| Ganancia en venta de propiedades y equipo  | 10.436                         | 11.010                   | 22.049                                      | 21.985                   |
| Otros ingresos de operación <sup>(*)</sup>   | 14.694                         | 7.859                    | 41.227                                      | 72.466                   |
| Ganancia neta en valoración de propiedades de inversión                                      | 8.032                          | 4.633                    | 13.694                                      | 6.857                    |
| <b>Total otros ingresos</b>  | <b>\$ 149.935</b>              | <b>106.464</b>           | <b>378.102</b>                              | <b>471.517</b>           |

(\*) Para el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la variación de otros ingresos fue por \$43.471 la cual obedece principalmente a las diferencias en cambio de moneda extranjera por \$81.105, Pérdida neta en venta de inversiones por (\$5.517), Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos por (\$39.352), y los Otros ingresos de operación por \$6.835.

| Otros Gastos                                  | 30 de septiembre de 2022 | 30 de septiembre de 2021 | 30 de septiembre de 2022 | 30 de septiembre de 2021 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|   | Gastos de personal       | \$ 126.382               | 116.393                  | 368.919                  |
| Contribuciones afiliaciones y transferencias  | 31.959                   | 24.720                   | 82.284                   | 68.365                   |
| Impuestos y tasas                             | 52.721                   | 35.547                   | 138.784                  | 112.194                  |
| Honorarios por consultoría, auditoría y otros | 33.578                   | 30.826                   | 96.462                   | 100.937                  |
| Depreciación de activos tangibles             | 9.778                    | 9.795                    | 29.513                   | 29.471                   |
| Mantenimiento y reparaciones                  | 8.557                    | 6.402                    | 27.099                   | 30.163                   |
| Seguros                                       | 31.480                   | 27.323                   | 92.696                   | 80.465                   |
| Depreciación de activos por derecho de uso    | 12.496                   | 11.050                   | 37.068                   | 32.538                   |
| Servicios públicos                            | 6.938                    | 4.905                    | 16.696                   | 16.742                   |
| Servicios de publicidad                       | 3.376                    | 4.568                    | 14.958                   | 16.583                   |
| Amortización de activos intangibles           | 12.826                   | 9.773                    | 35.129                   | 27.845                   |
| Servicios de transporte                       | 2.632                    | 2.342                    | 8.087                    | 7.472                    |
| Servicios de aseo y vigilancia                | 2.682                    | 2.259                    | 7.443                    | 7.230                    |
| Arrendamientos                                | 1.221                    | 2.120                    | 5.233                    | 5.608                    |
| Útiles y papelería                            | 400                      | 460                      | 2.176                    | 1.695                    |
| Procesamiento electrónico de datos            | 240                      | 1.713                    | 3.597                    | 4.860                    |
| Gastos de viaje                               | 591                      | 103                      | 1.195                    | 872                      |
| Adecuación e instalación                      | 1.623                    | 1.216                    | 4.612                    | 2.509                    |
| Pérdidas por deterioro de otros activos       | 7.673                    | 3.615                    | 23.153                   | 15.880                   |
| Gastos por donaciones                         | 462                      | -                        | 1.013                    | -                        |
| Pérdidas en venta de propiedades y equipo     | 50                       | -                        | 95                       | -                        |
| Otros   | 35.606                   | 28.461                   | 97.942                   | 84.972                   |
| <b>Total otros gastos</b>                     | <b>\$ 383.270</b>        | <b>323.591</b>           | <b>1.094.155</b>         | <b>992.335</b>           |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Nota 22. - Análisis de segmentos de operación.**

El siguiente es un detalle de la información financiera resumida reportable por cada segmento por los trimestres y período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

**Por los trimestres terminados al:**

| <b>Banco de Occidente</b>                         |                           |                           |                              |                             |
|---|---------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <b>Estado de resultado por segmento comercial</b> |                           |                           |                              |                             |
| <b>jul - sep 2022</b>                             |                           |                           |                              |                             |
| <b>Concepto</b>                                   | <b>Banca<br/>empresas</b> | <b>Banca<br/>Personas</b> | <b>Otras<br/>Operaciones</b> | <b>Total Banco<br/>NCIF</b> |
| Intereses recibidos cartera ML + ME               | \$ 702.061                | 414.025                   | 453                          | 1.116.539                   |
| Intereses pagados ML + ME                         | (464.837)                 | (42.127)                  | (176.907)                    | (683.871)                   |
| Comisiones netas ML + ME + Diversos               | 44.140                    | 53.808                    | 8.990                        | 106.938                     |
| <b>Ingresos netos ML</b>                          | <b>281.364</b>            | <b>425.706</b>            | <b>(167.464)</b>             | <b>539.606</b>              |
| Provisión de cartera neta y otras provisiones     | (42.746)                  | (53.150)                  | (16.509)                     | (112.405)                   |
| Intereses de transferencia                        | 160.609                   | (187.575)                 | 85.904                       | 58.938                      |
| <b>Ingreso financiera neto</b>                    | <b>399.227</b>            | <b>184.981</b>            | <b>(98.069)</b>              | <b>486.139</b>              |
| Subtotal gastos administrativos                   | (202.737)                 | (203.072)                 | (10.829)                     | (416.638)                   |
| Subtotal otros conceptos ingresos y gastos        | 32.665                    | 5.241                     | 47.256                       | 85.162                      |
| <b>Utilidad Operacional Bruta</b>                 | <b>229.155</b>            | <b>(12.850)</b>           | <b>(61.642)</b>              | <b>154.663</b>              |
| Impuesto de renta                                 | (79.841)                  | (2.033)                   | 39.930                       | (41.944)                    |
| Distribución DG (Compensado)                      | 26.535                    | 12.687                    | (39.222)                     | -                           |
| <b>Utilidad del período</b>                       | <b>\$ 175.849</b>         | <b>(2.196)</b>            | <b>(60.934)</b>              | <b>112.719</b>              |

| <b>Banco de Occidente</b>                         |                           |                           |                              |                             |
|---|---------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <b>Estado de resultado por segmento comercial</b> |                           |                           |                              |                             |
| <b>jul - sep 2021</b>                             |                           |                           |                              |                             |
| <b>Concepto</b>                                   | <b>Banca<br/>empresas</b> | <b>Banca<br/>Personas</b> | <b>Otras<br/>Operaciones</b> | <b>Total Banco<br/>NCIF</b> |
| Intereses recibidos cartera ML + ME               | \$ 306.660                | 303.518                   | 502                          | 610.680                     |
| Intereses pagados ML + ME                         | (71.105)                  | (5.032)                   | (97.343)                     | (173.480)                   |
| Comisiones netas ML + ME + Diversos               | 38.895                    | 44.940                    | 5.543                        | 89.378                      |
| <b>Ingresos netos ML</b>                          | <b>274.450</b>            | <b>343.426</b>            | <b>(91.298)</b>              | <b>526.578</b>              |
| Provisión de cartera neta y otras provisiones     | (74.012)                  | (94.573)                  | (4.904)                      | (173.489)                   |
| Intereses de transferencia                        | (9.198)                   | (107.872)                 | 150.483                      | 33.413                      |
| <b>Ingreso financiera neto</b>                    | <b>191.240</b>            | <b>140.981</b>            | <b>54.281</b>                | <b>386.502</b>              |
| Subtotal gastos administrativos                   | (156.271)                 | (173.667)                 | (20.047)                     | (349.985)                   |
| Subtotal otros conceptos ingresos y gastos        | 34.109                    | 5.889                     | 78.915                       | 118.913                     |
| <b>Utilidad Operacional Bruta</b>                 | <b>69.078</b>             | <b>(26.797)</b>           | <b>113.149</b>               | <b>155.430</b>              |
| Impuesto de renta                                 | (20.948)                  | -                         | 18.227                       | (2.721)                     |
| Distribución DG (Compensado)                      | 52.361                    | 24.753                    | (77.114)                     | -                           |
| <b>Utilidad del período</b>                       | <b>\$ 100.491</b>         | <b>(2.044)</b>            | <b>54.262</b>                | <b>152.709</b>              |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Por el período de nueve meses terminados al:

| <b>Banco de Occidente</b>                         |                   |                  |                    |                    |
|---|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Estado de resultado por segmento comercial</b> |                   |                  |                    |                    |
| <b>ene - sep 2022</b>                             |                   |                  |                    |                    |
| <b>Concepto</b>                                   | <b>Banca</b>      | <b>Banca</b>     | <b>Otras</b>       | <b>Total Banco</b> |
|   | <b>empresas</b>   | <b>Personas</b>  | <b>Operaciones</b> | <b>NCIF</b>        |
| Intereses recibidos cartera ML + ME               | \$ 1.657.072      | 1.117.408        | 1.382              | 2.775.862          |
| Intereses pagados ML + ME                         | (901.765)         | (75.554)         | (454.140)          | (1.431.459)        |
| Comisiones netas ML + ME + Diversos               | 125.614           | 157.022          | 18.839             | 301.475            |
| <b>Ingresos netos ML</b>                          | <b>880.921</b>    | <b>1.198.876</b> | <b>(433.919)</b>   | <b>1.645.878</b>   |
| Provisión de cartera neta y otras provisiones     | (209.107)         | (138.860)        | (30.960)           | (378.927)          |
| Intereses de transferencia                        | 422.337           | (479.129)        | 159.163            | 102.371            |
| <b>Ingreso financiera neto</b>                    | <b>1.094.151</b>  | <b>580.887</b>   | <b>(305.716)</b>   | <b>1.369.322</b>   |
| Subtotal gastos administrativos                   | (572.487)         | (566.486)        | (29.376)           | (1.168.349)        |
| Subtotal otros conceptos ingresos y gastos        | 88.280            | 12.932           | 196.502            | 297.714            |
| <b>Utilidad Operacional Bruta</b>                 | <b>609.944</b>    | <b>27.333</b>    | <b>(138.590)</b>   | <b>498.687</b>     |
| Impuesto de renta                                 | (215.194)         | (23.632)         | 132.621            | (106.205)          |
| Distribución DG (Compensado)                      | 107.299           | 51.652           | (158.951)          | -                  |
| <b>Utilidad del período</b>                       | <b>\$ 502.049</b> | <b>55.353</b>    | <b>(164.920)</b>   | <b>392.482</b>     |

| <b>Banco de Occidente</b>                         |                   |                  |                    |                    |
|---|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Estado de resultado por segmento comercial</b> |                   |                  |                    |                    |
| <b>ene - sep 2021</b>                             |                   |                  |                    |                    |
| <b>Concepto</b>                                   | <b>Banca</b>      | <b>Banca</b>     | <b>Otras</b>       | <b>Total Banco</b> |
|   | <b>empresas</b>   | <b>Personas</b>  | <b>Operaciones</b> | <b>NCIF</b>        |
| Intereses recibidos cartera ML + ME               | \$ 910.871        | 898.241          | 1.543              | 1.810.655          |
| Intereses pagados ML + ME                         | (211.771)         | (15.631)         | (263.927)          | (491.329)          |
| Comisiones netas ML + ME + Diversos               | 121.574           | 136.592          | 55.813             | 313.979            |
| <b>Ingresos netos ML</b>                          | <b>820.674</b>    | <b>1.019.202</b> | <b>(206.571)</b>   | <b>1.633.305</b>   |
| Provisión de cartera neta y otras provisiones     | (255.087)         | (410.465)        | (13.832)           | (679.384)          |
| Intereses de transferencia                        | (58.378)          | (314.057)        | 432.735            | 60.300             |
| <b>Ingreso financiera neto</b>                    | <b>507.209</b>    | <b>294.680</b>   | <b>212.332</b>     | <b>1.014.221</b>   |
| Subtotal gastos administrativos                   | (514.819)         | (517.684)        | (30.873)           | (1.063.376)        |
| Subtotal otros conceptos ingresos y gastos        | 92.284            | 17.672           | 293.582            | 403.538            |
| <b>Utilidad Operacional Bruta</b>                 | <b>84.674</b>     | <b>(205.332)</b> | <b>475.041</b>     | <b>354.383</b>     |
| Impuesto de renta                                 | (39.558)          | -                | 48.598             | 9.040              |
| Distribución DG (Compensado)                      | 203.717           | 96.634           | (300.351)          | -                  |
| <b>Utilidad del período</b>                       | <b>\$ 248.833</b> | <b>(108.698)</b> | <b>223.288</b>     | <b>363.423</b>     |

**Nota 23. - Partes relacionadas.**

De acuerdo con la NIC 24, una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros, la cual podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa, ejercer influencia significativa sobre la entidad que informa, o ser considerada miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa. Dentro de la definición de parte relacionada se incluyen:

Personas y/o familiares relacionados con la entidad (personal clave de la gerencia), entidades que son miembros del mismo grupo (controladora y subordinada), asociadas o negocios conjuntos de la entidad o de entidades de Grupo Aval.

**Banco de Occidente S.A.**  
**Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada**

De acuerdo con lo anterior las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

1. Personas Naturales que ejercen control o control conjunto sobre el Banco, es decir que poseen más del 50% de participación sobre la entidad que informa; adicionalmente, incluye los familiares cercanos de los que se podría esperar que influyeran a, o fueran influidos por esa persona.
2. Personal clave de la Gerencia, se incluyen en esta categoría los Miembros de Junta directiva, personal clave de la gerencia de Grupo Aval y personal clave de la gerencia del Banco y sus familiares cercanos, de los cuales se pudiera esperar que influyeran o fueran influidos por la parte relacionada.

Son las personas que participan en la planeación, dirección y control de tales entidades.

3. Compañías que pertenezcan al mismo banco, se incluye en esta categoría a la controladora, subsidiarias u otra subsidiaria de la misma controladora de Grupo Aval.
4. Compañías Asociadas y Negocios Conjuntos: compañías en donde Grupo Aval tiene influencia significativa, la cual generalmente se considera cuando se posee una participación entre el 20% y el 50% de su capital.
5. En esta categoría se incluyen las entidades que son controladas por las personas naturales incluidas en las categorías 1 y 2.
6. En este numeral se incluyen las entidades en las que las personas incluidas en los numerales 1 y 2, ejerzan influencia significativa.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado. Los saldos más representativos por los trimestres terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, con partes relacionadas, están incluidos en los siguientes cuadros, cuyos encabezamientos corresponden a las definiciones de las partes relacionadas, registradas en las seis categorías anteriores:

**Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022**

| Categorías                                    | 30 de septiembre de 2022                                |                               |   |                                |  |  |
|---|---|-------------------------------|---|--------------------------------|--|--|
|   | 1   | 2                             | 3                                       | 4                              | 5  | 6  |
|   | Personas naturales con control sobre Banco de Occidente | Personal Clave de la Gerencia | Compañías que pertenecen al mismo grupo | Asociadas y negocios conjuntos | Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 | Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 |
| <b>Activo</b>                                 |   |                               |   |                                |  |  |
| Efectivo y sus equivalentes                   | \$ -  | -                             | 9.689                                   | -                              | -  | -  |
| Activos financieros en inversiones            | -   | -                             | -                                       | 102.490                        | -  | -  |
| Activos financieros en operaciones de crédito | 8   | 9.990                         | 334.306                                 | 18.741                         | 312.169  | -  |
| Cuentas por cobrar                            | -   | 111                           | 54.080                                  | 3.373                          | 103.344  | -  |
| Otros activos                                 | -   | -                             | 14.731                                  | 89                             | 1.119  | -  |
| <b>Pasivos</b>                                |   |                               |   |                                |  |  |
| Depósitos                                     | 7.132   | 20.989                        | 665.462                                 | 72.590                         | 140.383  | 685  |
| Cuentas por pagar                             | 22  | 4.595                         | 63.096                                  | -                              | 11.269   | -  |
| Obligaciones financieras                      | -   | 130                           | 119.727                                 | -                              | 57.920   | -  |
| Otros pasivos                                 | \$ -  | -                             | 1.985                                   | 210                            | -  | -  |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Por el trimestre terminado al 31 de diciembre de 2021**

| Categorías                                    | 31 de diciembre de 2021                                 |                               |   |                                |  |  |
|---|---|-------------------------------|---|--------------------------------|--|--|
|   | 1   | 2                             | 3                                       | 4                              | 5  | 6  |
|   | Personas naturales con control sobre Banco de Occidente | Personal Clave de la Gerencia | Compañías que pertenecen al mismo grupo | Asociadas y negocios conjuntos | Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 | Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 |
| <b>Activo</b>                                 |   |                               |   |                                |  |  |
| Efectivo y sus equivalentes                   | \$ -  | -                             | 4.463                                   | -                              | -  | -  |
| Activos financieros en inversiones            | -   | -                             | -                                       | -                              | 790  | -  |
| Activos financieros en operaciones de crédito | 21  | 10.621                        | 304.813                                 | 9.050                          | 309.302  | 602  |
| Cuentas por cobrar                            | -   | 84                            | 33.808                                  | 10                             | 73.116   | 1  |
| Otros activos                                 | -   | -                             | 7.261                                   | -                              | -  | -  |
| <b>Pasivos</b>                                |   |                               |   |                                |  |  |
| Depósitos                                     | 6.617   | 21.789                        | 707.078                                 | 56.172                         | 374.829  | 656  |
| Cuentas por pagar                             | 14  | 2.937                         | 43.181                                  | -                              | 7.249  | -  |
| Obligaciones financieras                      | -   | 130                           | 191.303                                 | 1.000                          | 52.710   | -  |
| Otros pasivos                                 | \$ -  | -                             | 2.215                                   | -                              | 402  | -  |

Las transacciones más representativas por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022 y 2021 con partes relacionadas, comprenden:

**a. Ventas, servicios y transferencias**

**Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022**

| Categorías                           | 30 de septiembre de 2022                                |                               |   |                                |  |  |
|--------------------------------------|---|-------------------------------|---|--------------------------------|--|--|
|                                      | 1   | 2                             | 3                                       | 4                              | 5  | 6  |
|                                      | Personas naturales con control sobre Banco de Occidente | Personal Clave de la Gerencia | Compañías que pertenecen al mismo grupo | Asociadas y negocios conjuntos | Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 | Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 |
| Ingreso por intereses                | \$ 2  | 181                           | 14.416                                  | 342                            | 7.303  | 9  |
| Gastos financieros                   | 82  | 358                           | 14.144                                  | 763                            | 5.234  | -  |
| Ingresos por honorarios y comisiones | 1   | 40                            | 2.740                                   | 7.942                          | 75.231   | 4  |
| Gasto honorarios y comisiones        | -   | 176                           | 52.453                                  | 6.124                          | 187  | -  |
| Otros ingresos operativos            | 1   | (122)                         | (2.866)                                 | (419)                          | 4.752  | -  |
| Otros Gastos                         | \$ -  | 12                            | 7.162                                   | 1.388                          | 993  | -  |

**Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2021**

| Categorías                           | 30 de septiembre de 2021                                |                               |   |                                |  |  |
|--------------------------------------|---|-------------------------------|---|--------------------------------|--|--|
|                                      | 1   | 2                             | 3                                       | 4                              | 5  | 6  |
|                                      | Personas naturales con control sobre Banco de Occidente | Personal Clave de la Gerencia | Compañías que pertenecen al mismo grupo | Asociadas y negocios conjuntos | Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 | Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 |
| Ingreso por intereses                | \$ 2  | 124                           | 4.217                                   | -                              | 3.281  | -  |
| Gastos financieros                   | 17  | 1.450                         | (3.071)                                 | 840                            | 4.742  | -  |
| Ingresos por honorarios y comisiones | 1   | 29                            | 2.445                                   | 7.367                          | 12.157   | (5)  |
| Gasto honorarios y comisiones        | -   | 2.044                         | 38.876                                  | 3.414                          | 65   | -  |
| Otros ingresos operativos            | 1   | 95                            | 1.948                                   | 1.361                          | 1.492  | -  |
| Otros Gastos                         | \$ 27   | 1.023                         | 4.371                                   | 2.088                          | 455  | -  |

Banco de Occidente S.A.  
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

**Por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022**

| Categorías                           | 30 de septiembre 2022                                   |                               |   |                                |  |  |
|--------------------------------------|---|-------------------------------|---|--------------------------------|--|--|
|                                      | 1   | 2                             | 3                                       | 4                              | 5  | 6  |
|                                      | Personas naturales con control sobre Banco de Occidente | Personal Clave de la Gerencia | Compañías que pertenecen al mismo grupo | Asociadas y negocios conjuntos | Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 | Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 |
| Ingreso por intereses                | \$ 4  | 479                           | 25.549                                  | 843                            | 16.934   | 43   |
| Gastos financieros                   | 173   | 665                           | 21.627                                  | 1.518                          | 13.283   | 3  |
| Ingresos por honorarios y comisiones | 2   | 110                           | 8.793                                   | 19.362                         | 110.893  | 6  |
| Gasto honorarios y comisiones        | -   | 356                           | 129.045                                 | 14.481                         | 312  | -  |
| Otros ingresos operativos            | 4   | 62                            | 3.452                                   | 6.076                          | 14.591   | -  |
| Otros Gastos                         | \$ -  | 24                            | 18.565                                  | 4.815                          | 5.420  | -  |

**Por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2021**

| Categorías                           | 30 de septiembre de 2021                                |                               |   |                                |  |  |
|--------------------------------------|---|-------------------------------|---|--------------------------------|--|--|
|                                      | 1   | 2                             | 3                                       | 4                              | 5  | 6  |
|                                      | Personas naturales con control sobre Banco de Occidente | Personal Clave de la Gerencia | Compañías que pertenecen al mismo grupo | Asociadas y negocios conjuntos | Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 | Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2 |
| Ingreso por intereses                | \$ 5  | 334                           | 11.296                                  | 11                             | 9.618  | -  |
| Gastos financieros                   | 49  | 1.558                         | 4.484                                   | 966                            | 8.668  | -  |
| Ingresos por honorarios y comisiones | 3   | 69                            | 7.413                                   | 21.373                         | 37.673   | 4  |
| Gasto honorarios y comisiones        | -   | 2.330                         | 113.963                                 | 9.457                          | 121  | -  |
| Otros ingresos operativos            | 5   | 268                           | 4.622                                   | 5.435                          | 4.957  | -  |
| Otros Gastos                         | \$ 27   | 1.028                         | 11.489                                  | 19.577                         | 3.752  | -  |

Los importes pendientes no están garantizados y se liquidarán en efectivo. No se han otorgado ni recibido garantías. No se ha reconocido ningún gasto en el período actual ni en períodos anteriores con respecto a incobrables o cuentas de dudoso cobro relacionados con los importes adeudados por partes relacionadas.

**b. Compensación del personal clave de la gerencia**

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los trimestres y período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

| Conceptos                                | Por el trimestre terminado al: |                          | Por el período de nueve meses terminado al: |                          |
|--|--------------------------------|--------------------------|---|--------------------------|
|  | 30 de septiembre de 2022       | 30 de septiembre de 2021 | 30 de septiembre de 2022                    | 30 de septiembre de 2021 |
| Salarios                                 | \$ 4.564                       | 4.428                    | 13.325                                      | 13.080                   |
| Beneficios a los empleados a corto plazo | 2.206                          | 1.233                    | 3.677                                       | 2.622                    |
| <b>Total</b>                             | \$ <b>6.770</b>                | <b>5.661</b>             | <b>17.002</b>                               | <b>15.702</b>            |

**Nota 24. - Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los estados financieros condensados.**

No existen hechos posteriores que hayan ocurrido entre la fecha del cierre al 30 de septiembre de 2022 y al 9 de noviembre de 2022, fecha del informe del revisor fiscal, que tengan impacto sobre los estados financieros condensados separados a dicho corte ni en los resultados y patrimonio del banco.



