



► Asamblea Ordinaria de  
**Accionistas**

**Año 2022**

Santiago de Cali, 28 de marzo de 2023

BANCO DE OCCIDENTE S.A.  
S.U.PLEN. DE REGISTRO Y ADMINISTRACION  
CALLE 100 No. 100-000



Del lado  
de los que hacen.





# Orden del día

- |           |   |           |   |           |  |
|-----------|---|-----------|---|-----------|--|
| <b>01</b> | Verificación del Quórum   | <b>06</b> | Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría | <b>11</b> | Elección de Miembros Principales y Suplentes de Junta Directiva  |
| <b>02</b> | Lectura y Aprobación del Orden del día  | <b>07</b> | Lectura de los Estados Financieros de Propósito General Separado al 31 de Diciembre de 2022 y Opinión del Revisor Fiscal                    | <b>12</b> | Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2023 a marzo 2024<br>Fijación de honorarios y presupuesto                     |
| <b>03</b> | Nombramiento de Comisión para la aprobación del Acta.   | <b>08</b> | Proyecto de Distribución de Utilidades  | <b>13</b> | Elección del defensor al consumidor financiero principal y suplente para el período de marzo de 2023 a febrero de 2025 y fijación de presupuesto |
| <b>04</b> | Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.  | <b>09</b> | Lectura de los Estados Financieros de Propósito Consolidado al 31 de Diciembre de 2022 y Opinión del Revisor Fiscal                         | <b>14</b> | Proposiciones y varios   |
| <b>05</b> | Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea.<br>Consideración y aprobación del mismo. | <b>10</b> | Informe Especial Artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial)  |           |  |



Verificación del  
**Quórum**

GRUPO AVVAL  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA  
BANCO OCCIDENTE S.A.



Del lado  
de los que hacen.







► Lectura y Aprobación

# Orden

del día

GRUPO AVVAL  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA  
BANCO DE OCCIDENTE S.A.



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.







► *Nombramiento de la comisión para la*  
**Aprobación**  
*del acta*

GRUPO AVIAL  
BANCO DE OCCIDENTE S.A.  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA



Del lado  
de los que hacen.





# 04

► Informe del secretario al  
**Presidente**  
de la asamblea

GRUPO AVVAL  
BANCO DE OCCIDENTE S.A.  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA



Del lado  
de los que hacen.





# 04 | Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea

**4.1** Convocatoria a la Asamblea.

**4.2** Información Superintendencia Financiera de Colombia.

**4.3** Documentos a disposición de los Accionistas.

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

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

**4.6** Informe Defensoría Consumidor Financiero.

**4.7** Informe de Gobierno Corporativo y Reporte de aplicación Mejores Prácticas Corporativas.



# 4.6

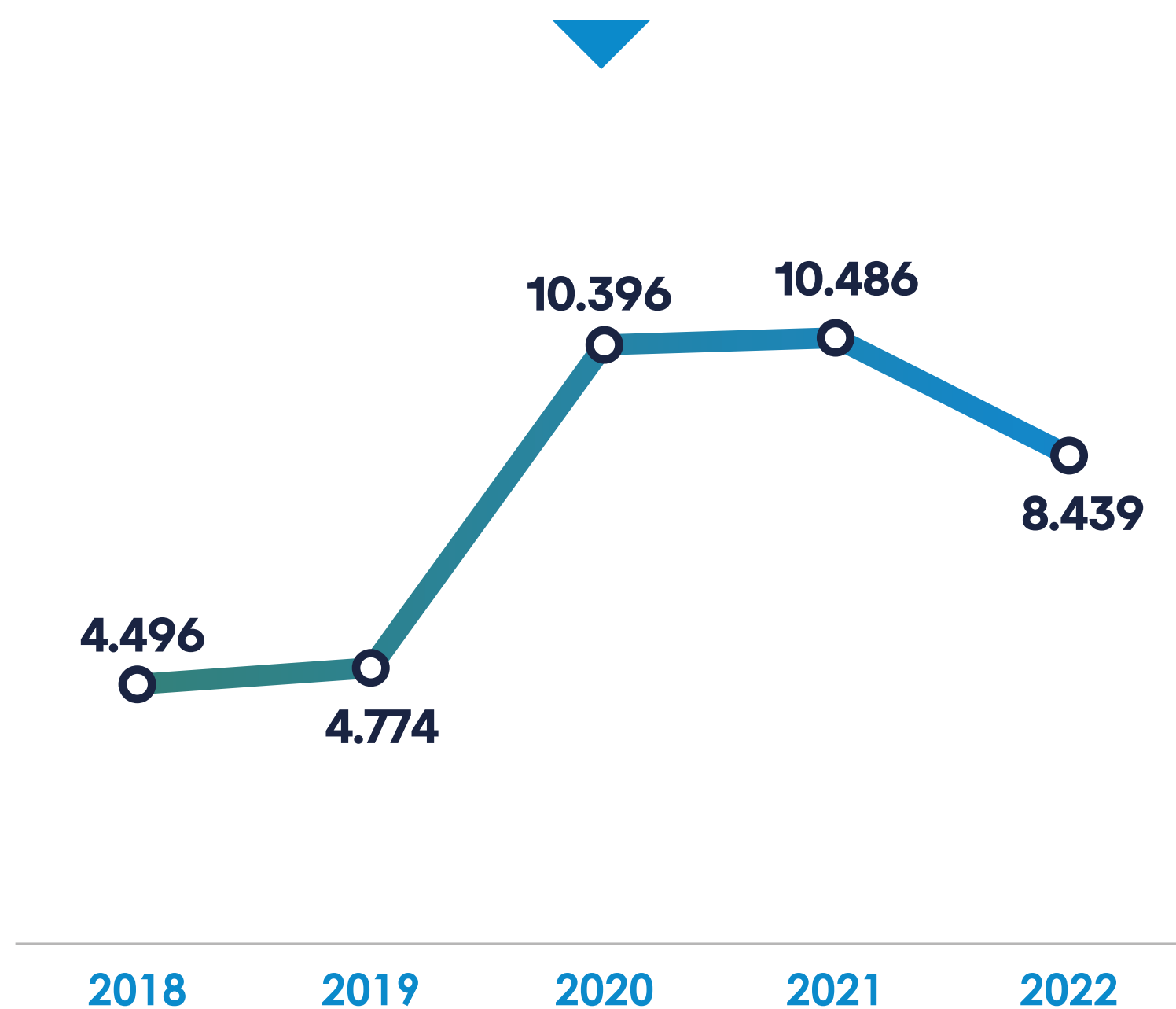
## Informe Defensoría del Consumidor Financiero



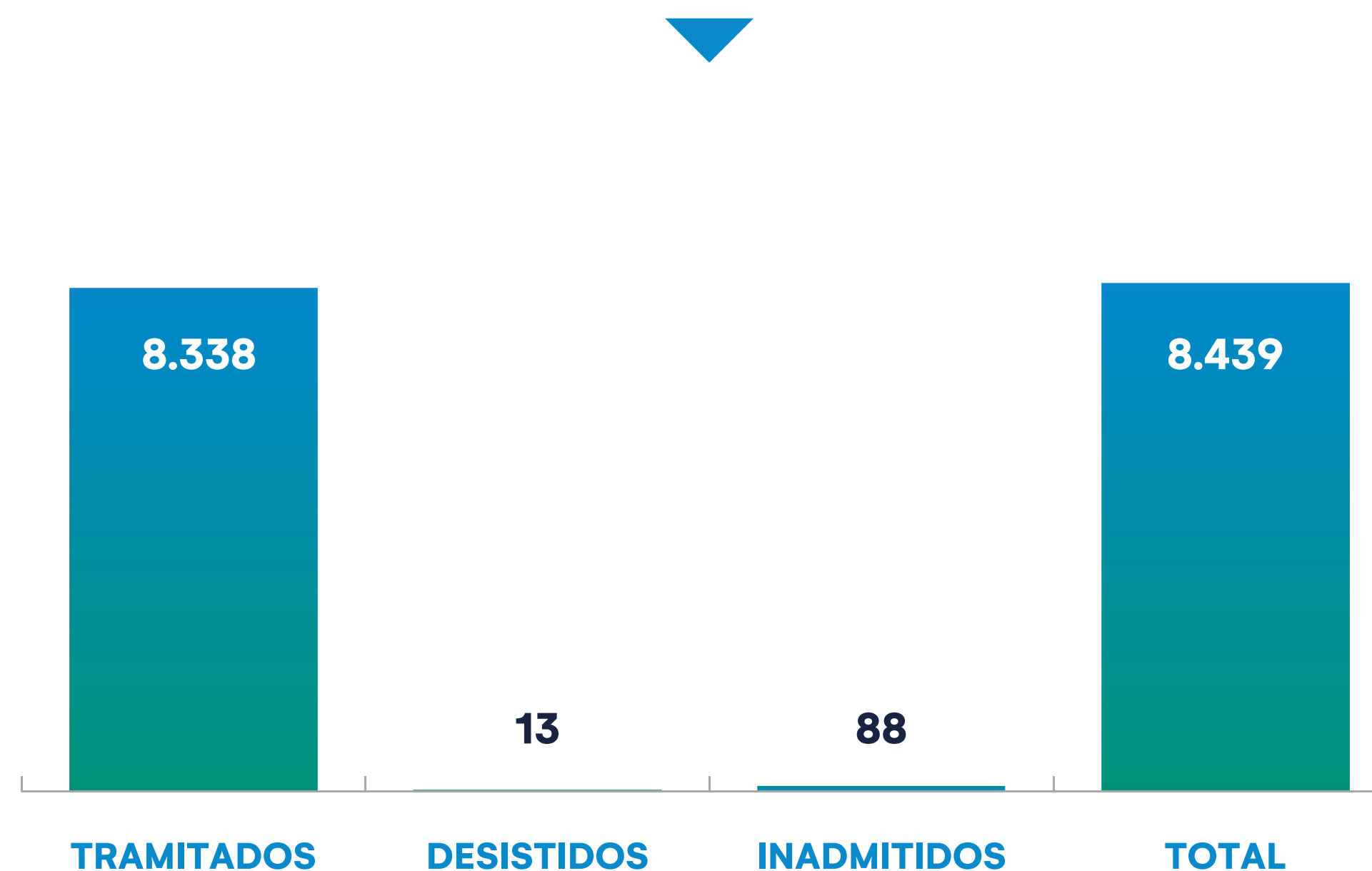


# 4.6 | Informe Defensoría del Consumidor Financiero

### Comparativo Reclamos últimos 5 años



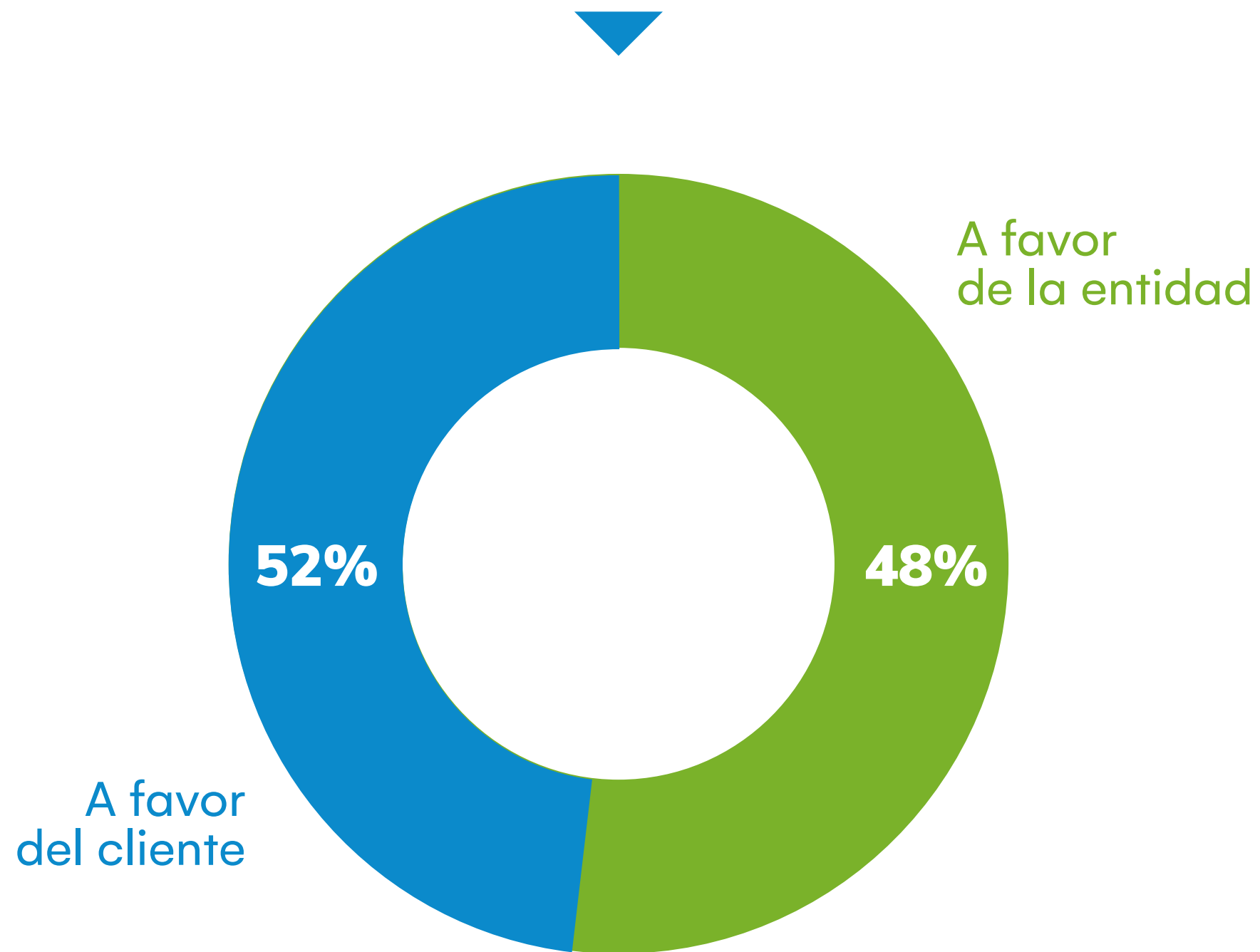
### Total quejas recibidas 2022 y tipo de trámite



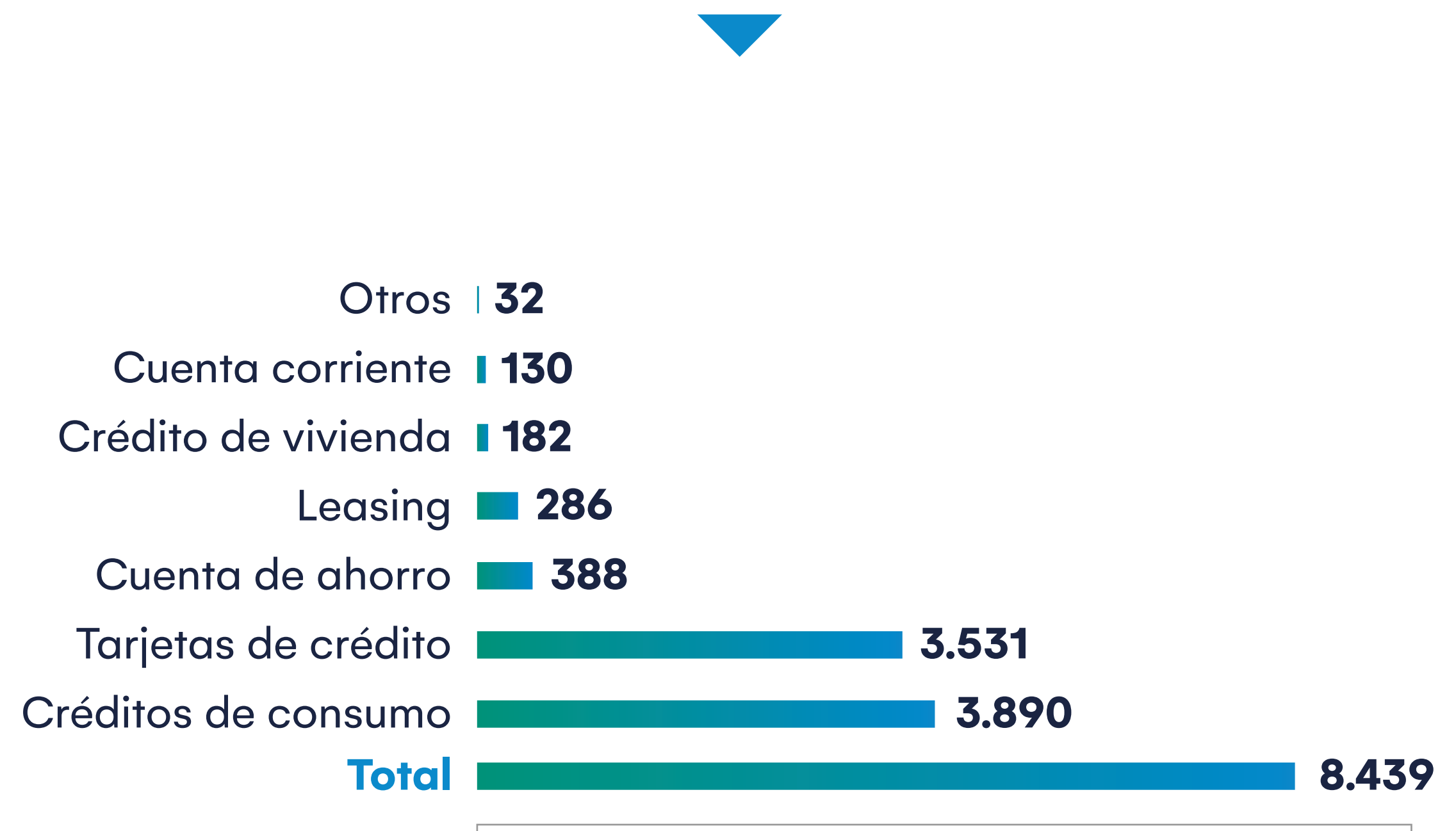


# 4.6 | Informe Defensoría del Consumidor Financiero

### Sentido de los pronunciamientos



### Reclamos según producto



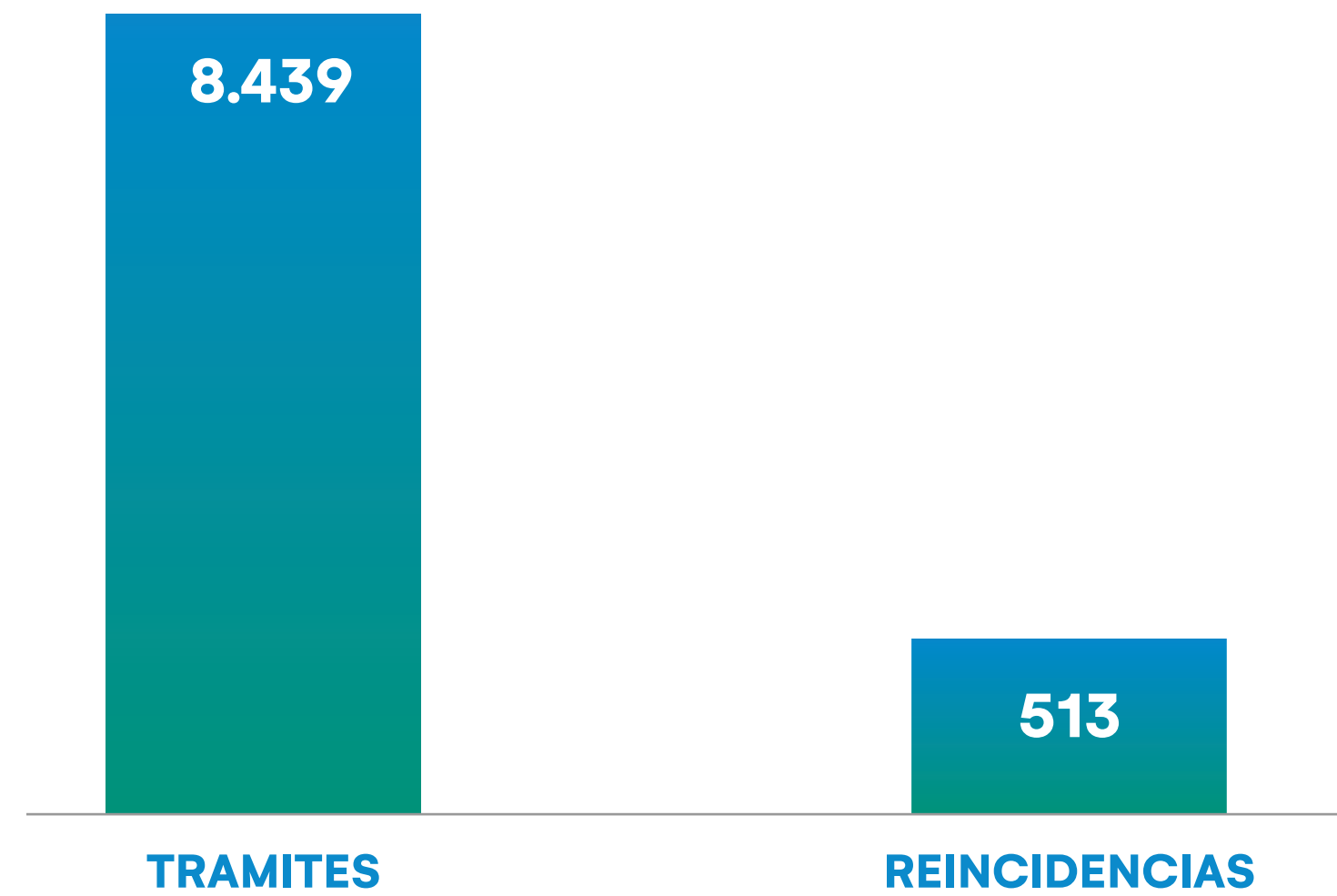


# 4.6 | Informe Defensoría del Consumidor Financiero

## Temas objeto de Reclamación

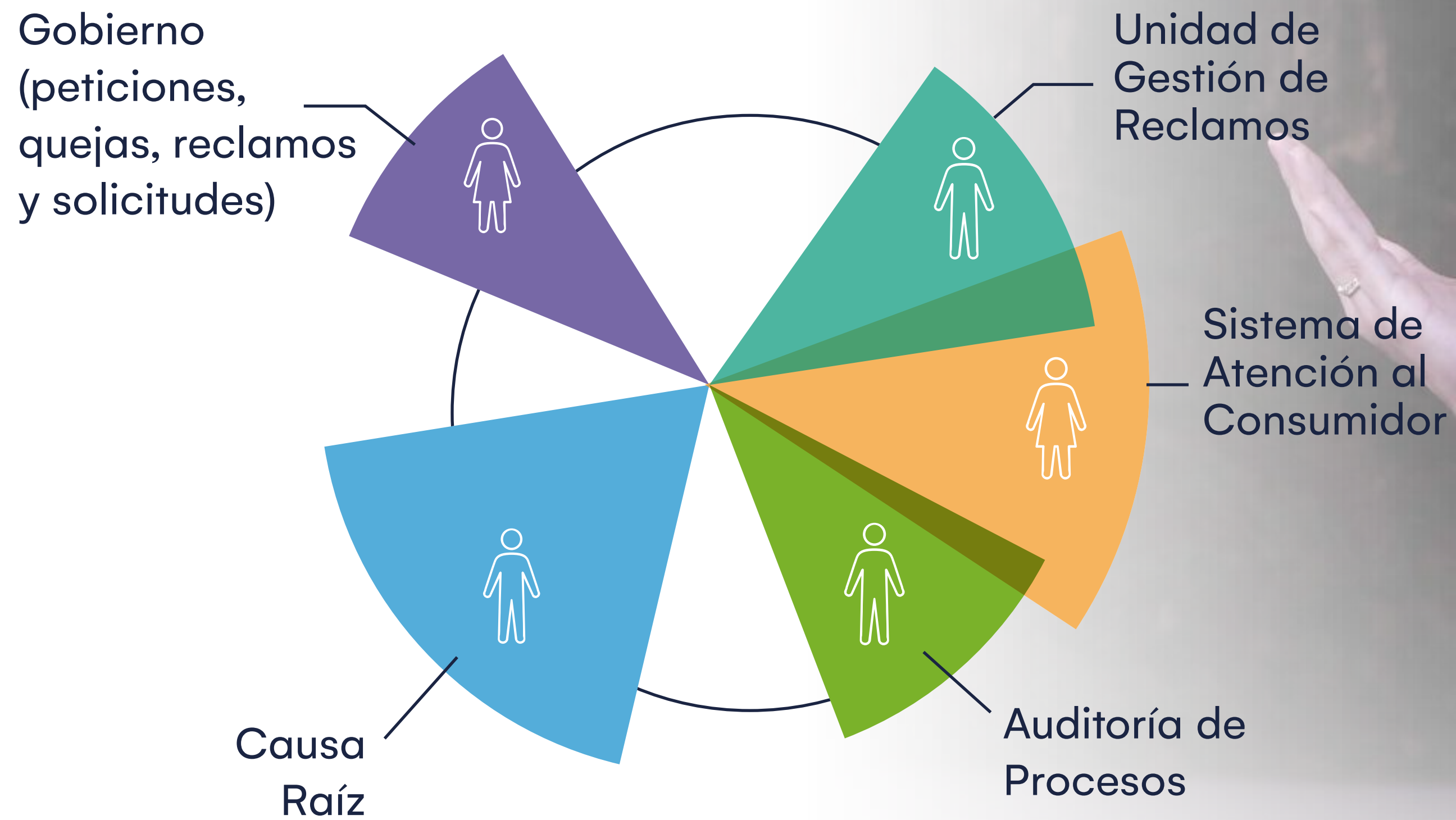


## Reincidencias





# 4.6 | Interacción entre Defensor del Consumidor Financiero y Banco





## 4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero



### Recomendaciones

- Transacciones no reconocidas por clientes titulares de Tarjeta de Crédito, principalmente avances con abono a cuenta.
- Demora en la atención de peticiones, quejas y reclamos.
- No aplicación oportuna de pagos.
- Aumento de tasa de interés IBR -Crédito de Vehículos.
- Procedimiento endoso de pólizas.



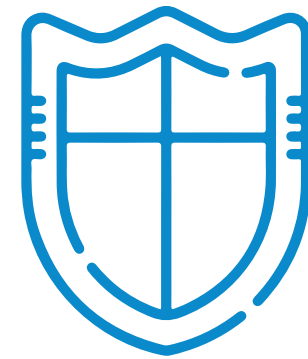
### Prácticas Indebidas

Eventual omisión en entrega o puesta a disposición de los Consumidores Financieros de contratos o reglamentos de los productos o servicios contratados (CE 039 de 2011 y CE 029) Básica Jurídica.





## 4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero



### Otros aspectos

- Criterios utilizados por el Defensor del Consumidor Financiero en sus decisiones: **Emitidos en derecho, Independencia, imparcialidad y objetividad.**
- Pronunciamientos que se consideren de interés general y/o conveniente publicidad por el tema tratado: **No**
- Solicitudes efectuadas a la entidad sobre requerimientos humanos y técnicos para el desempeño de sus funciones: **Prórroga contratación 2 abogados.**



### Otros aspectos

#### Aceptación y colaboración del Banco en la gestión del Defensor del Consumidor Financiero

- Aceptación de sugerencias y orientación de soluciones propuestas por el Defensor del Consumidor Financiero.
- Acatamiento de decisiones asumidas por el Defensor del Consumidor Financiero (pese a no obligatoriedad).

**No se hizo uso de la función de conciliación por parte de los Consumidores Financieros.**



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.



# 4.7 Informe de Gobierno Corporativo



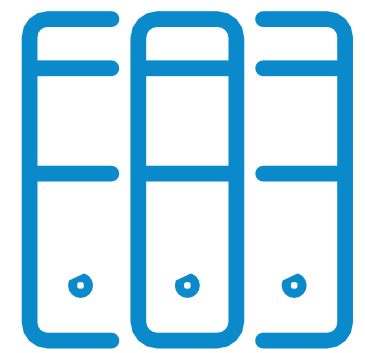
SE  
V. T. E. L. A. D. O. SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA



## 4.7 | Aspectos Relevantes Informe de Gobierno Corporativo

### Asamblea de Accionistas

El Banco de Occidente llevó a cabo la Asamblea de Accionistas el 29 de marzo de 2022 de manera presencial en el domicilio social del Banco en Cali (Colombia).



# 93,79%

La Asamblea contó con una participación de 146.231.049 acciones representadas sobre un total de 155.899.719 suscritas y pagadas, es decir, el porcentaje de participación fue de 93,79%.



**Banco de Occidente**

Del lado  
de los que hacen.



# 4.7 | Aspectos Relevantes Informe de Gobierno Corporativo

## Composición Junta Directiva

La Junta Directiva del Banco de Occidente está conformada por cinco (5) miembros principales, y cinco (5) suplentes. El Quórum deliberatorio se conforma con la presencia de la mayoría de sus Directores según lo establecido en los Estatutos Sociales. Ocho (8) directores son independientes.

## Remuneración

La remuneración de los Directores corresponde a un millón novecientos treinta y tres mil pesos m/cte. (\$1.933.000,00) por sesión de Junta Directiva y la asistencia a los Comités de apoyo de la misma.



## Sesiones Junta Directiva

Con corte al 31 de diciembre de 2022 se llevaron a cabo 27 reuniones de Junta Directiva. Veinticuatro (24) sesiones ordinarias y tres (3) extraordinarias. Los comités de apoyo en 2023 fueron de: i) Auditoría, ii) Gobierno Corporativo y iii) Nombramientos y Remuneraciones.



## Encuesta Código país

El reporte correspondiente al año 2022 se transmitió el 27 de enero del año 2023, mostrando la adopción y cumplimiento de 127 recomendaciones. La encuesta se encuentra debidamente publicada en la página web.



# 05

► Informe del Presidente y la Junta Directiva a  
**La Asamblea**  
Consideración y aprobación del mismo

SE  
V.T. G. I. A. D. O. SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA  
BANCO DE OCCIDENTE S.A.



Del lado  
de los que hacen.





# 05 | Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea



## Contexto Nacional

- Entorno Macroeconómico
- Desempeño Sectorial



## Nuestro banco

### Nuestros Resultados Financieros

- Estados Financieros Separados
- Estados Financieros Consolidados
- Valor Económico



### Otros logros y reconocimientos

- Otros Logros y Reconocimientos
- Sostenibilidad



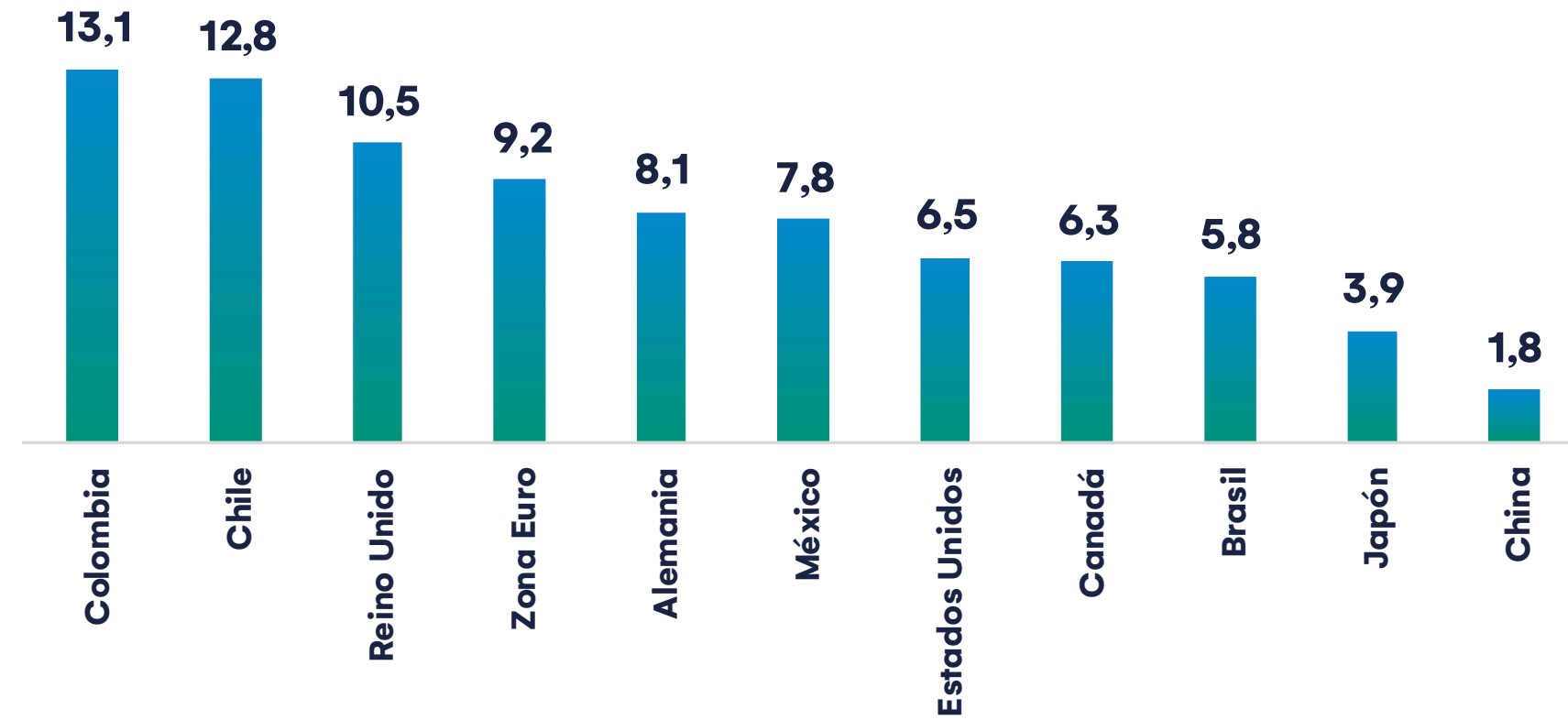
INICIO DE OCCIDENTE S.A.  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA



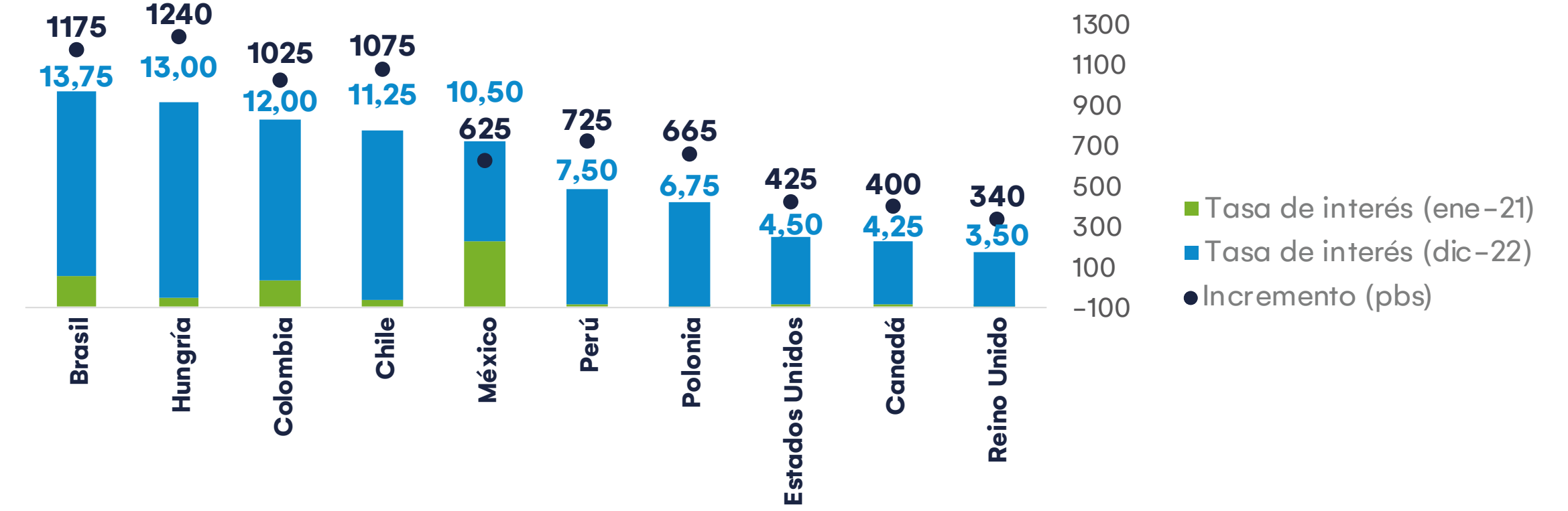
# 05 Entorno Macroeconómico

En 2022 continuó la recuperación económica, sin embargo, fue contrarrestada por aumentos de inflación, devaluaciones de las monedas y endurecimiento de la política monetaria. Se resalta el crecimiento de Colombia, siendo uno de los países con mayor crecimiento a nivel mundial.

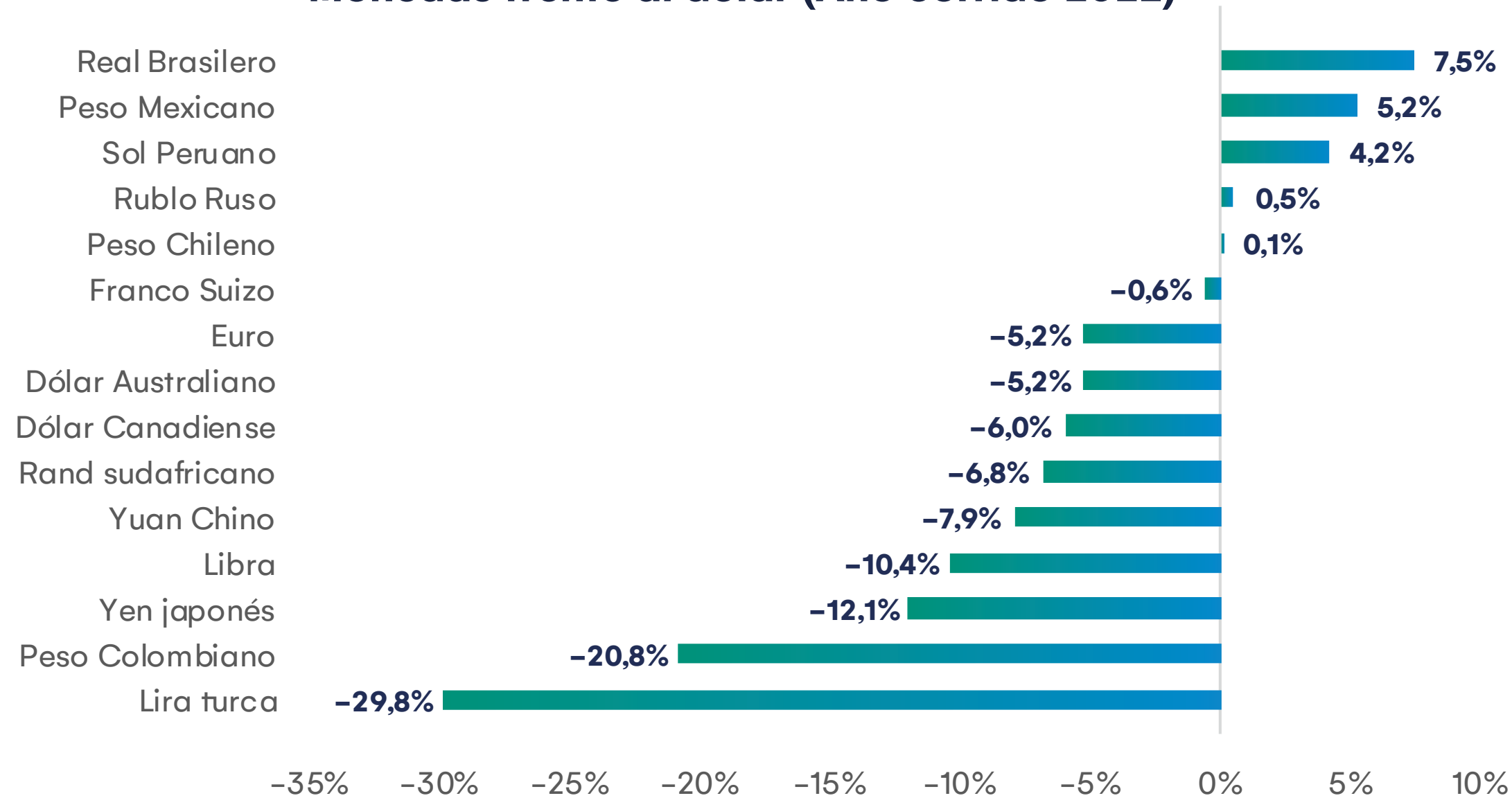
**Inflación mundial diciembre de 2022**  
(Variación anual, %)



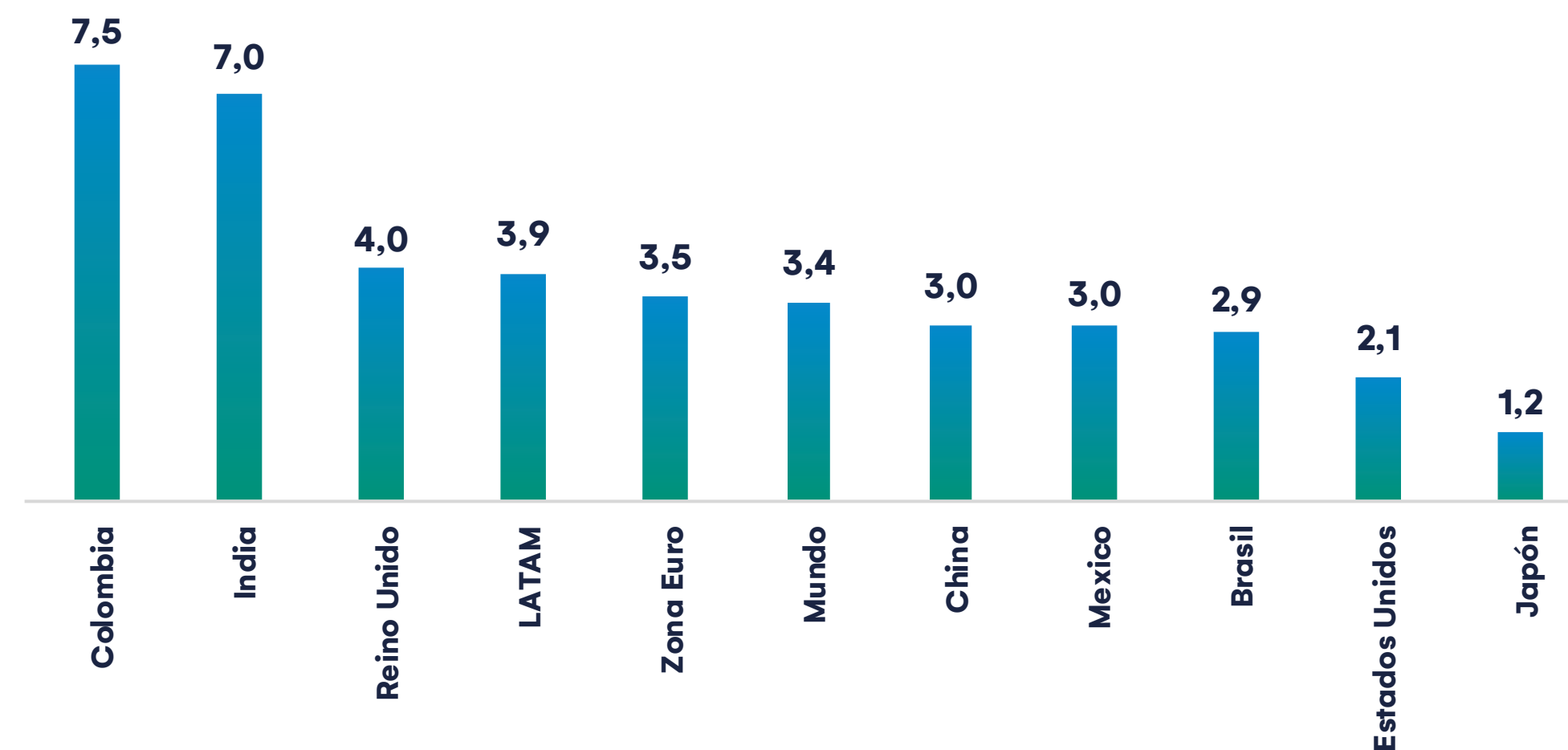
**Incremento de tasas de interés**



**Monedas frente al dólar (Año corrido 2022)**

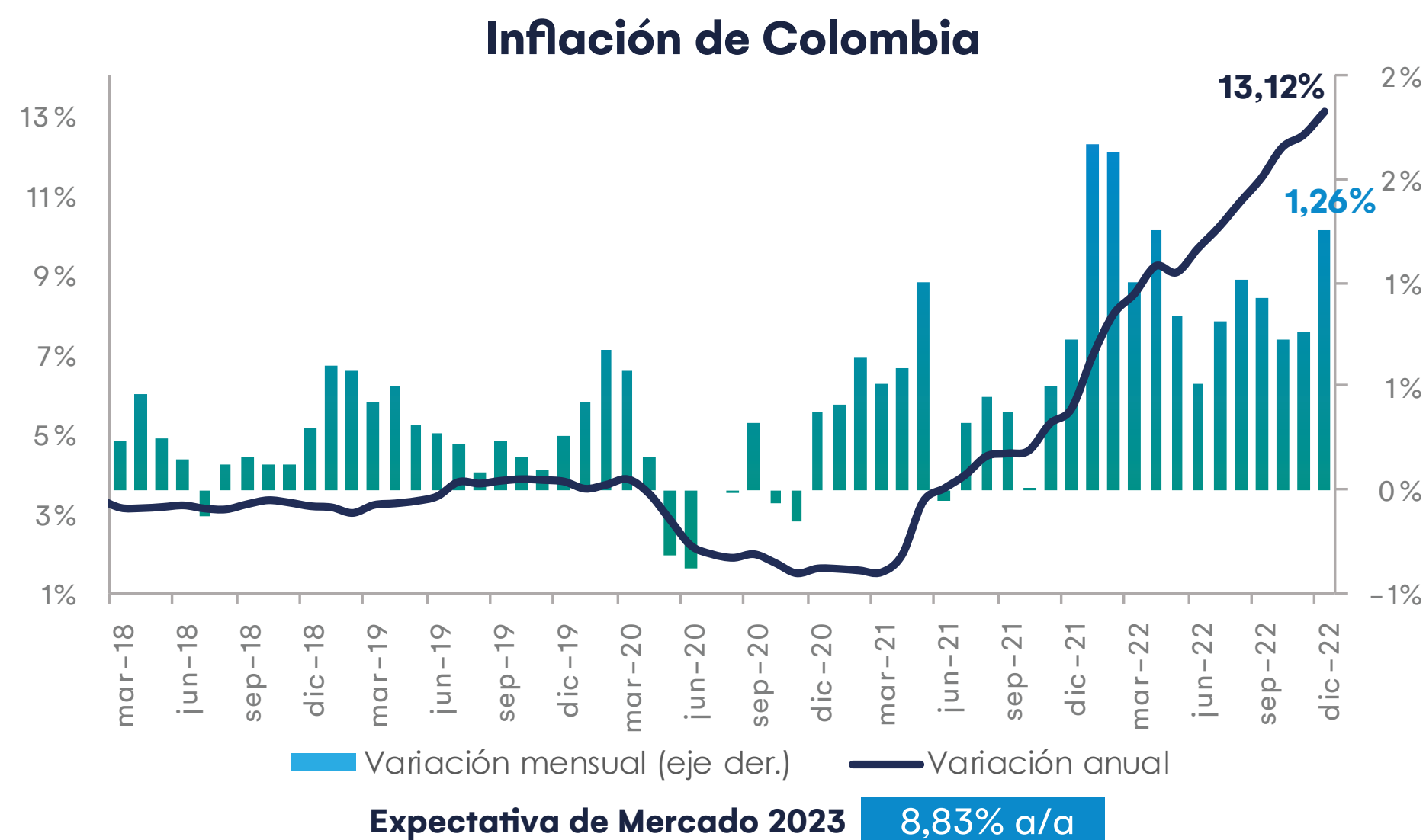
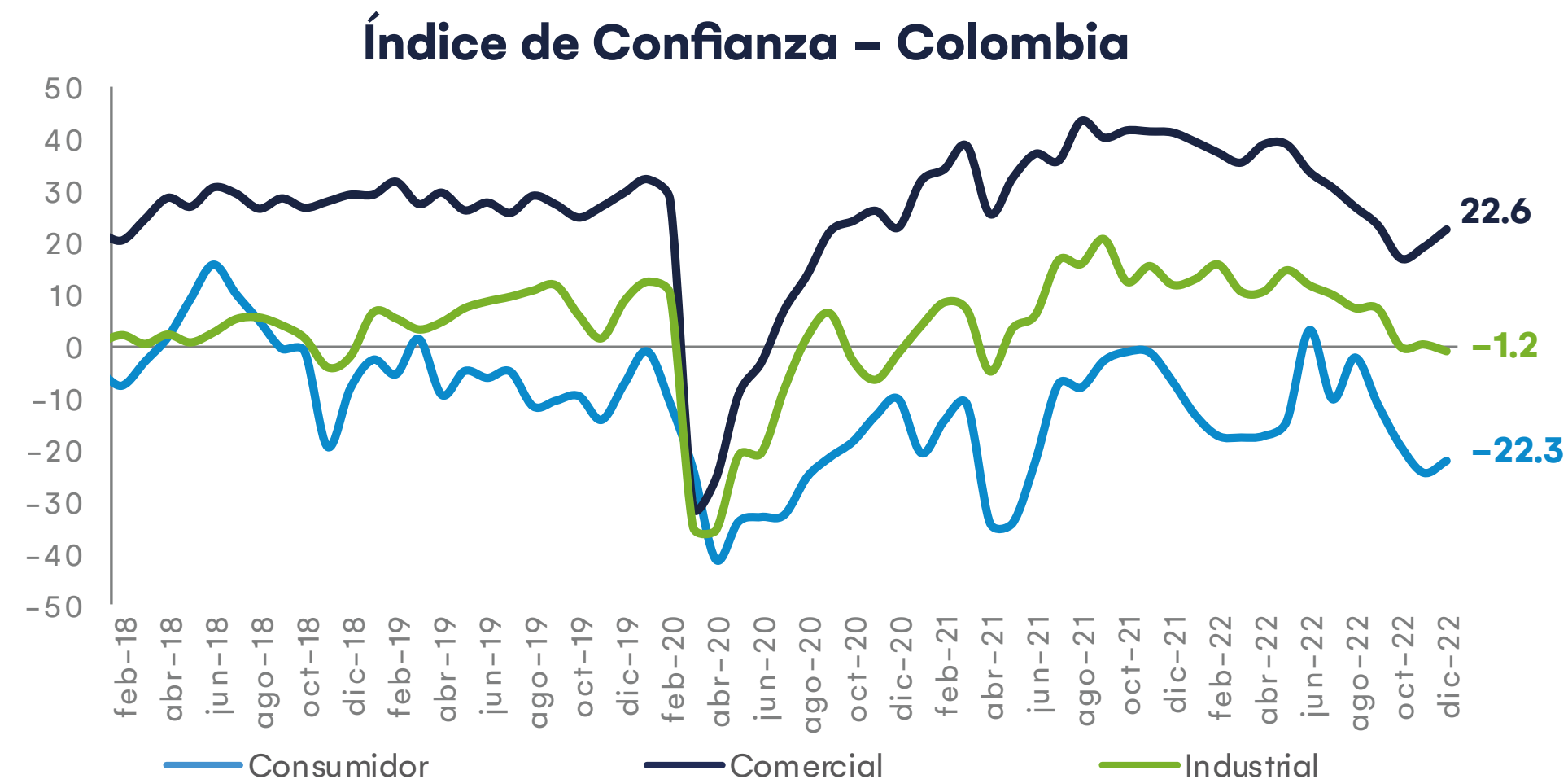
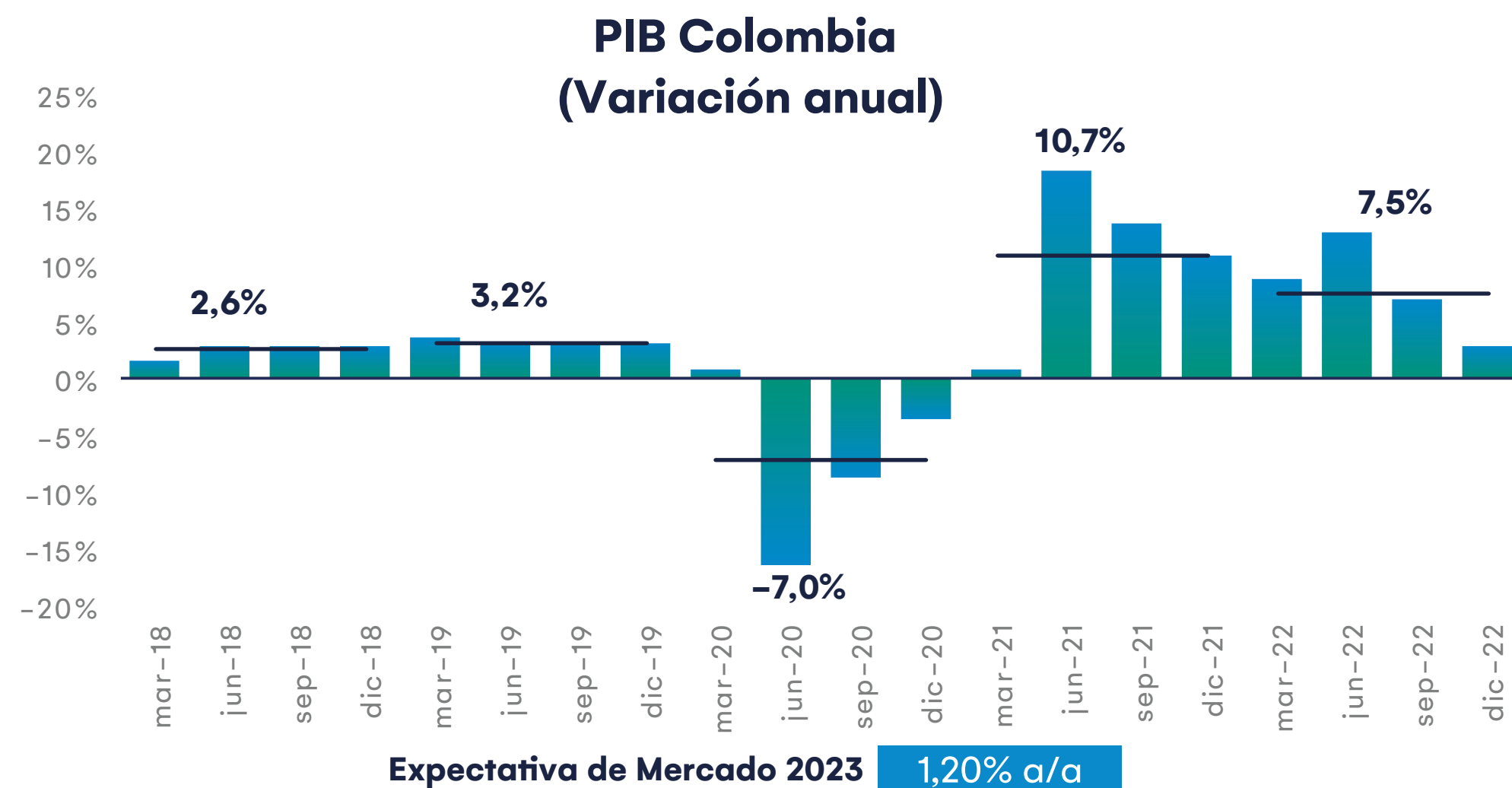


**PIB 2022**  
(Variación anual, %)





La reapertura económica y el aumento del consumo de los hogares presionó al alza la inflación, llevándola hasta niveles no vistos desde 1999. La tasa de desempleo continúa recuperándose aunque se mantiene por encima de los niveles pre pandemia.

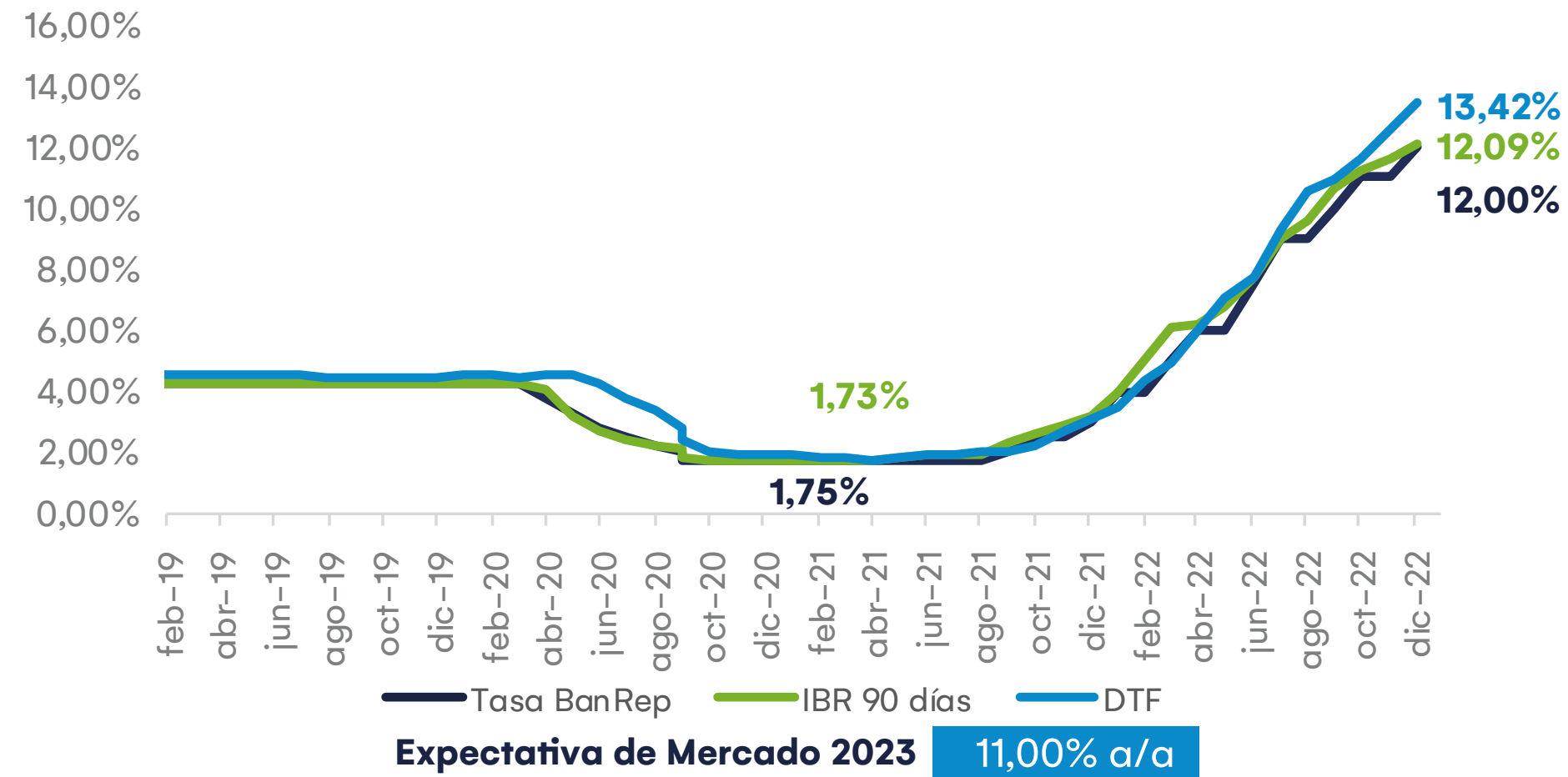




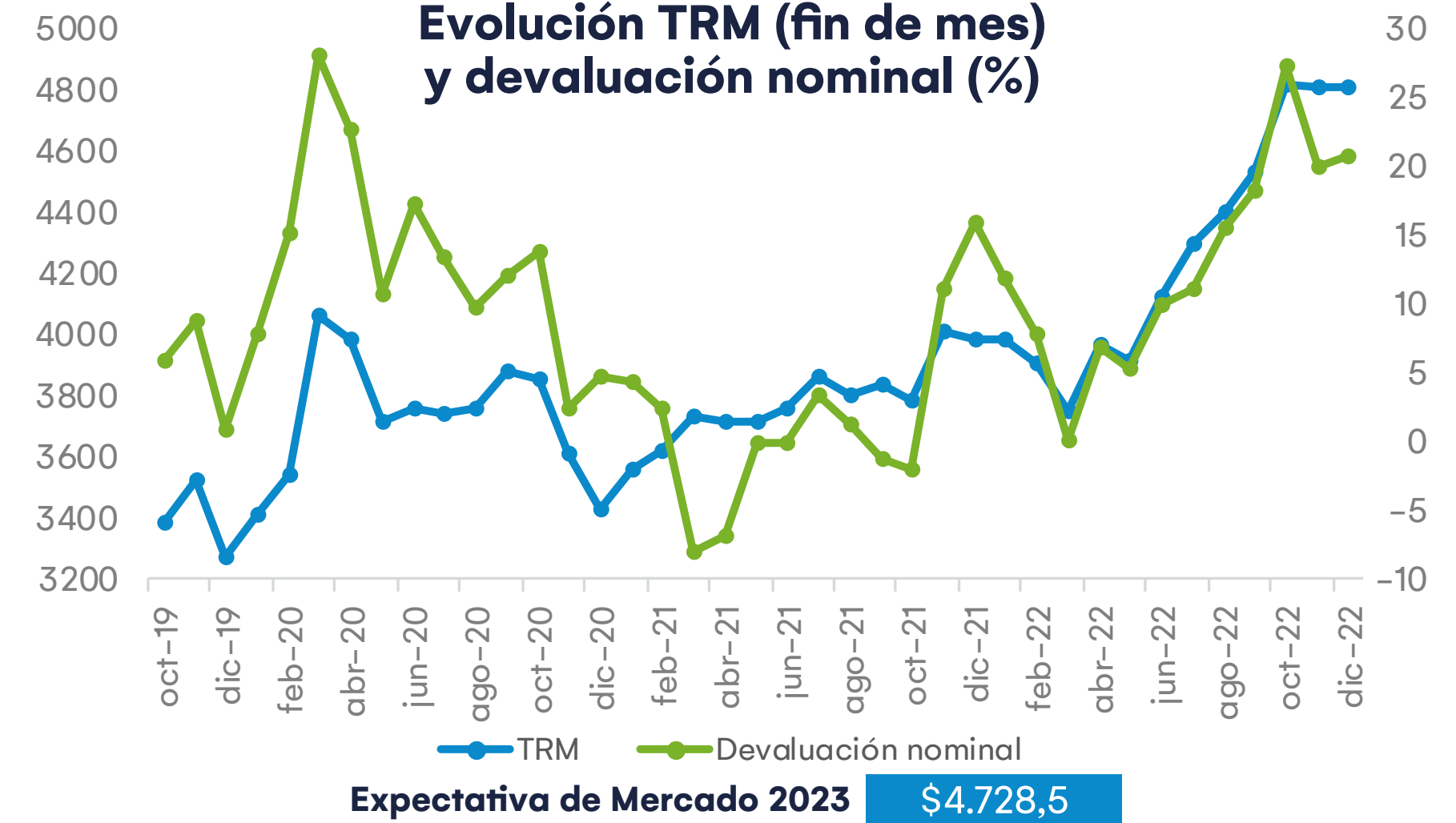
# 05 Entorno Macroeconómico

La inflación, los déficits gemelos y la devaluación del peso, llevaron al BanRep a incrementar la tasa de interés en 1025pbs durante el 2022 hasta 12,0%, niveles no observados desde 2001.

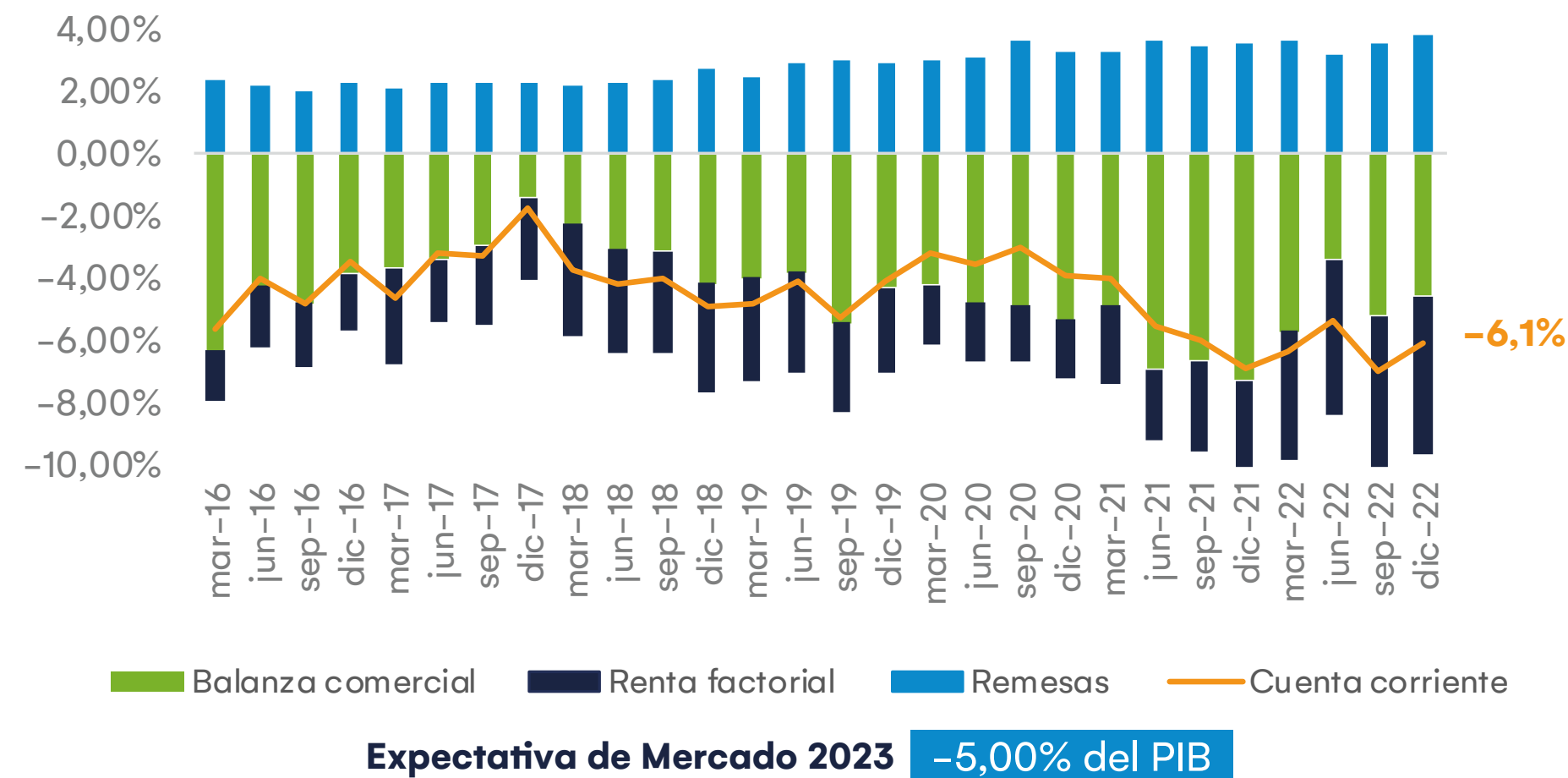
**Evolución de tasas de interés**



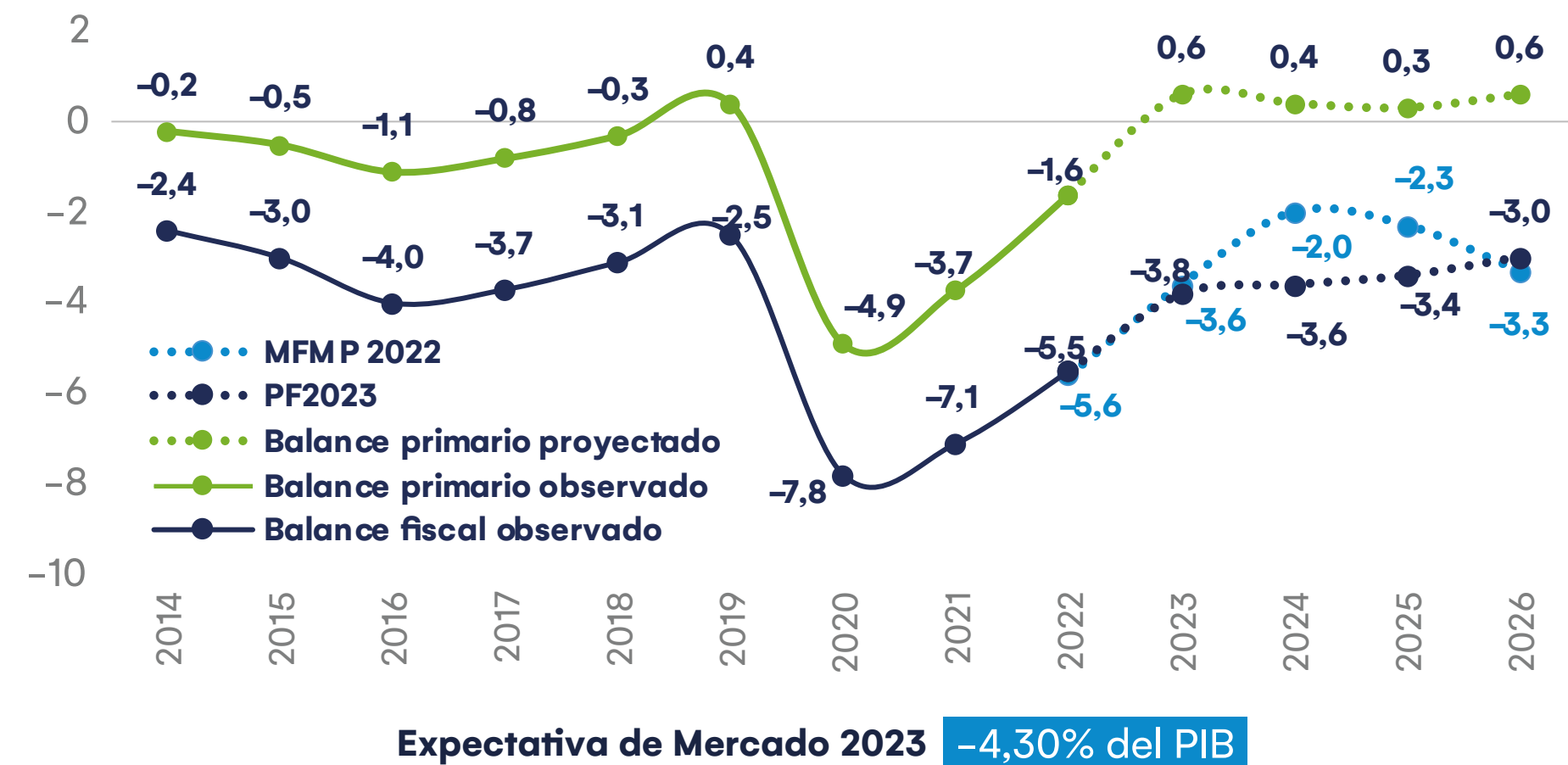
**Evolución TRM (fin de mes) y devaluación nominal (%)**



**Cuenta Corriente (% PIB)**



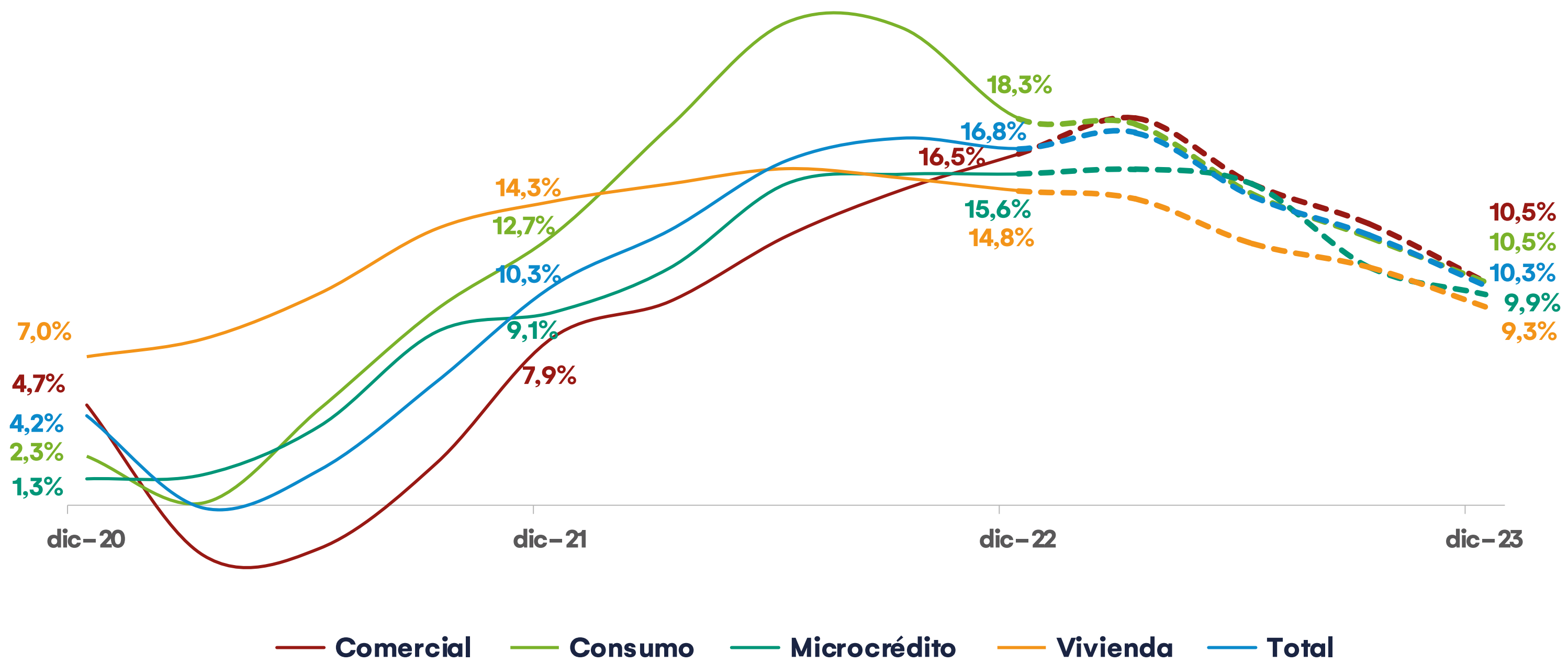
**Balance fiscal (% PIB)**





# 05 Desempeño Sectorial

En el 2022 el sector bancario continuó reflejando una buena dinámica de la cartera, presentando un crecimiento nominal de 16,8% frente a 2021. Para 2023 se espera que la cartera continúe expandiéndose, aunque a una velocidad más moderada, con un crecimiento de 10,3% frente a 2022.



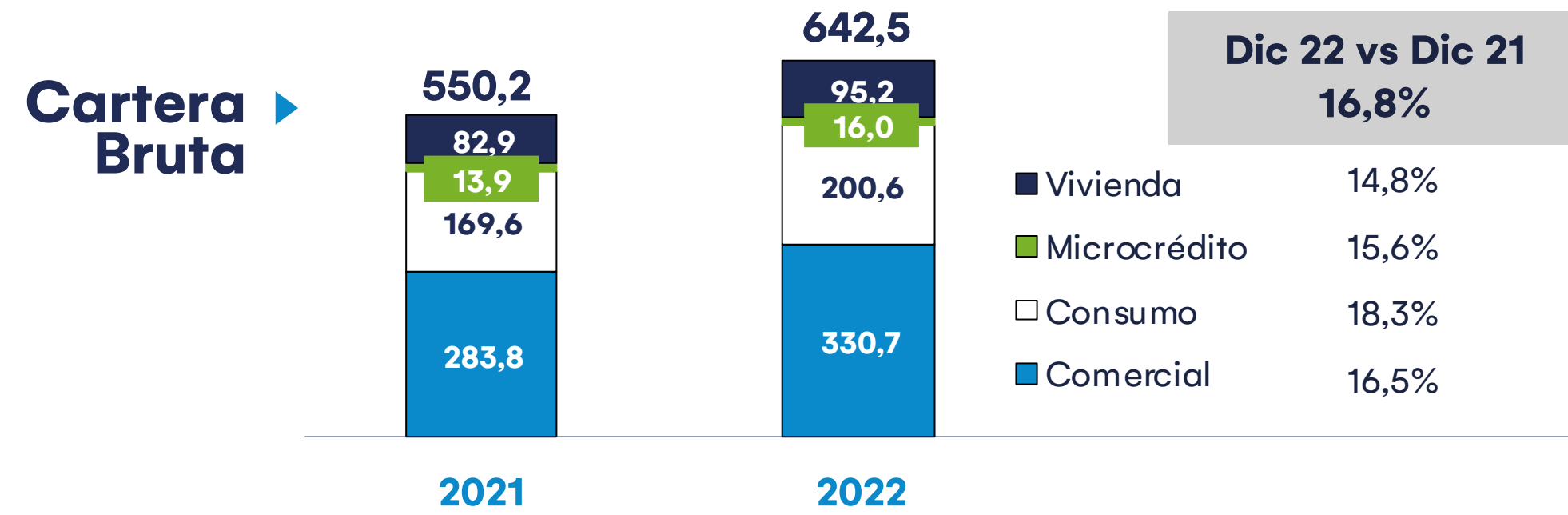
## Crecimiento Nominal de la Cartera Sector Bancario

Fuente: Superfinanciera  
2020 - 2022: Real  
2023: Estimado ASOBANCARIA

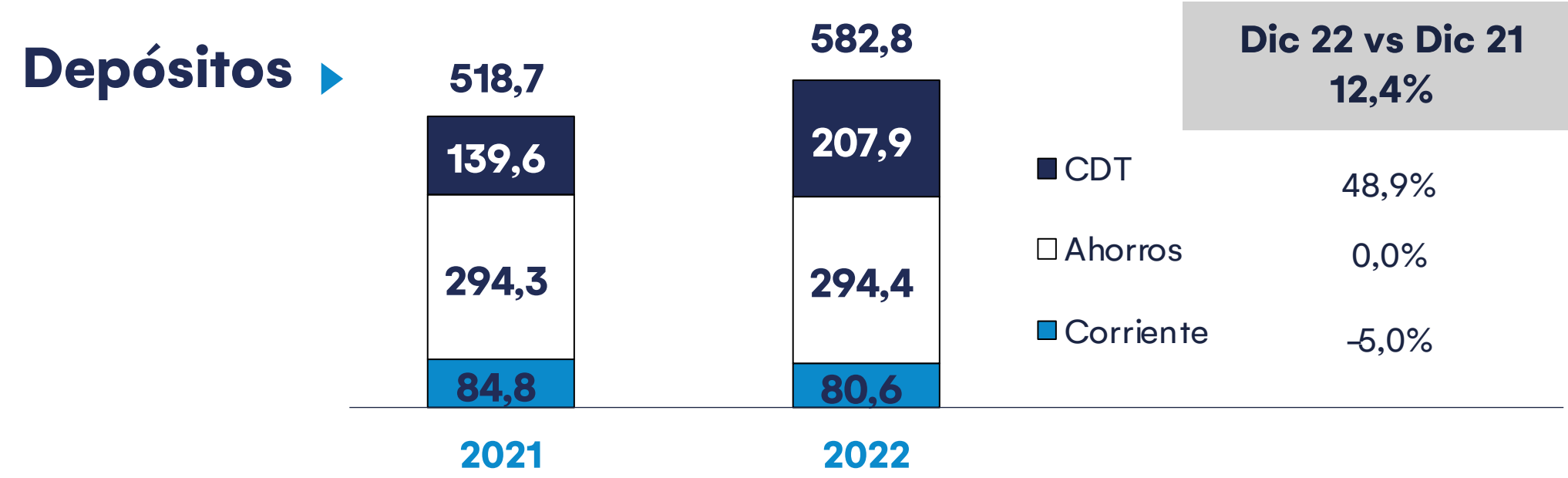


# 05 Desempeño Sectorial

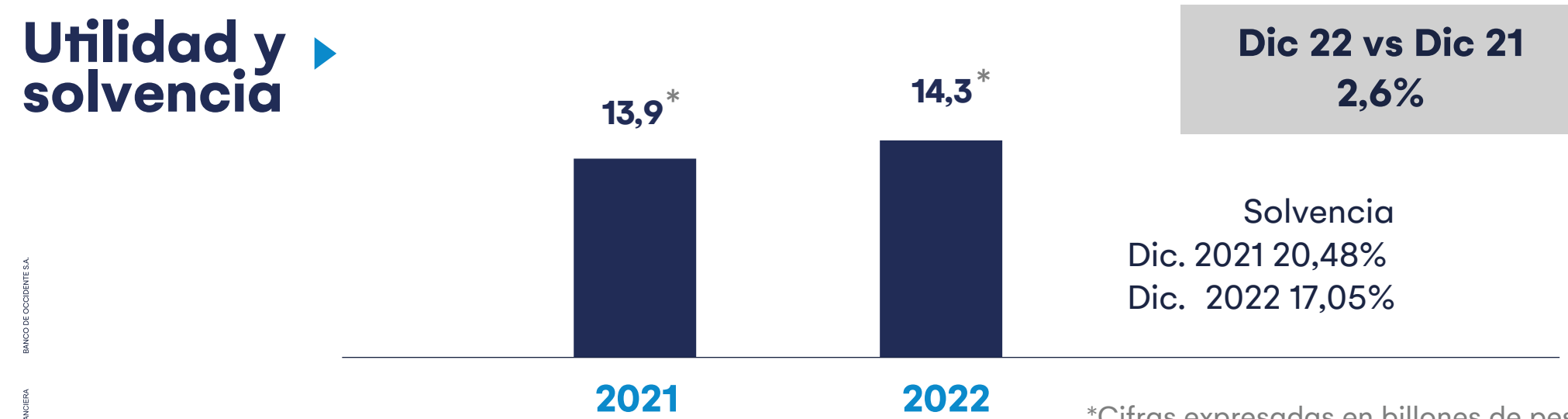
En el 2022 el sistema continúa su recuperación en rentabilidad, manteniendo el nivel de solvencia por encima del mínimo regulatorio y mejorando la eficiencia administrativa.



■ Vivienda	14,8%
■ Microcrédito	15,6%
□ Consumo	18,3%
■ Comercial	16,5%



■ CDT	48,9%
□ Ahorros	0,0%
■ Corriente	-5,0%



\*Cifras expresadas en billones de pesos  
Fuente: Superfinanciera

## Aspectos Claves



**En utilidades del Sector Bancario se evidencia un crecimiento de 2.6% frente al año 2021.**



**Presiones en costo y estructura de negocio por CFEN** – presiones por los gastos operativos por aumento generalizado en bienes y servicios, impuestos y por variables macroeconómicas (p.e. TRM)



**La reforma tributaria** del 2022 aumentó 2 pp la tarifa general del impuesto, pasando del 38% al 40% para las entidades financieras.



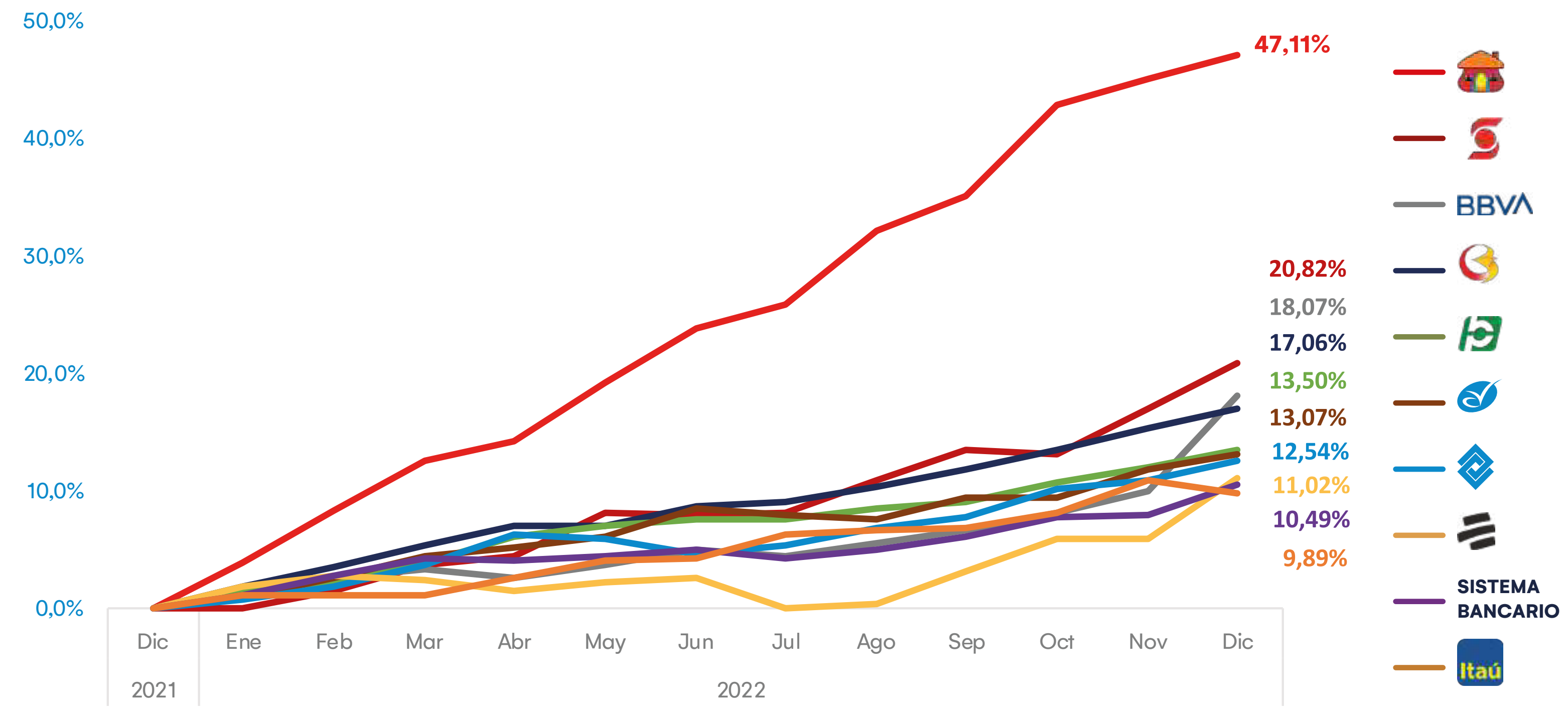
**Incremento en el costo de provisiones** principalmente por disminución de capacidad de pago de los hogares.



# 05 Desempeño Sectorial

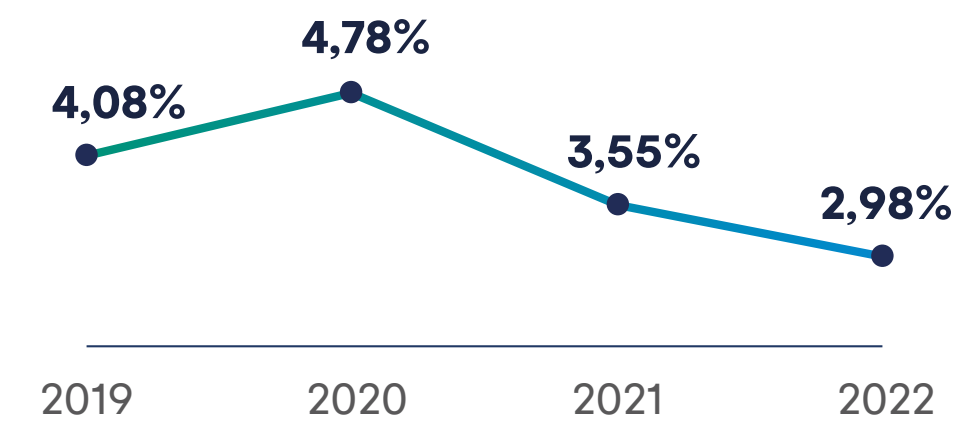
En el 2022 el sistema continúa su recuperación en rentabilidad, manteniendo el nivel de solvencia por encima del mínimo regulatorio y mejorando la eficiencia administrativa.

### % Crecimiento Saldos de Provisión base diciembre 2021 sin efecto castigos 2022



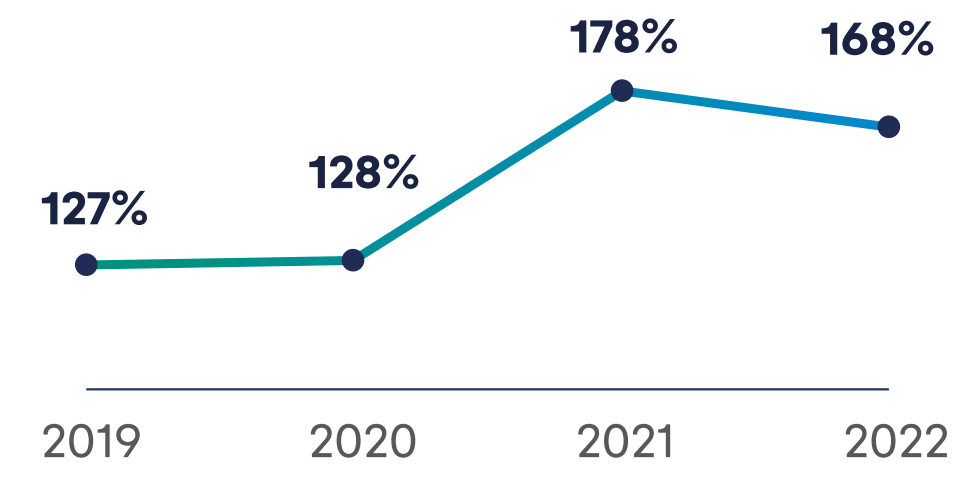
### Calidad de Cartera

Cartera vencida / Cartera Total



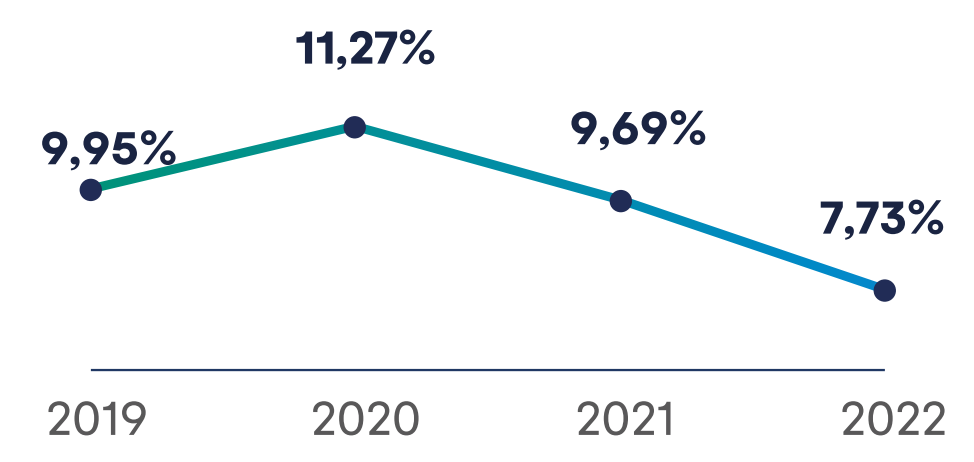
### Cubrimiento

Provisiones / Cartera Vencida



### Calidad por Calificación

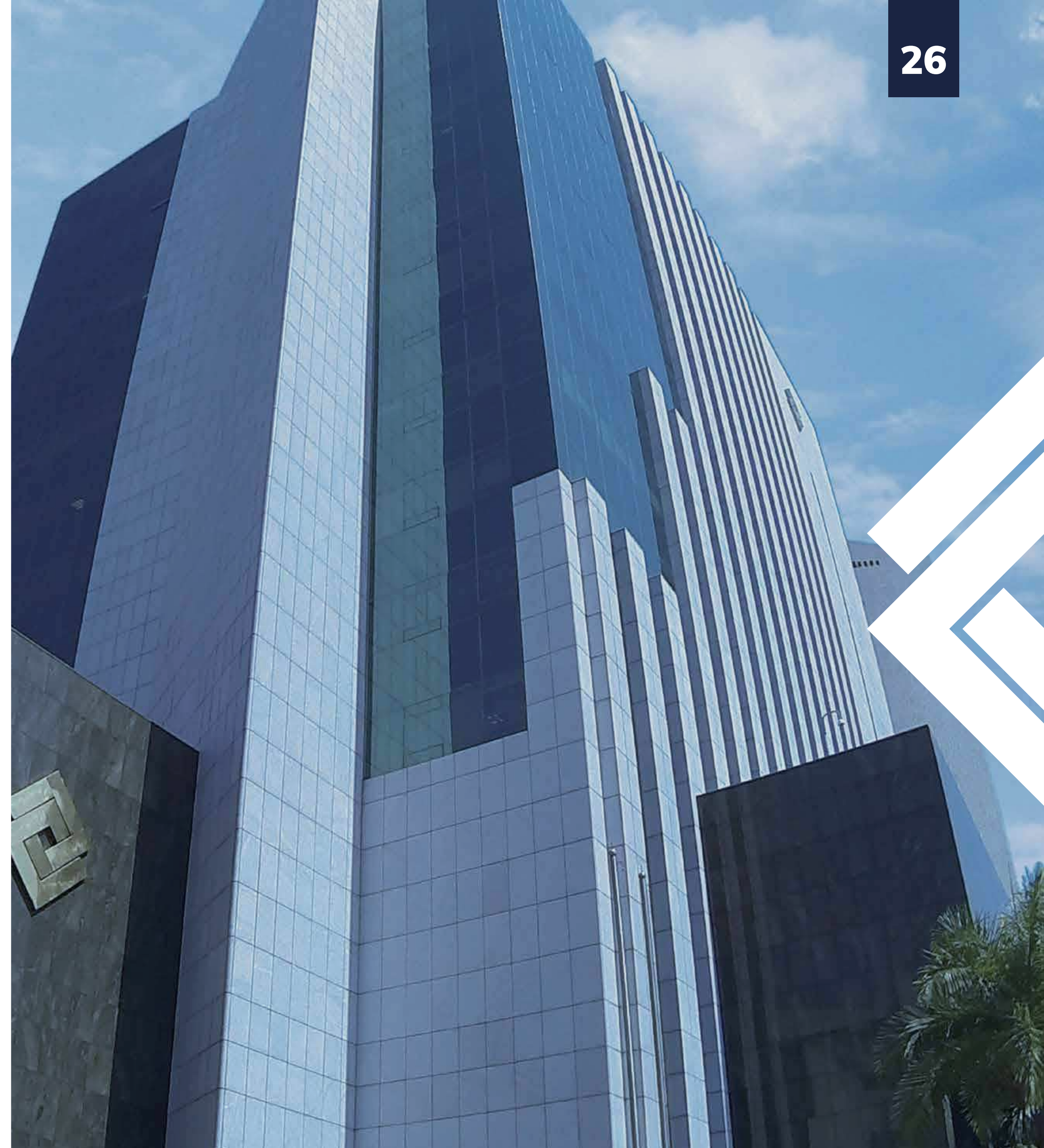
Cartera calificada en B, C, D y E / Cartera Total



Banco de Occidente S.A. - SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



# Nuestro Banco



FINCO DE OCCIDENTE S.A.  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA



Del lado  
de los que hacen.



# Nuestro Banco

Cifras Estados Financieros Consolidados

\*Utilidad del Separado

Panamá

Barbados

Colombia

# Banco de Occidente



**\$452.5 Consolidado**

**\$502.6 Separado\***

Miles de millones  
Utilidad Neta



**7.749**

Colaboradores

*\*Excluye Nexa BPO y outsourcing*



Clientes

**Más de 58 mil**

Empresas

Más de

**1.1 millones**

Personas



**176**

Oficinas

**1.104**

Red AVAL



**266**

Cajeros (ATM)

**3.114**

Red AVAL



**\$43.669**

Miles de millones  
Cartera Neta



**\$43.096**

Miles de millones  
Depósitos



**\$60.004**

Miles de millones  
Activos





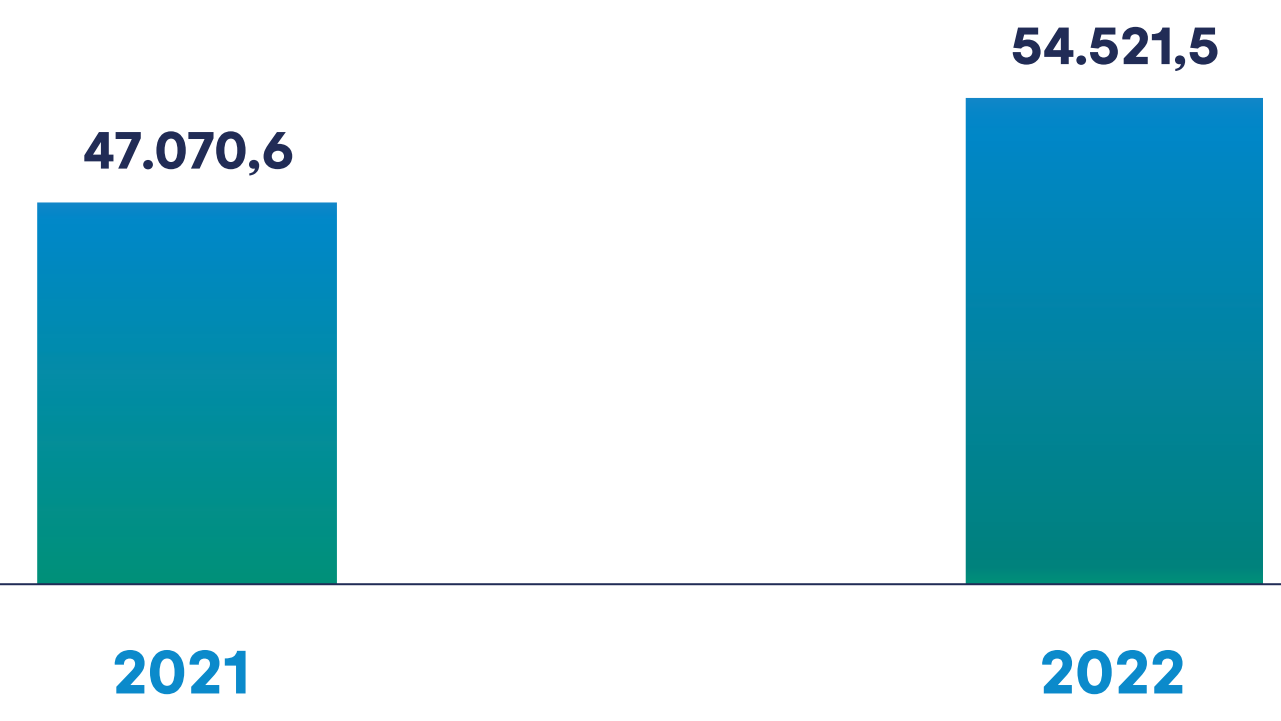


# 05 Estados Financieros Separados

## Estado de Situación Financiera (Cifras en Miles de Millones de Pesos)

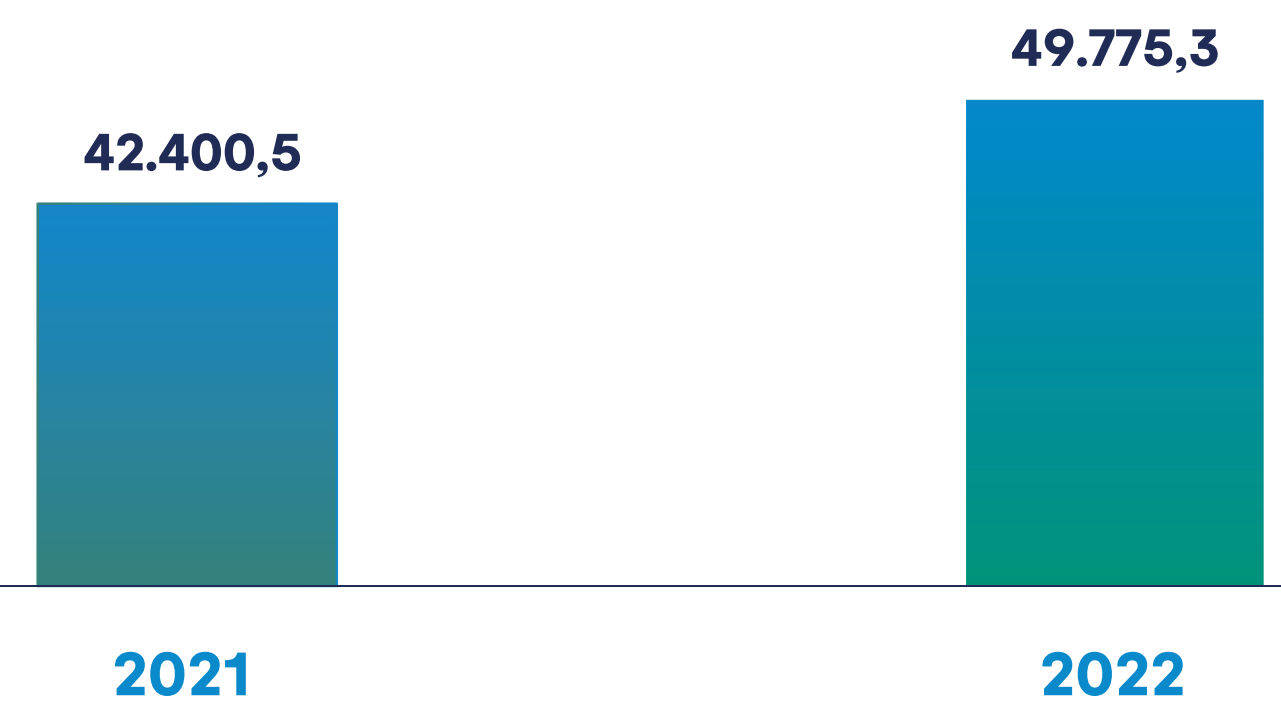
### Total Activos

2022 vs. 2021:  
15,8%

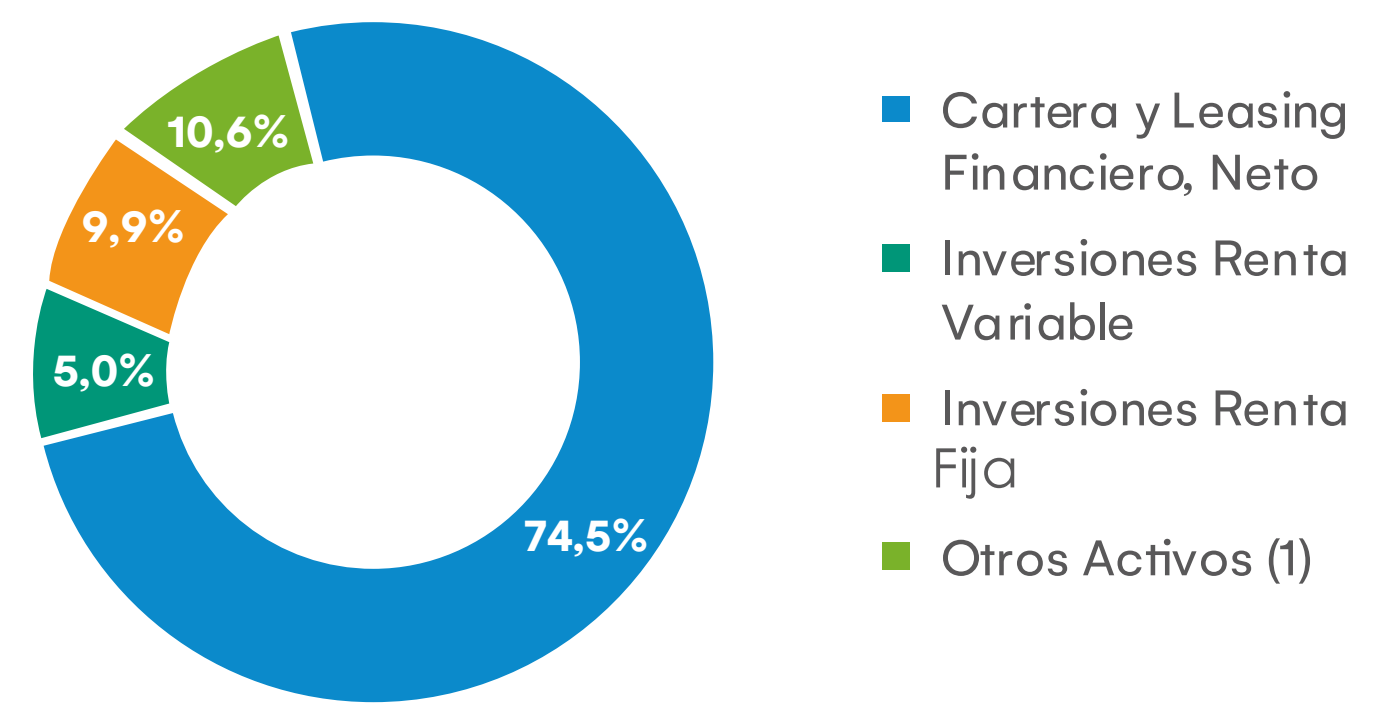


### Total Pasivos

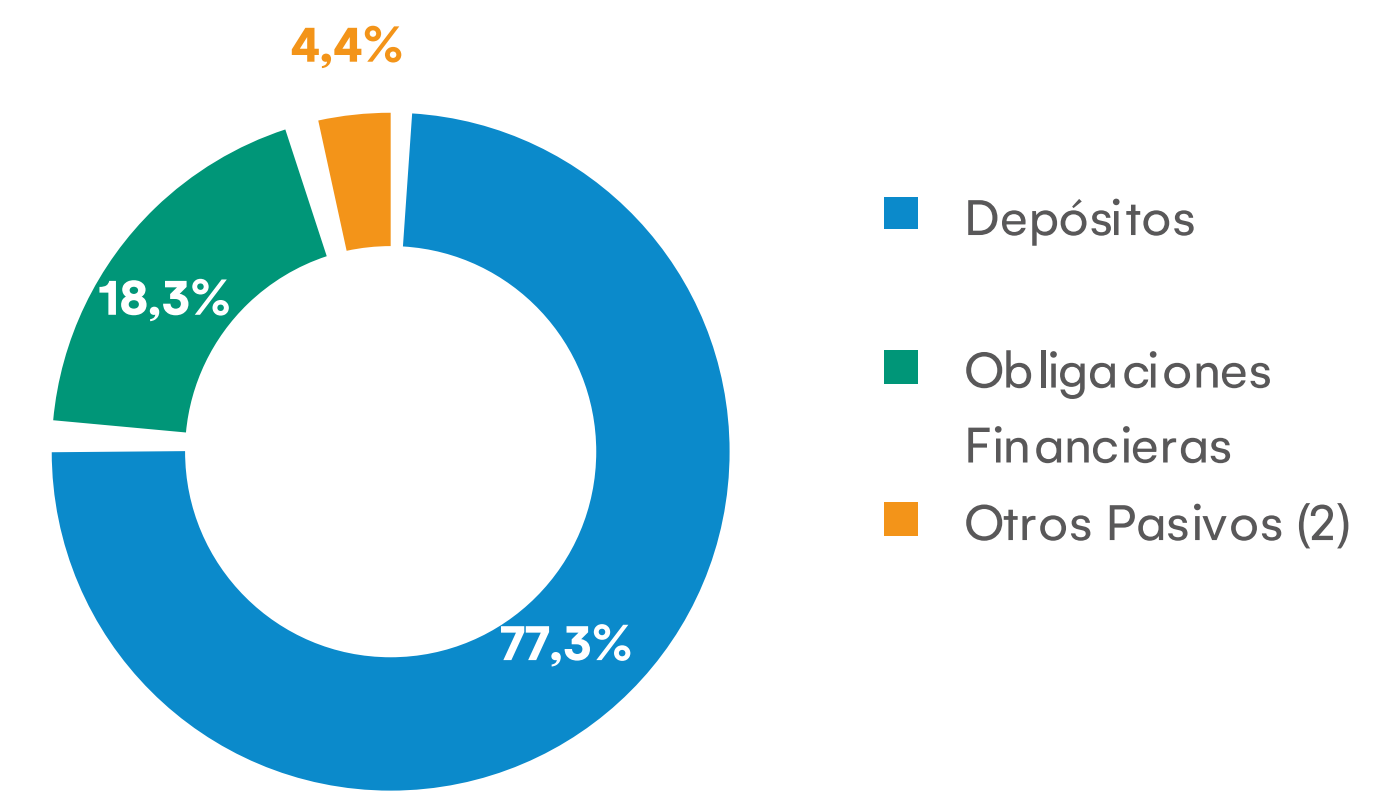
2022 vs. 2021:  
17,4%



### Composición del Activo (año 2022)



### Composición del Pasivo (año 2022)



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

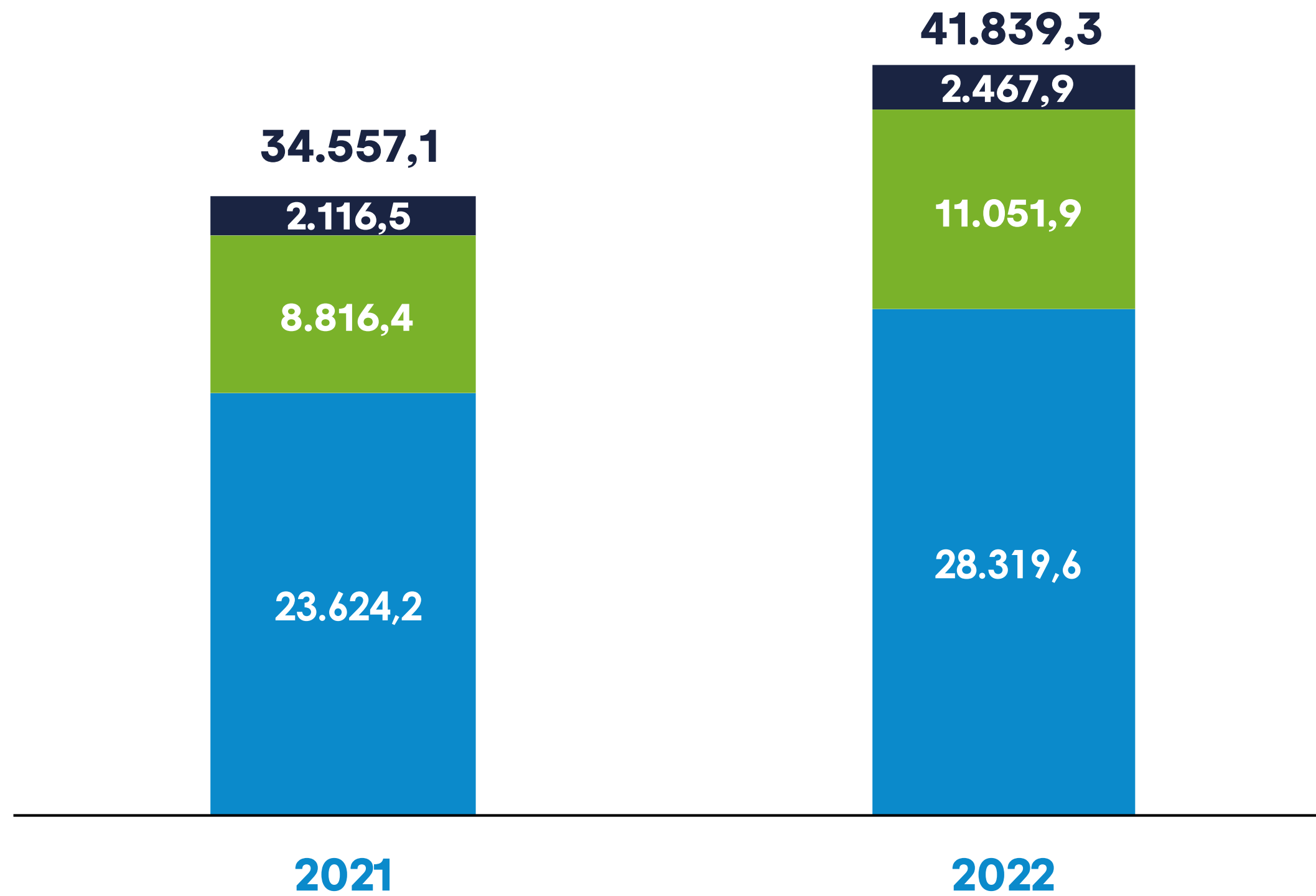
**(2) Otros Pasivos:**  
Proveedores, cuentas por pagar, dividendos y excedentes, beneficios a empleados y pasivos por impuesto a las ganancias.

BANCO DE OCCIDENTE S.A. SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



# 05 Estados Financieros Separados

Portafolio de Cartera Bruta y distribución por tipo  
(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



Crecimiento 2022 vs. 2021:  
**21,1%**  
**\$7.282,8**

Participación de mercado 2022  
**6,43%**  
**Δ 21 pbs.**

- Hipotecaria **16,6%**
- Consumo **25,4%**
- Comercial **19,9%**

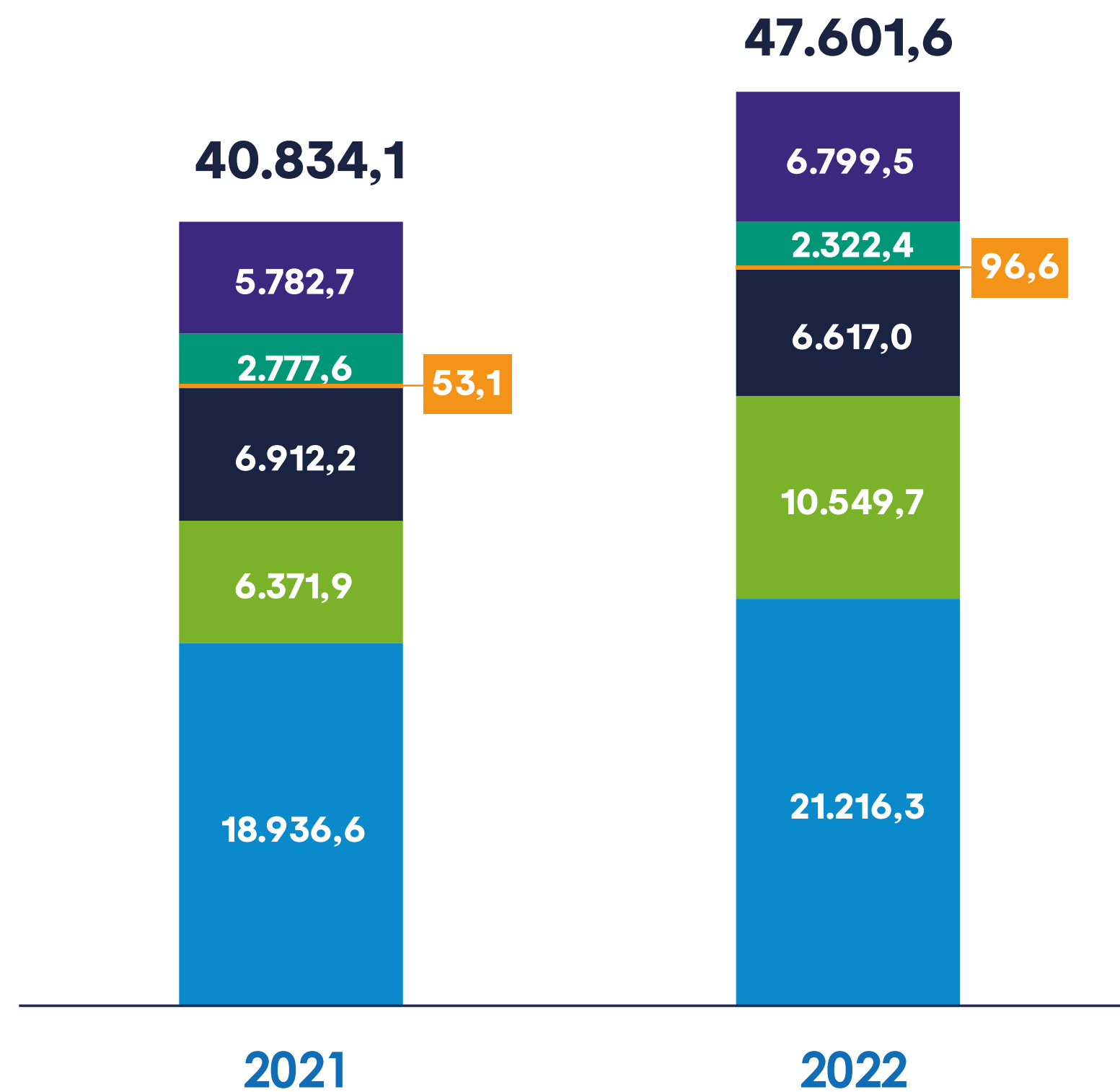
Participación de mercado

Tipo Cartera	2022	Pbs
Comercial	8,45%	▲ 21
Consumo	5,44%	▲ 28
Hipotecaria	2,56%	▲ 5

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

BANCO DE OCCIDENTE S.A. SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA





Crecimiento  
2022 vs. 2021  
**16,6%**  
**\$6.767,5**

Obligaciones Financieras y Otros (1)	<b>17,6%</b>
Bonos	<b>-16,4%</b>
Otros Depósitos (2)	<b>81,9%</b>
Cuentas Corrientes	<b>-4,3%</b>
CDTs	<b>65,6%</b>
Cuentas de Ahorro	<b>12,0%</b>

### Participación de mercado depósitos

	2022	Pbs
<b>2022</b>	6,59%	▲ 39
<b>2021</b>	6,20%	

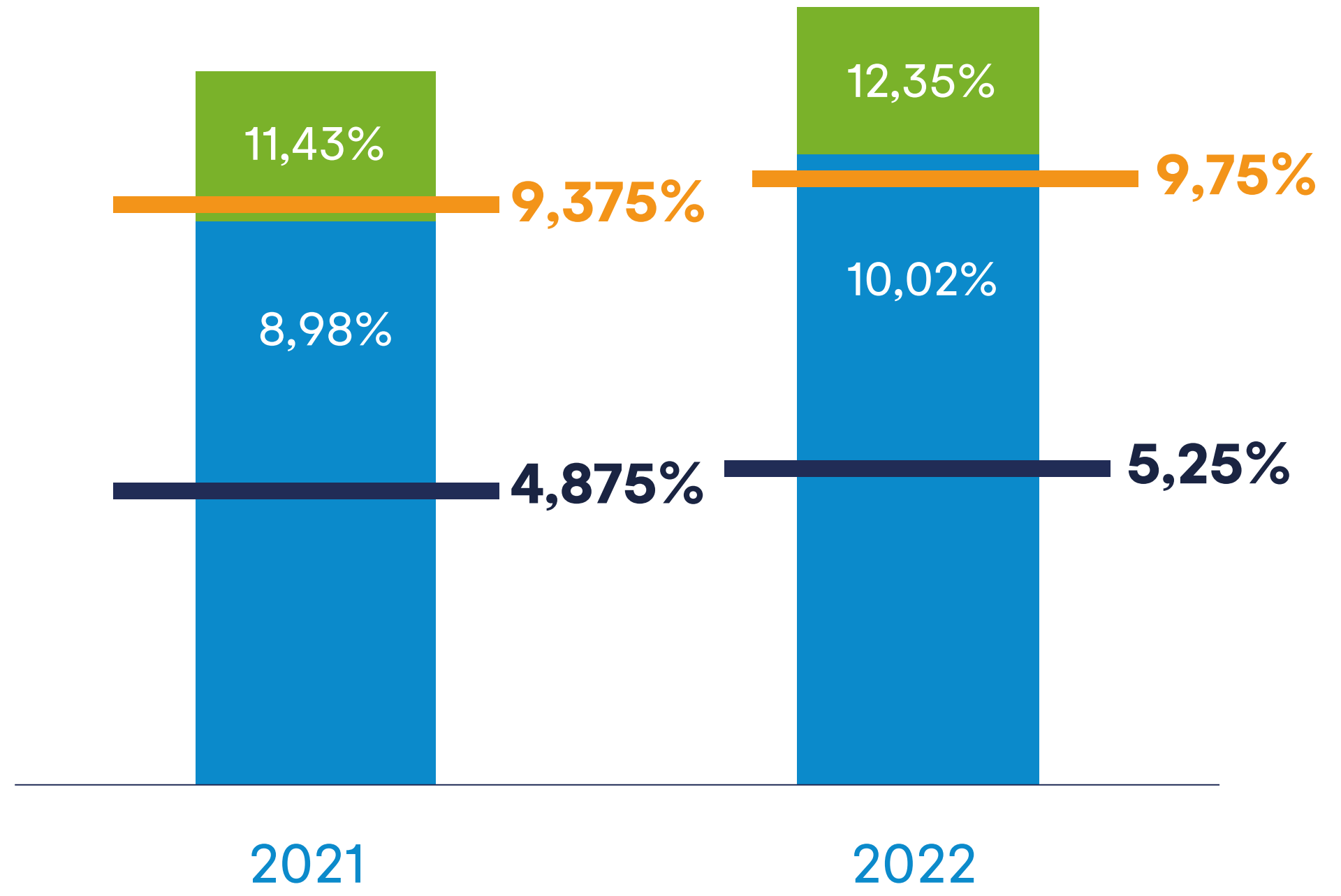
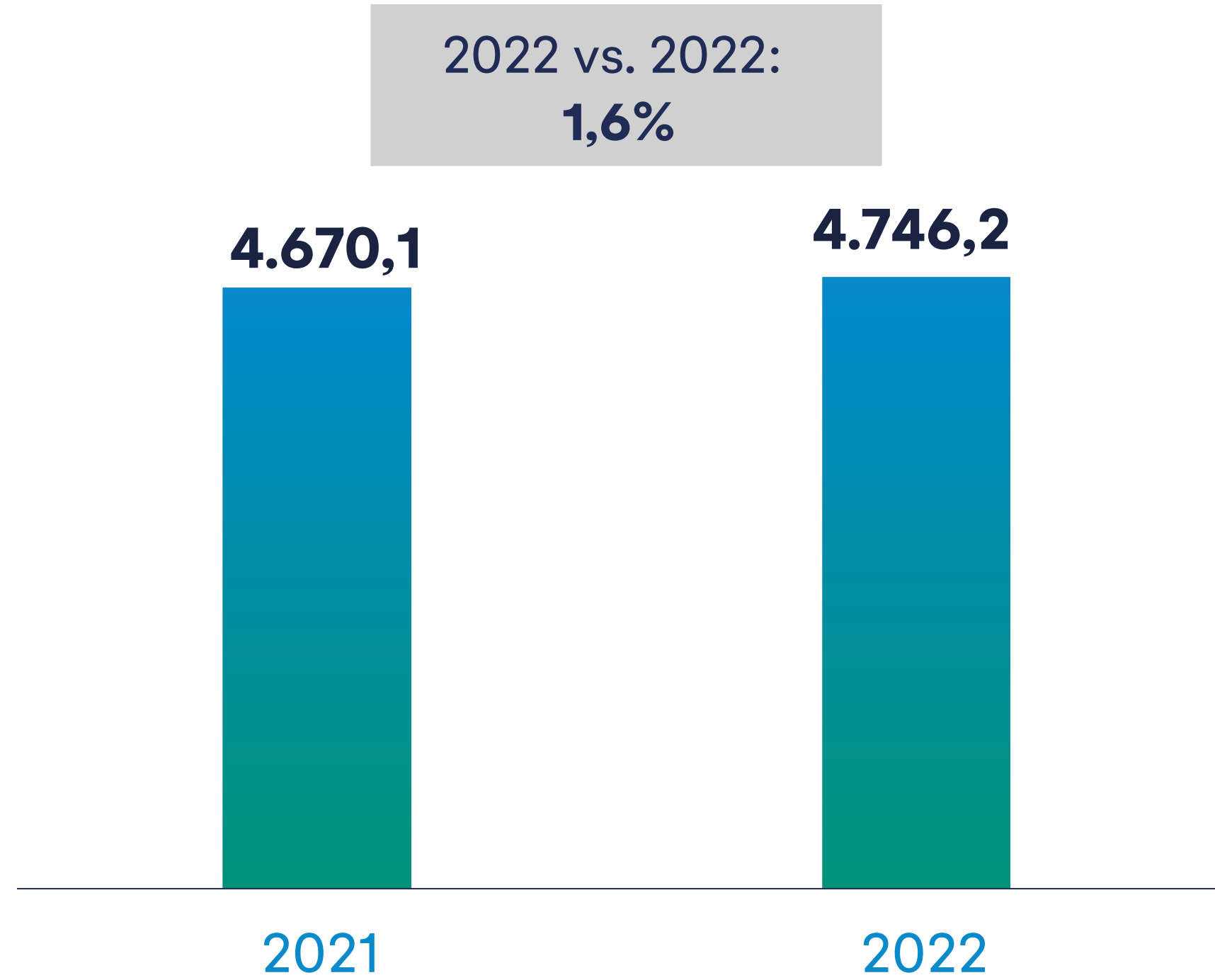
(1) Incluye Fondos Interbancarios y Créditos de Bancos.

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



# 05 Estados Financieros Separados

## Patrimonio (Cifras en Miles de Millones de Pesos)



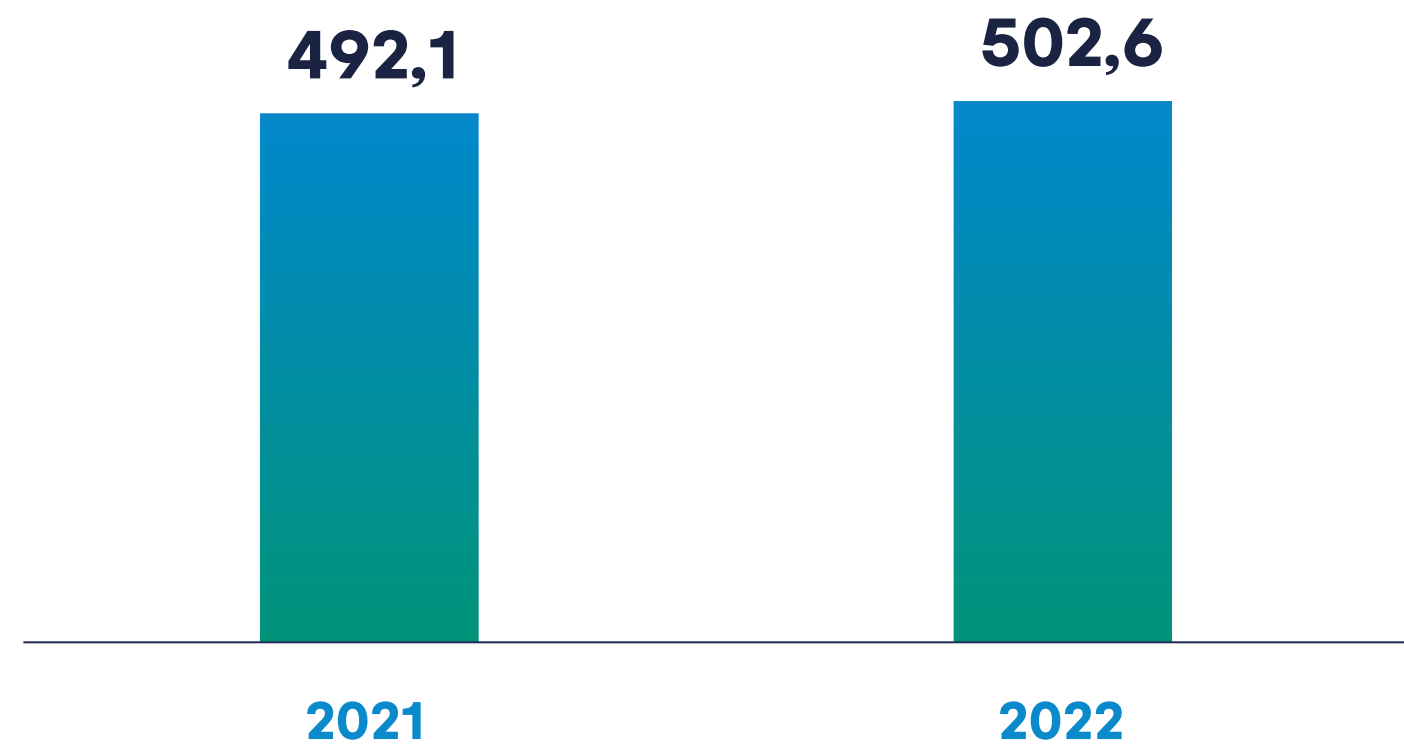
— Límite de Solvencia Total    ■ Solvencia Total  
— Límite de Solvencia Básica    ■ Solvencia Básica

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

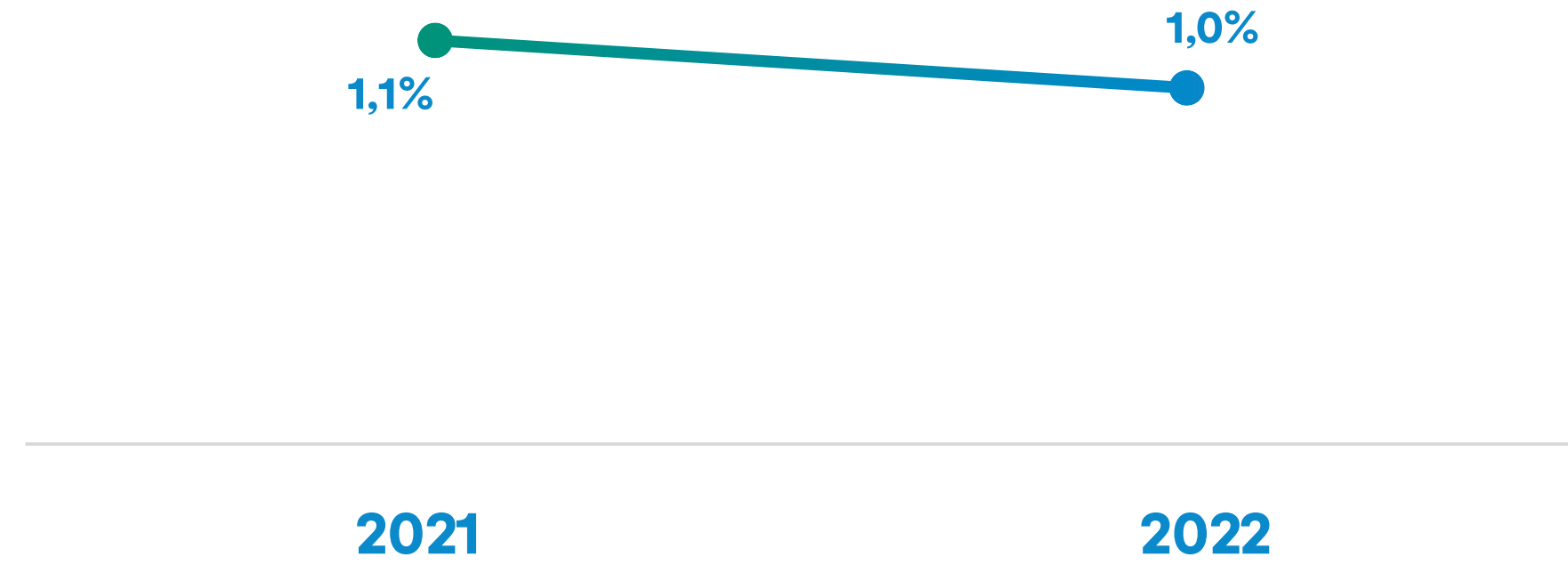
BANCO DE OCCIDENTE S.A.  
 SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
 DE COLOMBIA



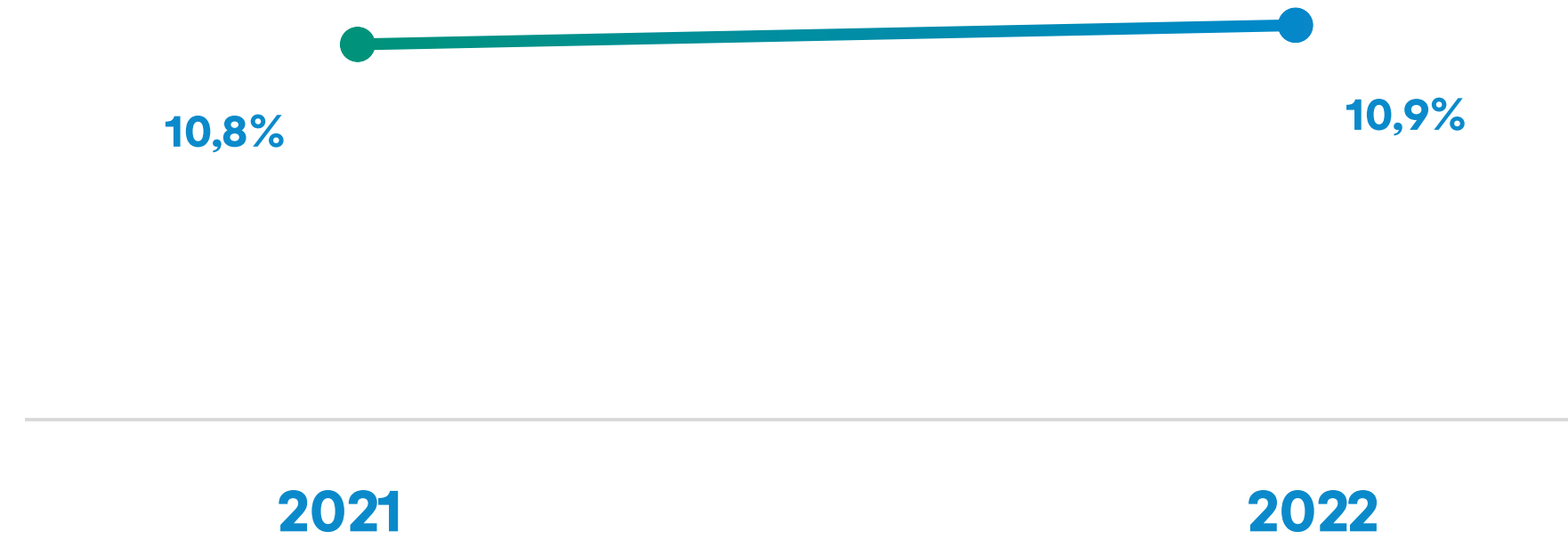
#### Utilidad Neta ▼



#### ROAA ▼ Utilidad neta acumulada / Activo promedio

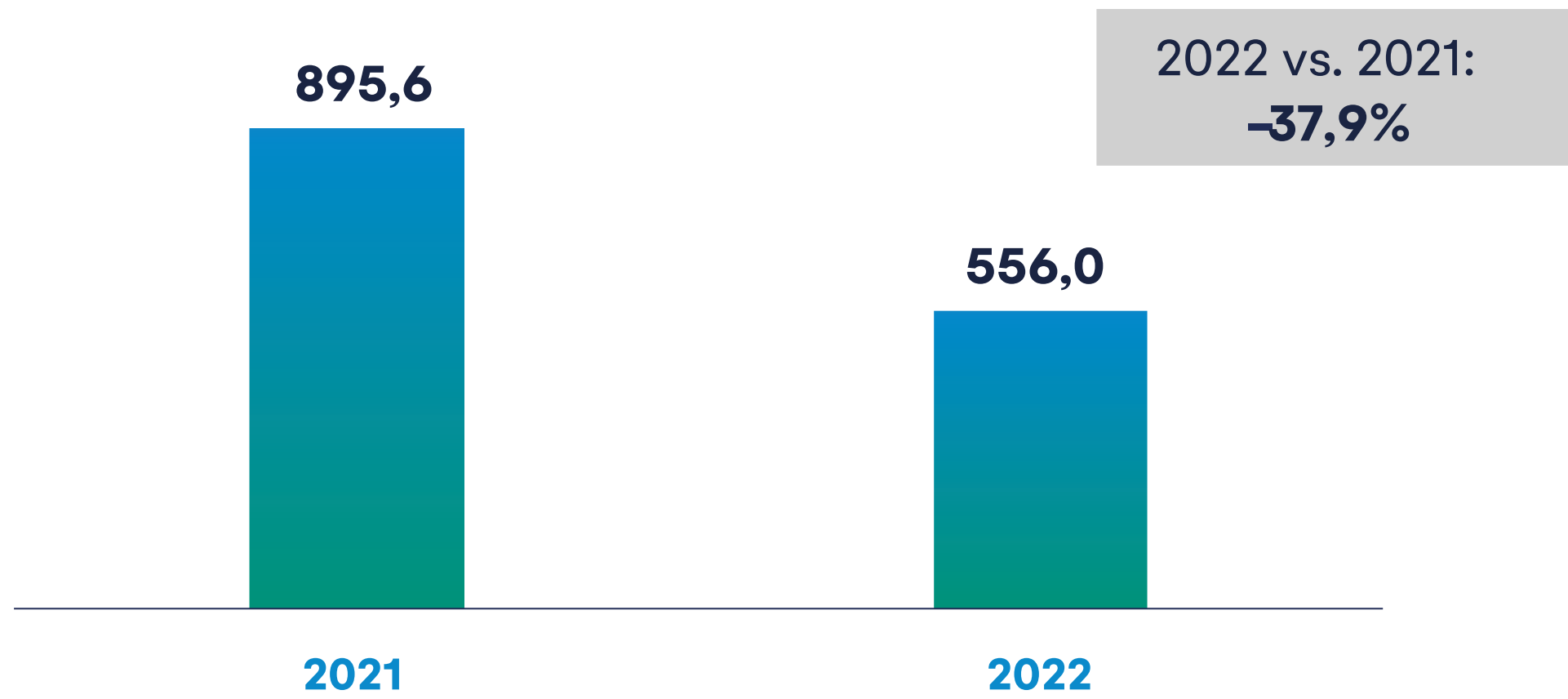


#### ROAE ▼ Utilidad neta acumulada / Patrimonio promedio

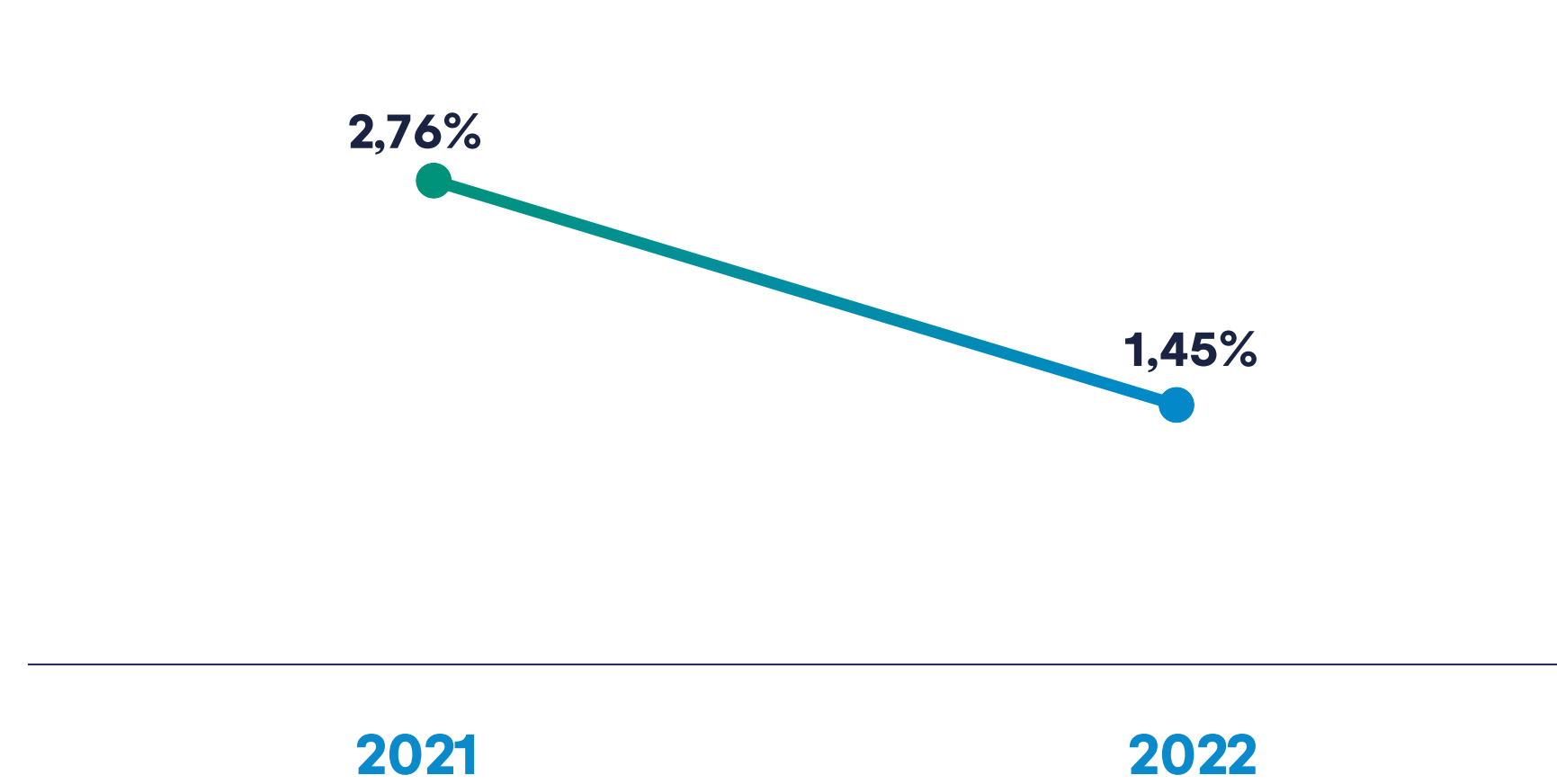




#### Provisión Activos Financieros ▼



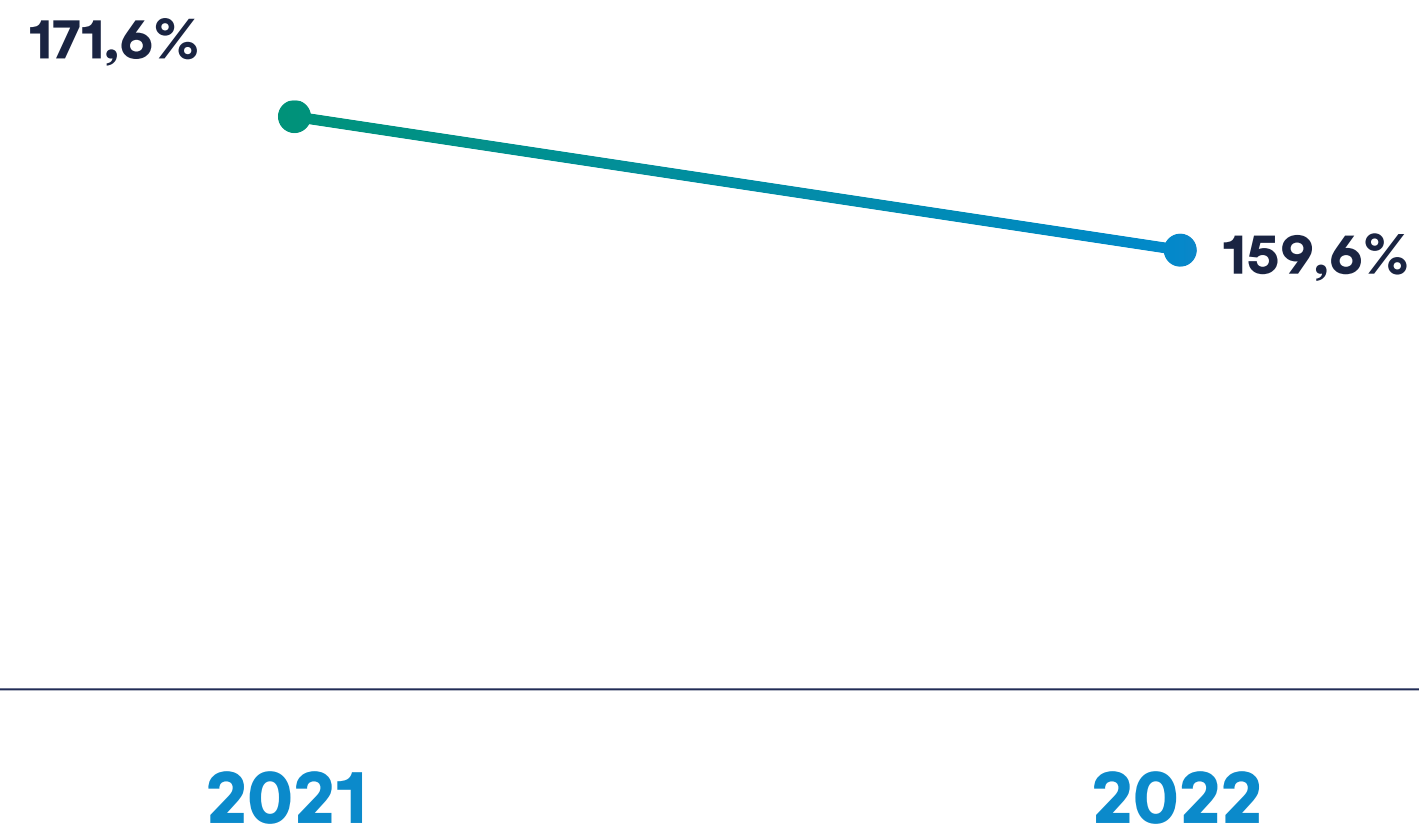
#### Costo de Riesgo ▼



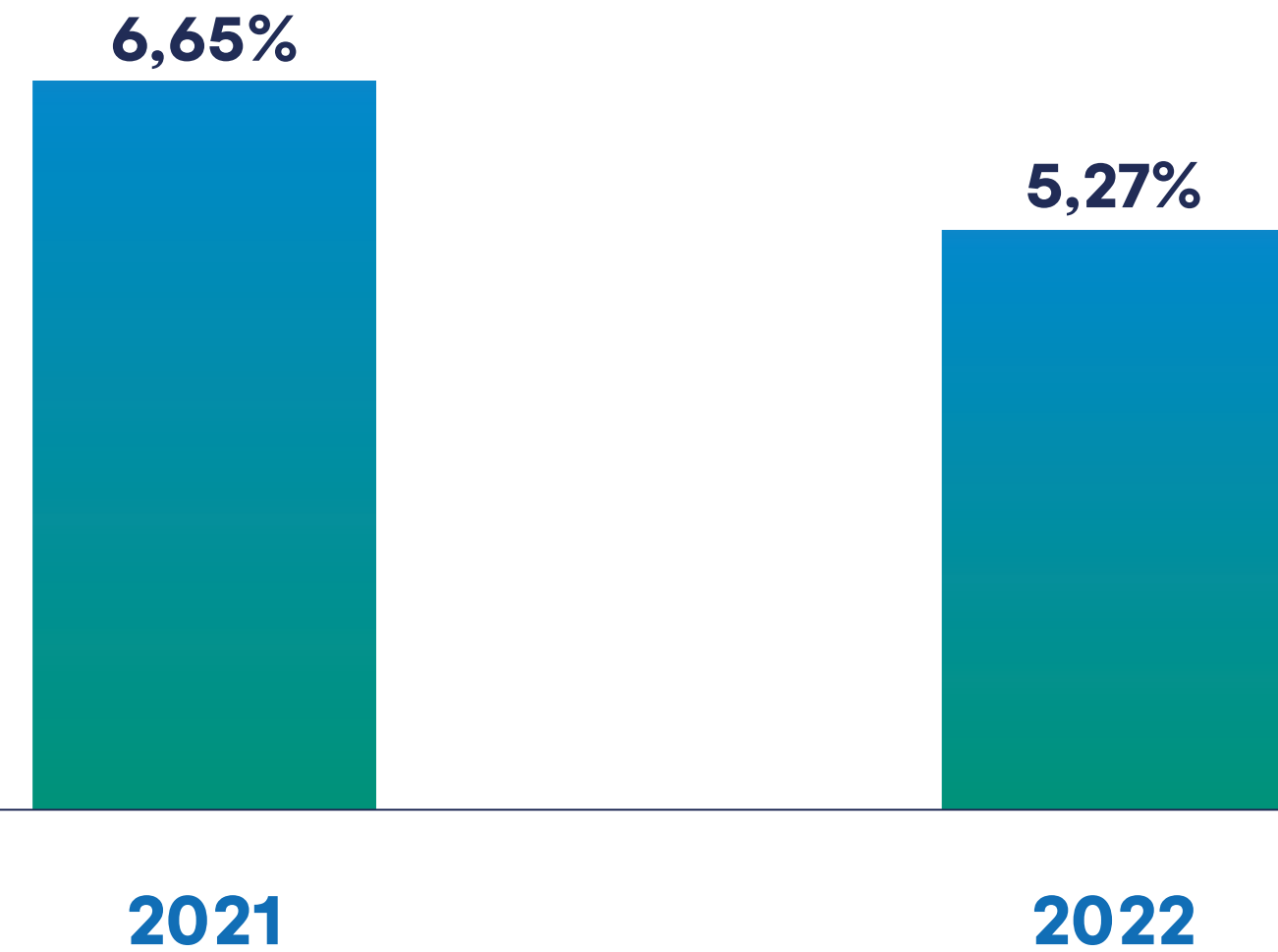
Concepto	2021	2022
Gasto de Provisiones Neto	895.6	556.0
Cartera Promedio Bruta	35.445,1	38.331,6
<b>Costo del riesgo</b>	<b>2,76%</b>	<b>1,45%</b>



Ratio Cobertura\* ▼



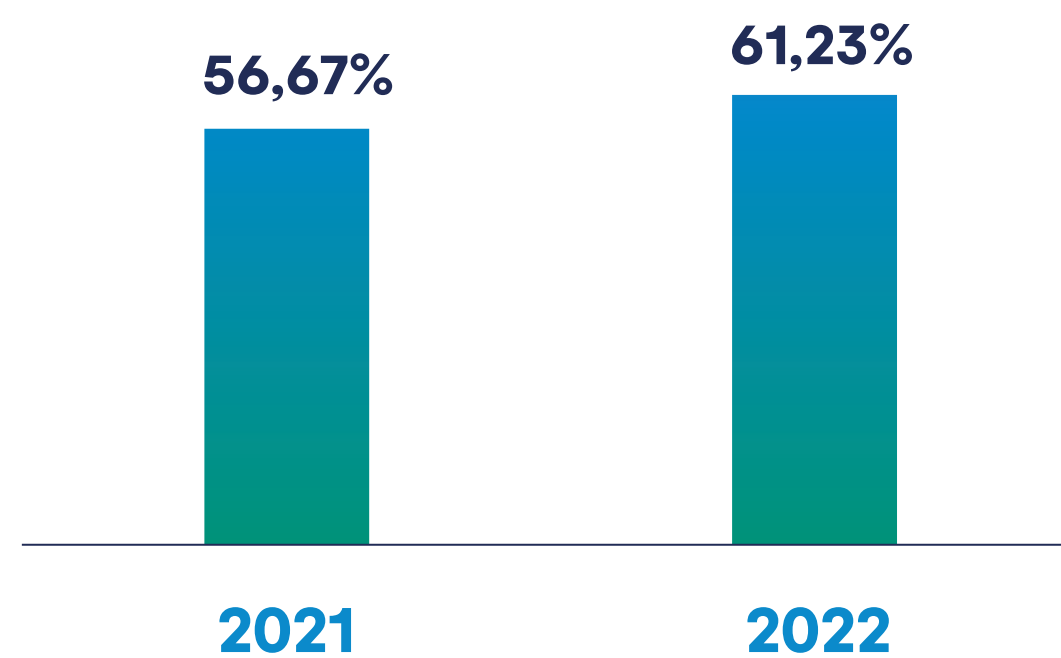
Provisión / Cartera Bruta ▼



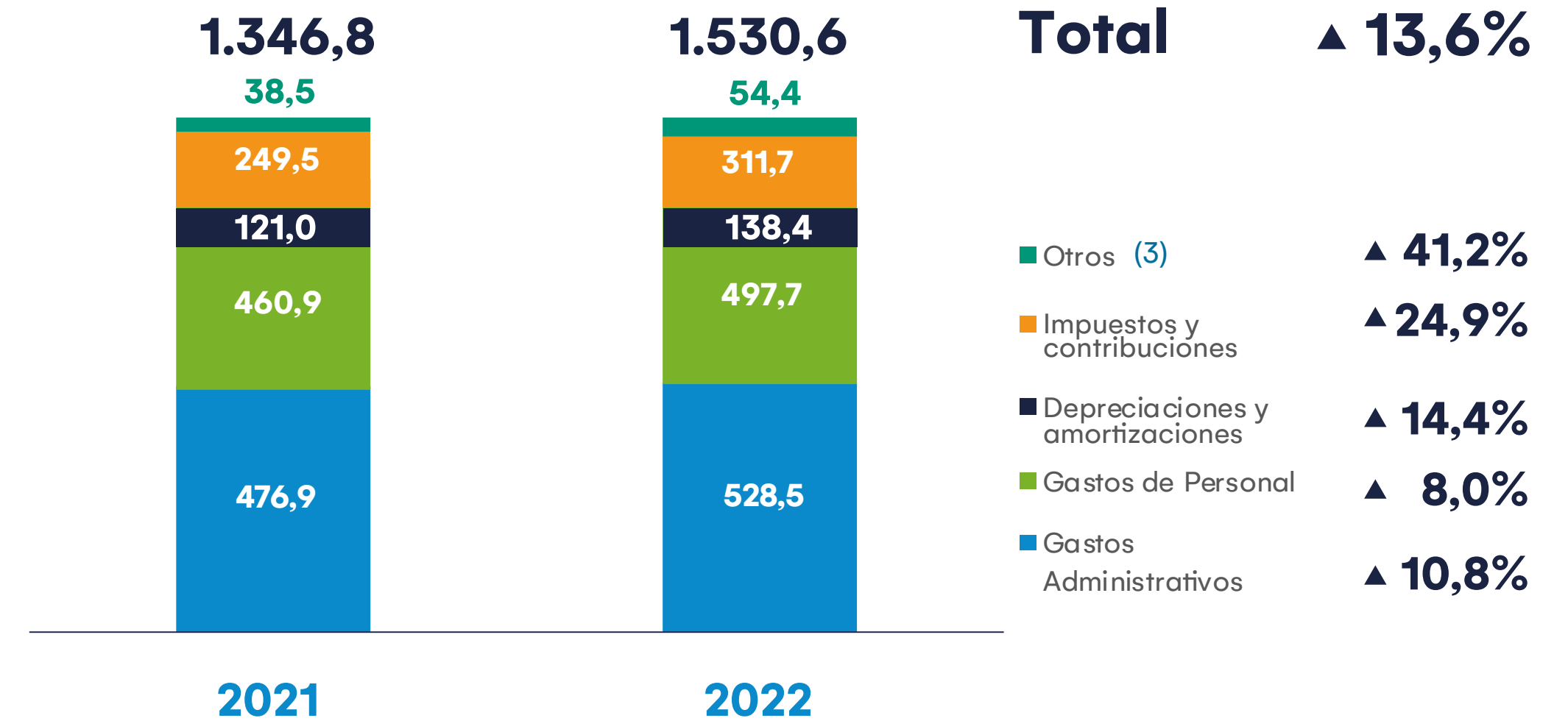
\*Ratio Cobertura =  $\frac{\text{Provisión Acumulada}}{\text{Cartera vencida >30días}}$

Eficiencia sobre Ingreso  
Operacional

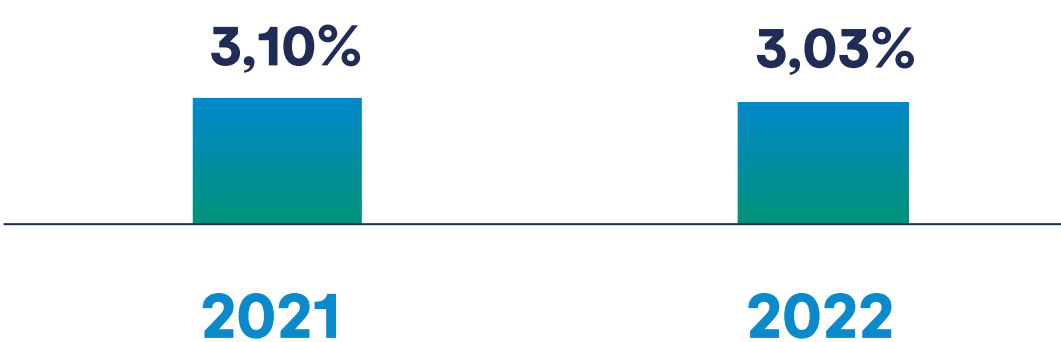
▼ (1)



Concepto	2021	2022
Total gastos de personal, impuestos y contribuciones, administrativos y otros.	1.346,8	1.530,6
Ingresos operacionales	2.376,3	2.499,9
<b>Eficiencia / ingreso operacional</b>	<b>56,67%</b>	<b>61,23%</b>

Eficiencia sobre Activos  
Totales Promedio

▼ (2)



Concepto	2021	2022
Total gastos de personal, impuestos y contribuciones, administrativos y otros.	1.346,8	1.530,6
Activos promedio	43.394,6	50.485,4
<b>Eficiencia / activos promedio</b>	<b>3,10%</b>	<b>3,03%</b>

(1) (Gastos de personal + Gasto de Impuestos y Contribuciones + Gastos administrativos + depreciaciones y amortizaciones + otros gastos)/Ingresos operacionales (ingresos netos por intereses + ingresos netos por comisiones + ingresos netos de activos o pasivos negociables + Otros ingresos).

(2) (Gastos de personal + Gasto de Impuestos y Contribuciones + Gastos administrativos + Depreciaciones y amortizaciones + Otros gastos)/Activos totales promedio 12 meses.

(3) Otros gastos (Pérdidas en BRDP, deterioro en bienes restituidos, gastos por donaciones, recuperaciones riesgo operativo y otros gastos).



# 05 Estados Financieros Separados

## Participación en utilidades de compañías asociadas y negocios conjuntos por Método de Participación

### Participación en utilidades de compañías asociadas y negocios conjuntos por Método de Participación Patrimonial

	2021	2022	Variación
Corficolombiana	70,8	74,1	3,4
Banco de Occidente Panamá	34,3	43,2	8,9
Porvenir – Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías.	140,0	37,2	-102,8
Occidental Bank Barbados	13,6	15,8	2,2
Fiduciaria De Occidente En Porvenir	49,2	13,1	-36,1
Fiduciaria De Occidente	11,1	12,8	1,7
Ventas y Servicios NEXA BPO	2,4	0,9	-1,6
Occidental Bank Barbados En Fiduoccidente	0,5	0,2	-0,3
ATH – Inversión	0,1	0,1	0,0
ATH – Negocios Conjuntos	0,1	0,1	0,0
Aval Soluciones Digitales	0,1	-0,6	-0,7
<b>Total</b>	<b>322,1</b>	<b>196,8</b>	<b>-125,3</b>



# 05 Estados Financieros Separados

## Estado de Situación Financiera (Cifras en Miles de Millones de Pesos)

38

	Variación			
	2021	2022	\$	%
<b>Activos</b>	<b>47.070,6</b>	<b>54.521,5</b>	<b>7.450,9</b>	<b>15,8%</b>
Efectivo	4.406,9	2.649,9	(1.757,0)	-39,9%
Activos financieros de inversión	6.043,2	6.798,5	755,3	12,5%
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero neto	32.665,9	40.616,6	7.950,7	24,3%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	2.112,7	2.091,3	(21,4)	-1,0%
Plusvalía	22,7	22,7	-	0,0%
Otros activos	1.819,1	2.342,4	523,2	28,8%
<b>Pasivos</b>	<b>42.400,5</b>	<b>49.775,3</b>	<b>7.374,9</b>	<b>17,4%</b>
Depósitos de clientes	32.273,8	38.479,7	6.205,9	19,2%
Obligaciones financieras	8.560,3	9.121,9	561,6	6,6%
Instrumentos derivados	517,3	930,7	413,5	79,9%
Cuentas por pagar y otros pasivos	1.049,1	1.243,0	193,9	18,5%
<b>Patrimonio</b>	<b>4.670,1</b>	<b>4.746,2</b>	<b>76,0</b>	<b>1,6%</b>
Capital suscrito y pagado	4,7	4,7	-	0,0%
Prima en colocación de acciones	720,4	720,4	-	0,0%
Utilidades retenidas	3.955,1	4.308,1	353,0	8,9%
Otro resultado integral	(10,1)	(287,1)	(277,0)	2745,0%
<b>Pasivos + Patrimonio</b>	<b>47.070,6</b>	<b>54.521,5</b>	<b>7.450,9</b>	<b>15,8%</b>





# 05 Estados Financieros Separados

## Estado de Resultados (Cifras en Miles de Millones de Pesos)

	Variación			
	2021	2022	\$	%
Ingresos por intereses y valoración	2.622,6	4.439,7	1.817,1	69,3%
Gastos por intereses	730,3	2.420,4	1.690,2	231,4%
<b>Ingresos netos por intereses</b>	<b>1.892,4</b>	<b>2.019,3</b>	<b>126,9</b>	<b>6,7%</b>
Deterioro de activos financieros	895,6	556,0	(339,7)	-37,9%
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	189,8	188,5	(1,2)	-0,7%
Ingresos netos de activos o pasivos financieros Mantenidos para negociar	(68,5)	16,0	84,6	-123,4%
<b>Otros ingresos</b>	<b>684,2</b>	<b>478,4</b>	<b>(205,8)</b>	<b>-30,1%</b>
Participación en utilidades de compañías asociadas y negocios conjuntos	322,1	196,8	(125,3)	-38,9%
Otros	362,1	281,6	(80,5)	-22,2%
<b>Total gastos</b>	<b>1.343,2</b>	<b>1.530,6</b>	<b>187,4</b>	<b>14,0%</b>
Gastos de personal	460,9	497,7	36,8	8,0%
Gastos generales de administración	726,4	840,2	113,8	15,7%
Otros gastos	155,9	192,8	36,9	23,6%
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>459,0</b>	<b>615,7</b>	<b>156,6</b>	<b>34,1%</b>
(Ingreso) Gasto o impuesto a las ganancias	(33,0)	113,0	146,1	-442,3%
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>492,1</b>	<b>502,6</b>	<b>10,6</b>	<b>2,1%</b>

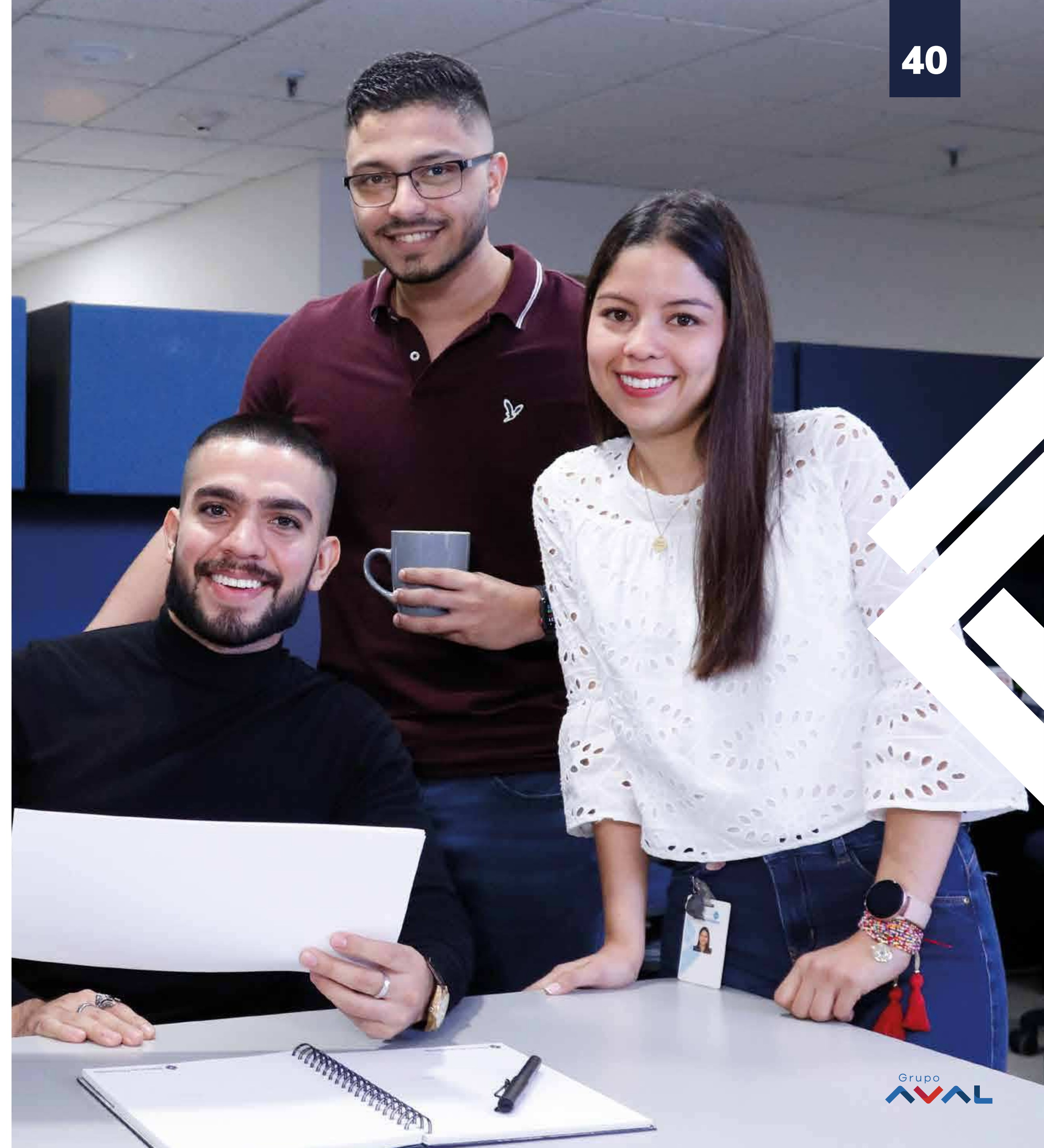




# Nuestro Banco

## Nuestros Resultados Financieros

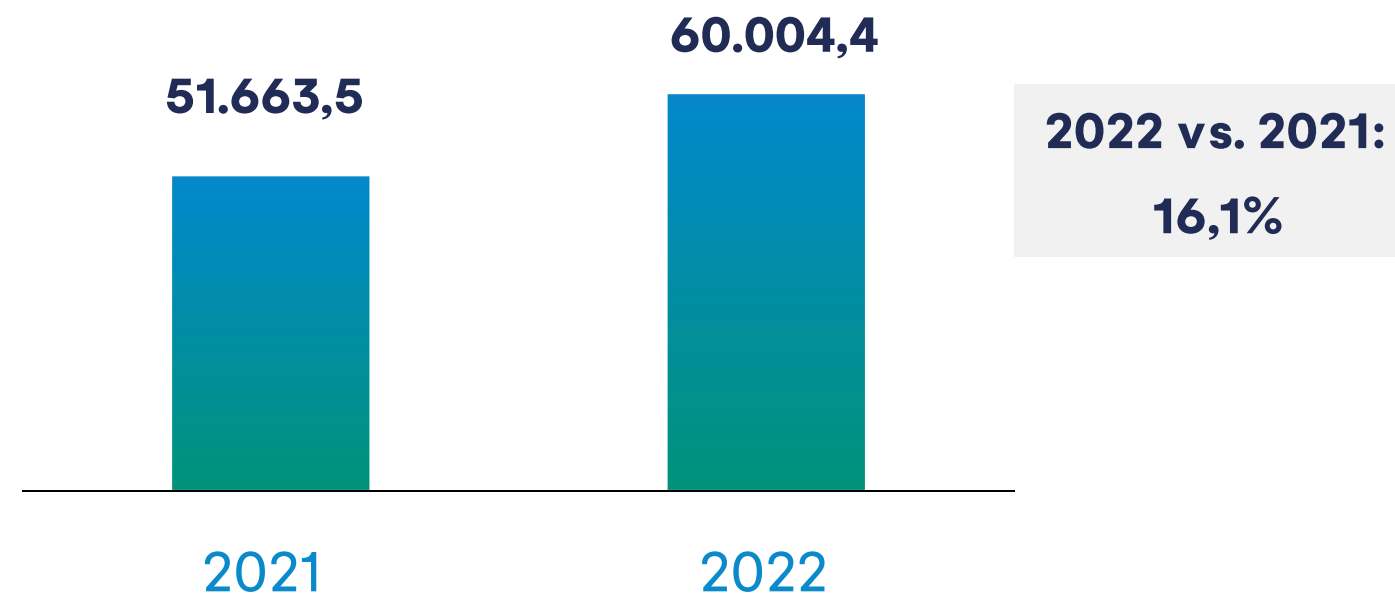
► *Estados Financieros Consolidados*



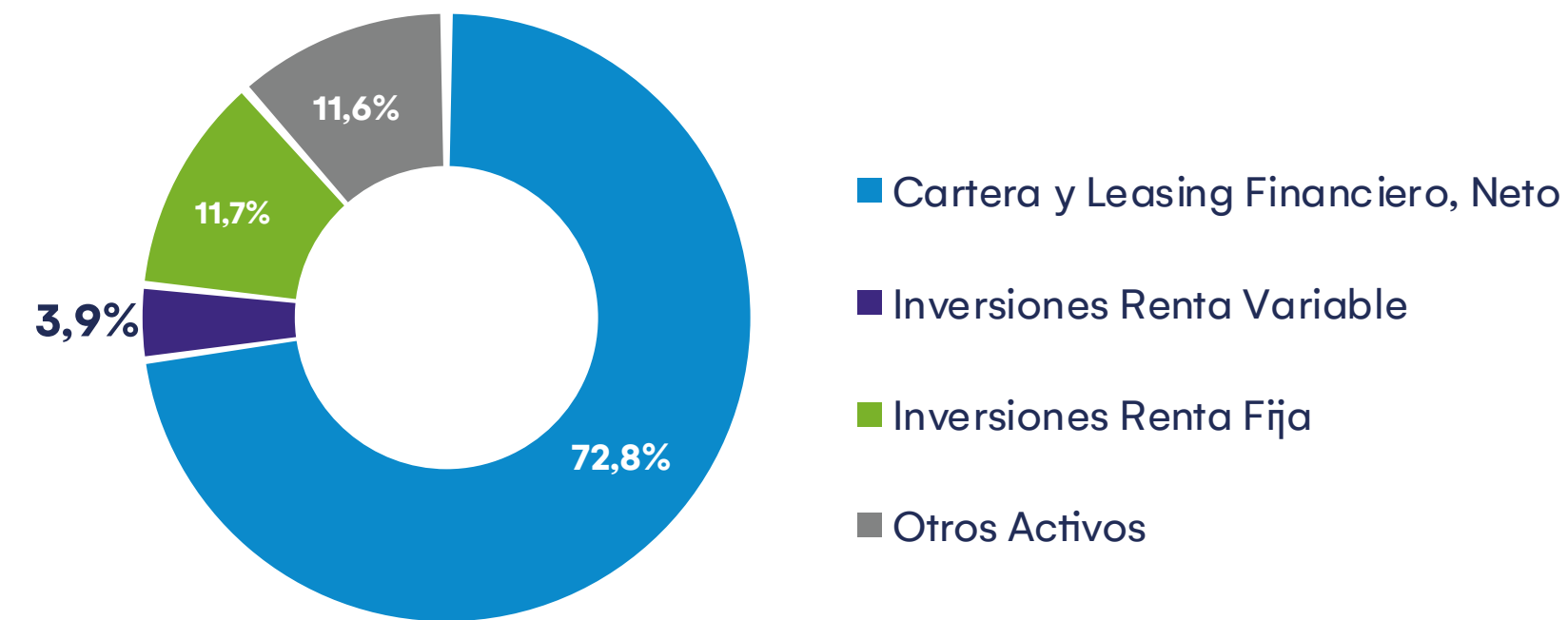
SE  
V. E. L. A. D. O. SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



#### Total Activos

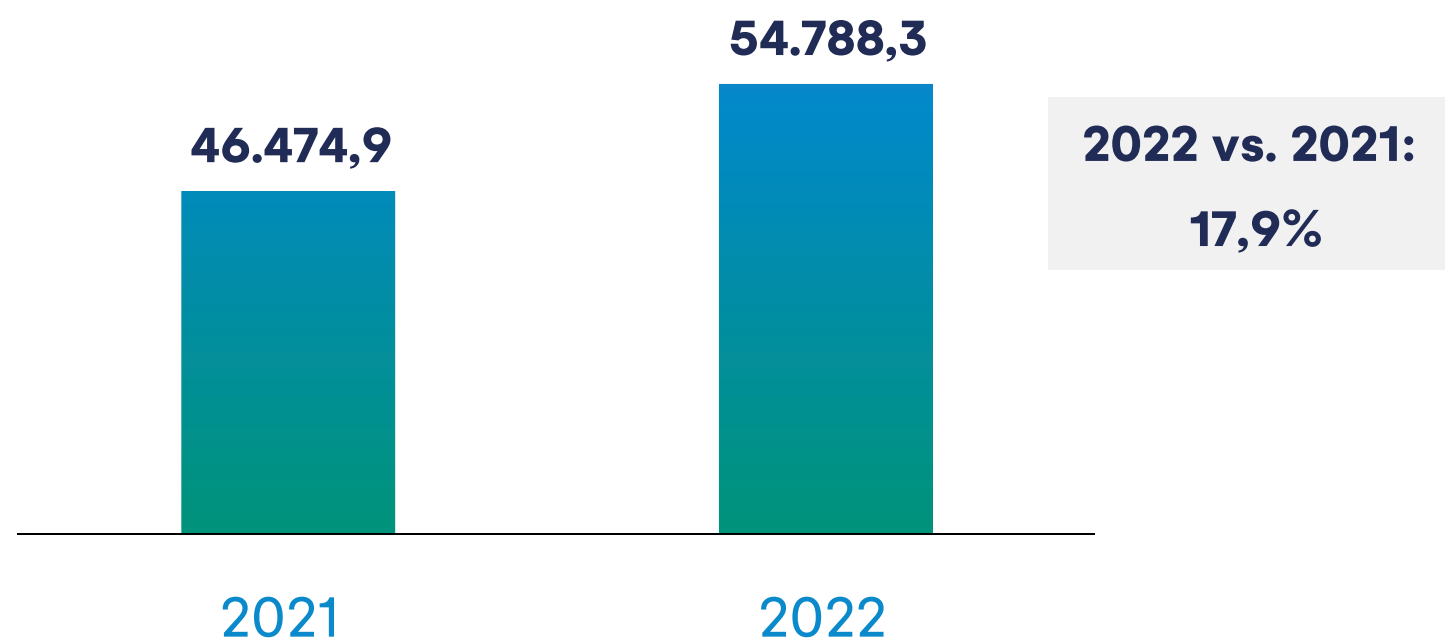


#### Composición del Activo (año 2022)

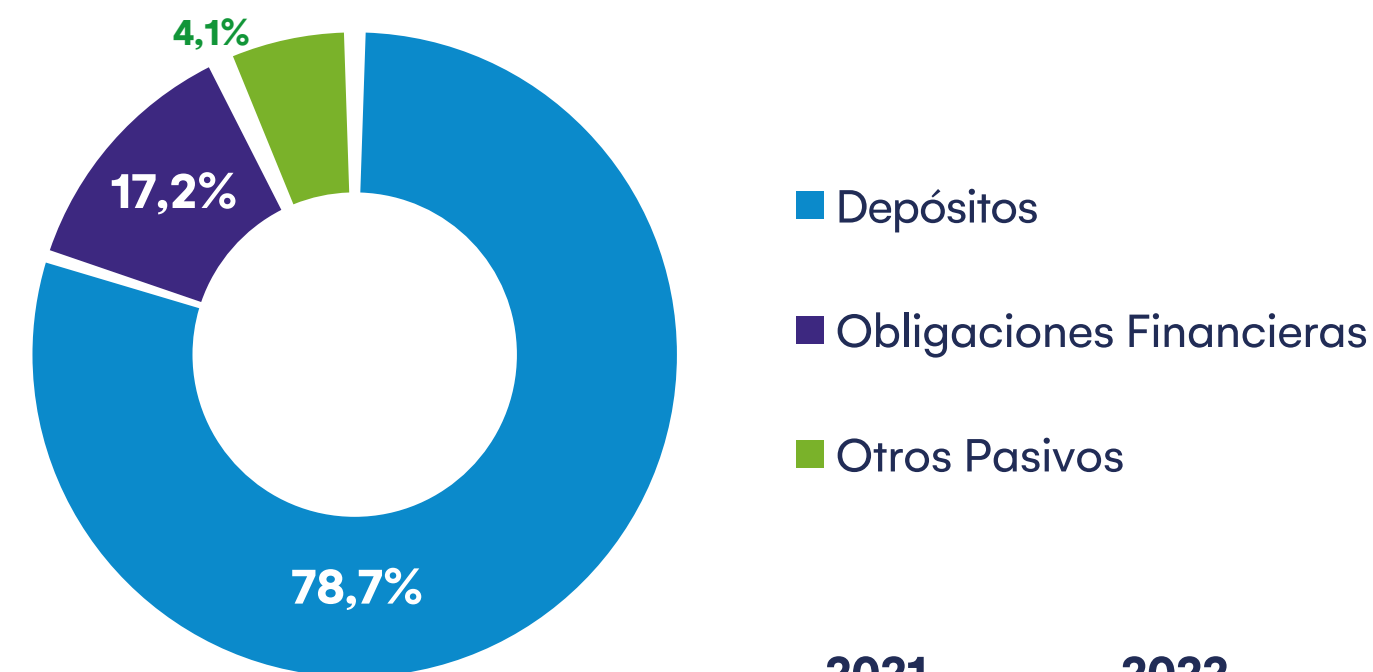


	2021	2022
Operación en Colombia:	91,5%	91,2%
Operación Foránea:	8,5%	8,8%

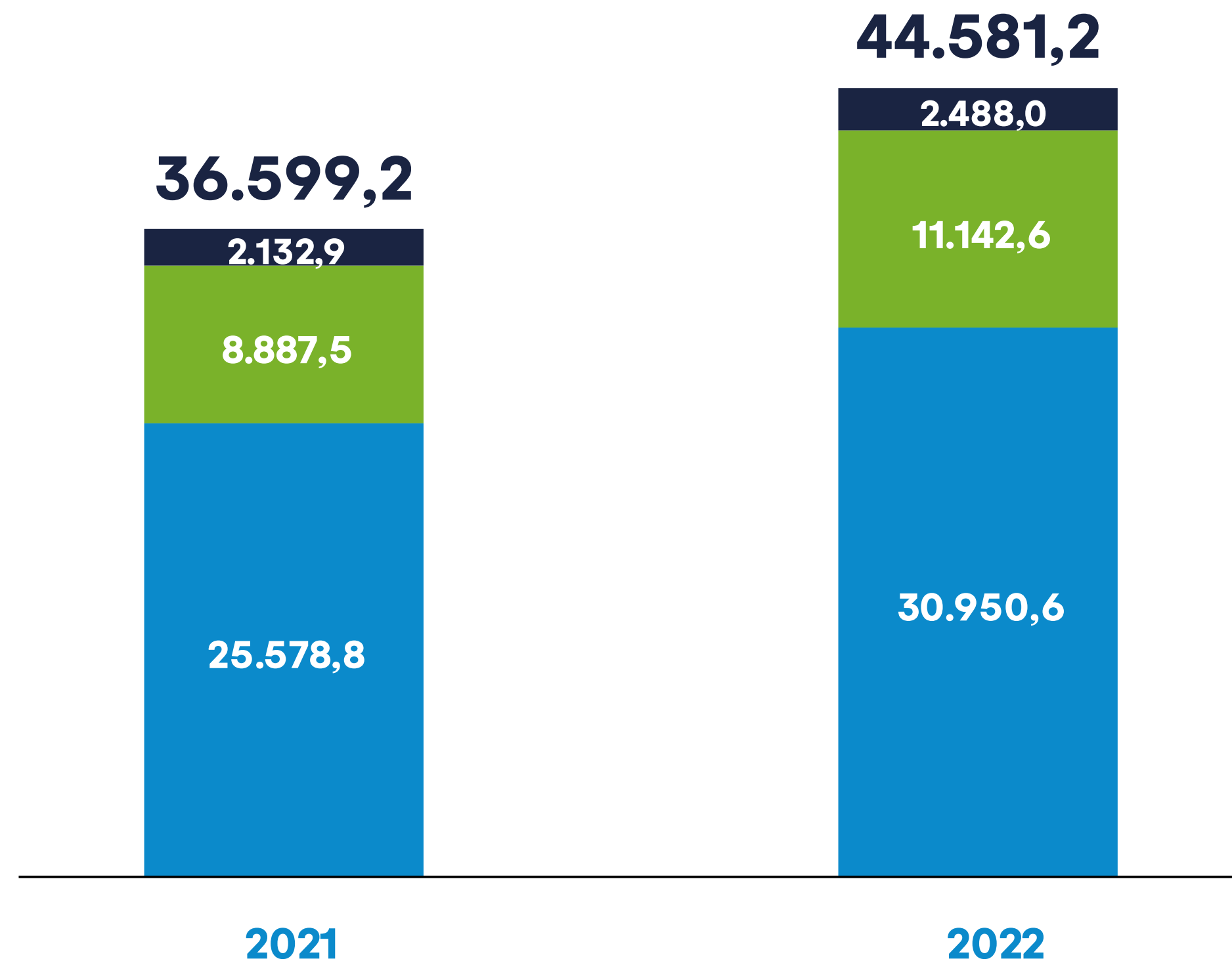
#### Total Pasivos



#### Composición del Pasivo (año 2022)



	2021	2022
Operación en Colombia:	91,2%	90,9%
Operación Foránea:	8,8%	9,1%



Crecimiento  
2022 vs. 2021  
**21,8%**  
**\$7.982,0**

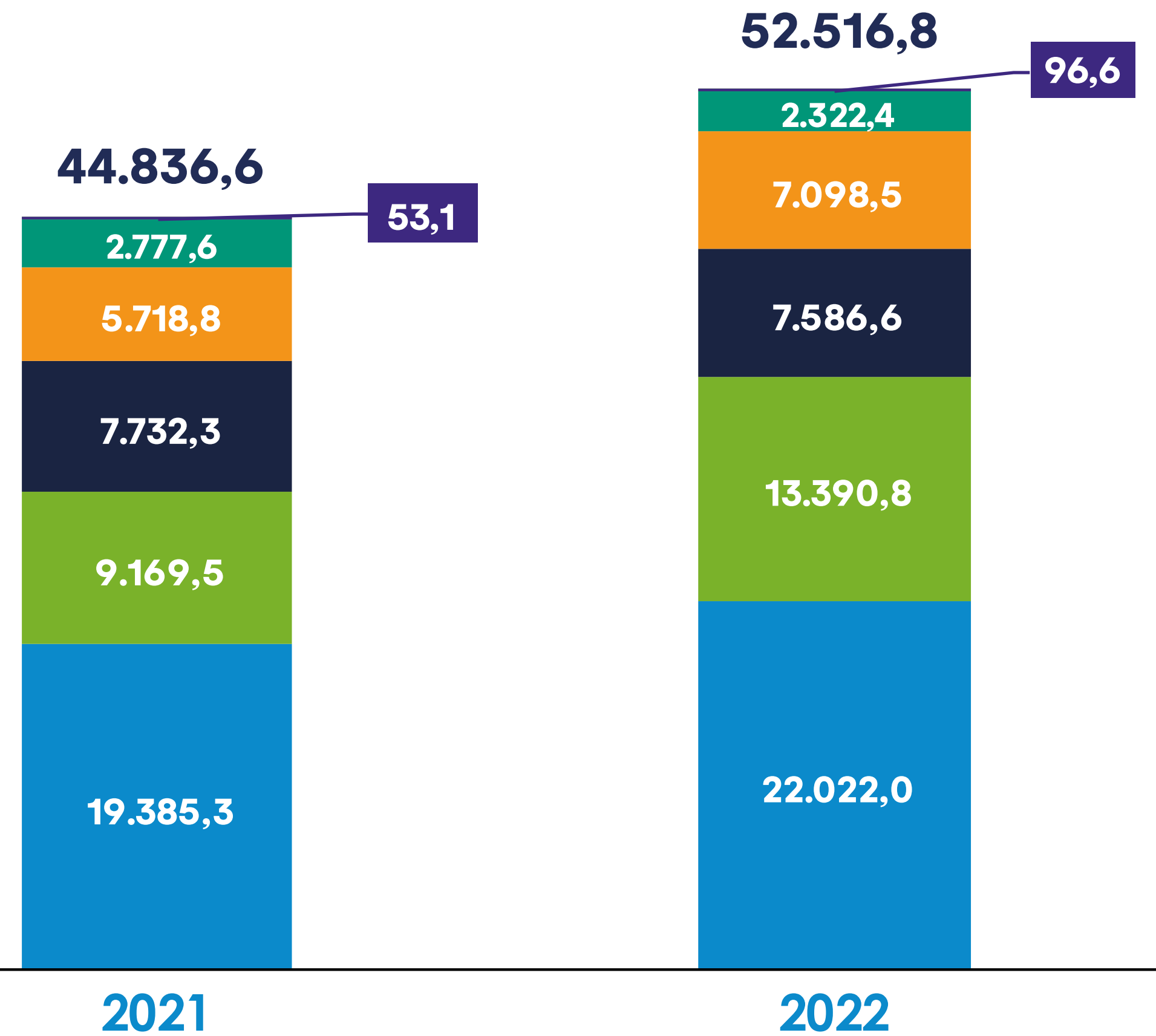
- Comercial **21,0%**
- Consumo **25,4%**
- Hipotecaria **16,7%**

#### Comercial

	2021	2022
Operación en Colombia:	95,3%	94,8%
Operación Foránea:	4,7%	5,2%

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





Crecimiento  
2022 vs. 2021  
**17,1%**  
**\$7.680,2**

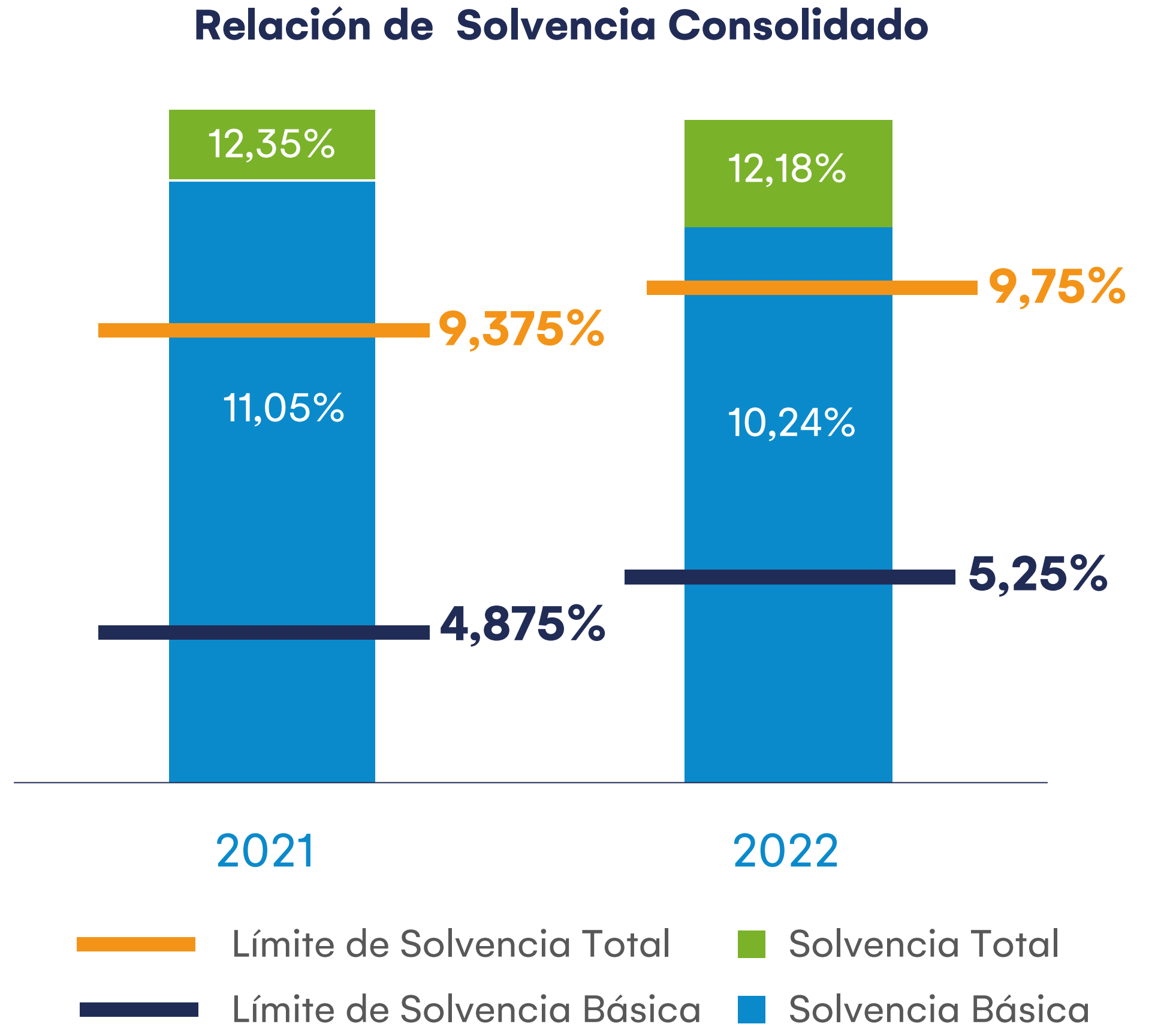
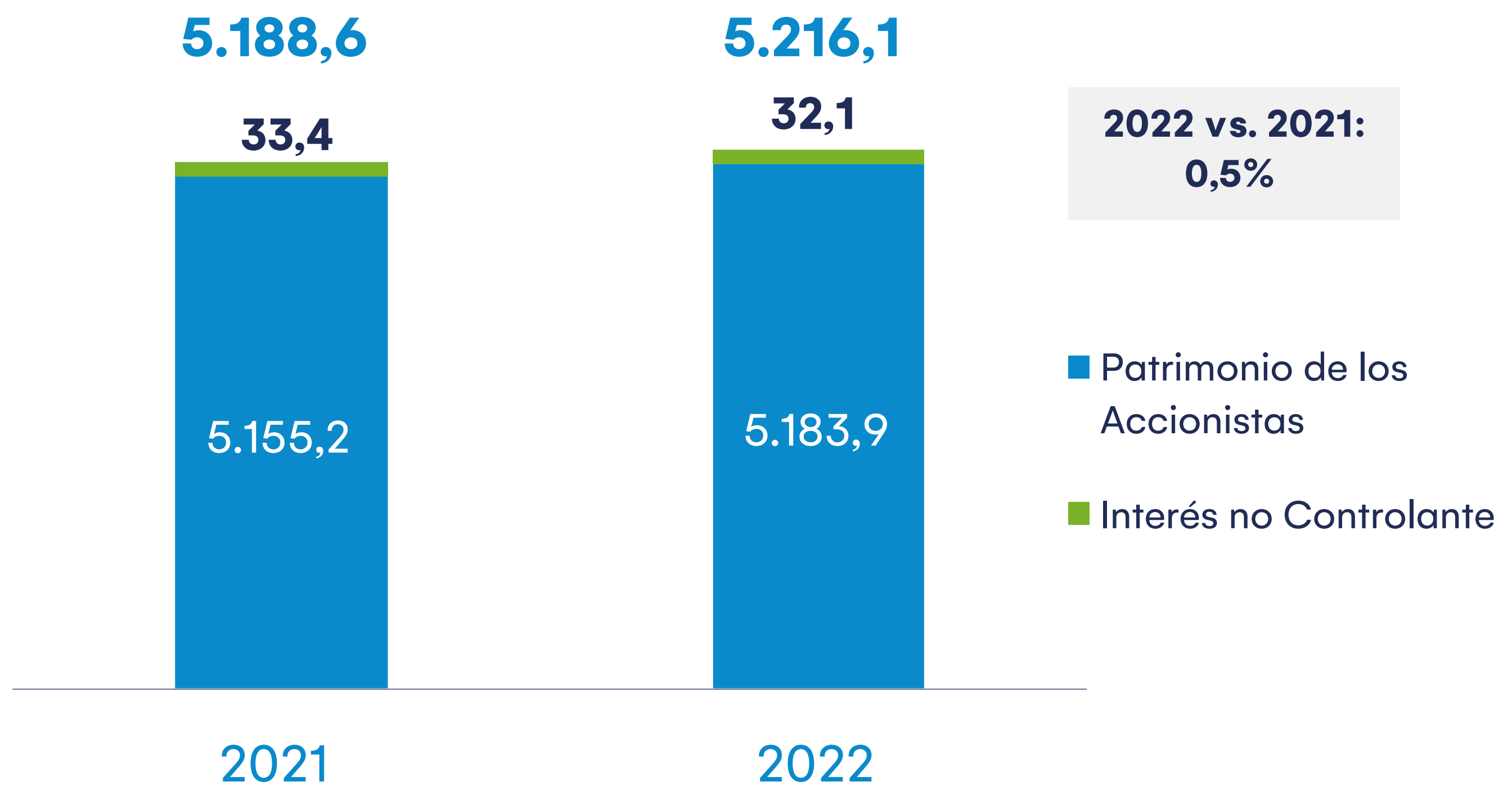
■ Cuenta de ahorros	<b>13,6%</b>
■ CDTs	<b>46,0%</b>
■ Cuentas Corrientes	<b>-1,9%</b>
■ Obligaciones financieras y otros <sup>(2)</sup>	<b>24,1%</b>
■ Bonos	<b>-16,4%</b>
■ Otros Depósitos <sup>(1)</sup>	<b>81,9%</b>

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

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

# 05 Estados Financieros Consolidados

## Patrimonio (Cifras en Miles de Millones de Pesos)



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

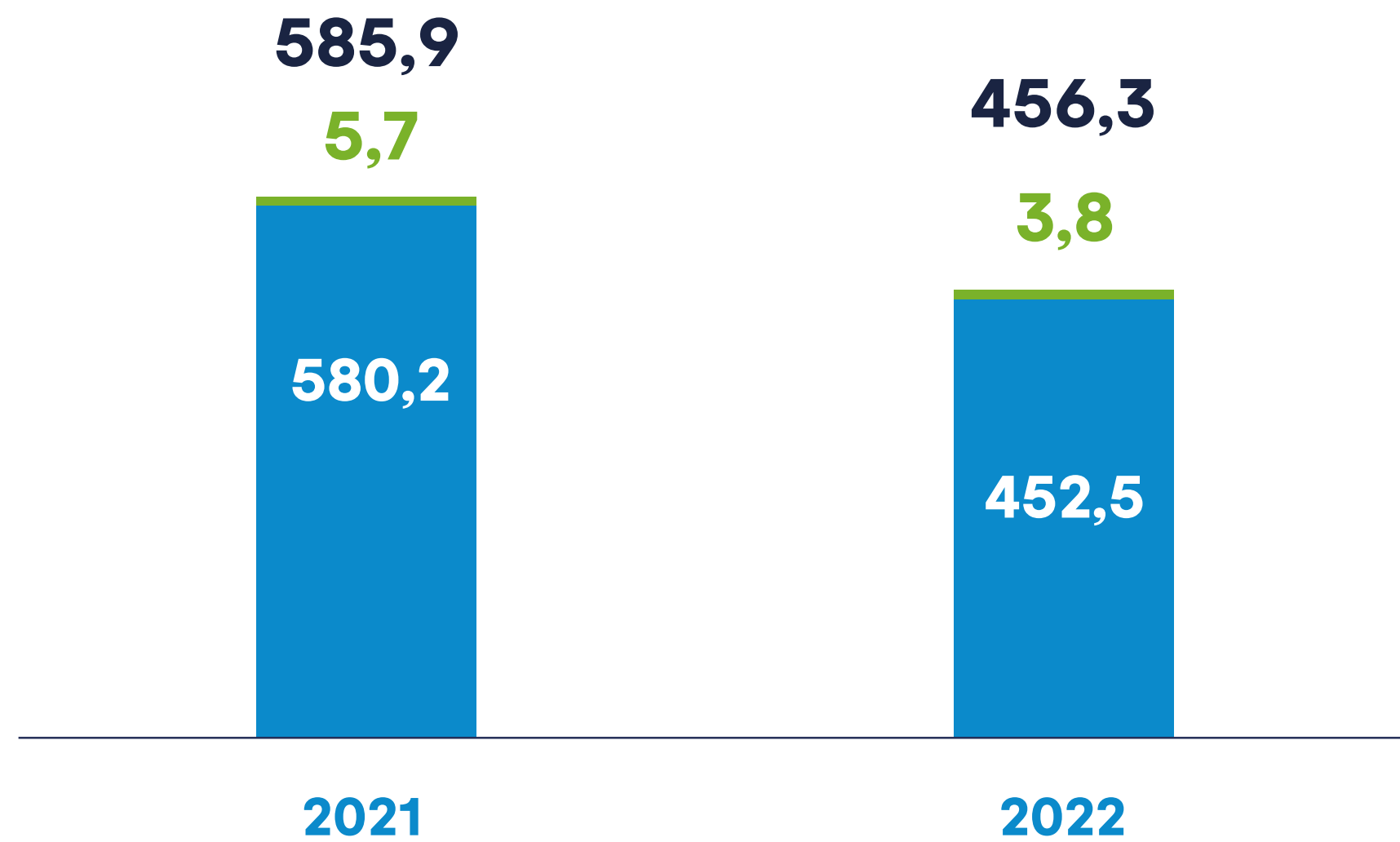
IMPACTO DE OCCIDENTE S.A.  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA



# 05 Estados Financieros Consolidado

Estado de Resultados  
(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

## Utilidad Neta ▼

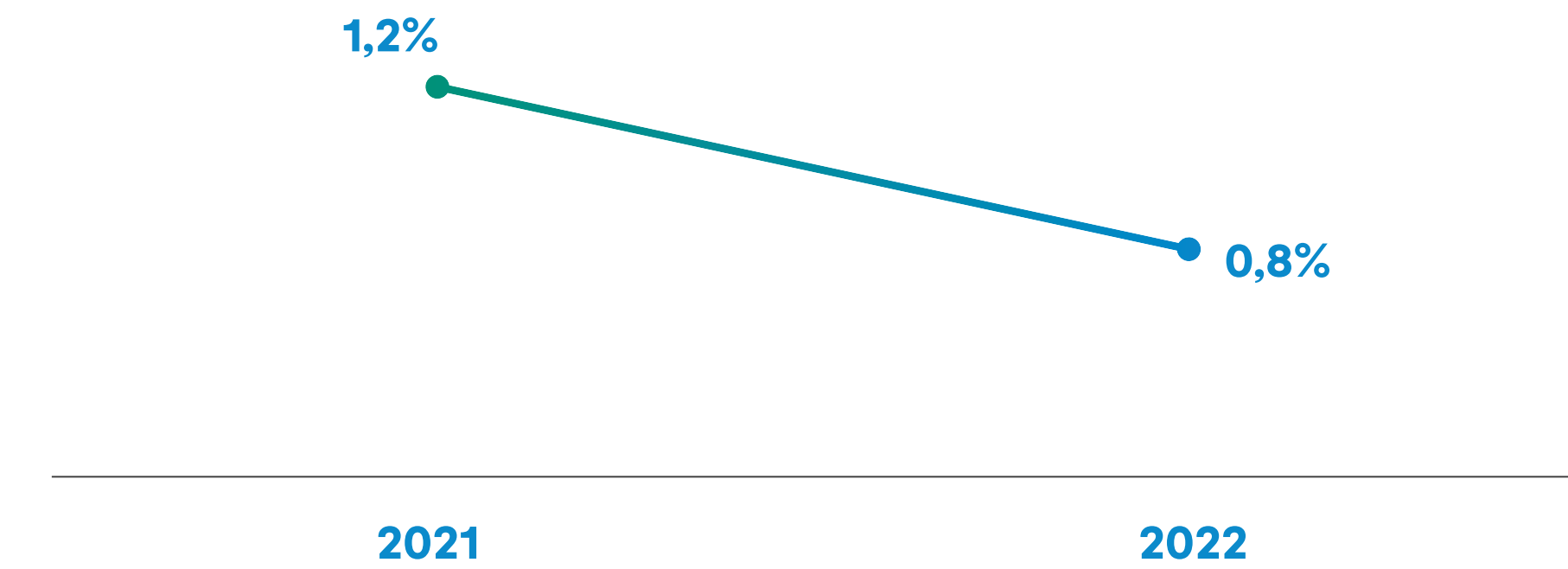


2022 vs. 2021:  
-22,1%

- Utilidad atribuible a intereses no controlantes
- Utilidad atribuible a intereses controlantes

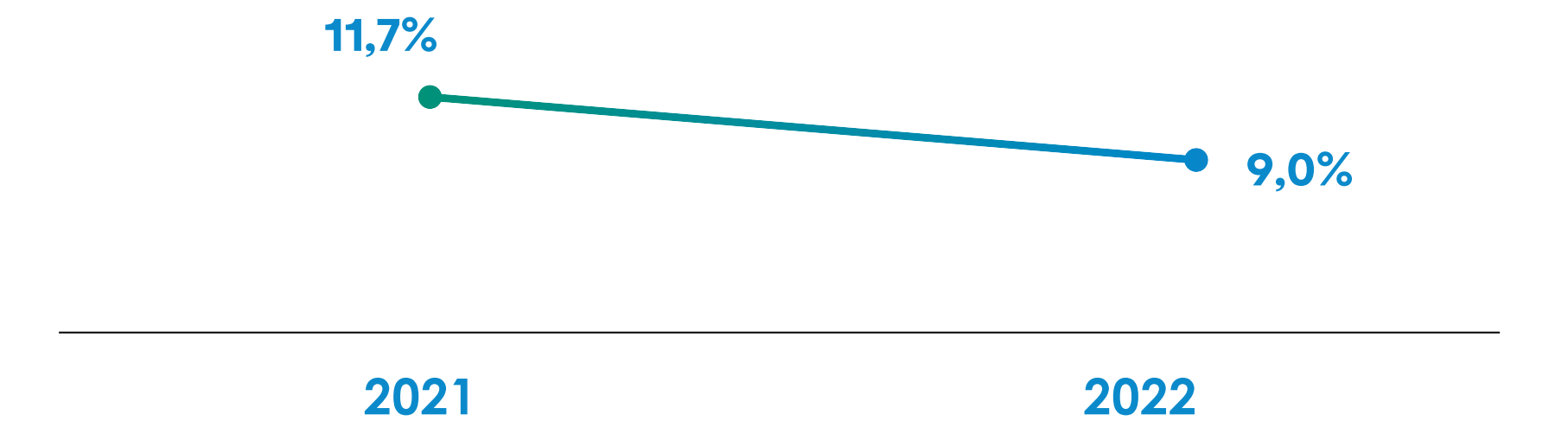
## ROAA ▼

Utilidad neta acumulada / Activo promedio



## ROAE ▼

Utilidad neta acumulada / Patrimonio promedio



# 05 Estados Financieros Consolidado

## Estado de Situación Financiera (Cifras en Miles de Millones de Pesos)

	Variación			
	2021	2022	\$	%
<b>Activos</b>	<b>51.663,5</b>	<b>60.004,4</b>	<b>8.341,0</b>	<b>16,1%</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo	5.110,0	3.878,2	(1.231,8)	-24,1%
Activos financieros de inversión	7.982,7	8.460,2	477,5	6,0%
Cartera de créditos y arrendamiento financiero, neto	35.097,3	43.668,5	8.571,2	24,4%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	1.665,0	1.647,6	(17,4)	-1,0%
Plusvalía	22,7	22,7	-	0,0%
Otros activos	1.785,7	2.327,2	541,5	30,3%
<b>Pasivos</b>	<b>46.474,9</b>	<b>54.788,3</b>	<b>8.313,5</b>	<b>17,9%</b>
Depósitos de clientes	36.340,3	43.095,9	6.755,7	18,6%
Obligaciones financieras	8.496,4	9.420,9	924,5	10,9%
Instrumentos Derivados	517,3	930,8	413,5	79,9%
Otros pasivos	1.120,6	1.340,7	219,8	19,6%
<b>Patrimonio</b>	<b>5.188,6</b>	<b>5.216,1</b>	<b>27,5</b>	<b>0,5%</b>
Capital suscrito y pagado	4,7	4,7	-	0,0%
Prima en colocación de acciones	720,4	720,4	-	0,0%
Utilidades retenidas	4.467,4	4.770,3	302,9	6,8%
Otros resultados integrales	(37,4)	(311,5)	(274,2)	733,5%
Intereses no controlantes	33,4	32,1	(1,2)	-3,7%
<b>Pasivo + Patrimonio</b>	<b>51.663,5</b>	<b>60.004,4</b>	<b>8.341,0</b>	<b>16,1%</b>



# 05 Estados Financieros Consolidado

## Estado de Resultados (Cifras en Miles de Millones de Pesos)

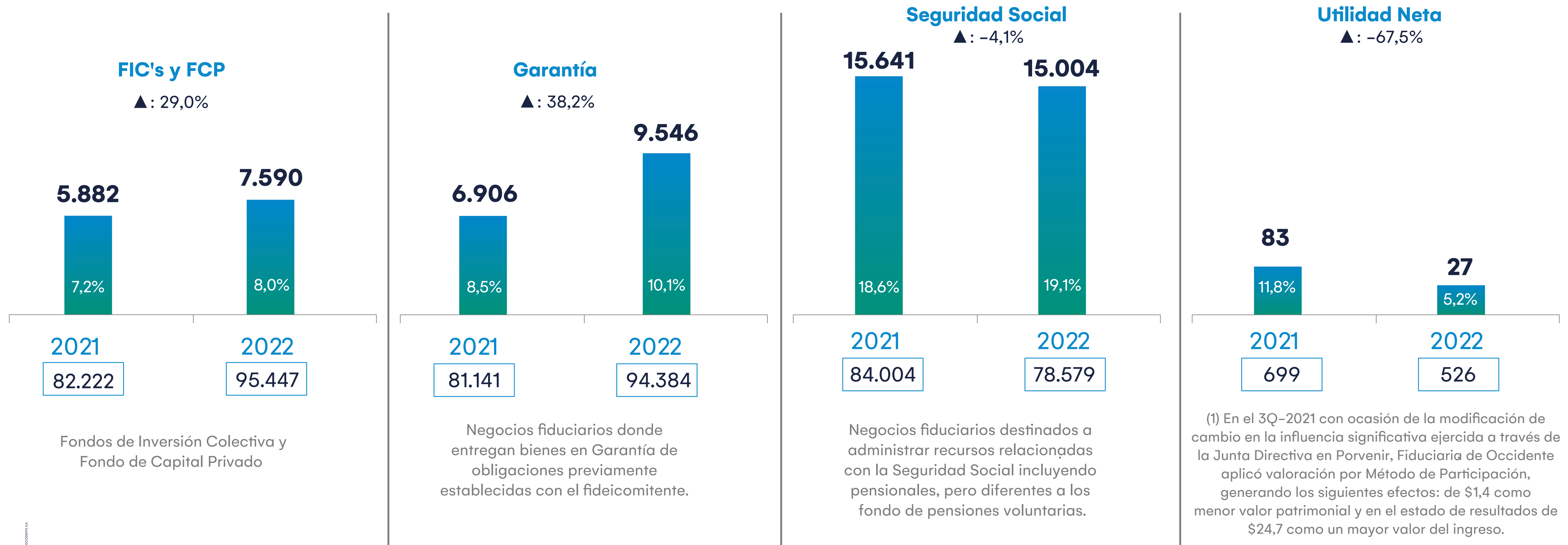
47

	Variación			
	2021	2022	\$	%
Ingresos por intereses	2.742,0	4.691,3	1.949,3	71,1%
Gastos por intereses	769,6	2.491,4	1.721,8	223,7%
<b>Ingresos netos por intereses</b>	<b>1.972,3</b>	<b>2.199,9</b>	<b>227,5</b>	<b>11,5%</b>
Deterioro de activos financieros	723,6	745,2	21,6	3,0%
Ingreso neto por comisiones y otros servicios (Gastos) Ingresos netos de activos o pasivos	331,8	345,5	13,7	4,1%
Financieros mantenidos para negociar	(67,8)	19,3	87,1	-128,5%
<b>Otros ingresos</b>	<b>789,5</b>	<b>591,6</b>	<b>(197,9)</b>	<b>-25,1%</b>
<b>Otros gastos</b>	<b>1.641,4</b>	<b>1.837,3</b>	<b>195,9</b>	<b>11,9%</b>
Beneficios a empleados	759,2	811,3	52,1	6,9%
Gastos administración	730,7	826,5	95,8	13,1%
Otros	149,8	197,1	47,3	31,6%
<b>Utilidades antes de impuestos</b>	<b>660,8</b>	<b>573,8</b>	<b>(87,0)</b>	<b>-13,2%</b>
Impuestos	74,9	117,5	42,6	56,8%
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>585,9</b>	<b>456,3</b>	<b>(129,6)</b>	<b>-22,1%</b>
Utilidad atribuible accionistas de la contralora	580,2	452,5	(127,7)	-22,0%
Utilidad atribuible participaciones no controladora	5,7	3,8	(1,9)	-32,6%



# 05 Estados Financieros Consolidado

## Fiduciaria de Occidente Participación del Mercado en Activos Fideicomitados y Utilidad Neta. (Cifras en Miles de Millones de Pesos)



2021 82.222  
2022 95.447

Fondos de Inversión Colectiva y Fondo de Capital Privado

2021 81.141  
2022 94.384

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

2021 84.004  
2022 78.579

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

2021 699  
2022 526

(1) En el 3Q-2021 con ocasión de la modificación de cambio en la influencia significativa ejercida a través de la Junta Directiva en Porvenir, Fiduciaria de Occidente aplicó valoración por Método de Participación, generando los siguientes efectos: de \$1,4 como menor valor patrimonial y en el estado de resultados de \$24,7 como un mayor valor del ingreso.

X,X%: Participación de mercado  Mercado Total **Fuente:** Superfinanciera de Colombia.

BANCO DE OCCIDENTE S.A. SUPERFINANCIERA DE COLOMBIA

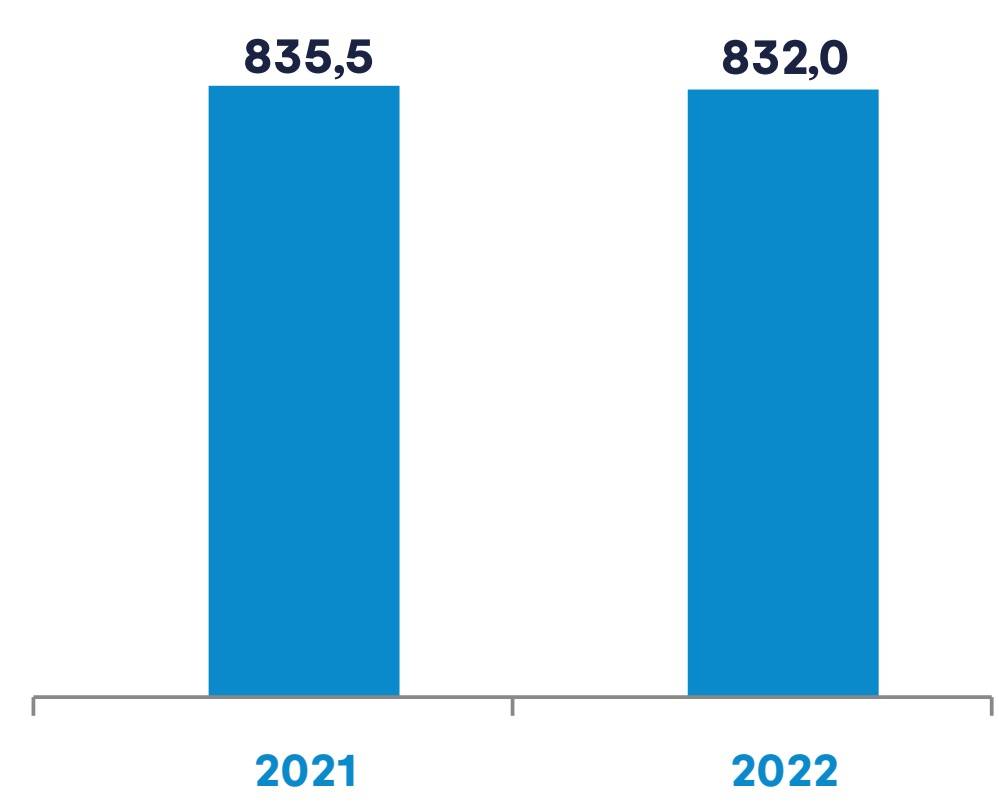


# 05 Estados Financieros Consolidado

Banco de Occidente Panamá S.A.  
(Cifras en Millones de Dolares)

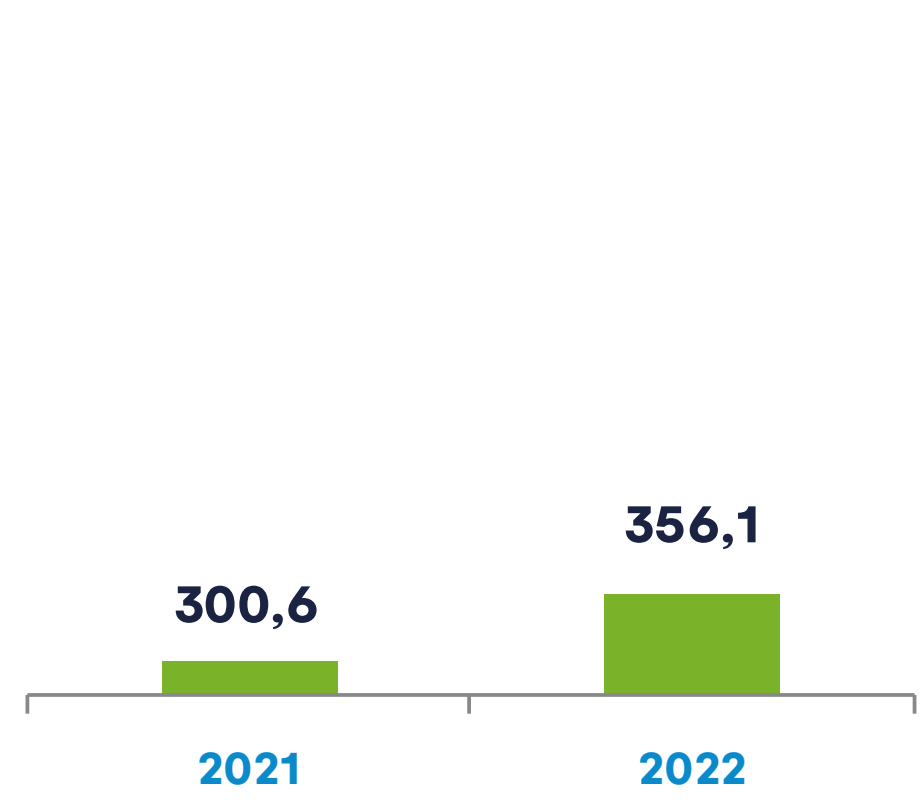
### Activos Totales

Δ: -0,4%



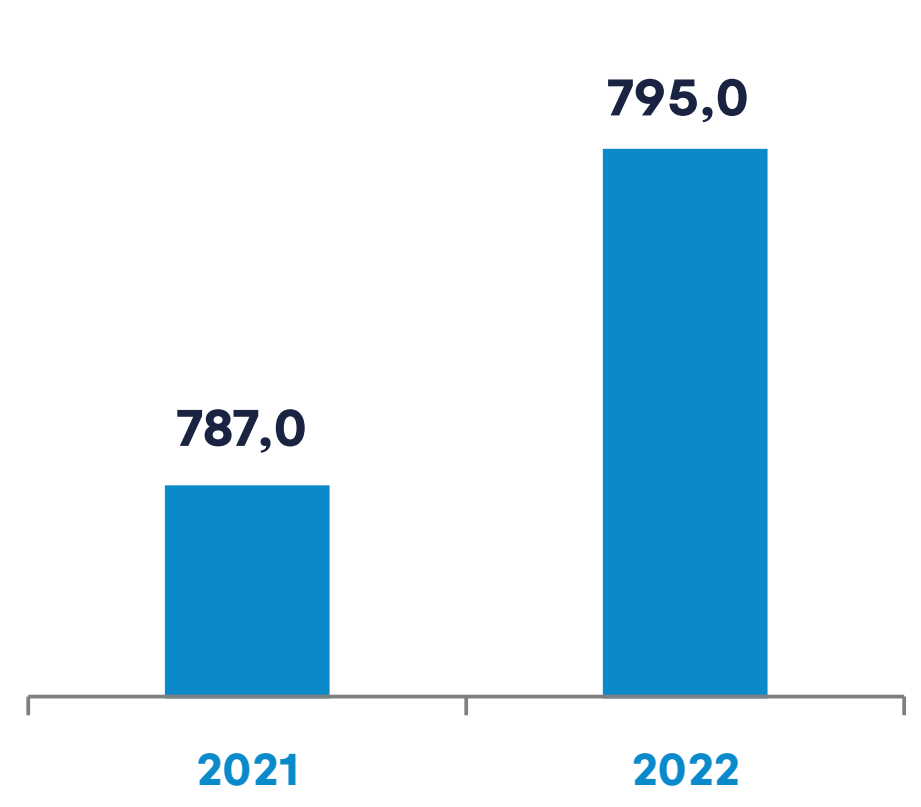
### Cartera Neta

Δ: 18,5%



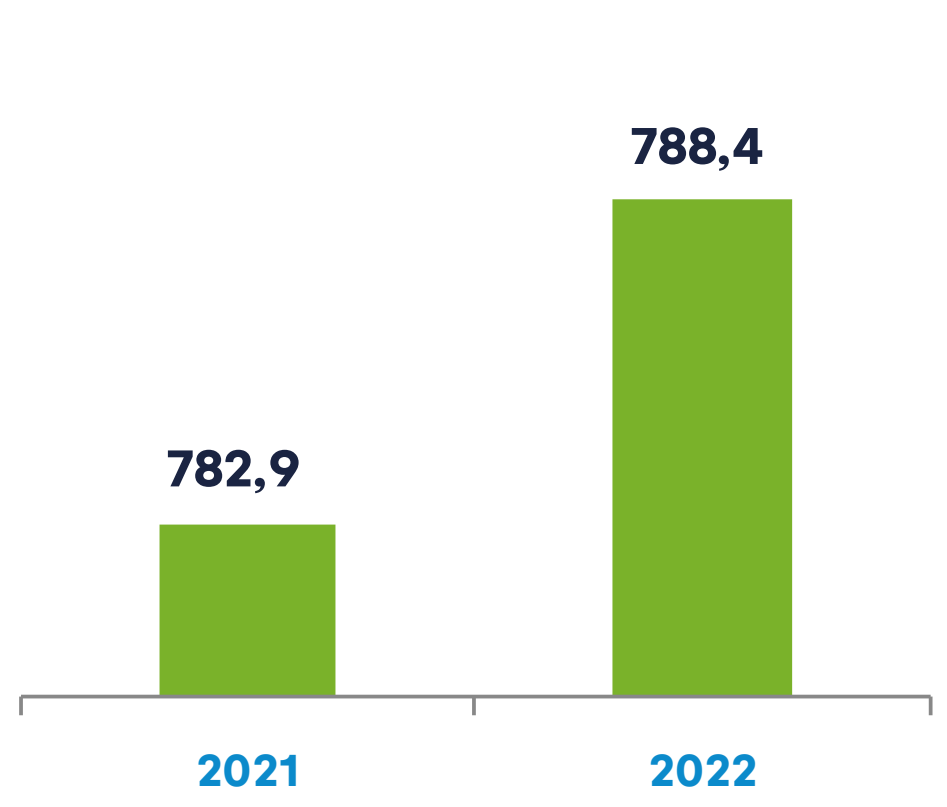
### Pasivos

Δ: 1,0%



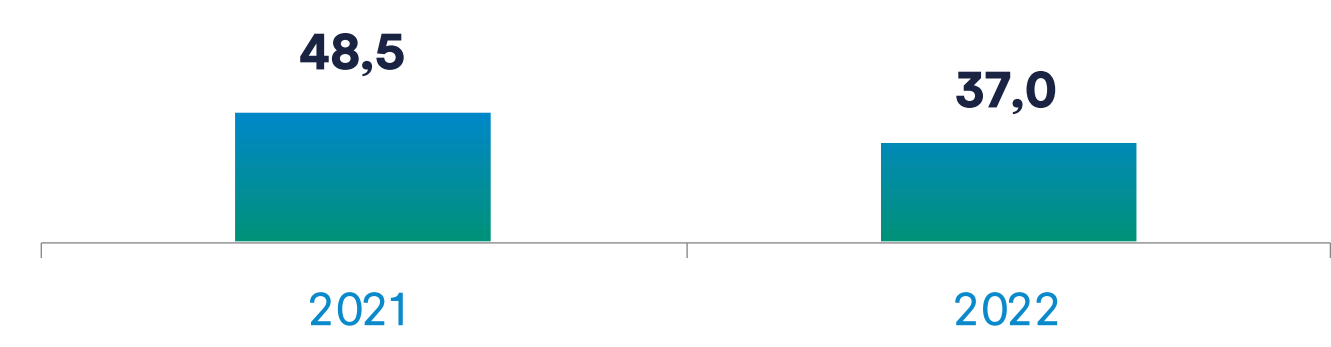
### Depósitos

Δ: 0,7%



### Patrimonio

Δ: -23,7%



### Utilidad Neta

Δ: 8,9%



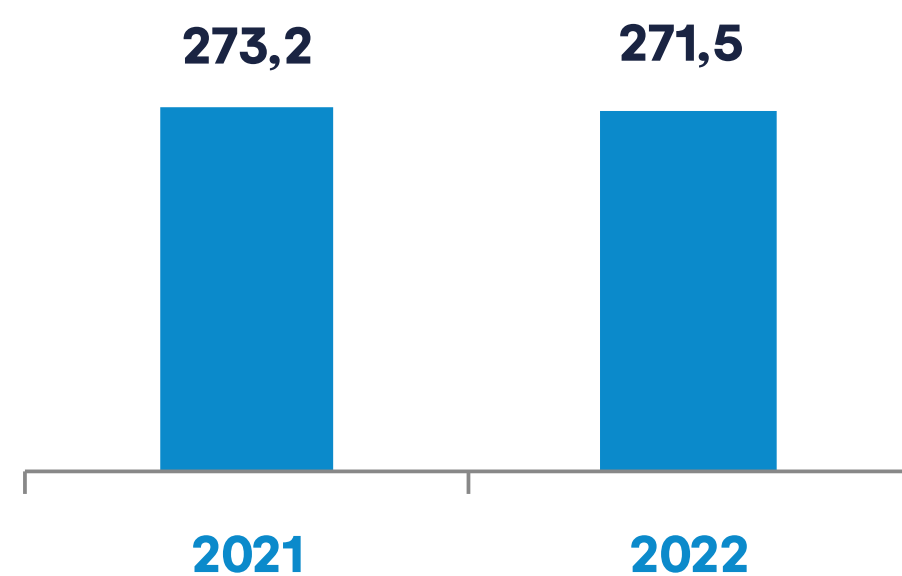
SE  
Banco de Occidente S.A.  
Superintendencia Bancaria  
Panamá

# 05 Estados Financieros Consolidado

Occidental Bank Barbados  
(Cifras en Millones de Dólares)

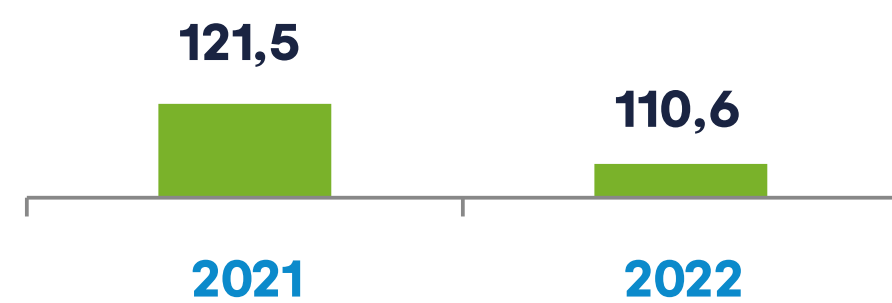
## Activos Totales

Δ: -0,6%



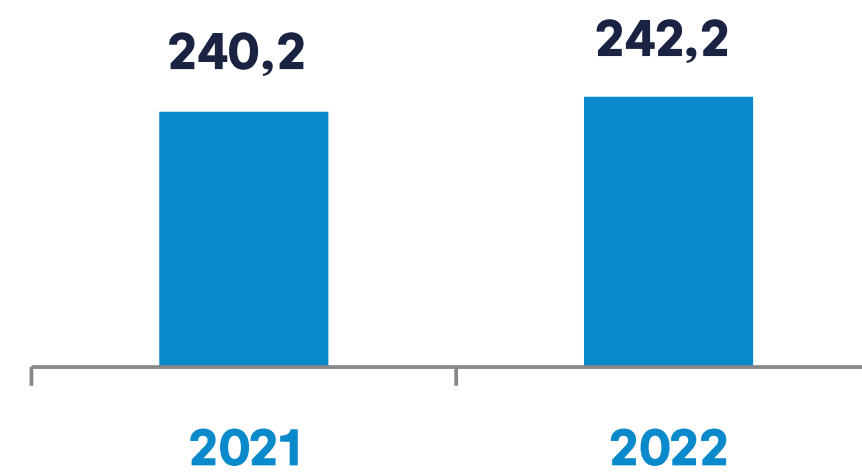
## Cartera Neta

Δ: -8,9%



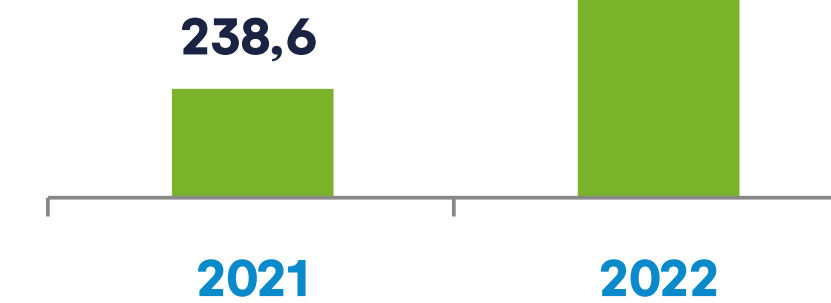
## Pasivos Totales

Δ: 0,8%



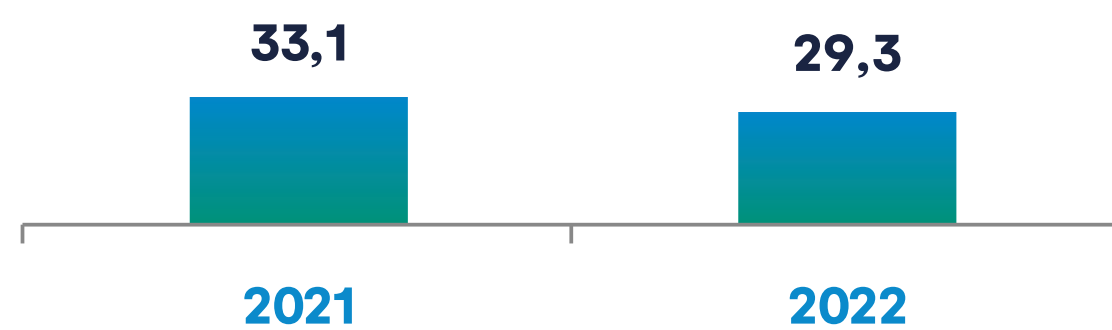
## Depósitos

Δ: 0,6%



## Patrimonio

Δ: -11,5%



## Utilidad Neta

Δ: 1,5%



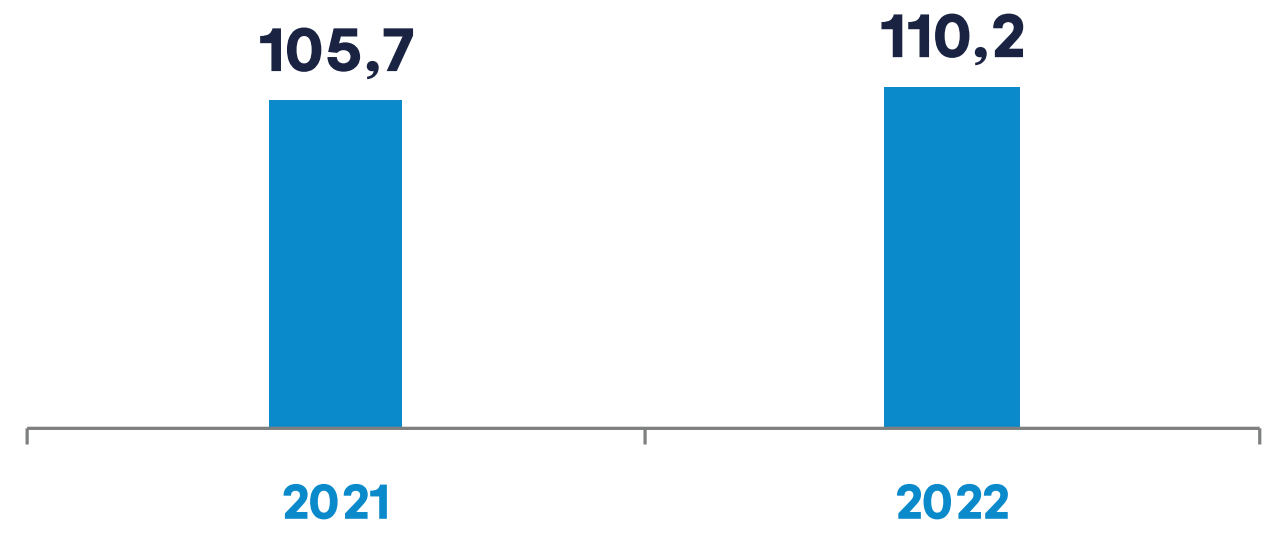


# 05 Estados Financieros Consolidado

NEXA BPO  
(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

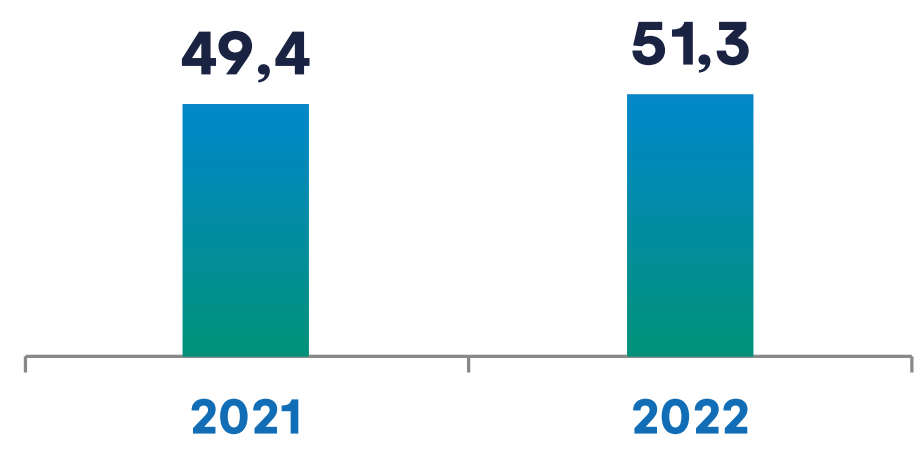
## Activos Totales

Δ: 4,3%



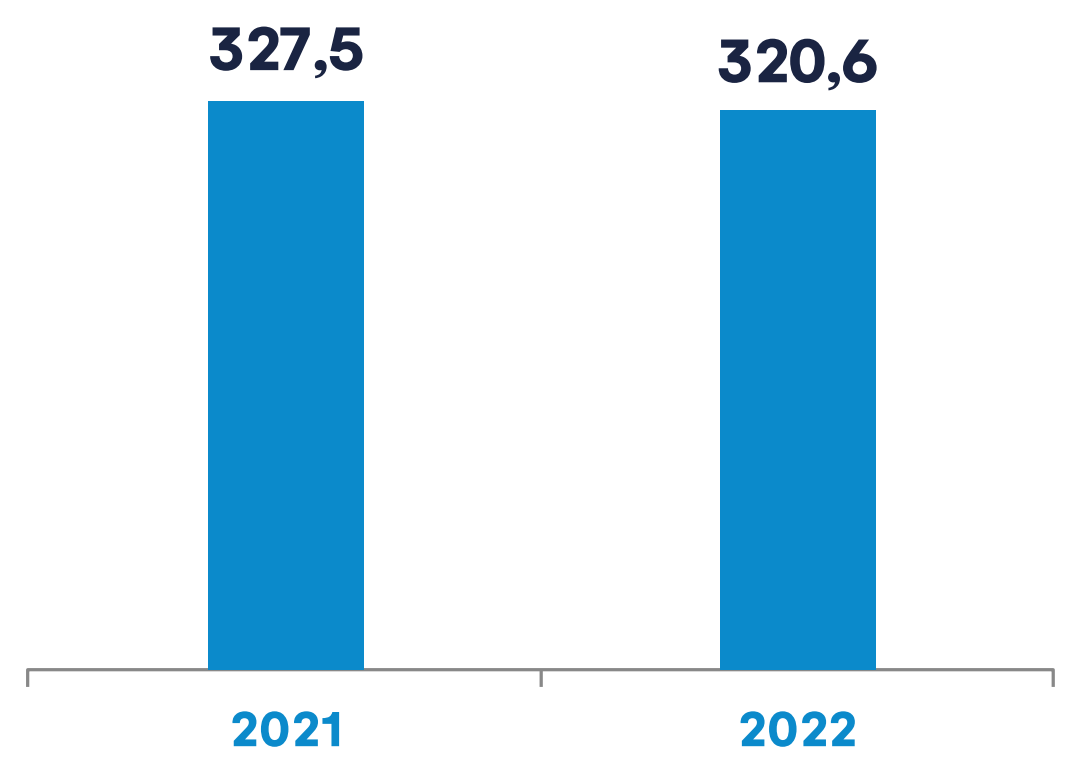
## Patrimonio

Δ: 3,9%



## Ingresos Operacionales

Δ: -2,1%



## Utilidad Neta

Δ: -64,9%

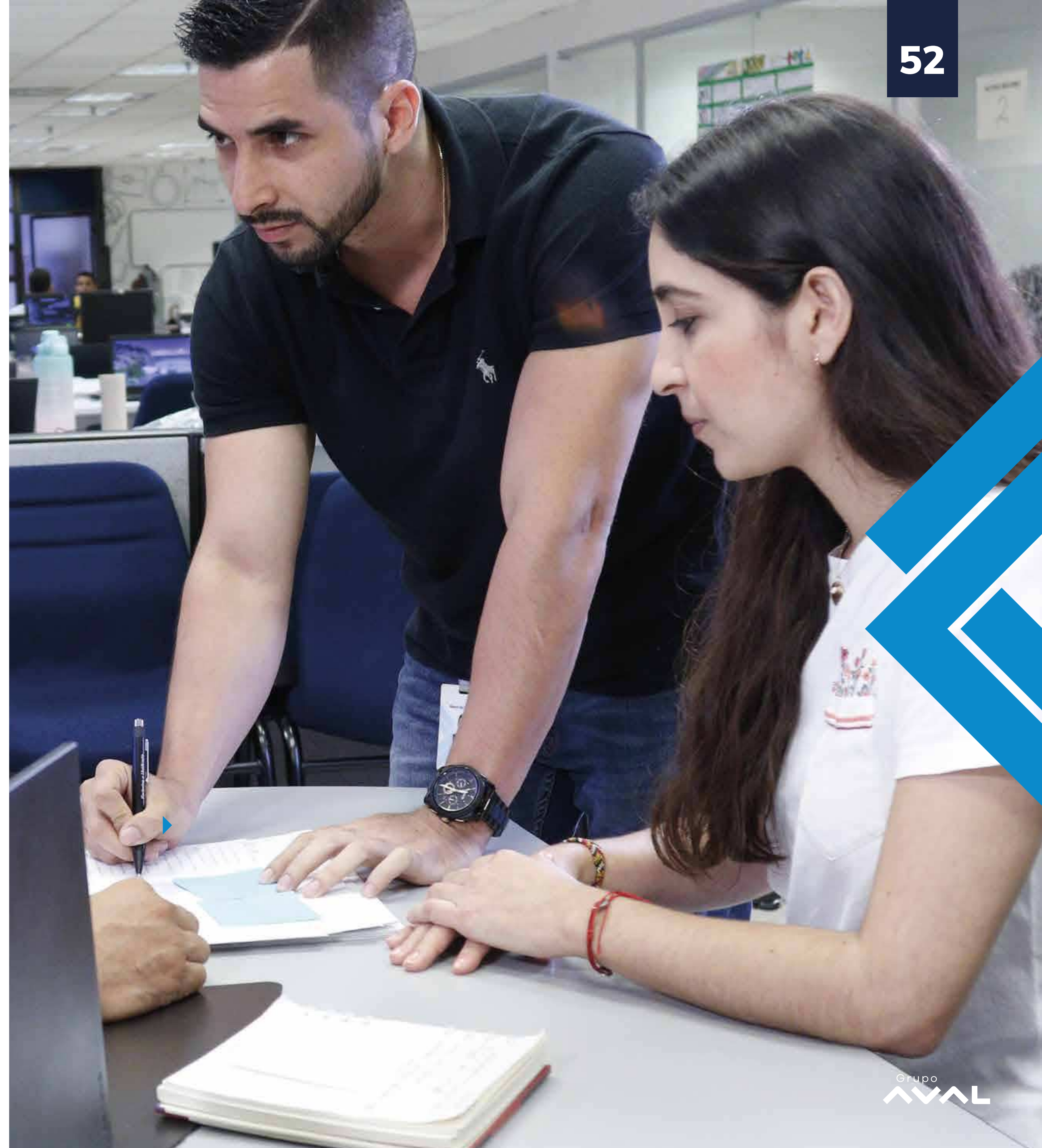


SEVICIOS FINANCIEROS  
BANCO DE OCCIDENTE S.A.  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA

# Nuestro Banco

## Nuestros Resultados Financieros

► Valor Económico

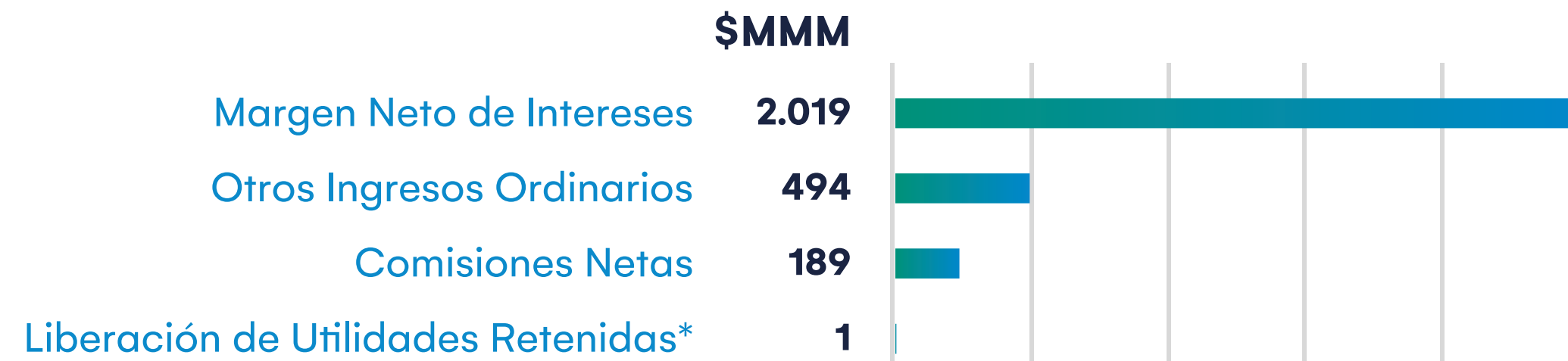


FINCO DE OCCIDENTE S.A.  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA



# 05 Valor Económico

## Valor Económico generado, distribuido y retenido Enero a diciembre 2022



Valor económico generado

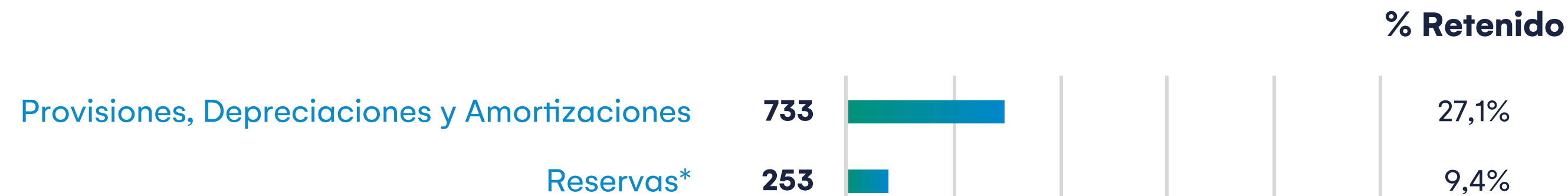
**\$2.703**  
**(100,0%)**



Valor económico distribuido

**\$1.717**  
**(63,5%)**

\*\*No incluye anticipo de donación



Valor económico retenido

**\$986**  
**(36,5%)**

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

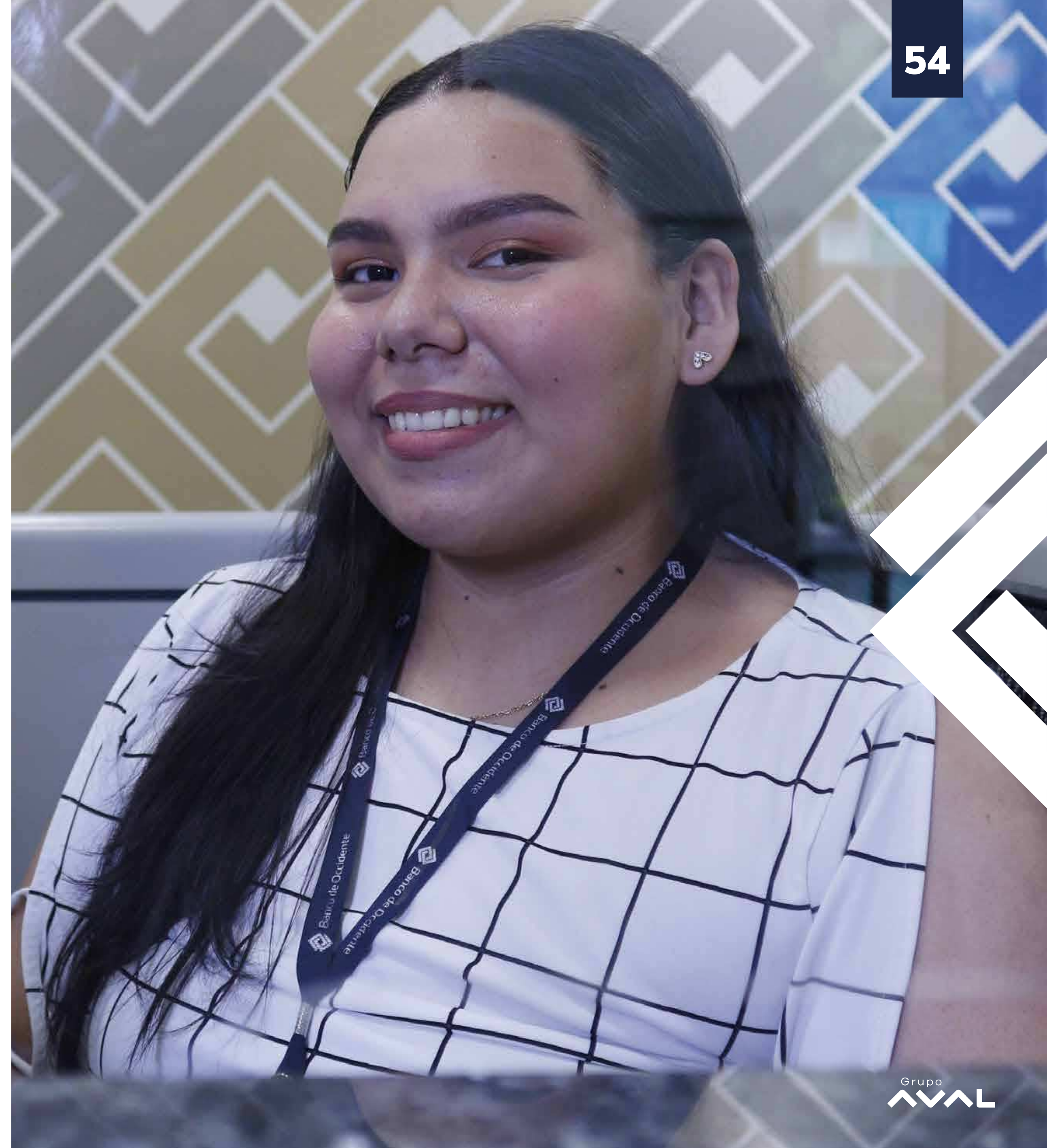
\*\*Incluye gasto por Donaciones y anticipo donación Fundación CTIC. durante el año 2022 se anticiparon \$24 MMM para un total anticipado a corte de diciembre 2022 de \$84 MMM y una reserva total aprobada de \$92 MMM

Fuente: Estados Financieros separados Banco de Occidente



# Nuestro Banco

## Otros Logros y Reconocimientos



INICIO DE OCCIDENTE S.A.  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA



# 05 Reporte de Calificación

	Escala Nacional			Escala Internacional	
	 				
	Calificación	Calificación	Perspectiva	Calificación	Perspectiva
<b>Largo Plazo</b>	<b>AAA</b>	<b>AAA</b>	<b>Estable</b>	<b>BB +</b>	<b>Estable</b>
<b>Corto Plazo</b>	<b>BRC 1+</b>	<b>F1+</b>		<b>B</b>	

Fuentes: Reporte de Calificación “Banco de Occidente SA”, BRC Standard & Poors S&P Global, 7 de julio de 2022.  
Informe de Calificación Escala Nacional “Banco de Occidente SA”, Fitch Ratings, 2 de diciembre de 2022

## Factores Clave de Calificación – FITCH

- ✓ Las calificaciones reflejan el perfil de negocio de Banco de Occidente, soportado por un modelo de negocio consistente enfocado en segmentos de menor riesgo y su posición reconocida de mercado regional.
- ✓ Las calificaciones también consideran sus métricas de rentabilidad y capital modestas.
- ✓ La calidad de activos refleja el perfil de riesgo conservador de la entidad. El Banco ha mejorado sus recuperaciones; sus métricas se ubican en niveles prepandemia y Fitch estima que se mantendrán en el futuro.

## Factores Clave de Calificación – BRC

- ✓ Al cierre del primer trimestre de 2022 el Banco de Occidente logró mantener la quinta posición en el sistema bancario con una participación similar por depósitos, en línea con los promedios respectivos de los últimos cinco años.
- ✓ Se resalta la alta calidad del patrimonio técnico de Banco de Occidente, que se refleja en el 85% de participación del patrimonio básico ordinario (Tier 1), superior frente al 76% que representa en sus pares y que implica una adecuada capacidad de absorber pérdidas no esperadas, al tiempo que se traduce en una relación de solvencia básica con una holgura adecuada frente al mínimo regulatorio.

# 05 Otros Logros y Reconocimientos

## ENTIDAD

## OTORGADO POR

## AÑO 2022



	Banco de Occidente una de las 15 entidades designadas como creadores de mercado para 2022.
	Segundo lugar del Banco de Occidente en los Bancos con mejores calificaciones por su apoyo a clientes en medio de la pandemia - marzo.
	En el mes de abril se realizó la "XV premiación de Planeta Azul".
	Nuestra Oficina Cartagena recibió la certificación EDGE Advanced por ser un espacio sostenible que genera un ahorro de energía por encima del 40%.

## ENTIDAD

## OTORGADO POR

## AÑO 2022



	El Libro "Bosques entre la tierra y el mar Colombia" del Banco de Occidente ganó el 1er. Puesto en la Categoría "Libros de Lujo".
	En Merco en el sector financiero pasamos a ocupar del puesto 10 al 7, y en el ranking general pasamos del puesto 117 a la posición 109.
<b>GERENTE</b>	Banco de Occidente ocupa el 8° lugar entre las 200 empresas financieras más importantes del País según sus ingresos - Septiembre.
	Certificación por 4ta vez consecutiva por contar con un ambiente laboral sobresaliente. Noviembre 2022.
	Confirma las calificaciones de largo plazo estable en febrero.



# Nuestro Banco

▶ Otros logros

## Sostenibilidad



SECTOR FINANCIERO  
BANCO DE OCCIDENTE S.A.  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA



## Transformación del País

Frentes

Asuntos materiales



## Gestión de Grupos de Interés



### Compromiso Corporativo



Decisiones coherentes



Mejores experiencias



### Decisiones coherentes

- ✓ Implementación TCFD Task Force on Climate-related Financial Disclosures (continúa 2023).
- ✓ Definición de la gobernanza en Cambio Climático (continúa 2023).
- ✓ Principios de Banca Responsable — UNEP-FI.



# 05 Estrategia de Sostenibilidad

Logros 2022



## Compromiso Corporativo

- Decisiones coherentes
- Mejores experiencias

<b>8</b> TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO 	<b>9</b> INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA 	<b>10</b> REDUCCIÓN DE LA DESIGUALDAD 
--	--	---

## Mejores experiencias

- ☑ Cumplimiento de la meta NPS Banco 68p.
- ☑ Oficinas Pet Friendly (6)

BANCO DE OCCIDENTE S.A. SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



# 05 Estrategia de Sostenibilidad

Logros 2022



## Ambiente laboral

- ☑ El Banco fue reconocido como la quinta mejor empresa para trabajar en el país, en la categoría de organizaciones con más de 1.500 colaboradores.
- ☑ Por cuarto año consecutivo el Banco recibió la Certificación Great Place To Work e Icontec por contar con políticas y prácticas de Ambiente Laboral que generan confianza y compromiso organizacional, lo que hace de nuestra organización un empleador muy atractivo y un ejemplo para el país.
- ☑ Para el periodo 2022-2023 el Banco es certificado por encontrarse en un estadio Sobresaliente.

**4** EDUCACIÓN DE CALIDAD

**8** TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

**10** DESIGUALDADES

**17** ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

## Desarrollo de las personas, las regiones y el país

Ambiente laboral

Territorios que avanzan

BANCO DE OCCIDENTE S.A. SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA





### Desarrollo de las personas, las regiones y el país

Ambiente laboral



Territorios que avanzan



### Ambiente laboral

- ✓ 54% de vacantes cubiertas por colaboradores.
- ✓ Creación de la Mesa de Diversidad, Equidad e Inclusión.
- ✓ Adopción de nuevos modelos de trabajo (Presencial, Híbrido y Remoto).





<b>4</b> EDUCACIÓN DE CALIDAD 	<b>8</b> TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO 	<b>10</b> DESIGUALDADES 
<b>17</b> ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS 		

### Desarrollo de las personas, las regiones y el país

Ambiente laboral

Territorios que avanzan

### Territorios que avanzan

- ✔ Programa de Voluntariado WWF
- ✔ Iniciativa Protalento (talentos formados en Tecnología).
- ✔ \$1.068 Millones en donaciones por medio de la TC Unicef.





### Crecimiento de los negocios

**8** TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



**9** INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA



**13** ACCIÓN POR EL CLIMA



**17** ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS



Negocios para el desarrollo



Negocios sostenibles



Inversiones para la transformación



### Negocios para el desarrollo

- ✔ Financiación de más de \$140.000MM en operaciones de proyectos para la construcción y adecuación de infraestructura de salud.
- ✔ Línea crédito constructor verde.
- ✔ Crédito subordinado y sostenible con el BID / Findev con énfasis en financiamiento a pymes lideradas por mujeres.
- ✔ \$45.365 MM financiados en proyectos públicos que impactan el desarrollo de los territorios





### Crecimiento de los negocios

Negocios para el desarrollo 

Negocios sostenibles 

Inversiones para la transformación 



### Negocios sostenibles

- ✔ Piloto de medición de la huella ambiental con proveedores.





**Crecimiento de los negocios**

Negocios para el desarrollo 

Negocios sostenibles 

Inversiones para la transformación 

**8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO** 

**9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA** 

**13 ACCIÓN POR EL CLIMA** 

**17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS** 

### Inversiones para la transformación

- ✔ +58% de las ventas se realizan digitalmente.
- ✔ Nuevos canales y soluciones de pago (Gou).
- ✔ Ejecutivos empoderados digitalmente con soluciones a la vanguardia.
- ✔ Estamos escalando esquemas ágiles de trabajo.





## Cuidado del medio ambiente



Responsabilidad con los recursos naturales



Relación positiva con el medio ambiente





## Responsabilidad con los recursos naturales

- ✓ Medición Huella de Carbono y compromiso de carbono neutralidad emisiones directas al 2030.
- ✓ Oficina Cartagena con certificación EDGE Advance.
- ✓ 43 oficinas con sistemas de eficiencia energética.
- ✓ 84.4% en extractos digitales.





### Cuidado del medio ambiente

-  Responsabilidad con los recursos naturales
-  Relación positiva con el medio ambiente



### Relación positiva con el medio ambiente

- ✔ Programa de movilidad Sostenible.
- ✔ 7.500 árboles sembrados con WWF en Parques Nacionales Naturales.
- ✔ Financiación de 1.405 vehículos eléctricos e híbridos.
- ✔ Premio Planeta Azul, más de \$1.990 Millones entregados a proyectos.





► Informe de la Junta Directiva sobre el Funcionamiento del Sistema de

# Control Interno

y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría



GRUPO OCCIDENTE S.A. SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



## 06

# Informe sobre el funcionamiento del sistema de control interno y las labores desarrolladas por el comité de auditoría al 31 de diciembre de 2022

En cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), la Junta Directiva concluye lo siguiente sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno (SIC) del Banco de Occidente S.A., correspondiente al periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022.

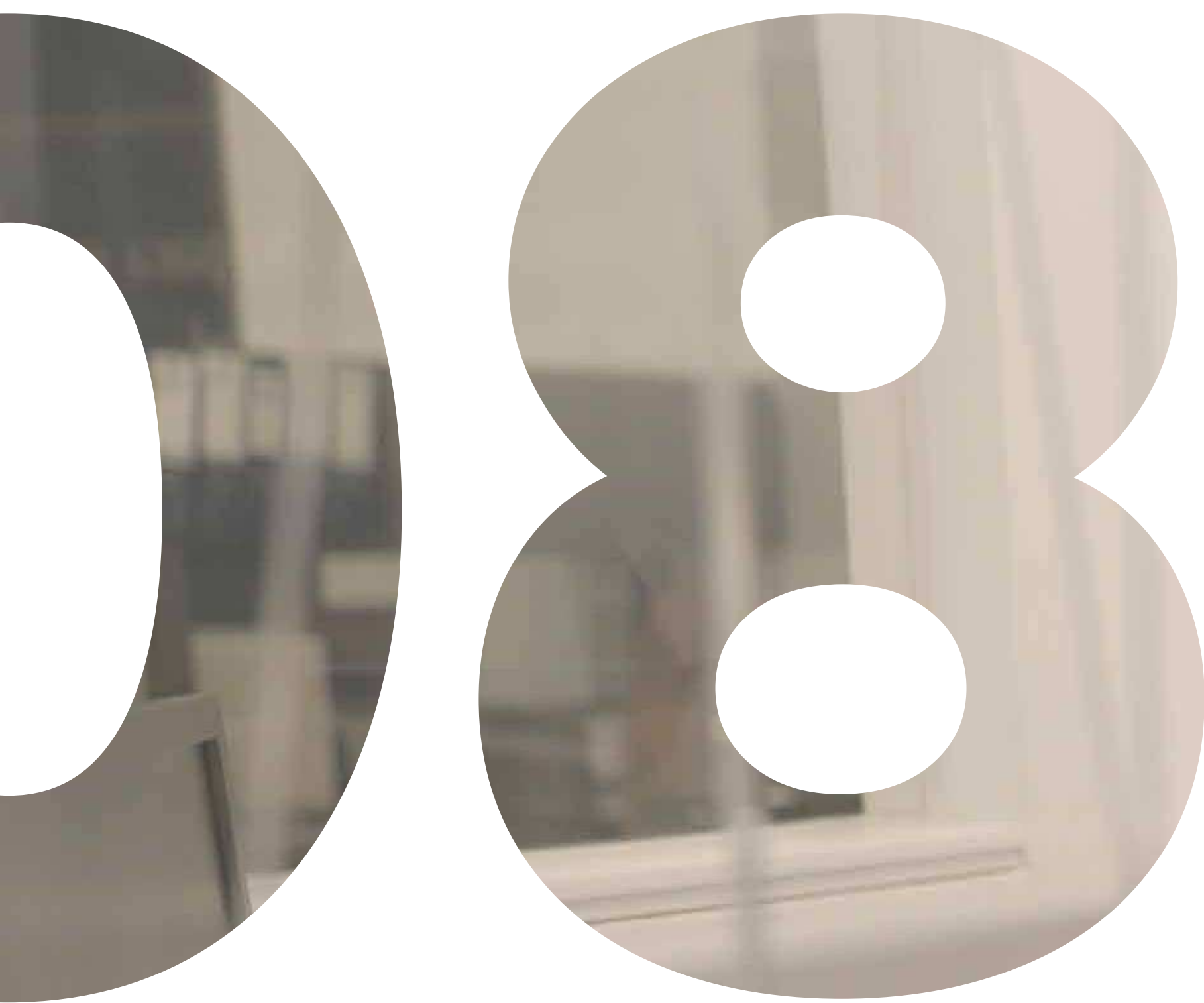


1. La estructura, entorno y actividades de control están acordes con los objetivos del Banco, proporcionando seguridad adecuada para administrar los riesgos a los que se encuentra expuesto.
2. El Banco cuenta con Sistemas de Administración de Riesgos que le permiten gestionar los riesgos financieros y no financieros a los que se encuentra expuesto.
3. El Banco cuenta con sistemas de información que le permiten administrar sus operaciones de acuerdo con las necesidades y expectativas de la Entidad.
4. El Banco tiene implementados controles respecto a la preparación y presentación de la información financiera, los cuales garantizan su confiabilidad y el cumplimiento de las normas y políticas aplicables.
5. El Banco ha dado cumplimiento con sus obligaciones frente al Sistema de Control Interno y ha definido e implementado los planes de acción que se han generado frente a las recomendaciones realizadas por los entes de control.
6. Durante el año 2022 no se identificaron debilidades materiales por parte de la Administración, la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal que pudieran o afectaran el Sistema de Control Interno.
7. Los Sistemas de Control Interno y de Gestión de Riesgos en el Banco están siendo administrados adecuadamente y los riesgos están razonablemente mitigados.









► *Proyecto de Distribución de*  
**Utilidades**



FINCO DE OCCIDENTE S.A.  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA



# 08 Proyecto de Distribución de Útilidades

<b>1. Utilidad del Ejercicio</b>	<b>502.643.215.994,59</b>
<b>2. Liberación de Reservas</b>	
• Reserva Ocasional para sostenibilidad del Dividendo	608.496.152.841,42
• Reserva para donación a la “Fundación Centro de Tratamiento e Investigación sobre el Cáncer Luis Carlos Sarmiento Angulo – CTIC”	92.661.000.000,00
• Liberación utilidades retenidas	659.569.801,26
<b>Total a Disposición de la Asamblea</b>	<b>1.204.459.938.637,27</b>

## Proyecto de Reparto

### 1. Dividendo en Efectivo

Se declara un dividendo en efectivo de **\$134,34** mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril de 2023 hasta Marzo de 2024, inclusive, sobre un total de **155.899.719** acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2022.

251.322.819.005,52

Los dividendos que se decretan en los puntos anteriores se pagarán a los tenedores que aparezcan registrados en el libro de accionistas del Banco al tiempo que hacerse exigible cada pago y de acuerdo con la reglamentación vigente y serán abonados con calidad de no gravados en cabeza del accionista, de conformidad con el Artículo 49 del Estatuto Tributario Colombiano.

### 2. Reserva para donación a la Fundación Centro de Tratamiento e Investigación sobre el Cáncer Luis Carlos Sarmiento Angulo – CTIC

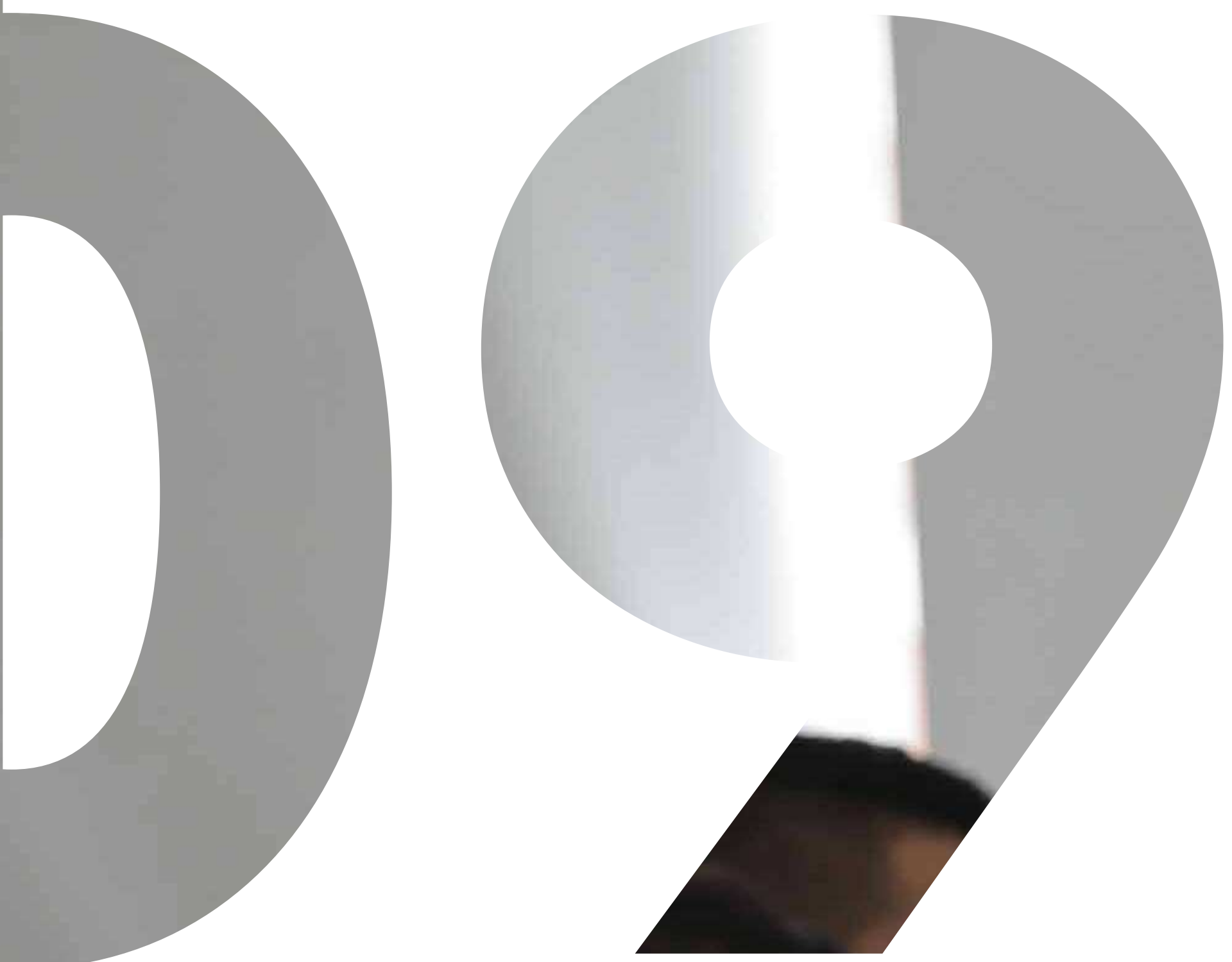
99.896.950.000,00

### 3. Reserva Ocasional para sostenibilidad del Dividendo

853.240.169.631,75

<b>Total a Disposición de la Asamblea</b>	<b>1.204.459.938.637,27</b>	<b>1.204.459.938.637,27</b>
---	-----------------------------	-----------------------------





► *Lectura de los Estados Financieros de Propósito*

# Consolidado

*al 31 de diciembre de 2022  
y Opinión del Revisor Fiscal*

FINANCIERAS Y ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Del lado  
de los que hacen.









# 10 Grupo Empresarial Sarmiento Angulo

Informe especial - Artículo 29 Ley 222 de 1995 Banco de Occidente



**Sociedad que conforma el grupo empresarial**

En cumplimiento de lo establecido en el artículo 29 de la Ley 222 de 1995, con el presente la Administración de Banco de Occidente S.A. (en adelante, la “Sociedad”), compañía que hace parte del Grupo Empresarial Sarmiento Angulo, rinde el informe especial en el que se detalla la intensidad de las relaciones económicas que la Sociedad sostiene con la matriz o con otras entidades que integran el Grupo Empresarial, durante el periodo comprendido entre el primero (1) de enero y el treinta y uno (31) de diciembre del año 2022.

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

Salvo que expresamente se indique lo contrario, las operaciones contenidas en el presente informe se celebraron en condiciones de mercado.

Adicionalmente, las operaciones celebradas han tenido en consideración el mejor interés de cada una de las partes involucradas.



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

Entre las operaciones reportadas se encuentran las siguientes:

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

**Durante el ejercicio social 2022, la Sociedad llevó a cabo las siguientes operaciones con la matriz controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:**

[Ver Documento Completo →](#)







► Elección de Miembros Principales y Suplentes de **Junta Directiva**



REGISTRO DE LA COMISIÓN DE SUPERVISIÓN FINANCIERA DE COLOMBIA



Del lado de los que hacen.





# 11 Elección Miembros Principales y Suplentes de la Junta Directiva.

Propuesta de fijación de honorarios.

## Principales

**José Carlos Santander Palacios**

**Ricardo Villaveces Pardo**

**Iván Felipe Mejía Cabal**

**Felipe Ayerbe Muñoz**

**Liliana Bonilla Otoyá**

## Suplentes

**Mauricio Gutiérrez Vergara**

**Adolfo Varela González**

**Eduardo Herrera Botta**

**Gilberto Saa Navia**

**Mauricio Iragorri Rizo**

### Honorarios:

Se recomienda el incremento de los honorarios de los Miembros de Junta Directiva del Banco de Occidente, para el período estatutario 2023–2024, por la suma de DOS MILLONES CIENTO OCHENTA Y SIETE MIL PESOS M/CTE (\$2.187.000) por sesión ordinaria o extraordinaria de Junta Directiva y la asistencia a los Comités dependientes de la misma, lo cual representa un incremento aproximado al Índice de Precios al Consumidor (IPC) a treinta y uno de diciembre de 2022, que ascendió al 13.12%.

\*Se presenta por parte de Grupo Aval Acciones y Valores S.A., la propuesta de Reelección de la Junta Directiva



# 12

► *Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2023 a marzo 2024. Fijación de honorarios y presupuesto*



FINCO DE OCCIDENTE S.A.  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA



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

De acuerdo con las disposiciones legales y reglamento, se designe a la KPMG S.A.S., como Revisor Fiscal Principal y Suplente de la entidad, para el período estatutario comprendido entre el 1 de abril de 2023 y el 31 de marzo de 2024. Esta sociedad nombrará las personas de la firma de Auditores que se encargarán de desarrollar la función que le ha sido asignada.

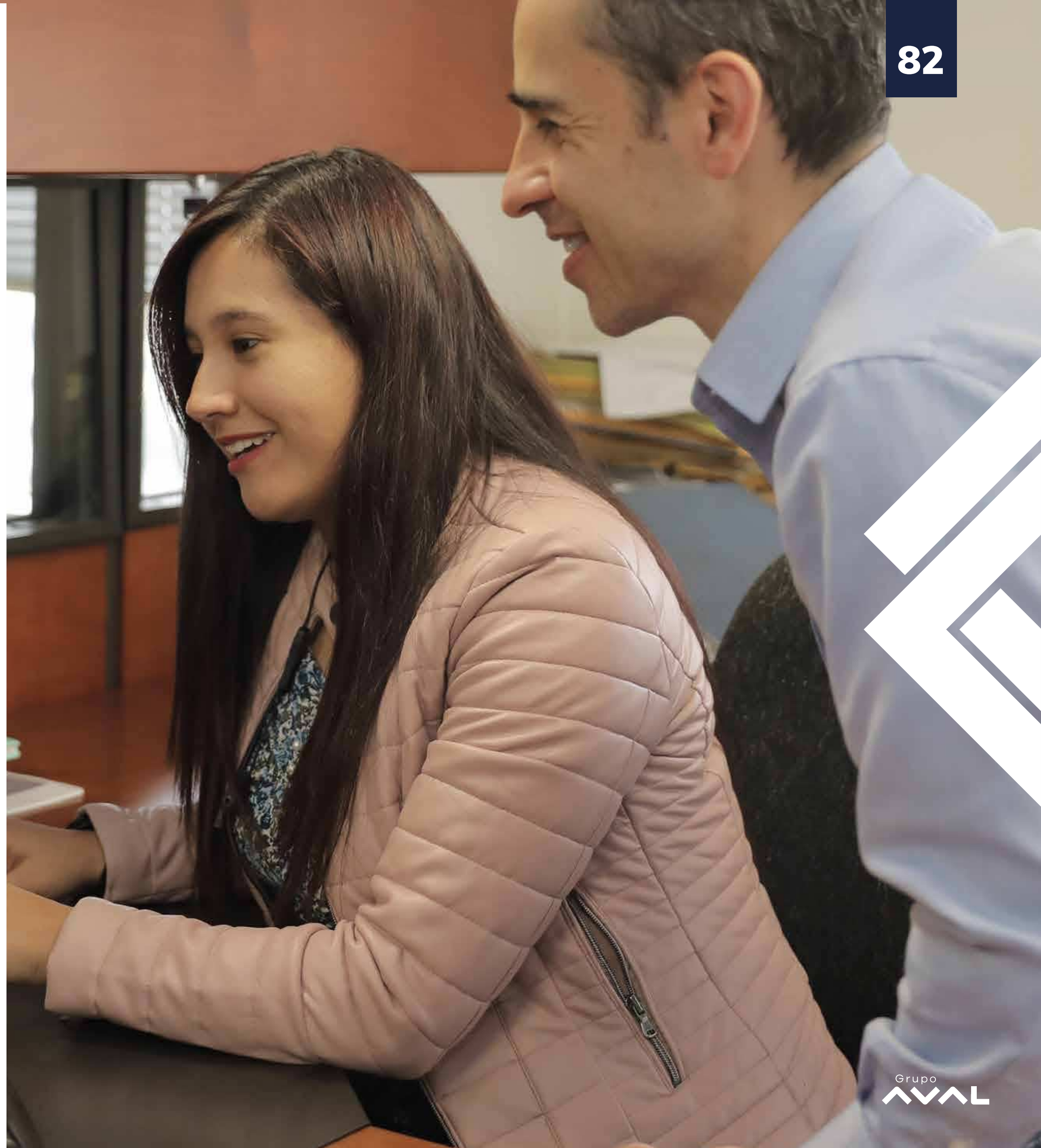
	Honorarios	Gastos	Total	Promedio Mes
<b>Actual 2022</b>	2.901.701.000	55.000.000	2.956.701.000	246.391.750
<b>Nuevo 2023</b>	3.282.404.000	62.216.000	3.344.620.000	278.718.333
<b>% incremento</b>	<b>13,1%</b>	<b>13,1%</b>	<b>13,1%</b>	<b>13,1%</b>

Incluyen horas de especialistas en Impuestos, Tecnología, Riesgo de Crédito y Valoraciones.





► *Elección del defensor al consumidor financiero principal y suplente para el período de marzo de 2023 a febrero de 2025 y fijación de presupuesto*





# 13 Elección del defensor al consumidor financiero principal y suplente para el período de marzo de 2023 a febrero de 2025 y fijación de presupuesto



Con el fin de dar cumplimiento al artículo 18 de la Ley 1328 del 15 de julio de 2009, según el cual el Defensor del Consumidor Financiero Principal y su Suplente deberán ser designados por la Asamblea General de Accionistas para un período de dos (2) años prorrogables por períodos iguales, se propone que se reeija para el período comprendido entre marzo de 2023 a febrero de 2025, a la Doctora Lina María Zorro Cerón, como Defensora del Consumidor Financiero Principal y a la Doctora Lorena Cerchar Rosado, como su suplente, quienes desde el año 2009 se vienen desempeñando en dichos cargos y cuya última reelección se llevó mediante la Asamblea celebrada el 25 de marzo de 2021 y consta en el Acta No. 134.

Se asigna un presupuesto anual para todo el equipo de la defensoría del consumidor financiero en la vigencia 2023 por valor de \$ 532.524.226 y en la vigencia 2024 por la suma de \$ 592.060.434.



# 14

► *Proposiciones y*  
**Varios**



REGISTRO DE MARCA Y DISEÑO DE PATENTE  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA  
BANCO DE OCCIDENTE S.A.



Del lado  
de los que hacen.





# Cupo de donación Centro de Tratamiento e Investigación sobre Cáncer CTIC

Propuesta Grupo Aval Acciones y Valores S.A.



"Se propone a consideración de la Asamblea General de Accionistas un cupo para donación a la Fundación Centro de Tratamiento e Investigación sobre el Cáncer Luis Carlos Sarmiento Angulo (CTIC)"





Banco de Occidente



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

Grupo  
AVAL



**GRUPO EMPRESARIAL SARMIENTO ANGULO**  
**INFORME ESPECIAL – ARTÍCULO 29 LEY 222 DE 1995**  
**BANCO DE OCCIDENTE**  
**Sociedad que conforma el grupo empresarial**

En cumplimiento de lo establecido en el artículo 29 de la Ley 222 de 1995, con el presente la Administración de Banco de Occidente S.A. (en adelante, la “Sociedad”), compañía que hace parte del Grupo Empresarial Sarmiento Angulo, rinde el informe especial en el que se detalla la intensidad de las relaciones económicas que la Sociedad sostiene con la matriz o con otras entidades que integran el Grupo Empresarial, durante el periodo comprendido entre el primero (1) de enero y el treinta y uno (31) de diciembre del año 2022.

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

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

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

Entre las operaciones reportadas se encuentran las siguientes:

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

Durante el ejercicio social 2022, la Sociedad llevó a cabo las siguientes operaciones con la matriz controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:



ENTIDAD	NRO NIT	ACTIVOS	PASIVOS	INGRESOS	GASTOS
Admonegocios S.A.S.	830113598	227.658	2.474	20.116	328
Taxair S.A.	900013828	-	256	0	16
Seguros Alfa S.A.	860031979	23	17.002	21.154	673
Seguros de Vida Alfa S.A.	860503617	200	233.922	62.758	5.054
Negocios y Bienes S.A.S.	860402917	-	19.079	6	1.219
Inversegovia S.A.	830113600	-	127	1	116
Organización Luis Carlos Sarmiento Angulo Limitada	860025447	-	95	0	3
Inverprogreso S.A.	830113599	-	18.981	2	453
Grupo Aval Acciones y Valores S.A.	800216181	-	53.349	0	70.444
Socineg S.A.	900104080	-	276	9	939
Actiunidos S.A.	830113601	-	135	6	682
Relantano S.A.	830113604	-	1.325	5	614
Rendifin S.A.	830113603	54.811	43	4.875	42
Bienes y Comercio S.A.	830113608	56	389	152	1.206
Esadenco S.A.	900104083	-	1.964	0	20
Codenegocios S.A.	800027082	-	6	0	-
Vigia S.A.	860044803	-	1.126	0	75
Construcciones Planificadas S.A.	860028712	7	25.849	224	1.310
Banco Comercial AV Villas S.A.	860035827	1.539	3	53.582	593
A Toda Hora S.A. - ATH	800143407	-	601	-	2.491
Banco de Bogotá S.A.	860002964	1.136	770	28.542	579
Fiduciaria Bogotá S.A.	800142383	6	-	9	-
Aval Soluciones Digitales S.A.	901140552	-	1.283	1	-
Almacenes Generales de Depósito Almagu S.A.	860002153	-	-	-	488
Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías Porvenir S.A.	800144331	18.422	195.648	19.575	2.026
Aportes en Línea S.A.	900147238	1.295	4.847	8.626	2.473
Fiduciaria de Occidente S.A.	800143157	9.549	8.184	826	6.797
Ventas y Servicios S.A.	860050420	88	9.265	251	104.739
Banco Popular S.A.	860007738	6.176	1.959	57.530	310
Fiduciaria Popular S.A.	800141235	-	0	2	-
Alpopular S.A.	860020382	-	42	-	234
Corporación Financiera Colombiana S.A.	890300653	442	155.082	591	13.566
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	800140887	44	1.017	248	180
Casa de Bolsa S.A.	800203186	-	768	145	537
Tejidos Sintéticos de Colombia S.A.	890211562	-	39	1	-
Promotora y Comercializadora Turística Santamar S.A.	804005698	-	234	-	-
Plantaciones Unipalma de los Llanos S.A.	890302646	-	-	2	-
Concesionaria Vial del Pacífico S.A.S.	900744773	75.213	77.757	8.293	3.159
Concesionaria Nueva Vía al Mar S.A.S.	900809931	-	145.670	-	7.374
Valora S.A.S.	800207462	2.491	10	257	0
Constructora de Infraestructura Vial S.A.S. - Coninval	900390238	-	513	3	169
Peajes Electrónicos S.A.S.	900470252	25	5	244	-
Concesionaria Panamericana S.A.S.	830036556	-	76	2	-



Concesionaria Vial Andina S.A.S.	900.848.064	124.328	8.041	16.711	-
Concesionaria Vial del Oriente S.A.S.	900.862.215	-	90.473	-	-
Proyectos de Infraestructura S.A.	890.327.996	-	1.000	-	-
Concesiones CCFC S.A.S.	830.006.021	-	88	1	-
Organización Pajonales S.A.S.	890.704.021	6.590	11	766	-
Mavalle S.A.S.	890.332.769	1.466	17	160	-
Concesionaria Vial de los Andes S.A.S.	800.235.872	-	21.469	-	-
Hoteles Estelar S.A.	890.304.099	127.584	5.159	11.461	856
Esencial Hoteles S.A.S.	805.029.095	-	24	-	-
Proyectos de Inversión Vial del Pacífico S.A.S.	901.126.286	-	7.700	-	407
Proyectos de Inversión Vial Andino S.A.S.	901.112.024	-	16.148	-	-
Casa Editorial El Tiempo S.A.	860.001.022	16.270	95	2.439	5
Leadersearch S.A.S.	830.065.157	-	-	-	34
Magazines Culturales S.A.S.	830.048.862	33	549	1.616	131
Admicentros S.A.S.	901.319.154	-	-	-	152
ADL Digital Lab S.A.S.	901.328.325	716	-	3	8.073
Inmuebles El Dorado S.A.	901.398.470	-	1	0	-
Carroya.com S.A.S.	901.484.758	23.484	-	0	275
Proptech Digital Lab S.A.S.	901.565.571	8.002	-	-	12

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

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

### I. Dividendos Decretados y Pagados:

ENTIDAD	NRO NIT	Dividendos Decretados	Dividendos Pagados
Seguros Alfa S.A.	860031979	330	353
Seguros de Vida Alfa S.A.	860503617	1.921	2.056
Grupo Aval Acciones y Valores S.A.	800216181	108.408	116.064
Actiunidos S.A.	830113601	6.686	7.158
Rendifin S.A.	830113603	1.764	1.889
Inversiones Escorial S.A.	900257179	9.210	9.861
<b>Corporación Financiera Colombiana S.A. (1)</b>	890300653	1.775	1.331

(1) Corresponden a dividendos decretados y pagados por nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente



## II. Capitalizaciones y Dividendos recibidos


ENTIDAD	NRO NIT	Emisiones - Dividendos en Acciones	Dividendos en Efectivo
Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantias Porvenir S.A. (1)	800144331	-	99.315
Aportes en Línea S.A.(2)	900147238	-	149
Fiduciaria de Occidente S.A.	800143157	-	37.991
Corporación Financiera Colombiana S.A.	890300653	31.722	-

(1) 26,808 corresponden a dividendos recibidos en efectivo a través de nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente; (2) 74 corresponden a dividendos recibidos en efectivo a través de nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente

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

Además de las operaciones y decisiones contenidas en este informe, durante el ejercicio social 2022, la Sociedad no participó en otras decisiones de importancia por influencia o en interés de la matriz o de otras sociedades que hacen parte del Grupo Empresarial.

Santiago de Cali – 22 de febrero de 2023

  
**MAURICIO  
MALDONADO  
UMAÑA**  
Firmado digitalmente  
por MAURICIO  
MALDONADO UMAÑA  
Fecha: 2023.02.22  
08:12:41 -05'00'

**Mauricio Maldonado Umaña**  
**Representante Legal**  
**Banco de Occidente**