

Anexo I

▶ Estados Financieros Condensados Separados

Trimestre II – 2023



BANCO DE OCCIDENTE S.A.

VIGILADO
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA



KPMG S.A.S.
Calle 6 Norte No. 1 – 42, Torre Centenario, Piso 6
Cali - Colombia

Teléfono 57 317 6984634
home.kpmg/co

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 junio de 2023 de Banco de Occidente S.A., la cual comprende:

- el estado condensado separado de situación financiera al 30 de junio de 2023;
- el estado condensado separado de resultados por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2023;
- el estado condensado separado de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2023;
- el estado condensado separado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023;
- el estado condensado separado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023; 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 junio de 2023, 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.



Digitally signed by ANDRES
MAURICIO ORTIZ
BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:38:45
-05'00'

Andrés Mauricio Ortiz Bahamón
Revisor Fiscal de Banco de Occidente S.A.
T.P. 146841 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2023



KPMG S.A.S.
Calle 6 Norte No. 1 – 42, Torre Centenario, Piso 6
Cali - Colombia

Teléfono 57 317 6984634
home.kpmg/co

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 junio de 2023 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 junio de 2023;
- el estado separado de resultados por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2023;
- el estado separado de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2023;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023; 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 junio de 2023, 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.



Digitally signed by ANDRES
MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:39:15
-05'00'

Andrés Mauricio Ortiz Bahamón
Revisor Fiscal de Banco de Occidente S.A.
T.P. 146841 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2023

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



	Notas	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos			
Efectivo		\$ 3.978.230	2.649.948
Activos financieros de inversión y derivados de negociación	6	3.836.573	2.549.990
Activos financieros disponibles para la venta	6	2.929.981	2.426.226
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	7	1.872.273	1.822.713
Deterioro de inversiones	6	(424)	(424)
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	4	43.425.427	40.616.600
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero		45.771.697	42.820.608
Deterioro de cartera de crédito a costo amortizado		(2.346.270)	(2.204.008)
Otras cuentas por cobrar, neto		518.632	391.985
Activos no corrientes mantenidos para la venta	9	24.800	-
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	10	2.181.196	2.091.323
Activos tangibles, neto	11	547.501	590.260
Activos intangibles, neto	12	535.671	521.405
Activo por impuesto a las ganancias		794.345	854.604
Otros activos		10.272	6.856
Total activos		<u>\$ 60.654.477</u>	<u>54.521.486</u>
Pasivos			
Pasivos financieros a valor razonable - instrumentos derivados	5	\$ 1.083.092	930.746
Pasivos financieros a costo amortizado		53.412.401	47.601.609
Depósitos de clientes		42.519.564	38.479.688
Obligaciones financieras	14	10.892.837	9.121.921
Provisiones para contingencias legales y otras provisiones	16	5.112	5.116
Beneficios de empleados	15	55.977	64.391
Otros pasivos	17	1.201.658	1.173.466
Total pasivos		<u>\$ 55.758.240</u>	<u>49.775.328</u>
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado	18	\$ 4.677	4.677
Prima en colocación de acciones		720.445	720.445
Utilidades retenidas		4.305.967	4.308.128
Otro resultado integral		(134.852)	(287.092)
Patrimonio de los accionistas		<u>4.896.237</u>	<u>4.746.158</u>
Total pasivos y patrimonio de los accionistas		<u>\$ 60.654.477</u>	<u>54.521.486</u>


Véanse las notas 1 a 24 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Firmado digitalmente por MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Fecha: 2023.08.14 14:29:15 -05'00'

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Firmado digitalmente por FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Fecha: 2023.08.14 14:15:27 -05'00'

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


Digitally signed by ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:39:47 -05'00'

ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON
REVISOR FISCAL
T.P. 146841 - T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

BANCO DE OCCIDENTE S.A.
ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE RESULTADOS
(Expresado en millones de pesos colombianos, excepto el resultado neto por acción)



	Notas	Por el trimestre terminado al:		Por el semestre terminado al:	
		30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Ingresos por intereses y valoración	\$	1.813.064	975.966	3.498.307	1.779.006
Gastos por intereses y similares		1.304.500	460.129	2.549.319	769.751
Ingresos netos por intereses y valoración		508.564	515.837	948.988	1.009.255
Pérdidas por deterioro de activos financieros, neto		279.511	150.242	518.097	267.640
Ingresos netos por intereses y valoración después de deterioros		229.053	365.595	430.891	741.615
Ingresos por comisiones y honorarios	20	113.406	99.398	222.031	198.062
Gastos por comisiones y honorarios	20	49.773	47.676	98.953	98.455
Ingreso neto por comisiones y honorarios		63.633	51.722	123.078	99.607
Ingresos (gastos) netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar		106.302	(144.020)	316.449	(14.480)
Otros ingresos neto	21	147.900	242.929	222.358	228.166
Otros gastos, neto	21	454.374	368.220	849.612	710.885
Utilidad antes de impuesto a las ganancias		92.515	148.006	243.164	344.023
Impuesto a las ganancias	13	(13.070)	28.553	(6.258)	64.261
Resultado del periodo	\$	105.585	119.453	249.422	279.762
Resultado neto por acción, (en pesos)	18 \$	677	766	1.600	1.794

Véanse las notas 1 a 24 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Firmado digitalmente por MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Fecha: 2023.08.14 14:29:40 -05'00'
MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Firmado digitalmente por FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Fecha: 2023.08.14 14:16:13 -05'00'
FABIÁN FERNANDO BARONA CAJIAO
CONTADOR
T.P. 80629 - T


Digitally signed by ANDRES MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:40:22 -05'00'
ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON
REVISOR FISCAL
T.P. 146841 - T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)



Del lado de los que hacen.

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 semestre terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Resultado del período	\$ 105.585	119.453	249.422	279.762
Partidas que serán subsecuentemente reclasificadas a resultados				
Diferencia en cambio neta por inversiones en subordinadas extranjeras	(34.054)	27.988	(43.899)	11.639
Utilidad (pérdida) neta no realizada en operaciones de cobertura extranjeras	34.054	(27.988)	43.899	(11.639)
Utilidad (pérdida) con efectos en el otro resultado integral de inversiones contabilizadas por el método de participación patrimonial	5.463	(105.707)	39.774	(162.850)
Utilidad (pérdida) neta no realizadas en instrumentos de deuda disponibles para la venta	6 87.127	(79.841)	208.691	(186.183)
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	(47.101)	37.754	(97.325)	69.399
Total partidas que serán subsecuentemente reclasificadas al estado de resultados	\$ 45.489	(147.794)	151.140	(279.634)
Partidas que no serán reclasificadas a resultados:				
Revalorización de propiedades de inversión	-	199	-	199
Utilidad neta no realizadas en instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable	6 507	3.533	498	6.940
Utilidad actuariales en planes de beneficios definidos	-	1.165	-	1.165
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	189	(422)	602	(424)
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados	696	4.475	1.100	7.880
Total otros resultados integrales durante el período, neto de impuestos	46.185	(143.319)	152.240	(271.754)
Resultado integral total del período	\$ 151.770	(23.866)	401.662	8.008

Véanse las notas 1 a 24 que son integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Firmado digitalmente por MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Fecha: 2023.08.14 14:30:02 -05'00'
MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Firmado digitalmente por FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Fecha: 2023.08.14 14:16:53 -05'00'
FABIÁN FERNANDO BARONA CAJIAO
CONTADOR
T.P. 80629 - T


Digitally signed by ANDRES MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:40:52 -05'00'
ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON
REVISOR FISCAL
T.P. 146841 - T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

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



Por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022

	Capital suscrito y pagado (Nota 18)	Prima en colocación de acciones	Utilidades retenidas	Otro resultado integral	Total patrimonio neto de los accionistas
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 4.677	720.445	3.955.088	(10.091)	4.670.119
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	-	-	-	(271.754)	(271.754)
Resultados del período	-	-	279.762	-	279.762
Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	(263)	-	(263)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	323	-	323
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 4.677	720.445	4.084.910	(281.845)	4.528.187
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 4.677	720.445	4.308.128	(287.092)	4.746.158
Dividendos pagados en efectivo a razón de \$134,34 pesos mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril de 2023 hasta el mes de marzo de 2024, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2022. (Nota 18)	-	-	(251.323)	-	(251.323)
Movimientos netos de otros resultados integrales del período	-	-	-	152.240	152.240
Resultados del período	-	-	249.422	-	249.422
Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	(523)	-	(523)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	263	-	263
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 4.677	720.445	4.305.967	(134.852)	4.896.237

Véanse las notas 1 a 24 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Firmado digitalmente por MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Fecha: 2023.08.14 14:30:23 -05'00'

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Firmado digitalmente por FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Fecha: 2023.08.14 14:17:32 -05'00'

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


Digitally signed by ANDRES MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:41:24 -05'00'

ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON
REVISOR FISCAL
T.P. 146841 - T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)



Del lado de los que hacen.



Por los períodos de seis meses terminados al:	Notas	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Resultado del período antes de impuesto a las ganancias	\$	243.164	344.023
Conciliación del resultado del período con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de la operación:			
Ingresos netos por intereses y valoración		(948.988)	(1.009.255)
Depreciación y amortización de activos tangibles e intangibles	21	78.694	66.608
Deterioro para cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto		615.921	349.997
Deterioro activos tangibles, neto		19.601	14.336
Utilidad en venta de propiedad y equipo de uso propio		(125)	(6.891)
Diferencia en cambio no realizada, neta	21	51.167	(91.409)
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		(25.778)	(7.562)
Utilidad en venta de inversiones, neto		(298)	(293)
Participación en utilidades netas de inversiones en empresas asociadas y negocios conjuntos	21	(192.686)	(97.439)
Dividendos	6 y 21	(5.589)	(5.505)
Valor razonable ajustado sobre:			
(Utilidad) pérdida en valoración de instrumentos financieros derivados		(27.451)	17.262
Ingreso en el valor razonable de las propiedades de inversión	21	(14.863)	(5.662)
Variación neta en activos y pasivos operacionales			
Inversiones negociables		(704.751)	(368.686)
Instrumentos financieros derivados		(316.347)	21.667
Cartera de créditos		(3.826.271)	(3.683.689)
Cuentas por cobrar		(87.547)	(173.979)
Otros activos		1.655	6.361
Depósitos de clientes		3.939.978	1.750.374
Préstamos interbancarios y fondos overnight		2.278.489	1.093.963
Otros pasivos y provisiones		73.588	169.815
Beneficios a empleados		(17.851)	(4.138)
Intereses recibidos de activos financieros		3.219.464	1.593.772
Intereses pagados de pasivos financieros		(2.394.510)	(686.353)
Intereses pagados en arrendamientos financieros		(12.542)	(11.464)
Impuesto sobre la renta pagado		(223.957)	(103.620)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		1.722.167	(827.767)
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Adquisición de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		(1.194.857)	(1.077.030)
Redención de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		1.224.845	337.259
Adquisición de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		(557.803)	(427.472)
Producto de la venta de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		363.300	1.270.745
Adquisición de activos tangibles		(14.141)	(26.979)
Producto de la venta de propiedades y equipo		16.341	11.173
Adquisición de otros activos intangibles		(36.427)	(38.206)
Producto de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		4.886	4.334
Dividendos recibidos		62.182	98.523
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		(131.674)	152.347
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:			
Pago de títulos de inversión en circulación		-	(120.000)
Pago de obligaciones financieras		(63.061)	(17.815)
Pago canon de arrendamientos financieros		(30.954)	(28.147)
Dividendos pagados interes controlantes		(100.011)	(85.381)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		(194.026)	(251.343)
Efecto de las ganancias o pérdidas en cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(68.187)	112.283
Aumento (disminución) del efectivo, neto		1.328.282	(814.479)
Efectivo al inicio del período		2.649.948	4.406.940
Efectivo al final del período	\$	3.978.230	3.592.461

Véanse las notas 1 a 24 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Firmado digitalmente por MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Fecha: 2023.08.14 14:30:55 -05'00'

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Firmado digitalmente por FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Fecha: 2023.08.14 14:18:02 -05'00'

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

ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Digitally signed by ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:41:57 -05'00'

ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON
REVISOR FISCAL
T.P. 146841 - T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)



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.

Banco de Occidente es subordinada de Grupo Aval Acciones y Valores S.A., sociedad que cuenta 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.

Declaración de cumplimiento y marco técnico normativo

La información financiera intermedia condensada separada que se acompañan del Banco ha sido preparada de acuerdo con la NIC 34 contenida en 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 y 938 de 2021. Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

La información financiera intermedia condensada separada del período intermedio se elaboró con base en la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34), por lo tanto, 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 2022. 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

Por medio de la Circular Externa 018 de 2021, la cual entró en vigencia el 1 de junio de 2023, la Superintendencia Financiera de Colombia implementó el Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) considerando necesario establecer un sistema que integre la administración de los riesgos de crédito, mercado, operacional, liquidez, contraparte, garantía, seguros y país, e incorpore instrucciones en materia de agregación de datos sobre riesgos y presentación de informes.

El Decreto 1611 de agosto de 2022 adicionó 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 2024.

Las nuevas normas y modificaciones normativas corresponden a las mismas reveladas en los estados financieros del año 2022, 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 intermedios condensados separados.

2.2 Pérdidas esperadas – Cartera de créditos

Conforme a la Circular Externa 026 del 2022 de la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco al cierre del 30 de junio de 2023, presenta constituida una provisión general en cartera de consumo, por \$ 10.000 la cual fue aprobada por la Junta Directiva el 16 de diciembre 2022. Esta provisión general es utilizada de acuerdo con la maduración de la cartera en cada uno de los portafolios en la medida que estos generen necesidad de constitución de provisión individual.

A partir del 1 de enero del 2023 por disposición de la Superintendencia Financiera de Colombia considerada en el sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR), anexo I RC, se adiciona el cálculo de provisión de cartera del componente “K”, con el propósito de incluir un factor que reconozca el mayor riesgo asociado al nivel de apalancamiento de los deudores con plazos mayores a 72 meses; y crear así una provisión individual adicional soportada en un análisis prospectivo del deterioro en la cartera; el valor de la variable K se asignará de acuerdo con la siguiente expresión

$$K = \begin{cases} 1 & \text{si } PR \leq 72 \\ 1,1 & \text{si } 72 < PR \leq 108 \\ 1,4 & \text{si } PR > 108 \end{cases}$$

Dicha instrucción aplica para los créditos de la cartera de consumo desembolsados a partir del 1 de enero del 2023, diferentes a libranzas desembolsadas a clientes pensionados, tarjetas de crédito y rotativo.

La estimación de la pérdida esperada (provisiones) resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:

PÉRDIDA ESPERADA= [Probabilidad de incumplimiento] x [Exposición del activo en el momento del incumplimiento] x [Pérdida dado el incumplimiento] x [Ajuste por Plazo] x **[K]**

Donde, Ajuste por plazo (AP) = $\left[\frac{\text{Probabilidad de incumplimiento}}{72} \right]$





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

A partir del 01 de junio del 2023 tras la implementación del SIAR, se modifica el rango de días de incumplimiento de las garantías no idóneas para la asignación de la PDI.

Para evaluar el respaldo ofrecido y la posibilidad de realización de cada garantía, el Banco considera los siguientes factores: Naturaleza, valor, cobertura y liquidez de las garantías; así como los potenciales costos de su realización y los requisitos de orden jurídico necesarios para hacerlas exigibles.

La PDI por tipo de garantía es la siguiente:

Tipo de Garantía	PDI	Días después del incumplimiento	Nueva PDI	Días después del incumplimiento	Nueva PDI
GARANTÍA IDONEA					
- Créditos subordinados	75%	270	90%	540	100%
- Colateral financiero admisible	0 – 12%	-	-	-	-
- Bienes raíces comerciales y residenciales	40%	540	70%	1080	100%
- Bienes dados en leasing inmobiliario	35%	540	70%	1080	100%
- Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario	45%	360	80%	720	100%
- Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
- Otras garantías idóneas	50%	360	80%	720	100%
GARANTÍA NO IDONEA	55%	270	70%	520	100%
SIN GARANTÍA	55%	210	80%	420	100%

Dentro de la implementación del SIAR también se incluye la gestión de riesgo país definida como la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas en virtud de las operaciones financieras en el exterior por causa de un detrimento de las condiciones económicas y/o sociopolíticas del país receptor de dichas operaciones, bien sea por limitaciones a las transferencias de divisas o por factores no imputables a la condición comercial y financiera del país receptor de la operación. Esta definición incluye, entre otros, Riesgo Soberano (RS) y Riesgo de Transferencia (RT), asociados a tales factores. Se entiende por operación financiera las inversiones de capital realizadas por las entidades vigiladas en el exterior de forma directa e indirecta.

En este sentido, el banco implementó una metodología para la evaluación del riesgo país, estableciendo los criterios para determinar si existe o no un detrimento de las operaciones financieras en el exterior. Dicha metodología consta de un análisis base soportado en indicadores financieros, económicos y de mercado y un análisis complementario, el cual se enfoca en aspectos políticos, institucionales y sociales; y demás información relevante que permite evaluar la exposición al riesgo país de las operaciones financieras en el exterior. Para poder cuantificar el riesgo país, se le da una ponderación a cada uno de estos indicadores.

Ajuste por deterioro del valor de las inversiones:

El SIAR requiere que las entidades vigiladas que en desarrollo de sus operaciones financieras autorizadas se encuentren expuestas al riesgo país, gestionen el riesgo y califiquen al país receptor de la operación. En este sentido, el banco diseñó un modelo por medio del cual se clasifica por riesgo al país y se determina el ajuste por deterioro del valor de las inversiones.



Actualmente el Banco cuenta con filiales en exterior como es el caso de Banco de Occidente de Panamá y Occidental Bank Barbados. A través de estas entidades se otorgan créditos y se realizan inversiones en distintos países de Centroamérica y Suramérica. Así las cosas, se estableció la siguiente política para la gestión del riesgo país:

- La calificación por riesgo país está compuesta de un análisis que incluye indicadores económicos, sociales, de mercado y proyecciones, complementados con las calificaciones de las calificadoras; esta calificación ubica al país entre A+ y E, que posteriormente se homologa a un valor numérico desde 0 (E) hasta 9 (A+).
- Dado que la inversión de Banco de Occidente en las filiales del exterior está representada en cartera e inversiones por fuera de Panamá y Barbados, la calificación inicial de riesgo país establecida en el SIAR (A, B, C, D o E) de los países (Panamá y Barbados), puede mejorar teniendo en cuenta la calificación riesgo país promedio ponderado de las jurisdicciones en donde se encuentra la exposición. Conviene mencionar que la mejor calificación es A y solo es accesible para países con indicadores económicos sobresalientes. Así las cosas, en una escala de 0 a 9, si el promedio es menor a 3 no mejora la calificación inicial del país, si está entre 3,01 y 4 mejora 1 categoría, si está entre 4,01 y 6 mejora 2 categorías y si el promedio se ubica entre 6,01 y 9 mejora 3 categorías.
- El análisis complementario que incluye el promedio ponderado de las calificaciones de los países en donde se encuentra la exposición, será ejecutado únicamente en el caso de que la calificación original riesgo país del territorio donde se tiene la inversión sea C, D o E.

De esta manera, se determinó un modelo de ajuste por deterioro mediante el cual, los países calificados en A y B no requieren ajuste por deterioro; por su parte, los países clasificados en C, D o E, tendrán un porcentaje de provisión por deterioro del 20%, 50% y 100% respectivamente.

Considerando lo anterior, como resultado se tiene que a junio de 2023 Panamá queda calificado como B en la categoría de riesgo SIAR, explicado por su calificación original riesgo país, en este caso no se hace uso del análisis complementario y no requiere un ajuste por deterioro. Con relación a Barbados, su calificación original riesgo país es C, sin embargo, en virtud del promedio ponderado de las calificaciones de los países en donde se encuentra la exposición, mejora su calificación hasta B, siendo esta su calificación definitiva, por lo tanto, se concluye que tanto para Panamá como para Barbados no requieren provisiones por deterioro por riesgo país.

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 2022.





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

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 junio de 2023 es consistente con lo descrito en los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2022.

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.

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:

Modalidad	30 de junio de 2023		
	Saldo según Estado de Situación Financiera	Clasificación de leasing	Saldo con desagregación Leasing
Comercial	\$ 30.167.041	(6.144.567)	\$ 24.022.474
Consumo	11.659.507	(8.021)	11.651.486
Vivienda (*)	2.397.908		2.397.908
Leasing		6.152.588	6.152.588
Repos e interbancarios	1.547.241		1.547.241
Total	\$ 45.771.697	\$ -	\$ 45.771.697

(*) La composición del rubro de vivienda junio 2023 es: \$1.112.079 Leasing habitacional y \$1.285.829 hipotecario.

Modalidad	31 de diciembre de 2022		
	Saldo según Estado de Situación Financiera	Clasificación de leasing	Saldo con desagregación Leasing
Comercial	\$ 28.319.567	(5.785.002)	\$ 22.534.565
Consumo	11.051.871	(9.201)	11.042.670
Vivienda (*)	2.467.900	-	2.467.900
Leasing	-	5.794.203	5.794.203
Repos e interbancarios	981.270	-	981.270
Total	\$ 42.820.608	\$ -	\$ 42.820.608

(*) La composición del rubro de vivienda diciembre 2022 es: \$1.314.631 Leasing habitacional y \$1.153.269 hipotecario.



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

A continuación, se muestra la distribución de la cartera de créditos del Banco por destino económico al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Sector	30 de Junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Total general	% Part.	Total general	% Part.
Servicios consumo	\$ 17.283.282	37,76%	16.197.330	37,83%
Servicios comercial	12.015.364	26,25%	11.249.320	26,27%
Construcción	4.053.590	8,86%	3.677.990	8,59%
Transporte y comunicaciones	2.000.252	4,37%	1.966.743	4,59%
Otros productos industriales y de manufactura	1.879.089	4,11%	1.895.490	4,43%
Gobierno	1.583.557	3,46%	1.390.782	3,25%
Alimentos, bebidas y tabaco	1.683.985	3,68%	1.570.451	3,67%
Productos químicos	1.484.562	3,24%	1.410.844	3,29%
Servicios públicos	1.413.765	3,09%	1.243.843	2,90%
Agricultura	1.004.463	2,19%	890.077	2,08%
Otros	647.661	1,41%	660.457	1,54%
Comercio y turismo	432.966	0,95%	419.550	0,98%
Productos mineros y de petróleo	289.161	0,63%	247.731	0,58%
Total por destino económico	\$ 45.771.697	100%	42.820.608	100%

El siguiente es el movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros por cartera de crédito por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2023 y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022:

Clasificación	30 de junio de 2023				
	Comercial	Consumo	Vivienda	Leasing Financiero	Total
Saldo al inicio del periodo	\$ (958.146)	(772.874)	(84.847)	(388.141)	(2.204.008)
Provisión registrada con cargo a resultados	(302.910)	(687.373)	(16.945)	(84.910)	(1.092.138)
Castigos de créditos	73.083	357.375	1.144	39.379	470.981
Recuperación de préstamos	202.207	201.349	15.151	60.188	478.895
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ (985.766)	(901.523)	(85.497)	(373.484)	(2.346.270)

Clasificación	31 de diciembre de 2022				
	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	(517.324)	(928.551)	(30.372)	(199.375)	(1.675.622)
Castigos de créditos	211.158	496.429	1.453	129.944	838.984
Recuperación de préstamos	309.156	510.106	18.075	92.530	929.867
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ (958.146)	(772.874)	(84.847)	(388.141)	(2.204.008)



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

El siguiente es el resumen que muestra la distribución de la cartera de crédito en el Banco por período de maduración al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

30 de junio de 2023					
	Hasta 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
Comercial	\$ 15.368.430	5.583.196	1.809.985	1.260.863	24.022.474
Consumo	3.024.473	4.668.270	2.727.674	1.231.069	11.651.486
Vivienda	201.083	359.594	336.614	1.500.617	2.397.908
Leasing financiero	1.998.878	2.110.149	1.075.910	967.651	6.152.588
Repos e Interbancarios	1.547.241	-	-	-	1.547.241
Total cartera de créditos bruta	\$ 22.140.105	12.721.209	5.950.183	4.960.200	45.771.697

31 de diciembre de 2022					
	Hasta 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
Comercial	\$ 14.051.526	5.446.768	1.794.007	1.242.264	22.534.565
Consumo	2.749.411	4.423.245	2.646.740	1.223.274	11.042.670
Vivienda	194.950	369.964	347.532	1.555.454	2.467.900
Leasing financiero	1.891.832	2.017.293	1.032.853	852.225	5.794.203
Repos e Interbancarios	981.270	-	-	-	981.270
Total cartera de créditos bruta	\$ 19.868.989	12.257.270	5.821.132	4.873.217	42.820.608

El siguiente es el resumen de la cartera por calificación de niveles de riesgo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

30 de junio de 2023						
Calidad crediticia	Comercial	Consumo	Vivienda	Repos e Interbancarios	Leasing Financiero	Total
"A" Riesgo Normal	22.283.011	10.571.127	2.268.844	1.547.241	5.285.819	41.956.042
"B" Riesgo Aceptable	547.947	291.895	31.155	-	302.068	1.173.065
"C" Riesgo Apreciable	449.462	243.347	4.552	-	212.092	909.453
"D" Riesgo Significativo	239.314	331.272	67.268	-	149.573	787.427
"E" Riesgo de incobrabilidad	502.740	213.845	26.089	-	203.036	945.710
Total	24.022.474	11.651.486	2.397.908	1.547.241	6.152.588	45.771.697

31 de diciembre de 2022						
Calidad crediticia	Comercial	Consumo	Vivienda	Repos e Interbancarios	Leasing Financiero	Total
"A" Riesgo Normal	20.905.538	10.247.115	2.346.721	981.270	4.981.442	39.462.086
"B" Riesgo Aceptable	387.635	213.061	33.920	-	226.790	861.406
"C" Riesgo Apreciable	482.748	196.640	2.936	-	209.921	892.245
"D" Riesgo Significativo	298.086	233.277	58.816	-	199.563	789.742
"E" Riesgo de incobrabilidad	460.558	152.577	25.507	-	176.487	815.129
Total	22.534.565	11.042.670	2.467.900	981.270	5.794.203	42.820.608

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez está relacionado con la imposibilidad del Banco para cumplir con las obligaciones adquiridas con los clientes y contrapartes del mercado financiero en cualquier momento, moneda y lugar, para lo cual el Banco revisa diariamente sus recursos disponibles.

El Banco gestiona el riesgo de liquidez de acuerdo con el modelo estándar establecido en el Capítulo XXXI (anexo 9) de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia y en concordancia con las reglas relativas a la administración del riesgo de liquidez a través de los principios básicos del Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez - SARL, el cual establece los parámetros mínimos prudenciales que deben supervisar las entidades en su operación para administrar eficientemente el riesgo de liquidez al que están expuestos.

Para medir el riesgo de liquidez, el Banco calcula semanalmente Indicadores de Riesgo de Liquidez (IRL) a los plazos de 7, 15, 30 y 90 días, según lo establecido en el modelo estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia.



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

Adicionalmente, el Banco mide mensualmente la estabilidad de su fondeo en relación con la composición de su activo y de las posiciones fuera de balance, en un horizonte de un año a través del coeficiente de fondeo estable neto - CFEN, según lo establecido en el modelo estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Durante el segundo trimestre de 2023, el Banco presentó un nivel suficiente de activos líquidos para atender los requerimientos de liquidez de corto plazo. Conforme lo anterior, bajo lineamientos del Anexo 9 del capítulo XXXI de la CBCF de la SFC, los activos líquidos y los requerimientos de liquidez a 30 días se ubicaron en promedio trimestre en \$6,57 y \$4,93 respectivamente, arrojando una razón de 133.2% que se encuentra holgada respecto al límite de apetito de mínimo 120.0% definido por el Banco y muy por encima del límite legal mínimo del 100.0%. Se destaca en la gestión ALM el seguimiento permanente a los indicadores de alerta temprana, los cuales tuvieron en general un comportamiento estable dentro de los límites de apetito establecidos.

Respecto a la liquidez estructural, medida a través del coeficiente de fondeo estable neto (CFEN), el Banco reflejó para el mismo periodo una estabilidad de fondeo disponible en promedio trimestre de 105,15% en relación con su fondeo requerido. Al cierre de junio, el CFEN alcanzó niveles de 105,59% mostrando fortaleza relativa entre la composición de activos y pasivos.

El siguiente es el resultado del coeficiente de fondeo estable neto CFEN del Banco con corte al 30 de junio de 2023, de acuerdo con lo establecido para tal efecto por la Superintendencia Financiera de Colombia:

30 de junio de 2023

Entidad	Fondeo Estable Disponible (FED)	Fondeo Estable Requerido (FER)	Coficiente de Financiación Estable Neto (CFEN)
Banco de Occidente	34.332.466	32.515.805	105,59

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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Capital Adecuado

Banco de Occidente
30 de junio de 2023 **31 de diciembre de 2022**

Patrimonio Técnico	Periodo Actual	Periodo Anterior
A. Patrimonio Básico Ordinario- PBO	4.071.715	3.949.457
B. Patrimonio Básico Adicional - PBA	-	-
C. Total Patrimonio Básico (C= A+B)	4.071.715	3.949.457
D. Patrimonio Adicional (PA)	719.390	920.227
E. Deducciones del Patrimonio Técnico	-	-
F. Patrimonio Técnico - PT (F=C+D-E)	4.791.105	4.869.684
G. APNR de Crédito	36.841.541	34.616.008
H. Riesgo mercado (VeR_{RM})	1.711.290	2.546.656
I. Riesgo operacional (VeR_{RO})	2.180.040	2.258.057
J. Activos Ponderados por Nivel de Riesgo (Crediticio + Mercado+ Operacional)	40.732.871	39.420.721
Relación de Solvencia Básica Ordinaria (RSB) min 4.5%	10,00%	10,02%
Relación de Solvencia Básica Adicional (RSBA) min 5.625% - 5.25% ^{1/}	10,00%	10,02%
Relación de Solvencia Total (RST) min 9%	11,76%	12,35%
Colchón Combinado (RSB% - 4.5%)	5,50%	5,52%
Valor de Apalancamiento -\$ MM	63.618.642	56.629.015
Relación de apalancamiento (min. 3%)	6,40%	6,97%

^{1/} 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.

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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 sobre bases recurrentes:

30 de junio de 2023

	30 de junio de 2023				Efecto de los supuestos 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		
Activos						
Mediciones o valor razonable recurrentes						
Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados						
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 1.696.236	54.602	-	1.750.838	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	29.897	-	29.897	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	54.280	-	54.280	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	115.457	-	115.457	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	-	3.684	-	3.684	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Otros	-	7.958	-	7.958	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI						
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.199.217	8.012	-	2.207.229	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	37.665	-	37.665	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	563.589	-	563.589	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados						
	-	-	623.124	623.124	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.
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI						
	3.866	-	117.632	121.498	Flujo de caja descontado	Ingresos netos. Crecimiento en valores residuales después de cinco años. Tasa de intereses de descuento.
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	757.924	-	757.924	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Forward tasa de interés	-	6.041	-	6.041	Flujo de Caja descontado	Precio del título subyacente/ Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interés	-	229.658	-	229.658	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente.
Swap moneda	-	7.544	-	7.544	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Otros	-	250.168	-	250.168	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas.
Propiedades de inversión a valor razonable						
	-	141.049	-	141.049	Flujo de caja descontado	Los procesos utilizados para recopilar datos y determinar el valor razonable de las propiedades de inversión.
Total activos a valor razonable recurrentes	3.899.319	2.267.528	740.756	6.907.603		
Pasivos						
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	575.738	-	575.738	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Forward tasa de interés	-	18.925	-	18.925	Flujo de Caja descontado	Precio del título subyacente/ Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interés	-	247.265	-	247.265	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente.
Otros	-	241.164	-	241.164	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas.
Total pasivos a valor razonable recurrentes	\$ -	1.083.092	-	1.083.092		



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

31 de diciembre de 2022

	31 de diciembre de 2022				Efecto de los supuestos 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		
Activos						
Mediciones o valor razonable recurrentes						
Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados						
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 1.030.594	172.403	-	1.202.997	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	28.348	-	28.348	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	48.698	-	48.698	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Otros	-	1.873	-	1.873	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI						
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 1.832.500	20.952	-	1.853.452	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	40.496	-	40.496	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	411.278	-	411.278	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados						
	-	-	512.883	512.883	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.
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI						
	2.851	-	118.149	121.000	Flujo de caja descontado	Crecimiento en valores residuales después de cinco años. Tasa de intereses de descuento.
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	316.887	-	316.887	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Forward tasa de interés	-	1.691	-	1.691	Flujo de Caja descontado	Precio del título subyacente/ Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interés	-	398.028	-	398.028	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente.
Otros	-	38.585	-	38.585	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas.
Propiedades de inversión a valor razonable						
	-	123.443	-	123.443	Flujo de caja descontado	Los procesos utilizados para recopilar datos y determinar el valor razonable de las propiedades de
Total activos a valor razonable recurrentes	2.865.945	1.602.682	631.032	5.099.659		
Pasivos						
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	446.223	-	446.223	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Forward tasa de interés	-	2.144	-	2.144	Flujo de Caja descontado	Precio del título subyacente/ Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interés	-	452.704	-	452.704	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente.
Otros	-	29.675	-	29.675	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas.
Total pasivos a valor razonable recurrentes	\$ -	930.746	-	930.746		

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 y emitidos por gobiernos extranjeros.

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 2022, 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.



b. Transferencia de niveles

La siguiente tabla presenta las transferencias entre Niveles 1 y 2 para el semestre terminado al 30 de junio de 2023 y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022:

30 de junio de 2023			
		Nivel 1 a Nivel 2	Nivel 2 a Nivel 1
Mediciones a valor razonable			
Activos			
Inversiones a valor razonable de renta fija	\$	1.273	-
31 de diciembre de 2022			
		Nivel 1 a Nivel 2	Nivel 2 a Nivel 1
Mediciones a valor razonable			
Activos			
Inversiones a valor razonable de renta fija	\$	-	416.032

Para el corte junio de 2023, se presenta transferencia de nivel 1 a nivel 2 de la referencia TES UVR con vencimiento en 2033, la cual pierde liquidez frente al corte diciembre 2022.

La siguiente tabla presenta el movimiento de los instrumentos de patrimonio a valor razonable clasificadas como Nivel 3 para los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 2022:

	Instrumentos de patrimonio	
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$	630.609
Ajuste de valoración con efecto en resultados ⁽¹⁾		37.173
Ajustes de valoración con efecto en ORI		(517)
Adiciones ⁽¹⁾		85.688
Redenciones ⁽¹⁾		(12.621)
Saldo al 30 de junio de 2023	\$	740.332
	Instrumentos de patrimonio	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$	528.826
Ajuste de valoración con efecto en resultados		39.595
Ajustes de valoración con efecto en ORI		7.305
Adiciones		55.801
Redenciones		(16.116)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$	615.411

El ORI a corte de junio de 2023 correspondiente a la valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable Nivel 3 es (\$517).

En el ORI se reconoció al corte de junio de 2022 correspondiente a la valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable nivel 3 fueron \$7.305.

⁽¹⁾ Al 30 de junio de 2023 se presenta una variación de \$110.240 con respecto al 31 de diciembre de 2022, en el Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario, con un llamado a capital por \$85.688, redenciones por (\$12.621) y una valoración con efecto en resultados de \$37.173.



Valoración instrumentos de patrimonio con cambios en ORI Nivel 3

Las inversiones clasificadas en el Nivel 3 tienen entradas 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 junio de 2023, 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:

Variable	Rango
Ingresos (% Crecimiento de los 10 años)	8,4% - 17,4%
Ingresos (% Crecimiento de los 5 años)	1% - 15,9%
Crecimiento en valores residuales después de 10 años	3,20%
Crecimiento en valores residuales después de 5 años	3,10% - 3,30%
Tasas de descuento	14% - 18%
Tasa de Costo del Equity	15,06% - 17,50%
Tasas de interés de descuento WACC promedio	24,88%

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%	\$ 2.023.760,62	\$ 1.919.111,12
Crecimiento en valores residuales después de 5 años	+/- 1% del gradiente	2.015.650,23	1.901.565,27
Crecimiento perpetuidad	+/- 1% del gradiente	17.940,09	15.764,53
Gradiente	+/- 30PB	3,33	3,18
Tasas de Descuento	+/- 50PB	2.056.932,45	1.896.121,36



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

De acuerdo con las variaciones e impactos presentados en el recuadro anterior, al 30 de junio de 2023, se presentaría un efecto en el patrimonio del Banco favorable de \$6.016 y desfavorable por \$5.248. 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 comparados con los valores determinados a valor razonable, para los que es practicable calcular el valor razonable:

	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor en libros	Valor Razonable	Valor en libros	Valor Razonable
Activos				
Inversiones de renta fija a costo amortizado	1.872.273	1.871.969	1.822.713	1.812.491
Cartera de Créditos, neta	43.425.427	52.332.760	40.616.600	43.342.460
Otras cuentas por cobrar	518.632	518.632	391.985	391.982
	\$ 45.816.332	54.723.361	42.831.298	45.546.933
Pasivos				
Certificados de Depósito	14.787.047	15.200.664	10.549.742	10.696.852
Fondos interbancarios	4.137.729	4.137.729	1.853.660	1.853.660
Créditos de bancos y otros	3.591.124	3.854.239	3.978.408	4.225.629
Obligaciones con entidades de redescuento	838.950	1.120.084	967.437	1.151.610
Bonos emitidos	2.325.034	2.289.163	2.322.416	2.104.154
	\$ 25.679.884	26.601.879	19.671.663	20.031.905

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

Cartera calificada en A, B y C: se obtiene 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 considerando el riesgo del cliente y la garantía.

La **Tasa de descuento** comprende lo siguiente:

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

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.

Los **Puntos por riesgo de crédito** se obtienen mediante el producto de la Probabilidad de Incumplimiento (riesgo del cliente) y la Pérdida Dado el Incumplimiento. Este último representa el riesgo de la operación de crédito que en la cartera comercial depende de la garantía.

En la **Tasa por Gastos de Administración de la Cartera** se reportan los costos por concepto de recurso humano y tercerización.

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.





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

El cálculo del valor razonable de los pasivos del Banco (CDT's y Bonos) de acuerdo con la metodología 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se detallan a continuación:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Títulos de deuda		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	\$ 1.750.838	1.125.069
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano	29.897	28.348
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	51.627	46.531
Otros	1.953	1.873
	<u>1.834.315</u>	<u>1.201.821</u>
En moneda extranjera		
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	-	77.928
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	2.653	2.167
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	115.457	-
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	3.684	-
Otros	6.005	-
	<u>127.799</u>	<u>80.095</u>
Total títulos de deuda	<u>\$ 1.962.114</u>	<u>1.281.916</u>
Total instrumentos de patrimonio	<u>623.124</u>	<u>512.883</u>
Total instrumentos derivados de negociación	<u>1.251.335</u>	<u>755.191</u>
Total activos financieros mantenidos para negociar	<u>\$ 3.836.573</u>	<u>2.549.990</u>



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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se detallan a continuación:

	30 de junio de 2023			
	Valor presente	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
Activos financieros en títulos de deuda con ajuste a patrimonio - ORI				
En pesos colombianos				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.377.838	-	(178.621)	2.199.217
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano	38.308	-	(643)	37.665
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	565.955	-	(2.366)	563.589
	2.982.101	-	(181.630)	2.800.471
En moneda extranjera				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	9.521	-	(1.509)	8.012
	9.521	-	(1.509)	8.012
Total títulos de deuda	2.991.622	-	(183.139)	2.808.483
Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI	Costo	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
En pesos colombianos				
Acciones corporativas	44.276	80.270	(3.048)	121.498
Total instrumentos de patrimonio	44.276	80.270	(3.048)	121.498
Total inversiones disponibles para la venta y ganancia (pérdida) no realizada en otros resultados integrales	\$ 3.035.898	80.270	(186.187)	2.929.981
	31 de diciembre de 2022			
Activos financieros en títulos de deuda con ajuste a patrimonio - ORI	Valor presente	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
En pesos colombianos				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.201.411	-	(368.910)	1.832.501
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano	42.359	-	(1.863)	40.496
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	429.733	-	(18.455)	411.278
	2.673.503	-	(389.228)	2.284.275
En moneda extranjera				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	23.553	-	(2.602)	20.951
	23.553	-	(2.602)	20.951
Total títulos de deuda	2.697.056	-	(391.830)	2.305.226
Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI	Costo	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
En pesos colombianos				
Acciones corporativas	44.276	80.787	(4.063)	121.000
Total instrumentos de patrimonio	44.276	80.787	(4.063)	121.000
Total inversiones disponibles para la venta y ganancia (pérdida) no realizada en otros resultados integrales	\$ 2.741.332	80.787	(395.893)	2.426.226



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 junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Redeban multicolor S.A. ⁽¹⁾	\$ 18.883	18.883
A.C.H colombia S.A. ⁽¹⁾	51.551	53.544
Camara de riesgo central de contraparte de colombia S.A. ⁽¹⁾	2.680	2.680
Bolsa de valores de colombia S.A. ⁽¹⁾	3.866	2.851
Credibanco S.A. ⁽¹⁾	38.409	36.933
Aportes en línea S.A. (Gestión y Contacto) ⁽¹⁾	1.870	1.870
Casa de bolsa S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa ⁽¹⁾	3.815	3.815
Pizano S.A. en liquidación ⁽²⁾	424	424
Total	\$ 121.498	121.000

⁽¹⁾ 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 \$498 al 30 de junio de 2023 y al 30 de junio de 2022 por \$6.940.

⁽²⁾ 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 período a otro. Durante el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2023 se ha reconocido dividendos en el estado de resultados por estas inversiones por \$5.589 (\$5.505 durante el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2022).

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.

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Entregados en operaciones de mercado monetario		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.440.056	1.307.927
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno	474.963	-
	2.915.019	1.307.927
Entregadas en garantía de operaciones con instrumentos derivados		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	615.560	393.462
Total operaciones en garantía	\$ 3.530.579	1.701.389



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

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:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Grado de inversión		
Soberanos	\$ 3.958.067	2.957.571
Otras entidades Públicas	67.562	-
Corporativos	17.370	75.509
Entidades financieras	680.396	459.976
Otros	1.953	1.873
Total grado de inversión	4.725.348	3.494.929
Especulativo		
Soberanos	\$ -	98.879
Entidades financieras	52.930	-
Total especulativo	52.930	98.879
Sin calificación o no disponible		
Corporativos ⁽¹⁾	113.817	114.334
Fondo Capital Privado	623.124	512.883
	\$ 5.515.219	4.221.025

- (1) Corresponden a instrumentos de patrimonio en títulos participativos que no disponen de calificación por parte de una calificadora 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.

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Menos de 1 año	\$ 229.818	255.157
Entre más de 1 año y 5 años	2.140.321	1.553.943
Entre más de 5 y 10 años	211.293	312.107
Más de 10 años	227.051	184.019
Total	\$ 2.808.483	2.305.226



Nota 7. - Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.

El saldo de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento comprende lo siguiente al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Títulos de deuda		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 650.715	678.081
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano	\$ 1.221.558	1.144.632
Total títulos de deuda	<u>1.872.273</u>	<u>1.822.713</u>
Total activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado	<u>\$ 1.872.273</u>	<u>1.822.713</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 en las cuales el Banco tiene inversiones mantenidas hasta el vencimiento:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Pesos colombianos		
Emitidos y garantizados por la nación y/o banco central	\$ 1.872.273	1.822.713
	<u>\$ 1.872.273</u>	<u>1.822.713</u>

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

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Hasta 1 mes	\$ 176.935	136.546
más de 1 mes y no más de 3 meses	43.547	-
Más de 3 meses y no más de 1 año	1.651.791	1.686.167
	<u>\$ 1.872.273</u>	<u>1.822.713</u>



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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Detalle de la inversión	30 de junio de 2023				
	Miles de dolares americanos		Millones de pesos colombianos		
	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	31.965	(31.965)	\$ 55.462	(55.462)
Banco de Occidente Panamá S.A.		45.548	(45.548)	74.649	(74.649)
Total	USD	77.513	(77.513)	\$ 130.111	(130.111)

Detalle de la inversión	31 de diciembre de 2022				
	Miles de dolares americanos		Millones de pesos colombianos		
	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	28.755	(28.755)	\$ 74.582	(74.582)
Banco de Occidente Panamá S.A.		35.151	(35.151)	99.428	(99.428)
Total	USD	63.906	(63.906)	\$ 174.010	(174.010)

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 \$77.513 y \$63.906 al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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.

Para la deuda en moneda extranjera designada como instrumento de cobertura, la ganancia o pérdida que surge en la conversión de la deuda a pesos colombianos es basada en la tasa de cambio corriente entre el dólar americano y el peso colombiano, que es la moneda funcional del Banco. En la medida en que el monto nominal del instrumento de cobertura exactamente concuerda con la parte de la inversión cubierta en las operaciones extranjeras, no se registra ineffectividad en la cobertura.





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 periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022:

	Por el trimestre terminado al:					
	30 de junio de 2023			30 de junio de 2022		
	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad
Bienes inmuebles	\$ 57.168	72.926	15.758	6.176	8.451	2.275
Bienes muebles	685	1.022	337	1.033	1.033	-
	\$ 57.853	73.948	16.095	7.209	9.484	2.275

	Por el semestre terminado al:					
	30 de junio de 2023			30 de junio de 2022		
	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad
Bienes inmuebles ⁽¹⁾	\$ 58.367	74.316	15.949	10.591	14.255	3.664
Bienes muebles	806	1.266	460	1.281	2.024	743
	\$ 59.173	75.582	16.409	11.872	16.279	4.407

(1) La utilidad registrada en la nota de activos no corrientes mantenidos para la venta por \$16,409, corresponde a, \$191 por venta de un bien inmueble recolocado, \$459 correspondiente a la venta de 28 bienes muebles recolocados que ingresaron y se vendieron en ese mismo período y \$15,759 correspondiente a la venta de 1 bien y movilización de 10 bienes propios que se reclasificaron a mantenidos para la venta.

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

Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$	-
Incrementos por adición durante el período		2.006
Costo de activos no corrientes mantenidos para la venta vendidos, neto		11.523
Reclasificaciones desde uso propio		81.967
Venta con arrendamiento posterior		(70.696)
Saldo al 30 de junio de 2023	\$	24.800
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$	5.378
Incrementos por adición durante el período		4.378
Costo de activos no corrientes mantenidos para la venta vendidos, neto		152
Reclasificaciones		5.271
Venta con arrendamiento posterior		(15.179)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$	-





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 períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Subsidiarias	\$ 699.877	663.631
Asociadas	1.479.476	1.426.108
Negocios conjuntos	1.843	1.584
Total	\$ 2.181.196	2.091.323

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 junio 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Propiedades y equipo	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Para uso propio ^(a)	\$ 97.595	183.634
Derecho de uso ^(b)	254.096	226.104
Propiedades de inversión	141.049	123.443
Dados en arrendamiento operativo	54.761	57.079
Total	\$ 547.501	590.260

A continuación, se relaciona la operación consistente en la Movilización de Activos presentada durante el período de enero 2020 a junio de 2023.

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 junio del 2023 asciende a \$623.124. Ver Nota 6-Activos financieros de inversión y derivados de negociación.

Desde el inicio del proyecto en el año 2020 hasta 30 de junio del 2023, se movilaron 46 activos inmuebles, de acuerdo con el plan de venta definido por la administración.

A continuación, se detalla el total de la movilización de bienes por categorías:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Bienes Uso Propio	\$ (44.352)	(27.573)
Activo No Corrientes Mantenedos	(10.797)	(10.649)
Total	\$ (55.149)	(38.222)





a. Propiedades y equipo para uso propio

El siguiente es el detalle del saldo al 30 de junio de 2023 y al 31 diciembre de 2022 por tipo de propiedades y equipo para uso propio:

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro (*)	Importe en libros
Terrenos	\$ 8.960	-	-	8.960
Edificios	17.503	(6.379)	-	11.124
Equipo de oficina, enseres y accesorios	100.530	(72.897)	(29)	27.604
Equipo informático	143.597	(110.549)	-	33.047
Equipo de red y comunicación	34.639	(27.800)	-	6.839
Vehículos	595	(521)	-	74
Equipo de movilización y maquinaria	49	(45)	-	3
Propiedades en operaciones conjuntas	5	-	-	5
Mejoras en propiedades ajenas	30.263	(24.721)	-	5.543
Construcciones en curso	4.395	-	-	4.395
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 340.537	(242.913)	(29)	97.595

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro (*)	Importe en libros
Terrenos	\$ 26.720	-	-	26.720
Edificios	112.763	(36.251)	-	76.512
Equipo de oficina, enseres y accesorios	99.434	(70.603)	(29)	28.802
Equipo informático	142.477	(106.960)	-	35.517
Equipo de red y comunicación	33.498	(27.114)	-	6.384
Vehículos	743	(656)	-	87
Equipo de movilización y maquinaria	49	(43)	-	6
Propiedades en operaciones conjuntas	6	-	-	6
Mejoras en propiedades ajenas	28.363	(23.435)	-	4.928
Construcciones en curso	4.672	-	-	4.672
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 448.725	(265.062)	(29)	183.634

(*) 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 junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 por tipo de propiedades y equipo de derecho de uso:

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Edificios	\$ 339.995	(119.149)	220.846
Equipo informático	69.249	(37.482)	31.767
Vehículos	2.206	(723)	1.483
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 411.450	(157.354)	254.096

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Edificios	\$ 293.159	(102.818)	190.341
Equipo informático	65.640	(31.350)	34.290
Vehículos	1.821	(348)	1.473
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 360.620	(134.516)	226.104



Nota 12. - Activos intangibles, neto.

El siguiente es el movimiento de las cuentas de activos intangibles al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Plusvalía	\$ 22.724	22.724
Otros Intangibles	512.947	498.681
Total	\$ 535.671	521.405

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 acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 5	(1)	4
Programas y aplicaciones informáticas	709.656	(196.713)	512.943
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 709.661	(196.714)	512.947

Descripción	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 5	-	5
Programas y aplicaciones informáticas	663.793	(165.117)	498.676
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 663.798	(165.117)	498.681

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.

En el trimestre y semestre terminado al 30 de junio de 2023, el Banco no tiene tasa efectiva de tributación positiva considerando que registró un ingreso por impuesto a las ganancias de -\$13.070 y -\$6.258, respectivamente. Dicho ingreso se genera principalmente por los siguientes factores:

- El efecto de los ingresos no gravados por método de participación.
- La aplicación del beneficio tributario en adquisición de activos fijos reales productivos.
- El efecto del diferencial en tasas según la proyección de realización de las diferencias temporarias, principalmente para conceptos tales como: portafolio de títulos de renta fija, crédito mercantil, intangibles, fondo de capital y arrendamientos por NIIF 16.
- Adicionalmente, en el segundo trimestre de 2023, se realiza la reversión del impuesto mínimo constituido durante el primer trimestre de 2023 por \$5.475.

La tasa efectiva de tributación del Banco para el periodo de trimestre y semestre terminado al 30 de junio de 2022 fue de 19,29 puntos porcentuales p.p. y 18,68 p.p., para un gasto de \$28.553 y \$64.261, respectivamente, la cual difiere de la tasa nominal de impuesto de renta del 38 p.p. principalmente por:

- El efecto de los ingresos no gravados por método de participación disminuye la tasa efectiva trimestral en -10,66 p.p. y semestral en 10,76 p.p.
- La aplicación del beneficio tributario en adquisición de activos fijos reales productivos disminuye la tasa efectiva trimestral en -4,50 p.p. y semestral en -3,19 p.p.



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

- El reintegro de la provisión de incertidumbres tributarias disminuye la tasa efectiva trimestral en -5,48 p.p. y semestral en -2,17 p.p.

Nota 14. - Obligaciones financieras.

Las obligaciones financieras están compuestas por obligaciones financieras y entidades de redescuento y bonos y títulos en circulación al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Obligaciones financieras y entidades de redescuento	8.567.803	6.799.505
Bonos y títulos de inversión	2.325.034	2.322.416
Total de obligaciones financieras	\$ 10.892.837	9.121.921

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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, con el propósito fundamental de financiar sus operaciones principalmente de comercio internacional:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Fondos interbancarios	\$ 4.137.729	1.853.660
Creditos de bancos y otros	3.591.124	3.978.408
Obligaciones con entidades de redescuento	838.950	967.437
	\$ 8.567.803	6.799.505

El total de intereses causados de las obligaciones financieras y obligaciones con entidades de redescuento por los trimestres terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 fueron \$214.553 y \$50.351, respectivamente.

El total de intereses causados de las obligaciones financieras y obligaciones con entidades de redescuento por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 fueron \$383.436 y \$85.297, 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.

A continuación, se presenta el detalle del pasivo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, por fecha de emisión y fecha de vencimiento en moneda legal:

Emisor	Fecha de Emisión	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	Fecha de Vencimiento	Tasa de Interés
Bonos Ordinarios Banco de Occidente	Entre el 09/08/2012 y el 20/08/2020	1.610.785	1.609.382	Entre el 20/08/2023 y el 14/12/2032	Entre IPC + 2,37% y 4,65% ; Fija 5,71%+ IBR 1,37%
Bonos subordinados Banco de Occidente	Entre el 30/01/2013 y el 12/10/2017	714.249	713.034	Entre el 30/01/2025 y el 10/06/2026	Entre IPC + 3,58% - 3,64% y 4,60%
Total		\$ 2.325.034	2.322.416		



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

Los vencimientos futuros al 30 de junio de 2023 de los títulos de inversión en circulación en deuda a largo plazo son:

	30 de junio de 2023	
Año	\$	Monto Nominal
2023	\$	191.524
2024		277.490
Posterior al 2024		1.856.020
Total	\$	2.325.034

Para obligaciones financieras de largo plazo por emisión de Bonos, los intereses causados en resultados por los trimestres terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 fueron \$89.200 y \$70.586, respectivamente.

Para obligaciones financieras de largo plazo por emisión de Bonos, los intereses causados en resultados por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 fueron \$175.149 y \$128.053, respectivamente.

Nota 15. - Beneficios de empleados.

El siguiente es un detalle de los saldos por beneficios de empleados al 30 de junio de 2023 y 31 diciembre de 2022:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Beneficios de corto plazo	\$ 40.042	48.437
Beneficios de post- empleo	9.823	9.396
Beneficios de largo plazo	6.112	6.558
Total Pasivo	\$ 55.977	64.391

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

Los saldos de las provisiones legales y otras provisiones al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se describen a continuación:

Conceptos	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Otras provisiones legales	\$ 3.358	3.362
Otras provisiones	1.754	1.754
Total	\$ 5.112	5.116



Nota 17. - Otros pasivos.

Los otros pasivos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Proveedores y cuentas por pagar	\$ 219.538	343.708
Dividendos y excedentes	191.959	40.910
Recaudos realizados	111.073	59.200
Impuestos, retenciones y aportes laborales	110.969	121.612
Otros	80.448	31.887
Negociación derivados	74.459	3.857
Cheques de gerencia	73.996	250.668
Retiros por pagar pasivos	71.369	43.450
Canje internacional recibido	49.510	57.829
Partidas bancarias en compensación	43.007	30.880
Fondo nacional de garantías	28.786	22.942
Bonos de paz	20.724	20.769
Cheques girados no cobrados	19.950	7.142
Intereses originados en procesos de reestructuración	18.547	19.760
Excedentes de crédito	15.557	41.414
Contribuciones sobre las transacciones	13.666	13.309
Pagos a terceros occired	11.593	21.147
Saldo a favor tarjeta de crédito	11.159	11.242
Impuesto a las ventas por pagar	9.133	9.322
Desembolso cartera	7.844	2.971
Forward NDR sin entrega	5.673	341
Cuentas canceladas	5.466	5.342
Servicios de recaudo	2.536	2.134
Promitentes compradores	1.529	8.359
Comisiones y honorarios	1.209	1.166
Programas de fidelización	712	751
Ingresos anticipados	701	644
Abonos diferidos	444	656
Sobrantes de caja y canje	48	40
Arrendamientos	38	-
Seguros y prima de seguros	8	8
Transacciones ATH y ACH	4	2
Contribuciones y afiliaciones	4	4
	\$ 1.201.658	1.173.466



Nota 18. – Patrimonio.

El número de acciones autorizadas, emitidas y en circulación al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 eran las siguientes:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Número de acciones autorizadas	200.000.000	200.000.000
Número de acciones suscritas y pagadas	155.899.719	155.899.719
Total acciones	155.899.719	155.899.719
Capital suscrito y pagado	\$ 4.677	\$ 4.677

Utilidades retenidas apropiadas en reservas

La composición al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Reserva legal	\$ 3.094.690	3.094.690
Reserva obligatorias y voluntarias	962.378	710.398
Total	\$ 4.057.068	3.805.088





Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del año inmediatamente anterior 2022 y 2021. Los dividendos decretados fueron los siguientes:

	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Utilidades del periodo determinadas en los estados financieros separados.(*)	\$ 502.643	492.074
Dividendos pagados en efectivo	Dividendos pagados en efectivo a razón de \$134,34 mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril 2023 hasta el mes de marzo de 2024, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2022.	Dividendos pagados en efectivo a razón de \$80,18 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.
Acciones ordinarias en circulación	155.899.719	155.899.719
Total acciones en circulación	155.899.719	155.899.719
Retención en la fuente (**)	(263)	(323)
Total dividendos decretados y pagados en	\$ 251.323	150.000

(*) Las utilidades que se están reportando corresponden a los cierres del 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

Utilidad neta por acción

El siguiente cuadro resume la utilidad neta por acción básica por los trimestres y semestres terminados al 30 de junio de 2023 y 2022:

	Por el trimestre terminado al:		Por el semestre terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Utilidad neta del ejercicio	\$ 105.585	119.453	249.422	279.762
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
Utilidad neta por acción básica (en pesos)	\$ 677	766	1.600	1.794

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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Monto nominal	Valor razonable	Monto nominal	Valor razonable
Garantías	\$ 1.309.111	53.291	1.367.047	58.291
Cartas de créditos no utilizadas	154.236	1.282	255.381	375
Cupos de tarjeta de crédito no utilizados	6.178.719	6.178.719	5.955.182	5.955.182
Créditos aprobados no desembolsados	7.189	7.189	19.766	19.766
Otros	1.146.338	1.146.338	1.012.250	1.012.250
Total	\$ 8.795.593	7.386.819	8.609.626	7.045.864

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 junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Pesos Colombianos	\$	8.025.177	7.646.944
Dólares		742.322	938.956
Euros		23.846	22.054
Otros		4.248	1.672
Total	\$	8.795.593	8.609.626

Compromisos de desembolso de gastos de capital

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el Banco tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital (intangibles) por \$48.286 y \$ 44.525 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.

b. Contingencias

Contingencias legales

Al 30 de junio de 2023, el Banco atendía procesos civiles judiciales en contra, sin incluir aquellos calificados como remotos, con pretensiones por valor de \$116.344 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 junio de 2023. Por otro lado, las provisiones requeridas se han reconocido en los estados financieros para los casos correspondientes.



Contingencias fiscales

Al corte del 30 de junio de 2023 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 son: i) una acción de nulidad y restablecimiento del derecho entre la DIAN y Alocidente entidad fusionada con Banco de Occidente, provisionado por valor de \$229 y ii) pliegos de cargos por envío de información como entidad recaudadora provisionado por valor de \$280 a corte 30 de junio de 2023.

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 semestres terminados al 30 de junio de 2023 y 2022:

	Por el trimestre terminado al:		Por el semestre terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Ingresos por Comisiones				
Comisiones de servicios bancarios	\$ 69.416	62.010	137.047	125.152
Comisiones de tarjetas de crédito	42.275	35.646	81.354	69.534
Comisiones por giros, cheques y chequeras	1.254	1.433	2.713	2.950
Servicios de la red de oficinas	461	309	917	426
Total	\$ 113.406	99.398	222.031	198.062
Gastos por Comisiones				
Servicios bancarios	\$ 5.283	5.155	10.180	9.585
Garantías bancarias	-	-	2	-
Otros	44.490	42.521	88.771	88.870
Total	49.773	47.676	98.953	98.455
Ingreso neto por comisiones y honorarios	\$ 63.633	51.722	123.078	99.607



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 otros egresos, por los trimestres y semestres terminados al 30 de junio de 2023 y 2022:

Otros Ingresos	Por el trimestre terminado al:		Por el semestre terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Ganancia (Pérdida) neta por diferencia en cambio de moneda extranjera ^(*)	\$ 12.219	190.136	(51.167)	91.409
Pérdida neta en venta de inversiones ^(*)	(486)	(11.676)	(5.210)	(14.401)
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta ^(*)	16.096	2.275	16.409	4.407
Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos ^(*)	80.362	41.503	192.686	97.439
Dividendos	-	-	5.589	5.505
Ganancia en venta de propiedades y equipo	1.876	2.677	5.746	11.612
Otros ingresos de operación ^(*)	23.808	14.095	43.442	26.533
Ganancia neta en valoración de propiedades de inversión	14.025	3.919	14.863	5.662
Total otros ingresos	\$ 147.900	242.929	222.358	228.166

^(*) Para el trimestre terminado al 30 de junio de 2023 y 2022, la variación de otros ingresos fue por \$95.029 la cual obedece principalmente a las diferencias en cambio de moneda extranjera por (\$177.917), participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos por \$38.859, venta de activos no corrientes mantenidos para la venta por \$13.821 y venta de inversiones por \$11.190.

^(*) Para el período de seis meses terminado al 30 de junio de 2023 y 2022, la variación de otros ingresos fue por \$5.808 la cual obedece principalmente a las diferencias en cambio de moneda extranjera por (\$142.576), participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos por \$95.247, otros ingresos de operación por \$16.909 y venta de activos no corrientes mantenidos para la venta por \$12.002.

Otros Gastos	Por el trimestre terminado al:		Por el semestre terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Gastos de personal	\$ 148.909	121.851	279.632	242.696
Contribuciones afiliaciones y transferencias	30.052	26.014	62.631	50.325
Impuestos y tasas	73.170	43.231	139.278	86.064
Honorarios por consultoría, auditoría y otros	36.999	33.315	66.176	62.884
Depreciación de activos tangibles	10.318	9.773	20.386	19.733
Mantenimiento y reparaciones	12.548	8.425	22.041	18.542
Seguros	34.252	30.837	64.272	61.216
Depreciación de activos por derecho de uso	13.595	12.417	26.712	24.572
Servicios públicos	5.697	5.135	11.411	9.759
Servicios de publicidad	10.853	7.039	13.130	11.582
Amortización de activos intangibles	16.333	11.884	31.596	22.303
Servicios de transporte	2.979	3.090	5.750	5.455
Servicios de aseo y vigilancia	2.344	3.562	4.770	4.761
Arrendamientos	1.993	2.279	3.369	4.012
Útiles y papelería	1.274	689	2.375	1.777
Procesamiento electrónico de datos	1.587	1.699	3.662	3.357
Gastos de viaje	833	535	1.137	605
Adecuación e instalación	943	2.300	1.485	2.989
Pérdidas por deterioro de otros activos	11.332	8.124	21.441	15.480
Gastos por donaciones	1.057	426	1.694	551
Pérdidas por siniestros	2.678	-	5.021	-
Pérdidas en venta de propiedades y equipo	-	-	104	45
Otros ^(*)	34.628	35.595	61.539	62.177
Total otros gastos	\$ 454.374	368.220	849.612	710.885

^(*) El rubro de otros gastos está compuesto principalmente por gastos administrativos, servicios outsourcing, cuentas en participación, adquisición de software y consultas en bases de datos.



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 semestres terminados al 30 de junio de 2023 y 2022.

Por los trimestres terminados al:

30 de junio de 2023				
Banco de Occidente				
Estado de resultado por segmento comercial				
abr - jun 2023				
Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 1.101.084	562.758	593	1.664.435
Intereses pagados ML + ME	(851.008)	(116.520)	(263.626)	(1.231.154)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	47.280	58.913	21.424	127.617
Ingresos netos ML	297.356	505.151	(241.609)	560.898
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(28.966)	(243.975)	32	(272.909)
Intereses de transferencia	191.758	(240.091)	252.661	204.328
Ingreso financiera neto	460.148	21.085	11.084	492.317
Subtotal gastos administrativos	(237.125)	(221.326)	(21.203)	(479.654)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	45.257	9.631	24.964	79.852
Utilidad Operacional Bruta	268.280	(190.610)	14.845	92.515
Impuesto de renta	(90.857)	-	103.927	13.070
Distribución DG (Compensado)	93.631	46.343	(139.974)	-
Utilidad del período	\$ 271.054	(144.267)	(21.202)	105.585

30 de junio de 2022				
Banco de Occidente				
Estado de resultado por segmento comercial				
abr - jun 2022				
Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 543.689	366.256	461	910.406
Intereses pagados ML + ME	(269.505)	(22.062)	(157.890)	(449.457)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	40.575	52.673	5.455	98.703
Ingresos netos ML	314.759	396.867	(151.974)	559.652
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(79.556)	(63.295)	(10.342)	(153.193)
Intereses de transferencia	150.378	(157.351)	29.975	23.002
Ingreso financiera neto	385.581	176.221	(132.341)	429.461
Subtotal gastos administrativos	(192.820)	(182.297)	(9.384)	(384.501)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	27.588	3.910	71.548	103.046
Utilidad Operacional Bruta	220.349	(2.166)	(70.177)	148.006
Impuesto de renta	(77.984)	(2.921)	52.352	(28.553)
Distribución DG (Compensado)	34.628	16.783	(51.411)	-
Utilidad del período	\$ 176.993	11.696	(69.236)	119.453



Por los semestres terminados al:

30 de junio de 2023
Banco de Occidente
Estado de resultado por segmento comercial
ene - jun 2023

Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 2.121.452	1.091.006	1.133	3.213.591
Intereses pagados ML + ME	(1.718.313)	(217.073)	(451.407)	(2.386.793)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	89.886	113.021	28.163	231.070
Ingresos netos ML	493.025	986.954	(422.111)	1.057.868
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(56.763)	(443.142)	(17.379)	(517.284)
Intereses de transferencia	434.631	(478.597)	411.231	367.265
Ingreso financiera neto	870.893	65.215	(28.259)	907.849
Subtotal gastos administrativos	(452.823)	(410.481)	(17.997)	(881.301)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	86.677	14.241	115.698	216.616
Utilidad Operacional Bruta	504.747	(331.025)	69.442	243.164
Impuesto de renta	(171.996)	-	178.254	6.258
Distribución DG (Compensado)	206.521	104.150	(310.671)	-
Utilidad del período	\$ 539.272	(226.875)	(62.975)	249.422

30 de junio de 2022
Banco de Occidente
Estado de resultado por segmento comercial
ene - jun 2022

Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 955.011	703.382	929	1.659.322
Intereses pagados ML + ME	(436.928)	(33.427)	(277.233)	(747.588)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	81.474	103.214	9.849	194.537
Ingresos netos ML	599.557	773.169	(266.455)	1.106.271
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(166.361)	(85.710)	(14.451)	(266.522)
Intereses de transferencia	261.728	(291.554)	73.259	43.433
Ingreso financiera neto	694.924	395.905	(207.647)	883.182
Subtotal gastos administrativos	(369.748)	(363.414)	(18.547)	(751.709)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	55.615	7.691	149.244	212.550
Utilidad Operacional Bruta	380.791	40.182	(76.950)	344.023
Impuesto de renta	(135.353)	(21.599)	92.691	(64.261)
Distribución DG (Compensado)	80.764	38.965	(119.729)	-
Utilidad del período	\$ 326.202	57.548	(103.988)	279.762



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.

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 al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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:



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

30 de junio de 2023

Categorías	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
Activo						
Efectivo y sus equivalentes	\$ -	-	4.417	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	108.843	-	-
Activos financieros en operaciones de crédito	2	10.690	496.981	33.375	346.167	-
Cuentas por cobrar	-	90	62.247	3.875	125.929	-
Otros activos	-	20	23.965	1.567	84	-
Pasivos						
Depósitos	7.088	19.351	1.030.823	33.515	180.713	552
Cuentas por pagar	55	11.547	138.060	-	28.324	-
Obligaciones financieras	-	130	51.000	-	57.920	-
Otros pasivos	\$ -	-	1.830	-	186	-

31 de diciembre de 2022

Categorías	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
Activo						
Efectivo y sus equivalentes	\$ -	-	4.583	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	103.796	-	-
Activos financieros en operaciones de crédito	14	10.351	331.057	21.603	314.334	-
Cuentas por cobrar	-	93	27.636	927	111.273	-
Otros activos	-	-	16.765	-	898	-
Pasivos						
Depósitos	6.726	23.520	747.920	78.738	284.052	2.376
Cuentas por pagar	11	2.297	36.668	-	-	-
Obligaciones financieras	-	130	123.728	-	57.920	-
Otros pasivos	\$ -	-	1.943	-	-	-

Las transacciones más representativas por los trimestres y semestres terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 con partes relacionadas, comprenden:

a. Ventas, servicios y transferencias

Por el trimestre terminado al 30 de junio de 2023

Categorías	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	\$ 1	293	14.359	579	20.405	-
Gastos financieros	193	788	10.351	593	6.441	1
Ingresos por honorarios y comisiones	2	51	3.817	6.290	13.193	1
Gasto honorarios y comisiones	-	121	41.662	6.716	173	-
Otros ingresos operativos	1	29	4.015	(147)	4.423	-
Otros Gastos	\$ -	16	10.544	836	2.167	-

Por el trimestre terminado al 30 de junio de 2022

Categorías	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	\$ 1	163	7.091	300	5.814	11
Gastos financieros	55	180	4.457	475	3.851	3
Ingresos por honorarios y comisiones	-	39	3.105	4.582	18.225	1
Gasto honorarios y comisiones	-	85	36.450	4.312	65	-
Otros ingresos operativos	1	75	3.217	593	6.015	-
Otros Gastos	\$ -	8	7.571	2.740	2.918	-





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

Por el período de seis meses terminado al 30 de junio de 2023

Categorías						
	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	\$ 1	412	27.966	1.005	25.763	-
Gastos financieros	325	1.211	23.381	1.917	13.458	5
Ingresos por honorarios y comisiones	2	69	6.215	12.390	28.179	3
Gasto honorarios y comisiones	-	232	82.953	13.148	257	-
Otros ingresos operativos	2	46	6.798	5.004	9.981	-
Otros Gastos	\$ -	22	18.799	3.640	4.130	-

Por el período de seis meses terminado al 30 de junio de 2022

Categorías						
	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	298	11.133	501	9.631	34
Gastos financieros	91	307	7.483	755	8.049	3
Ingresos por honorarios y comisiones	1	70	6.053	11.420	35.662	2
Gasto honorarios y comisiones	-	180	76.592	8.357	125	-
Otros ingresos operativos	3	184	6.318	6.495	9.839	-
Otros Gastos	\$ -	12	11.403	3.427	4.427	-

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 semestres terminados al 30 de junio de 2023 y 2022.

Conceptos		Por el trimestre terminado al:		Por el semestre terminado al:	
		30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Salarios	\$	5.009	4.754	9.382	9.222
Beneficios a los empleados a corto plazo		2.195	760	3.045	1.514
Total	\$	7.203	5.514	12.426	10.736

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 junio de 2023 y al 14 de agosto de 2023, 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.

