



**Anexo I**  
**▶ Estados Financieros**  
**Condensados Separados**  
**Trimestre III – 2023**

V. I. C. I. L. A. D. O. SUPERINTENDENCIA FINANCIERA. BANCO DE OCCIDENTE S.A. 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 septiembre 2023 de Banco de Occidente S.A., la cual comprende:

- el estado condensado separado de situación financiera al 30 de septiembre de 2023;
- el estado condensado separado de resultados por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2023;
- el estado condensado separado de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2023;
- el estado condensado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2023;
- el estado condensado separado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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 septiembre 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: 2023.11.09  
11:02:47 -05'00'

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

9 de noviembre 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 septiembre 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 septiembre de 2023;
- el estado separado de resultados por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2023;
- el estado separado de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2023;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2023;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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 septiembre 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: 2023.11.09  
11:03:05 -05'00'

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

9 de noviembre de 2023

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



	Notas	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Activos</b>			
Efectivo		\$ 3.069.931	2.649.948
Activos financieros de inversión y derivados de negociación	6	4.295.952	2.549.990
Activos financieros disponibles para la venta	6	3.033.463	2.426.226
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	7	1.901.067	1.822.713
Deterioro de inversiones	6	(424)	(424)
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	4	44.163.417	40.616.600
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero		46.629.199	42.820.608
Deterioro de cartera de crédito a costo amortizado		(2.465.782)	(2.204.008)
Otras cuentas por cobrar, neto		537.114	391.985
Activos no corrientes mantenidos para la venta	9	4.356	-
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	10	2.184.741	2.091.323
Activos tangibles, neto	11	546.491	590.260
Activos intangibles, neto	12	548.302	521.405
Activo por impuesto a las ganancias		970.776	854.604
Otros activos		11.808	6.856
<b>Total activos</b>		<b>\$ 61.266.994</b>	<b>54.521.486</b>
<b>Pasivos</b>			
Pasivos financieros a valor razonable - instrumentos derivados	5	\$ 590.374	930.746
Pasivos financieros a costo amortizado		54.503.308	47.601.609
Depósitos de clientes	14	43.674.736	38.479.688
Obligaciones financieras	15	10.828.572	9.121.921
Provisiones para contingencias legales y otras provisiones	17	4.892	5.116
Beneficios de empleados	16	85.459	64.391
Otros pasivos	18	1.189.291	1.173.466
<b>Total pasivos</b>		<b>\$ 56.373.728</b>	<b>49.775.328</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital suscrito y pagado	19	\$ 4.677	4.677
Prima en colocación de acciones		720.445	720.445
Utilidades retenidas		4.339.119	4.308.128
Otro resultado integral		(170.975)	(287.092)
Patrimonio de los accionistas		4.893.266	4.746.158
<b>Total pasivos y patrimonio de los accionistas</b>		<b>\$ 61.266.994</b>	<b>54.521.486</b>

Véanse las notas 1 a 25 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO  
MALDONADO  
UMAÑA

Firmado digitalmente por  
MAURICIO MALDONADO  
UMAÑA  
Fecha: 2023.11.09 17:55:44  
-05'00'

**MAURICIO MALDONADO UMAÑA**  
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN  
FERNANDO  
BARONA CAJIAO

Firmado digitalmente  
por FABIAN FERNANDO  
BARONA CAJIAO  
Fecha: 2023.11.09  
15:56:45 -05'00'

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

Digitally signed  
by ANDRES  
MAURICIO ORTIZ  
BAHAMON  
Date: 2023.11.09  
11:03:27 -05'00'

**ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON**  
REVISOR FISCAL  
T.P. 146841 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 9 de noviembre de 2023)



Del lado de los que hacen.

## 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 periodo de nueve meses terminados al:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingresos por intereses y valoración	\$ 1.899.983	1.203.787	5.398.291	2.982.792
Gastos por intereses y similares	1.379.669	693.884	3.928.987	1.463.635
<b>Ingresos netos por intereses y valoración</b>	<b>520.314</b>	<b>509.903</b>	<b>1.469.304</b>	<b>1.519.157</b>
Pérdidas por deterioro de activos financieros, neto	287.311	116.705	805.408	384.345
<b>Ingresos netos por intereses y valoración después de deterioros</b>	<b>233.003</b>	<b>393.198</b>	<b>663.896</b>	<b>1.134.812</b>
Ingresos por comisiones y honorarios	21 113.741	106.303	335.769	304.366
Gastos por comisiones y honorarios	21 61.973	65.529	160.926	163.984
<b>Ingreso neto por comisiones y honorarios</b>	<b>51.768</b>	<b>40.774</b>	<b>174.843</b>	<b>140.382</b>
<b>Ingresos (gastos) netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar</b>	<b>40.482</b>	<b>(45.974)</b>	<b>356.931</b>	<b>(60.454)</b>
Otros ingresos neto	22 145.452	149.935	367.810	378.102
Otros gastos, neto	22 457.410	383.270	1.307.021	1.094.155
Utilidad antes de impuesto a las ganancias	13.295	154.663	256.459	498.687
Impuesto a las ganancias	13 (20.154)	41.944	(26.412)	106.205
<b>Resultado del periodo</b>	<b>\$ 33.449</b>	<b>112.719</b>	<b>282.871</b>	<b>392.482</b>
<b>Resultado neto por acción, (en pesos)</b>	<b>19 \$ 215</b>	<b>723</b>	<b>1.814</b>	<b>2.518</b>

Véanse las notas 1 a 25 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA  
Firmado digitalmente por MAURICIO MALDONADO UMAÑA  
Fecha: 2023.11.09 17:56:18 -05'00'

MAURICIO MALDONADO UMAÑA  
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO  
Firmado digitalmente por FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO  
Fecha: 2023.11.09 15:57:16 -05'00'

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

ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON  
Digitally signed by ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON  
Date: 2023.11.09 11:03:41 -05'00'

ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON  
REVISOR FISCAL  
T.P. 146841 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 9 de noviembre de 2023)



Del lado de los que hacen. el 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 período de nueve meses terminado al:	
	30 de Septiembre de 2023	30 de Septiembre de 2022	30 de Septiembre de 2023	30 de Septiembre de 2022
<b>Resultado del período</b>	<b>\$ 33.449</b>	<b>112.719</b>	<b>282.871</b>	<b>392.482</b>
<b>Partidas que serán subsecuentemente reclasificadas a resultados</b>				
Diferencia en cambio neta por inversiones en subordinadas extranjeras	(8.958)	25.972	(52.857)	37.611
Utilidad (pérdida) neta no realizada en operaciones de cobertura extranjeras	8.958	(25.972)	52.857	(37.611)
(Pérdida) Utilidad con efectos en el otro resultado integral de inversiones contabilizadas por el método de participación patrimonial	(13.860)	(23.930)	25.914	(186.780)
(Pérdida) Utilidad neta no realizadas en instrumentos de deuda disponibles para la venta	6 (32.512)	(57.274)	176.179	(243.457)
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	8.492	31.562	(88.832)	100.961
<b>Total partidas que serán subsecuentemente reclasificadas al estado de resultados</b>	<b>\$ (37.880)</b>	<b>(49.642)</b>	<b>113.261</b>	<b>(329.276)</b>
<b>Partidas que no serán reclasificadas a resultados:</b>				
Revalorización de propiedades de inversión	145	599	145	797
Utilidad neta no realizadas en instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable	6 2.218	421	2.715	7.361
(Pérdida) Utilidad actuarial en planes de beneficios definidos	(225)	-	(225)	1.165
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	(381)	7	221	(416)
<b>Total partidas que no serán reclasificadas a resultados</b>	<b>1.757</b>	<b>1.027</b>	<b>2.856</b>	<b>8.907</b>
<b>Total otros resultados integrales durante el período, neto de impuestos</b>	<b>(36.123)</b>	<b>(48.615)</b>	<b>116.117</b>	<b>(320.369)</b>
<b>Resultado integral total del período</b>	<b>\$ (2.674)</b>	<b>64.104</b>	<b>398.988</b>	<b>72.113</b>

Véanse las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO  
MALDONADO  
UMAÑA

Firmado digitalmente por  
MAURICIO MALDONADO UMAÑA  
Fecha: 2023.11.09 17:56:44 -05'00'

**MAURICIO MALDONADO UMAÑA**  
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN  
FERNANDO  
BARONA  
CAJIAO

Firmado digitalmente por FABIAN  
FERNANDO BARONA  
CAJIAO  
Fecha: 2023.11.09  
15:57:34 -05'00'

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

Digitally signed by  
ANDRÉS MAURICIO  
ORTIZ BAHAMON  
Date: 2023.11.09  
11:03:56 -05'00'

**ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON**  
REVISOR FISCAL  
T.P. 146841 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 9 de noviembre 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 periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022	Capital suscrito y pagado (Nota 19)	Prima en colocación de acciones	Utilidades retenidas	Otro resultado integral	Total patrimonio neto de los accionistas
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 4.677</b>	<b>720.445</b>	<b>3.955.088</b>	<b>(10.091)</b>	<b>4.670.119</b>
Dividendos pagados en efectivo a razón de \$80,18 pesos mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril de 2022 hasta el mes de marzo de 2023, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2021. (Nota 19)	-	-	(150.000)	-	(150.000)
Movimientos netos de otros resultados integrales del período	-	-	-	(320.369)	(320.369)
Resultados del período	-	-	392.482	-	392.482
Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	(288)	-	(288)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	323	-	323
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>\$ 4.677</b>	<b>720.445</b>	<b>4.197.605</b>	<b>(330.460)</b>	<b>4.592.267</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 4.677</b>	<b>720.445</b>	<b>4.308.128</b>	<b>(287.092)</b>	<b>4.746.158</b>
Realización de otros resultados integrales y efecto en utilidades retenidas por realización de ORI	-	-	225	(225)	-
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 19)	-	-	(251.323)	-	(251.323)
Movimientos netos de otros resultados integrales del período	-	-	-	116.342	116.342
Resultados del período	-	-	282.871	-	282.871
Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	(1.045)	-	(1.045)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	263	-	263
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 4.677</b>	<b>720.445</b>	<b>4.339.119</b>	<b>(170.975)</b>	<b>4.893.266</b>

Véanse las notas 1 a 25 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

**MAURICIO MALDONADO UMAÑA**  
Firmado digitalmente por MAURICIO MALDONADO UMAÑA  
Fecha: 2023.11.09 17:57:08 -05'00'  
**MAURICIO MALDONADO UMAÑA**  
REPRESENTANTE LEGAL

**FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO**  
Firmado digitalmente por FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO  
Fecha: 2023.11.09 15:57:57 -05'00'  
**FABIÁN FERNANDO BARONA CAJIAO**  
CONTADOR  
T.P. 80629 - T

**ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON**  
Digitally signed by ANDRES MAURICIO ORTIZ BAHAMON  
Date: 2023.11.09 11:04:12 -05'00'  
REVISOR FISCAL  
T.P. 146841 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 9 de noviembre de 2023)



Del lado de los que hacen.



Por los períodos de nueve meses terminados al:	Notas	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación:</b>			
Resultado del período antes de impuesto a las ganancias		\$ 256.459	498.687
<b>Conciliación del resultado del período con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de la operación:</b>			
Ingresos netos por intereses y valoración		(1.469.304)	(1.519.157)
Depreciación y amortización de activos tangibles e intangibles	22	120.482	101.710
Deterioro para cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto		953.118	509.602
Deterioro activos tangibles, neto		30.927	21.285
Utilidad en venta de propiedad y equipo de uso propio		(1.081)	(7.065)
Diferencia en cambio no realizada, neta	22	(19.434)	(172.955)
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		(33.739)	(12.262)
Utilidad en venta de inversiones, neto		(451)	(1.031)
Participación en utilidades netas de inversiones en empresas asociadas y negocios conjuntos	22	(219.049)	(139.135)
Dividendos	6 y 22	(5.589)	(5.505)
<b>Valor razonable ajustado sobre:</b>			
(Utilidad) pérdida en valoración de instrumentos financieros derivados		(104.712)	61.108
Ingreso en el valor razonable de las propiedades de inversión	22	(27.558)	(13.694)
<b>Variación neta en activos y pasivos operacionales</b>			
Inversiones negociables		(1.281.605)	(356.195)
Instrumentos financieros derivados		(577.826)	109.800
Cartera de créditos		(4.898.742)	(6.174.187)
Cuentas por cobrar		(136.295)	(276.338)
Otros activos		1.947	6.759
Depósitos de clientes		5.060.009	3.589.901
Préstamos interbancarios y fondos overnight		2.300.009	68.127
Otros pasivos y provisiones		109.278	162.492
Beneficios a empleados		6.034	18.881
Intereses recibidos de activos financieros		4.922.983	2.667.101
Intereses pagados de pasivos financieros		(3.717.886)	(1.319.419)
Intereses pagados en arrendamientos financieros		(20.252)	(13.261)
Impuesto sobre la renta pagado		(356.359)	(189.769)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>		<b>891.364</b>	<b>(2.384.520)</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de inversión:</b>			
Adquisición de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		(1.435.370)	(1.294.124)
Redención de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		1.482.494	577.013
Adquisición de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		(1.055.753)	(482.164)
Producto de la venta de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		781.300	1.471.650
Adquisición de activos tangibles		(23.661)	(42.922)
Producto de la venta de propiedades y equipo		29.524	30.268
Adquisición de otros activos intangibles		(60.314)	(64.552)
Producto de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		5.223	5.779
Dividendos recibidos		90.722	128.216
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión</b>		<b>(185.835)</b>	<b>329.164</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de financiación:</b>			
Pago de títulos de inversión en circulación		(148.040)	(366.150)
Pago de obligaciones financieras		68.290	408.907
Pago canon de arrendamientos financieros		(47.406)	(46.493)
Dividendos pagados interes controlantes		(162.546)	(122.831)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiación</b>		<b>(289.702)</b>	<b>(126.567)</b>
Efecto de las ganancias o pérdidas en cambio en el efectivo		4.157	188.068
<b>Aumento (disminución) del efectivo, neto</b>		<b>419.983</b>	<b>(1.993.854)</b>
<b>Efectivo al inicio del período</b>		<b>2.649.948</b>	<b>4.406.940</b>
<b>Efectivo al final del período</b>		<b>\$ 3.069.931</b>	<b>2.413.086</b>

Véanse las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

**MAURICIO MALDONADO UMAÑA**  
Firmado digitalmente por MAURICIO MALDONADO UMAÑA  
Fecha: 2023.11.09  
17:57:36 -05'00'

**MAURICIO MALDONADO UMAÑA**  
REPRESENTANTE LEGAL

**FABIÁN FERNANDO BARONA CAJIAO**  
Firmado digitalmente por FABIÁN FERNANDO BARONA CAJIAO  
Fecha: 2023.11.09  
15:58:17 -05'00'

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

**ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON**  
Digitally signed by ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON  
Date: 2023.11.09  
11:04:32 -05'00'

**ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON**  
REVISOR FISCAL  
T.P. 146841 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 9 de noviembre 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

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) =  $\left[ \frac{\text{Probabilidad de incumplimiento}}{72} \right]$

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
<b>GARANTÍA IDONEA</b>					
- 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%
<b>GARANTÍA NO IDONEA</b>	55%	270	70%	520	100%
<b>SIN GARANTÍA</b>	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 de renta fija 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.

### 2.3 Contabilidad de coberturas

El Banco utiliza los derivados financieros para las siguientes finalidades:

- a) Facilitar dichos instrumentos a los clientes que los solicitan en la gestión de sus riesgos de mercado y de crédito;
- b) Utilizarlos en la gestión de los riesgos de las posiciones propias de las entidades del Banco y de sus activos y pasivos (“derivados de cobertura”), y;
- c) Para aprovechar en beneficio propio las alteraciones que experimenten estos derivados en su valor (“derivados de negociación”).

Se reconoce como instrumentos derivados, los contratos que cumplan con las siguientes características:

- a) Su valor cambia como consecuencia de las variaciones de valor del subyacente, el cual corresponde a la variable sobre la cual se determina el valor del instrumento derivado, y puede estar representado en títulos de renta variable o renta fija, divisas, tasas de interés, índices bursátiles y materias primas, entre otros.
- b) Requieren una mínima o nula inversión.
- c) Su cumplimiento o liquidación se realizará en una fecha futura previamente establecida y sus términos contractuales requieren o permiten la compensación neta, sea mediante el pago en efectivo o la entrega física de un activo que deje a la contraparte receptora en una posición similar a la compensación en efectivo. Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.



Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura, son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cualquier ganancia o pérdida que surja de los cambios en el valor razonable de los derivados, se reconoce directamente en el estado de resultado integral en la sección estado de resultados, salvo aquellos que se encuentren bajo contabilidad de cobertura NIC 39.

### **Instrumentos derivados con fines de especulación**

De acuerdo con la NIIF9, un derivado es un instrumento financiero cuyo valor cambia en el tiempo con base en una variable denominada subyacente, no requiere una inversión inicial neta o requiere una inversión pequeña en relación con el activo subyacente y se liquida en una fecha futura.

En el desarrollo de sus operaciones el Banco generalmente transa en los mercados financieros en instrumentos financieros con contratos forward, contratos de futuros, swaps y opciones que cumplen con la definición de derivado.

Todas las operaciones de derivados de especulación son registradas en el momento inicial por su valor razonable. Cambios posteriores en el valor razonable son ajustados con cargo o abono a resultados. En todo caso, cuando el valor del derecho exceda al valor de la obligación, el instrumento derivado se registrará como activo; en caso contrario, el instrumento derivado se registrará como pasivo.

### **Contabilidad de coberturas NIC 39**

La contabilidad de cobertura es la estrategia mediante la cual se destinan uno o varios instrumentos financieros derivados a neutralizar el riesgo de pérdida al que está expuesta el Banco como consecuencia de las fluctuaciones futuras en el valor de mercado o en los flujos de efectivo. Para ello, existirá una relación de cobertura entre el instrumento de cobertura y la partida cubierta.

Para que un derivado financiero se considere de cobertura, necesariamente tiene que:

1. Cubrir uno de los siguientes tipos de riesgo:
  - a) De variaciones en el valor de los activos y pasivos debidas a oscilaciones, entre otras, tipo de interés y/o tipo de cambio al que se encuentre sujeta la posición o saldo a cubrir (“cobertura de valores razonables”).
  - b) De alteraciones en los flujos de efectivo estimados con origen en los activos y pasivos financieros, compromisos y transacciones altamente probables que se prevean llevar a cabo (“cobertura de flujos de efectivo”).
  - c) La inversión neta en un negocio en el extranjero (“cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero”).
2. Eliminar eficazmente algún riesgo inherente al elemento o posición cubierto durante todo el plazo previsto de cobertura, lo que implica que:
  - a) En el momento de la contratación de la cobertura se espera que, en condiciones normales, ésta actúe con un alto grado de eficacia (“eficacia prospectiva”).
  - b) Exista una evidencia suficiente de que la cobertura fue realmente eficaz durante toda la vida del elemento o posición cubierto (“eficacia retrospectiva”).





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

3. Haber documentado adecuadamente que la contratación del derivado financiero tuvo lugar específicamente para servir de cobertura de determinados saldos o transacciones y la forma en que se pensaba conseguir y medir esa cobertura, siempre que esta forma sea coherente con la gestión de los riesgos propios que lleva a cabo el Banco.
4. Debe haber instrumentos derivados designados en una relación de cobertura contable.

Un instrumento de cobertura está representado en un instrumento derivado cuyo valor razonable o flujos de efectivo se espera neutralicen las pérdidas de la partida cubierta, como consecuencia de los cambios en el valor de mercado o en los flujos de efectivo.

La partida cubierta puede ser un único activo o pasivo, un compromiso en firme o una transacción prevista altamente probable. También puede designarse como partida cubierta a un grupo de activos, pasivos, compromisos en firme o transacciones previstas altamente probables, que compartan la exposición al riesgo que se ha designado como cubierto. Adicionalmente, una partida cubierta puede ser una cartera cubierta solo por el riesgo de tasa de interés o una parte de la cartera de activos o pasivos financieros que compartan el riesgo de tasa de interés.

Un compromiso en firme es un acuerdo vinculante que se celebra para intercambiar una determinada cantidad de recursos a un precio determinado en una fecha futura especificada. Una transacción prevista altamente probable es una operación futura anticipada no comprometida.

Si la partida cubierta es un activo no financiero o un pasivo no financiero, será designado como partida cubierta, por el riesgo asociado con la moneda extranjera, o bien, por otros riesgos financieros que soporte, debido a la dificultad de aislar y medir de manera adecuada los cambios en los flujos de efectivo o en el valor de mercado.

Una cobertura será eficaz en la medida que los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo, directamente atribuibles al riesgo cubierto, se compensen con los cambios en el instrumento de cobertura.

La eficacia de las coberturas se determinará en la fecha de medición, comparando las ganancias o pérdidas por valoración de la partida cubierta y las ganancias o pérdidas por valoración del instrumento de cobertura. Cuando la diferencia entre las ganancias o pérdidas por valoración del instrumento de cobertura cubra las ganancias o pérdidas de las variaciones en la partida cubierta entre un 80% y un 125%, la cobertura se calificará como eficaz.

Cuando la eficacia de la cobertura se ubique por fuera del rango señalado durante dos meses consecutivos y el monto de la ineficiencia sea material, se terminará la relación de cobertura y se aplicarán los criterios para la contabilización de los derivados con fines de especulación.

Requisitos para la contabilidad de coberturas:

- a) Existencia de una política explícita definida por el Banco para la administración de riesgos a través de operaciones de cobertura.
- b) Designación y documentación formales de la relación de cobertura.
- c) Expectativa de que la cobertura sea eficaz y que esa eficacia se pueda medir fiablemente.





En el caso que un derivado financiero es definido como instrumento de cobertura en una relación de cobertura contable, cumpliendo la adecuada documentación requerida por la normativa, la relación puede ser:

**a) Cobertura de valor razonable**

La cobertura del valor razonable es una cobertura de la exposición a los cambios del valor de mercado de activos, pasivos o de un compromiso en firme no reconocido o una porción de estos que es atribuible a un riesgo en particular y que puede afectar las pérdidas o ganancias. por ejemplo, riesgo del cambio de valor razonable por sensibilidad de tasas en Instrumentos CDT's, Cartera de Créditos Hipotecarios, títulos de portafolio disponibles para la venta y créditos subordinados.

Las variaciones de los instrumentos derivados que hacen parte de una relación de cobertura de valor razonable incrementarán o disminuirán el valor del derecho y la obligación, según corresponda, y la diferencia se reconocerá como ingreso o gasto del periodo.

La partida cubierta ya sea un activo o un pasivo que hace parte de una relación de cobertura de valor razonable, y únicamente para este tipo de cobertura, el activo o el pasivo se medirá por su valor de mercado en el momento en que se inicie la relación de cobertura o, a falta de este, por el valor resultante de la aplicación de metodologías utilizadas en el mercado para partidas similares; la diferencia con el valor en libros se reconocerá como ingreso o gasto del periodo.

**Terminación de la relación de cobertura**

El Banco debe interrumpir la contabilidad de coberturas de manera prospectiva en la medida que se presente cualquiera de las siguientes situaciones:

- a) La cobertura deja de cumplir los requisitos de eficiencia.
- b) Interrupción de cobertura por desincorporación del elemento cubierto o baja anticipada prospectivamente.
- c) La transacción prevista objeto de cobertura no es altamente probable.
- d) Aprobación extraordinaria del comité para la interrupción de una cobertura o cambia su estrategia de cobertura.

**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 Superintendencia Financiera de Colombia, que computa en el valor en riesgo en el módulo de cartera colectiva. La valoración de la inversión se realiza de forma diaria, utilizando el valor de la unidad entregado por Fiduciaria de Occidente, de acuerdo con el capítulo XI de la Circular Básica Contable Financiera de la Super Financiera de Colombia, la participación en este fondo para el Banco es de 93,534%.

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

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

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

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

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

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



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

El marco de gestión de riesgos aplicado por el Banco al 30 de septiembre de 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:

<b>30 de septiembre de 2023</b>			
<b>Modalidad</b>	<b>Saldo según Estado de Situación Financiera</b>	<b>Clasificación de leasing</b>	<b>Saldo con desagregación Leasing</b>
Comercial	\$ 31.149.359	(6.220.076)	\$ 24.929.283
Consumo	12.155.649	(7.344)	12.148.305
Vivienda (*)	2.455.155	-	2.455.155
Leasing	-	6.227.420	6.227.420
Repos e interbancarios	869.036	-	869.036
<b>Total</b>	<b>\$ 46.629.199</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 46.629.199</b>

(\*) La composición del rubro de vivienda septiembre 2023 es: \$1.069.043 Leasing habitacional y \$1.386.112 hipotecario.

<b>31 de diciembre de 2022</b>			
<b>Modalidad</b>	<b>Saldo según Estado de Situación Financiera</b>	<b>Clasificación de leasing</b>	<b>Saldo con desagregación Leasing</b>
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
<b>Total</b>	<b>\$ 42.820.608</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 42.820.608</b>

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



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

Sector	30 de Septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Total general	% Part.	Total general	% Part.
Servicios consumo	\$ 18.006.050	38,62%	16.197.330	37,83%
Servicios comercial	11.603.336	24,88%	11.249.320	26,27%
Construcción	4.049.393	8,68%	3.677.990	8,59%
Transporte y comunicaciones	2.024.184	4,34%	1.966.743	4,59%
Otros productos industriales y de manufactura	1.871.247	4,01%	1.895.490	4,43%
Gobierno	1.619.325	3,47%	1.390.782	3,25%
Alimentos, bebidas y tabaco	1.647.371	3,53%	1.570.451	3,67%
Productos químicos	1.530.237	3,28%	1.410.844	3,29%
Servicios públicos	1.878.985	4,03%	1.243.843	2,90%
Agricultura	1.043.788	2,24%	890.077	2,08%
Otros	643.895	1,38%	660.457	1,54%
Comercio y turismo	423.131	0,91%	419.550	0,98%
Productos mineros y de petróleo	288.257	0,62%	247.731	0,58%
<b>Total por destino económico</b>	<b>\$ 46.629.199</b>	<b>100%</b>	<b>42.820.608</b>	<b>100%</b>

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

30 de septiembre de 2023					
Clasificación	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	(417.606)	(1.036.684)	(24.462)	(125.394)	(1.604.146)
Compra de cartera	(1.964)	(4.284)	-	-	(6.248)
Venta de cartera	-	732	-	-	732
Castigos de créditos	105.648	533.223	2.690	51.090	692.651
Recuperación de préstamos	267.479	261.527	18.954	107.277	655.237
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ (1.004.589)</b>	<b>(1.018.360)</b>	<b>(87.665)</b>	<b>(355.168)</b>	<b>(2.465.782)</b>

31 de diciembre de 2022					
Clasificación	Comercial	Consumo	Vivienda	Leasing Financiero	Total
Saldo al inicio del periodo	\$ (961.136)	(850.858)	(74.003)	(411.240)	(2.297.237)
Provisión registrada con cargo a resultados	(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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ (958.146)</b>	<b>(772.874)</b>	<b>(84.847)</b>	<b>(388.141)</b>	<b>(2.204.008)</b>



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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023				
	Hasta 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
Comercial	\$ 16.271.536	5.601.614	1.790.364	1.265.769	24.929.283
Consumo	3.156.289	4.820.994	2.819.473	1.351.549	12.148.305
Vivienda	192.166	370.554	346.541	1.545.894	2.455.155
Leasing financiero	2.007.415	2.141.440	1.085.175	993.390	6.227.420
Repos e Interbancarios	869.036	-	-	-	869.036
<b>Total cartera de créditos bruta</b>	<b>\$ 22.496.442</b>	<b>12.934.602</b>	<b>6.041.553</b>	<b>5.156.602</b>	<b>46.629.199</b>

	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
<b>Total cartera de créditos bruta</b>	<b>\$ 19.868.989</b>	<b>12.257.270</b>	<b>5.821.132</b>	<b>4.873.217</b>	<b>42.820.608</b>

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

Calidad crediticia	30 de septiembre de 2023					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Repos e Interbancarios	Leasing Financiero	Total
"A" Riesgo Normal	23.114.008	10.892.732	2.314.749	869.036	5.352.309	42.542.834
"B" Riesgo Aceptable	588.140	339.286	37.097	-	316.280	1.280.803
"C" Riesgo Apreciable	463.590	264.532	5.106	-	247.039	980.267
"D" Riesgo Significativo	267.185	330.680	72.562	-	137.753	808.180
"E" Riesgo de incobrabilidad	496.360	321.075	25.641	-	174.039	1.017.115
<b>Total</b>	<b>24.929.283</b>	<b>12.148.305</b>	<b>2.455.155</b>	<b>869.036</b>	<b>6.227.420</b>	<b>46.629.199</b>

Calidad crediticia	31 de diciembre de 2022					
	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
<b>Total</b>	<b>22.534.565</b>	<b>11.042.670</b>	<b>2.467.900</b>	<b>981.270</b>	<b>5.794.203</b>	<b>42.820.608</b>

### 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.

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 tercer 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 \$7,11 y \$5,42 respectivamente, arrojando una razón de 131.4% 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 104,87% en relación con su fondeo requerido. Al cierre de septiembre, el CFEN alcanzó niveles de 106,49% mostrando fortaleza relativa entre la composición de activos y pasivos.

### **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.



El siguiente es un resumen de los índices de solvencia del Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

**Capital Adecuado**

Patrimonio Técnico	Banco de Occidente	
	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
A. Patrimonio Básico Ordinario- PBO	4.016.864	3.949.457
B. Patrimonio Básico Adicional - PBA	-	-
<b>C. Total Patrimonio Básico (C= A+B)</b>	<b>4.016.864</b>	<b>3.949.457</b>
D. Patrimonio Adicional (PA)	697.501	920.227
E. Deduciones del Patrimonio Técnico	-	-
<b>F. Patrimonio Técnico - PT (F=C+D-E)</b>	<b>4.714.365</b>	<b>4.869.684</b>
G. APNR de Crédito	37.645.988	34.616.008
H. Riesgo mercado (VeR <sub>RM</sub> )	2.344.929	2.546.656
I. Riesgo operacional (VeR <sub>RO</sub> )	2.509.265	2.258.057
<b>J. Activos Ponderados por Nivel de Riesgo (Crediticio + Mercado+ Operacional)</b>	<b>42.500.182</b>	<b>39.420.721</b>

Relación de Solvencia Básica Ordinaria (RSB)   min 4.5%	9,45%	10,02%
Relación de Solvencia Básica Adicional (RSBA)   min 5.625% - 5.25% <sup>1/</sup>	9,45%	10,02%
Relación de Solvencia Total (RST)   min 9%	11,09%	12,35%
Colchón Combinado (RSB% - 4.5%)	4,95%	5,52%
Valor de Apalancamiento - \$ MM	63.320.506	56.629.015
Relación de apalancamiento (min. 3%)	6,34%	6,97%

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





### a. Mediciones de valor razonable sobre base recurrente

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

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos y pasivos (por clase) del Banco medidos al valor razonable al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 sobre bases recurrentes:

#### 30 de septiembre de 2023

	Valores razonables calculados usando modelos internos			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Activos</b>				
<b>Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados</b>				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.146.994	68.541	-	2.215.535
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	32.261	-	32.261
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	53.317	-	53.317
Emitidos o garantizados por gobiernos extranjeros	81.252	-	-	81.252
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	134.988	-	134.988
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	-	3.537	-	3.537
Otros	-	7.912	-	7.912
<b>Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI</b>				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.258.453	46.746	-	2.305.199
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	68.032	-	68.032
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	536.517	-	536.517
<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados</b>	-	-	669.390	669.390
<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI</b>	3.674	-	120.041	123.715
<b>Derivativos de negociación</b>				
Forward de moneda	-	763.667	-	763.667
Forward tasa de interés	-	41.555	-	41.555
Swap tasa interés	-	258.798	-	258.798
Swap moneda	-	7.716	-	7.716
Otros	-	26.024	-	26.024
<b>Propiedades de inversión a valor razonable</b>	-	142.081	-	142.081
<b>Total activos a valor razonable recurrentes</b>	<b>4.490.373</b>	<b>2.191.692</b>	<b>789.431</b>	<b>7.471.496</b>
<b>Pasivos</b>				
<b>Derivativos de negociación</b>				
Forward de moneda	-	265.948	-	265.948
Forward tasa de interés	-	16.145	-	16.145
Swap tasa interés	-	281.568	-	281.568
Swap moneda	-	661	-	661
Otros	-	26.052	-	26.052
<b>Total pasivos a valor razonable recurrentes</b>	<b>\$ -</b>	<b>590.374</b>	<b>-</b>	<b>590.374</b>





### 31 de diciembre de 2022

	Valores razonables calculados usando modelos internos			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Activos</b>				
<b>Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados</b>				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 1.030.594	172.403	-	1.202.997
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	28.348	-	28.348
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	48.698	-	48.698
Otros	-	1.873	-	1.873
<b>Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI</b>				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 1.832.500	20.952	-	1.853.452
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	40.496	-	40.496
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	411.278	-	411.278
<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados</b>	-	-	512.883	512.883
<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI</b>	2.851	-	118.149	121.000
<b>Derivativos de negociación</b>				
Forward de moneda	-	316.887	-	316.887
Forward tasa de interés	-	1.691	-	1.691
Swap tasa interés	-	398.028	-	398.028
Otros	-	38.585	-	38.585
<b>Propiedades de inversión a valor razonable</b>	-	123.443	-	123.443
<b>Total activos a valor razonable recurrentes</b>	<b>2.865.945</b>	<b>1.602.682</b>	<b>631.032</b>	<b>5.099.659</b>
<b>Pasivos</b>				
<b>Derivativos de negociación</b>				
Forward de moneda	-	446.223	-	446.223
Forward tasa de interés	-	2.144	-	2.144
Swap tasa interés	-	452.704	-	452.704
Otros	-	29.675	-	29.675
<b>Total pasivos a valor razonable recurrentes</b>	<b>\$ -</b>	<b>930.746</b>	<b>-</b>	<b>930.746</b>

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



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

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. Determinación de valores razonables**

La siguiente tabla muestra la información sobre las técnicas de valuación y los aportes significativos cuando se mide el valor razonable de forma recurrente para activos y pasivos, cuya clasificación de jerarquía, de valor razonable es nivel 2 o nivel 3.

Activos y Pasivos	Técnica de valuación para niveles 2 y 3	Principales datos de entrada
<b>Inversiones en títulos de deuda a valor razonable</b>		
Con cambios en resultados	Enfoque de Mercado	*Precio de Mercado
Con cambios en ORI	Enfoque de Mercado	*Precio de Mercado
<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>		
Con cambios en resultados	Valor de unidad	*Valor de mercado de los activos subyacentes son inmuebles, menos las comisiones y gastos de administración.
Con cambios en ORI	Flujo de caja descontado	*Crecimiento durante los cinco años de proyección. *Ingresos netos *Crecimiento en valores residuales después de cinco años *Tasa de intereses de descuento
<b>Derivativos de negociación</b>		
Forward de moneda	Flujo de Caja descontado	*Curvas por la moneda funcional del subyacente
Forward tasa de interes		*Precio del título subyacente/ Curvas por la moneda funcional del subyacente
Swap tasa interés		*Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Swap moneda		*Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Otros	Black & Scholes & Merton	*Matrices y curvas de volatilidades implícitas
<b>Propiedades de inversión a valor razonable</b>	Flujo de caja descontado	*Los procesos utilizados para recopilar datos y determinar el valor razonable de las propiedades de inversión

**c. Transferencia de niveles**

La siguiente tabla presenta las transferencias entre Niveles 1 y 2 para el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022:

**31 de diciembre de 2022**

	Nivel 1 a Nivel 2	Nivel 2 a Nivel 1
<b>Mediciones a valor razonable</b>		
<b>Activos</b>		
Inversiones a valor razonable de renta fija	\$ -	416.032

Para el corte de septiembre de 2023, no se presentaron transferencias entre nivel 1 y 2 y entre nivel 2 y 1.



### 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, Credibanco S.A y Redeban S.A la determinación de su valor razonable al 30 de septiembre 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 (% de Crecimiento)	Promedio 12,63%
Ingresos (% Crecimiento de los 5 años min - max.)	1%
Ingresos (% de Crecimiento de los 5 años)	7% - 15%
Crecimiento en valores residuales después de 5 años	3,20% - 3,30%
Tasas de descuento	
Tasa de Costo del Equity	14,37% - 19,5%
Tasas de interés de descuento WACC promedio	24,88%



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

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

Métodos y Variables	Variación	Impacto favorable	Impacto desfavorable
Ingresos	+/- 1%	\$ 2.023.881,95	\$ 1.916.816,41
Crecimiento en valores residuales después de 5 años	+/- 1% del gradiente	2.004.580,74	1.910.236,97
Crecimiento de la perpetuidad	+/- 1% del gradiente	17.372,90	14.806,36
Gradiente	+/- 30PB	3,33	3,18
Tasas de Descuento	+/- 50PB	2.051.007,21	1.899.481,51

De acuerdo con las variaciones e impactos presentados en el recuadro anterior, al 30 de septiembre de 2023, se presentaría un efecto en el patrimonio del Banco favorable de \$4.974 y desfavorable por \$4.591. 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 movimiento de los instrumentos de patrimonio a valor razonable clasificadas como Nivel 3 para los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	Instrumentos de patrimonio
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 630.609</b>
Ajuste de valoración con efecto en resultados <sup>(1)</sup>	51.156
Ajustes de valoración con efecto en ORI	1.893
Adiciones <sup>(1)</sup>	129.580
Redenciones <sup>(1)</sup>	(24.229)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 789.009</b>
	Instrumentos de patrimonio
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$ 528.826</b>
Ajuste de valoración con efecto en resultados	46.827
Ajustes de valoración con efecto en ORI	8.244
Adiciones	59.998
Redenciones	(23.321)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>\$ 620.574</b>

El ORI a corte de septiembre de 2023 correspondiente a la valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable Nivel 3 es \$1.893.

En el ORI se reconoció al corte de septiembre de 2022 correspondiente a la valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable nivel 3 fueron \$8.244.

<sup>(1)</sup> Al 30 de septiembre de 2023 se presenta una variación de \$156.507 con respecto al 31 de diciembre de 2022, en el Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario, con un llamado a capital por \$129.580, redenciones por (\$24.229) y una valoración con efecto en resultados de \$51.156.



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

La siguiente tabla presenta el resumen de los activos y pasivos financieros del Banco registrados a costo amortizado al 30 de septiembre 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 septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor en libros	Valor Razonable	Valor en libros	Valor Razonable
<b>Activos</b>				
Inversiones de renta fija a costo amortizado	1.901.067	1.901.921	1.822.713	1.812.491
Cartera de Créditos, neta	44.163.417	51.394.932	40.616.600	43.342.460
Otras cuentas por cobrar	537.114	537.114	391.985	391.982
	<b>\$ 46.601.598</b>	<b>53.833.967</b>	<b>42.831.298</b>	<b>45.546.933</b>
<b>Pasivos</b>				
Certificados de Depósito	16.569.167	15.974.945	10.549.742	10.696.852
Fondos interbancarios	4.141.574	4.141.574	1.853.660	1.853.660
Créditos de bancos y otros	3.262.931	3.561.109	3.978.408	4.225.629
Obligaciones con entidades de redescuento	1.249.999	1.526.900	967.437	1.151.610
Bonos emitidos	2.174.068	2.121.196	2.322.416	2.104.154
	<b>\$ 27.397.739</b>	<b>27.325.724</b>	<b>19.671.663</b>	<b>20.031.905</b>

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.

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se detallan a continuación:

	<u>30 de septiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
<b>Títulos de deuda</b>		
<b>En pesos colombianos</b>		
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	\$ 2.201.399	1.125.069
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano	30.187	28.348
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	51.239	46.531
Otros	1.982	1.873
	<u>2.284.807</u>	<u>1.201.821</u>
<b>En moneda extranjera</b>		
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	14.136	77.928
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	2.074	-
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	2.078	2.167
Emitidos o garantizados por Gobiernos extranjeros	81.252	-
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	134.988	-
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	3.537	-
Otros	5.930	-
	<u>243.995</u>	<u>80.095</u>
<b>Total títulos de deuda</b>	<b>\$ 2.528.802</b>	<b>1.281.916</b>
<b>Total instrumentos de patrimonio</b>	<b>669.390</b>	<b>512.883</b>
<b>Total instrumentos derivados de negociación</b>	<b>1.097.760</b>	<b>755.191</b>
<b>Total activos financieros mantenidos para negociar</b>	<b>\$ 4.295.952</b>	<b>2.549.990</b>



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

Las inversiones disponibles para la venta al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se detallan a continuación:

30 de septiembre de 2023				
Activos financieros en títulos de deuda con ajuste a patrimonio - ORI	Valor presente	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
<b>En pesos colombianos</b>				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.470.682	-	(212.229)	2.258.453
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano	68.375	-	(343)	68.032
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	537.788	-	(1.271)	536.517
	<u>3.076.845</u>	<u>-</u>	<u>(213.843)</u>	<u>2.863.002</u>
<b>En moneda extranjera</b>				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	48.554	-	(1.808)	46.746
	<u>48.554</u>	<u>-</u>	<u>(1.808)</u>	<u>46.746</u>
<b>Total títulos de deuda</b>	<u>3.125.399</u>	<u>-</u>	<u>(215.651)</u>	<u>2.909.748</u>
Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI	Costo	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
<b>En pesos colombianos</b>				
Acciones corporativas	44.276	82.679	(3.240)	123.715
<b>Total instrumentos de patrimonio</b>	<u>44.276</u>	<u>82.679</u>	<u>(3.240)</u>	<u>123.715</u>
<b>Total inversiones disponibles para la venta y ganancia (pérdida) no realizada en otros resultados integrales</b>	<u>\$ 3.169.675</u>	<u>82.679</u>	<u>(218.891)</u>	<u>3.033.463</u>
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
<b>En pesos colombianos</b>				
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
	<u>2.673.503</u>	<u>-</u>	<u>(389.228)</u>	<u>2.284.275</u>
<b>En moneda extranjera</b>				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	23.553	-	(2.602)	20.951
	<u>23.553</u>	<u>-</u>	<u>(2.602)</u>	<u>20.951</u>
<b>Total títulos de deuda</b>	<u>2.697.056</u>	<u>-</u>	<u>(391.830)</u>	<u>2.305.226</u>
Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI	Costo	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
<b>En pesos colombianos</b>				
Acciones corporativas	44.276	80.787	(4.063)	121.000
<b>Total instrumentos de patrimonio</b>	<u>44.276</u>	<u>80.787</u>	<u>(4.063)</u>	<u>121.000</u>
<b>Total inversiones disponibles para la venta y ganancia (pérdida) no realizada en otros resultados integrales</b>	<u>\$ 2.741.332</u>	<u>80.787</u>	<u>(395.893)</u>	<u>2.426.226</u>





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

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

Entidad	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Redeban multicolor S.A. <sup>(1)</sup>	\$ 17.980	18.883
A.C.H colombia S.A <sup>(1)</sup>	51.460	53.544
Camara de riesgo central de contraparte de colombia S.A <sup>(1)</sup>	2.680	2.680
Bolsa de valores de colombia S.A. <sup>(1)</sup>	3.674	2.851
Credibanco S.A. <sup>(1)</sup>	41.812	36.933
Aportes en línea S.A. (Gestión y Contacto) <sup>(1)</sup>	1.870	1.870
Casa de bolsa S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa <sup>(1)</sup>	3.815	3.815
Pizano S.A. en liquidación <sup>(2)</sup>	424	424
<b>Total</b>	<b>\$ 123.715</b>	<b>121.000</b>

<sup>(1)</sup> Estos instrumentos financieros fueron reconocidos a valor razonable de acuerdo con los precios de mercado suministrados por Precia S.A conforme a lo indicado en el numeral i) del inciso 6.25 del capítulo I-I; el efecto de esta valoración se reconoció contra ORI por valor razonable de los instrumentos del patrimonio por \$2.715 al 30 de septiembre de 2023 y al 30 de septiembre de 2022 por \$7.361.

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

Los activos financieros en instrumentos de patrimonio a valor razonable con ajuste a otros resultados integrales se han designado teniendo en cuenta que son inversiones estratégicas para el Banco y por consiguiente no se esperan vender en un cercano futuro y se presenta un grado de incertidumbre mayor en el año del valor razonable que genera fluctuaciones importantes de un período a otro. Durante el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2023 se ha reconocido dividendos en el estado de resultados por estas inversiones por \$5.589 (\$5.505 durante el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre 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.



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

	<u>30 de septiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
<b>Entregados en operaciones de mercado monetario</b>		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.044.587	1.307.927
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	1.177.347	-
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	62.661	-
Emitidos o garantizados por entidades del sector real exterior	2.606	-
Otros	5.931	-
	<u>3.293.131</u>	<u>1.307.927</u>
<b>Entregadas en garantía de operaciones con instrumentos derivados</b>		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	552.884	393.462
<b>Total operaciones en garantía</b>	<u>\$ 3.846.015</u>	<u>1.701.389</u>

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

	<u>30 de septiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
<b>Grado de inversión</b>		
Soberanos	\$ 4.601.985	2.957.571
Otras entidades Públicas	98.219	-
Corporativos	16.956	75.509
Entidades financieras	672.615	459.976
Otros	1.982	1.873
<b>Total grado de inversión</b>	<u>5.391.757</u>	<u>3.494.929</u>
<b>Especulativo</b>		
Soberanos	\$ -	98.879
Otras entidades Públicas	2.075	-
Entidades financieras	52.207	-
<b>Total especulativo</b>	<u>54.282</u>	<u>98.879</u>
<b>Sin calificación o no disponible</b>		
Corporativos <sup>(1)</sup>	116.226	114.334
Fondo Capital Privado	669.390	512.883
	<u>\$ 6.231.655</u>	<u>4.221.025</u>

- (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:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Menos de 1 año	\$ 907.821	255.157
Entre más de 1 año y 5 años	1.593.038	1.553.943
Entre más de 5 y 10 años	198.761	312.107
Más de 10 años	210.128	184.019
<b>Total</b>	<b>\$ 2.909.748</b>	<b>2.305.226</b>

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

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

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Títulos de deuda</b>		
<b>En pesos colombianos</b>		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 668.692	678.081
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano	\$ 1.232.375	1.144.632
<b>Total títulos de deuda</b>	<b>1.901.067</b>	<b>1.822.713</b>
<b>Total activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado</b>	<b>\$ 1.901.067</b>	<b>1.822.713</b>

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:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Pesos colombianos</b>		
Emitidos y garantizados por la nación y/o banco central	\$ 1.901.067	1.822.713
	<b>\$ 1.901.067</b>	<b>1.822.713</b>

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

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Hasta 1 mes	\$ 428.943	136.546
Más de 3 meses y no más de 1 año	1.472.124	1.686.167
	<b>\$ 1.901.067</b>	<b>1.822.713</b>



## Nota 8. – Instrumentos derivados y contabilidad de cobertura.

### Cobertura de inversiones en el extranjero

En desarrollo de sus operaciones el Banco posee las siguientes inversiones en filiales del exterior al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Detalle de la inversión	30 de septiembre 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	32.614	(32.614)	\$ 51.697	(51.697)
Banco de Occidente Panamá S.A.		47.272	(47.272)	69.456	(69.456)
<b>Total</b>	<b>USD</b>	<b>79.886</b>	<b>(79.886)</b>	<b>\$ 121.153</b>	<b>(121.153)</b>

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)
<b>Total</b>	<b>USD</b>	<b>63.906</b>	<b>(63.906)</b>	<b>\$ 174.010</b>	<b>(174.010)</b>

Al estar dichas inversiones en dólares que es la moneda funcional de las filiales anteriores, el Banco está sujeto al riesgo de variación en el tipo de cambio del peso que es la moneda funcional del Banco, frente al dólar. Para cubrir este riesgo el Banco ha entrado en operaciones de endeudamiento en moneda extranjera y como tal ha designado obligaciones en moneda extranjera por valor de USD \$79.886 y \$63.906 al 30 de septiembre 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 nocional del instrumento de cobertura exactamente concuerda con la parte de la inversión cubierta en las operaciones extranjeras, no se registra ineffectividad en la cobertura.

### Coberturas de valor razonable

Durante el tercer trimestre del 2023, el Banco realizó operaciones de cobertura por \$435.000 millones con el objetivo de cubrir el valor razonable de CDTs a tasa fija en COP, ante cambios en la tasa de mercado IBR.

Como estrategia de administración de riesgos; el Banco ha determinado que, para cubrir el valor justo de un grupo de los CDTs, se requiere contratar un instrumento derivado Swap, que permita redenominar flujos de tasa fija, a flujos indexados en tasa variable teniendo como base la IBR. Se espera que el instrumento derivado contratado tenga una alta efectividad en la cobertura y mitigación del riesgo antes mencionado.



### Tipo de cobertura

Este tipo de coberturas se clasificarán como cobertura de valor razonable bajo NIC 39, para lo cual se deberán cumplir todos los procedimientos y documentación necesaria establecidos en la normativa y compendio de normas contables. Bajo las reglas contables de esta categoría de cobertura, se deberán registrar las variaciones de valor de mercado del derivado en resultados (Ingreso o gasto).

### Naturaleza de riesgo cubierto

El riesgo cubierto corresponde a la variabilidad del valor justo de los CDT a tasa fija en COP, por efecto de la variación de la tasa de mercado (tasa base IBR).

La naturaleza de esta cobertura solo cubrirá el componente de la tasa base de los CDT, dejando fuera de la cobertura los spreads asociados a los financiamientos.

A continuación, se presenta el detalle de los derivados de cobertura de valor razonable al 30 de septiembre de 2023.

30 de septiembre de 2023			
	Monto Ncional		Valor razonable
	Entre 3 meses a un año	Total	Pasivos
<b>Derivados de cobertura de valor razonable</b>	\$		
Swaps de tasas de interés	435.000	435.000	(417)
<b>Total</b>	<b>435.000</b>	<b>435.000</b>	<b>(417)</b>

### Resultados cuantitativos coberturas de valor razonable

A continuación, se presenta el desglose de las ganancias o pérdidas sobre instrumentos de cobertura y partidas cubiertas de la cobertura del valor razonable al 30 de septiembre de 2023:

	Valor ncional	Activo	Pasivo	Valor razonable para el cálculo de la ineffectividad	Ineficiencia cobertura
<b>Elemento cubierto por partida cubierta</b>					
Certificados de depósitos a término	\$ 435.000	366	-	(366)	-
<b>Instrumento de cobertura</b>					
Swaps tasa de interés	\$ 435.000	-	379	(379)	(13)



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

A continuación, se incluye el detalle de la utilidad generada en la venta de los bienes clasificados como mantenidos para la venta durante los trimestres y periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	Por el trimestre terminado al:					
	30 de septiembre de 2023			30 de septiembre de 2022		
	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad
Bienes inmuebles	\$ 20.443	27.307	6.864	2.466	4.043	1.577
Bienes muebles	337	337	-	535	634	99
	<b>\$ 20.780</b>	<b>27.644</b>	<b>6.864</b>	<b>3.001</b>	<b>4.677</b>	<b>1.676</b>

	Por el período de nueve meses terminado al:					
	30 de septiembre de 2023			30 de septiembre de 2022		
	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad
Bienes inmuebles <sup>(1)</sup>	\$ 78.811	101.623	22.812	13.058	18.299	5.241
Bienes muebles	1.143	1.603	460	1.816	2.658	842
	<b>\$ 79.954</b>	<b>103.226</b>	<b>23.272</b>	<b>14.874</b>	<b>20.957</b>	<b>6.083</b>

<sup>(1)</sup> La utilidad registrada en la nota de activos no corrientes mantenidos para la venta por \$23.272, corresponde a \$191 por venta de dos bienes inmuebles recolocados, \$459 correspondiente a la venta de 37 bienes muebles recolocados que ingresaron y se vendieron en ese mismo periodo y \$22.622 correspondiente a la venta de 1 bien y movilización de 20 bienes propios que se reclasificaron a mantenidos para la venta.

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

#### Movimiento de los activos mantenidos para la venta

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	\$	<b>-</b>
Incrementos por adición durante el período		2.343
Costo de activos no corrientes mantenidos para la venta vendidos, neto		18.049
Reclasificaciones desde uso propio		81.967
Reclasificaciones por cambio en los planes de venta [-/+]		(98.003)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$</b>	<b>4.356</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>\$</b>	<b>5.378</b>
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)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$</b>	<b>-</b>





### 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Subsidiarias	\$ 703.535	663.631
Asociadas	1.479.291	1.426.108
Negocios conjuntos	1.915	1.584
<b>Total</b>	<b>\$ 2.184.741</b>	<b>2.091.323</b>

A continuación, se muestra un detalle de las inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Subsidiarias</b>	<b>\$ 703.535</b>	<b>663.631</b>
Fiduciaria de Occidente S.A.	357.744	333.130
Ventas y Servicios S.A.	21.952	23.101
Banco de Occidente Panamá S.A.	191.631	169.082
Occidental Bank (Barbados) Ltd.	132.208	138.318
<b>Asociadas</b>	<b>1.479.291</b>	<b>1.426.108</b>
Porvenir S.A.	704.284	659.409
A.T.H.	2.773	2.577
Aval Soluciones Digitales S.A.	3.573	3.859
Corporación Financiera Colombiana Corficol S.A.	768.661	760.263
<b>Negocios Conjuntos</b>	<b>1.915</b>	<b>1.584</b>
A.T.H. Cuentas en Participación	1.912	1.581
Aval Soluciones Digitales S.A. - Dale	3	3
<b>Total</b>	<b>\$ 2.184.741</b>	<b>2.091.323</b>

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

El siguiente es el movimiento de las cuentas de activos tangibles (propiedades y equipo para uso propio, propiedades dadas en arrendamiento operativo, propiedades de inversión y derechos de uso) al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre de 2022:

<b>Propiedades y equipo</b>	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Para uso propio <sup>(a)</sup>	\$ 98.209	183.634
Derecho de uso <sup>(b)</sup>	253.509	226.104
Propiedades de inversión	142.081	123.443
Dados en arrendamiento operativo	52.692	57.079
<b>Total</b>	<b>\$ 546.491</b>	<b>590.260</b>



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

A continuación, se relaciona la operación consistente en la Movilización de Activos presentada durante el período de enero 2020 a septiembre 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 septiembre del 2023 asciende a \$669.390. Ver Nota 6 - Activos financieros de inversión y derivados de negociación.

Desde el inicio del proyecto en el año 2020 hasta 30 de septiembre del 2023, se movilizaron 68 activos inmuebles, de los cuales durante el año 2023 se han movilizado 26 activos inmuebles de acuerdo con el plan de venta definido por el Banco.

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

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Bienes Uso Propio	\$ -	(27.573)
Propiedades de Inversión	(3.162)	-
Activo No Corrientes Mantenidos	(75.593)	(10.649)
<b>Total</b>	<b>\$ (78.755)</b>	<b>(38.222)</b>

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

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

<b>Para uso propio</b>	<b>Costo</b>	<b>Depreciación acumulada</b>	<b>Pérdida por deterioro (*)</b>	<b>Importe en libros</b>
Terrenos	\$ 8.954	-	-	8.954
Edificios	17.382	(6.462)	-	10.920
Equipo de oficina, enseres y accesorios	100.617	(74.150)	(29)	26.438
Equipo informático	147.398	(112.114)	-	35.284
Equipo de red y comunicación	34.444	(28.124)	-	6.320
Vehículos	535	(467)	-	68
Equipo de movilización y maquinaria	49	(46)	-	3
Propiedades en operaciones conjuntas	5	-	-	5
Mejoras en propiedades ajenas	32.141	(25.341)	-	6.800
Construcciones en curso	3.417	-	-	3.417
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 344.942</b>	<b>(246.704)</b>	<b>(29)</b>	<b>98.209</b>

<b>Para uso propio</b>	<b>Costo</b>	<b>Depreciación acumulada</b>	<b>Pérdida por deterioro (*)</b>	<b>Importe en libros</b>
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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 448.725</b>	<b>(265.062)</b>	<b>(29)</b>	<b>183.634</b>

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





## b. Propiedades y equipo de derechos de uso

El siguiente es el detalle de saldo al 30 de septiembre de 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	\$ 353.210	(129.698)	223.512
Equipo informático	69.250	(40.548)	28.702
Vehículos	2.206	(911)	1.295
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 424.666</b>	<b>(171.157)</b>	<b>253.509</b>

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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 360.620</b>	<b>(134.516)</b>	<b>226.104</b>

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

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

Concepto	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Plusvalía	\$ 22.724	22.724
Otros Intangibles	525.578	498.681
<b>Total</b>	<b>\$ 548.302</b>	<b>521.405</b>

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

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

Descripción	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 5	(1)	4
Programas y aplicaciones informáticas	739.140	(213.566)	525.574
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 739.145</b>	<b>(213.567)</b>	<b>525.578</b>

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



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

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

Para el periodo de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, el Banco no tiene tasa efectiva de tributación positiva considerando que registró un ingreso por impuesto a las ganancias de \$20.154 y \$26.412, 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.
- En el tercer trimestre de 2023, se presentó un menor impuesto por \$7.190 por la aplicación de renta cedular para el negocio de leasing.

La tasa efectiva de tributación del Banco para el periodo de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 fue de 27,12 p.p. y 21,30 p.p., para un gasto de \$41.944 y \$106.205, respectivamente, las cuales difieren de la tasa nominal de impuesto de renta de 38 p.p. para el periodo de tres y nueve meses principalmente por:

- El efecto de los ingresos no gravados por método de participación disminuye la tasa efectiva para el periodo de tres y nueve meses en -10,24 p.p. y -10,60 p.p.
- La aplicación del beneficio tributario en adquisición de activos fijos reales productivos disminuye la tasa efectiva para el periodo de tres y nueve meses en -4,03 p.p. y -3,45 p.p.
- Los gastos no deducibles tuvieron un aumento para el periodo de tres y nueve meses de 3,12 p.p. y 2,90 p.p.

### Nota 14. - Depósitos de clientes.

El siguiente es un detalle de los saldos de depósitos recibidos de clientes del Banco en desarrollo de sus operaciones de captación de depósitos:

Detalle	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>A la vista</b>		
Cuentas corrientes	\$ 5.552.537	6.617.032
Cuentas de ahorro	21.478.320	21.216.330
Otros fondos a la vista	74.712	96.584
	<u>27.105.569</u>	<u>27.929.946</u>
<b>A plazo</b>		
Certificados de depósito a término	16.569.167	10.549.742
<b>Total Depósitos</b>	<u>\$ 43.674.736</u>	<u>38.479.688</u>
<b>Por moneda</b>		
En pesos colombianos	\$ 43.595.926	38.392.662
En Otras monedas	78.810	87.026
<b>Total por Moneda</b>	<u>\$ 43.674.736</u>	<u>38.479.688</u>





## Nota 15. - Obligaciones financieras.

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

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Obligaciones financieras y entidades de redescuento	\$ 8.654.504	6.799.505
Bonos y títulos de inversión	2.174.068	2.322.416
<b>Total de obligaciones financieras</b>	<b>\$ 10.828.572</b>	<b>9.121.921</b>

### 1. Obligaciones financieras y entidades de redescuento

El siguiente es el resumen de las obligaciones financieras y entidades de redescuento obtenidas por el Banco al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, con el propósito fundamental de financiar sus operaciones principalmente de comercio internacional:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Fondos interbancarios	\$ 4.141.574	1.853.660
Creditos de bancos y otros	3.262.931	3.978.408
Obligaciones con entidades de redescuento	1.249.999	967.437
<b>Total obligaciones financieras y entidades de redescuento</b>	<b>\$ 8.654.504</b>	<b>6.799.505</b>

El total de intereses causados de las obligaciones financieras y obligaciones con entidades de redescuento por los trimestres terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 fueron \$207.701 y \$64.505, respectivamente.

El total de intereses causados de las obligaciones financieras y obligaciones con entidades de redescuento por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 fueron \$591.136 y \$149.802, 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, por fecha de emisión y fecha de vencimiento en moneda legal:

<b>Emisor</b>	<b>Fecha de Emisión</b>	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>	<b>Fecha de Vencimiento</b>	<b>Tasa de Interés</b>
Bonos Ordinarios Banco de Occidente	Entre el 09/08/2012 y el 20/08/2020	1.460.718	1.609.382	Entre el 27/04/2024 y el 14/12/2032	Entre IPC + 2,37% y 4,65% ; Fija 5,83%
Bonos subordinados Banco de Occidente	Entre el 30/01/2013 y el 12/10/2017	713.350	713.034	Entre el 30/01/2025 y el 10/06/2026	Entre IPC + 3,58% - 3,64% y 4,60%
<b>Total</b>		<b>\$ 2.174.068</b>	<b>2.322.416</b>		



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

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	
<b>Año</b>		<b>Monto Nominal</b>
2024	\$	318.048
Posterior al 2024		1.856.020
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>2.174.068</b>

Para obligaciones financieras de largo plazo por emisión de Bonos, los intereses causados en resultados por los trimestres terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 fueron \$84.218 y \$77.821, respectivamente.

Para obligaciones financieras de largo plazo por emisión de Bonos, los intereses causados en resultados por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 fueron \$259.367 y \$205.874, respectivamente.

#### Nota 16. - Beneficios de empleados.

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

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Beneficios de corto plazo	\$ 69.944	48.437
Beneficios de post- empleo	9.756	9.396
Beneficios de largo plazo	5.759	6.558
<b>Total Pasivo</b>	<b>\$ 85.459</b>	<b>64.391</b>

#### Nota 17. - Provisiones para contingencias legales y otras provisiones.

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

<b>Conceptos</b>	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Otras provisiones legales	\$ 3.138	3.362
Otras provisiones	1.754	1.754
<b>Total</b>	<b>\$ 4.892</b>	<b>5.116</b>





### Nota 18. - Otros pasivos.

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

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Proveedores y cuentas por pagar	\$ 288.092	343.708
Dividendos y excedentes	129.424	40.910
Cheques de gerencia	103.370	250.668
Canje internacional recibido	98.510	57.829
Partidas bancarias en compensación	86.588	30.880
Recaudos realizados	85.284	59.200
Impuestos, retenciones y aportes laborales	78.430	121.612
Retiros por pagar pasivos	72.260	43.450
Otros	67.828	31.887
Excedentes de crédito	34.907	41.414
Fondo nacional de garantías	25.861	22.942
Bonos de paz	20.680	20.769
Intereses originados en procesos de reestructuración	18.155	19.760
Pagos a terceros occired	16.526	21.147
Contribuciones sobre las transacciones	12.532	13.309
Saldo a favor tarjeta de crédito	10.780	11.242
Cheques girados no cobrados	9.605	7.142
Desembolso cartera	9.027	2.971
Cuentas canceladas	5.796	5.342
Impuesto a las ventas por pagar	4.111	9.322
Promitentes compradores	3.324	8.359
Servicios de recaudo	2.530	2.134
Negociación derivados	2.305	3.857
Comisiones y honorarios	1.194	1.166
Ingresos anticipados	804	644
Programas de fidelización	786	751
Abonos diferidos	443	656
Arrendamientos	72	-
Sobrantes de caja y canje	36	40
Forward NDR sin entrega	15	341
Seguros y prima de seguros	8	8
Contribuciones y afiliaciones	4	4
Transacciones ATH y ACH	3	2
	<b>\$ 1.189.291</b>	<b>1.173.466</b>



### Nota 19. – Patrimonio.

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

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Número de acciones autorizadas	200.000.000	200.000.000
Número de acciones suscritas y pagadas	155.899.719	155.899.719
<b>Total acciones</b>	<b>155.899.719</b>	<b>155.899.719</b>
<b>Capital suscrito y pagado</b>	<b>\$ 4.677</b>	<b>4.677</b>

### Utilidades retenidas apropiadas en reservas

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

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Reserva legal	\$ 3.094.690	3.094.690
Reserva obligatorias y voluntarias	962.378	710.398
<b>Total</b>	<b>\$ 4.057.068</b>	<b>3.805.088</b>

### 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:

	<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>30 de septiembre de 2022</b>
Utilidades del periodo determinadas en los estados financieros separados. (*)	\$ 502.643	492.074
Dividendos pagados en efectivo	502.643	492.074
Dividendos pagados en efectivo	502.643	492.074
Acciones ordinarias en circulación	155.899.719	155.899.719
<b>Total acciones en circulación</b>	<b>155.899.719</b>	<b>155.899.719</b>
<b>Retención en la fuente (**)</b>	<b>(263)</b>	<b>(323)</b>
<b>Total dividendos decretados y pagados en efectivo</b>	<b>\$ 251.323</b>	<b>150.000</b>



## Utilidad neta por acción

El siguiente cuadro resume la utilidad neta por acción básica por el trimestre y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Utilidad neta del ejercicio	\$ 33.450	112.719	282.871	392.482
Acciones comunes usadas en el cálculo de la utilidad neta por acciones básicas	155.899.719	155.899.719	155.899.719	155.899.719
<b>Resultado neto por acción (en pesos)</b>	<b>\$ 215</b>	<b>723</b>	<b>1.814</b>	<b>2.518</b>

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

## Nota 20. - Compromisos y contingencias.

### a. Compromisos

El siguiente es el detalle de las garantías, cartas de crédito y compromisos de créditos en líneas de créditos no usadas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Monto nominal	Valor razonable	Monto nominal	Valor razonable
Garantías	\$ 1.355.043	51.852	1.367.047	58.291
Cartas de créditos no utilizadas	128.664	1.090	255.381	375
Cupos de tarjeta de crédito no utilizados	6.138.335	6.138.335	5.955.182	5.955.182
Créditos aprobados no desembolsados	2.300	2.300	19.766	19.766
Otros	1.004.834	1.004.834	1.012.250	1.012.250
<b>Total</b>	<b>\$ 8.629.176</b>	<b>7.198.411</b>	<b>8.609.626</b>	<b>7.045.864</b>

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

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Pesos Colombianos	\$ 7.827.031	7.646.944
Dólares	759.828	938.956
Euros	37.898	22.054
Otros	4.419	1.672
<b>Total</b>	<b>\$ 8.629.176</b>	<b>8.609.626</b>

### Compromisos de desembolso de gastos de capital

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el Banco tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital (intangibles) por \$47.483 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 septiembre de 2023, el Banco atendía procesos civiles judiciales en contra, sin incluir aquellos calificados como remotos, con pretensiones por valor de \$113.584 los cuales con base en análisis y conceptos de los abogados encargados no requieren ser provisionadas por tratarse de obligaciones inciertas que no implican salida de recursos.

### Contingencias laborales

En el transcurrir de la relación laboral entre el Banco y sus trabajadores, como consecuencia de los motivos de la terminación del contrato de trabajo o del desarrollo de este, surgen diferentes reclamaciones en contra de estas respecto de las cuales, no se considera probable que se presenten pérdidas importantes en relación con dichos reclamos de acuerdo con el concepto de los abogados con corte al 30 de septiembre de 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 septiembre 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 septiembre de 2023.

### Nota 21. - 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 periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<b>Ingresos por Comisiones</b>				
Comisiones de servicios bancarios	\$ 72.842	68.790	209.888	193.942
Comisiones de tarjetas de crédito	39.160	35.714	120.513	105.248
Comisiones por giros, cheques y chequeras	1.266	1.395	3.979	4.346
Servicios de la red de oficinas	473	404	1.389	830
<b>Total</b>	<b>\$ 113.741</b>	<b>106.303</b>	<b>335.769</b>	<b>304.366</b>
<b>Gastos por Comisiones</b>				
Servicios bancarios	\$ 16.768	4.640	26.948	14.226
Garantías bancarias	41	42	43	42
Otros	45.164	60.847	133.935	149.717
<b>Total</b>	<b>61.973</b>	<b>65.529</b>	<b>160.926</b>	<b>163.984</b>
<b>Ingreso neto por comisiones y honorarios</b>	<b>\$ 51.768</b>	<b>40.774</b>	<b>174.843</b>	<b>140.382</b>





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

**Nota 22. - Otros ingresos y gastos, netos.**

A continuación, se presenta un detalle de los otros ingresos y otros egresos, por los trimestres y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

Otros Ingresos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ganancia neta por diferencia en cambio de moneda extranjera (*)	\$ 70.601	81.545	19.434	172.955
Pérdida neta en venta de inversiones (*)	(1.961)	(8.145)	(7.171)	(22.546)
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta(*)	6.863	1.676	23.272	6.083
Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos (*)	26.363	41.696	219.049	139.135
Dividendos	-	-	5.589	5.505
Ganancia en venta de propiedades y equipo (*)	2.710	10.436	8.456	22.049
Otros ingresos de operación (*)	28.181	14.694	71.623	41.227
Ganancia neta en valoración de propiedades de inversión (*)	12.695	8.032	27.558	13.694
<b>Total otros ingresos</b>	<b>\$ 145.452</b>	<b>149.935</b>	<b>367.810</b>	<b>378.102</b>

(\*) Para el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la variación de otros ingresos fue por (\$4.483) la cual obedece principalmente a las diferencias en cambio de moneda extranjera por (\$10.944), participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos por (\$15.333), venta de activos no corrientes mantenidos para la venta por \$5.187, venta de inversiones por \$6.184, venta de propiedades y equipo (\$7.726), valoración propiedades de inversión \$4.663 y otros ingresos por \$13.487.

(\*) Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la variación de otros ingresos fue por (\$10.292) la cual obedece principalmente a las diferencias en cambio de moneda extranjera por (\$153.521), venta de inversiones \$15.375, venta de propiedades y equipo (\$ 13.593), participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos por \$79.914, otros ingresos de operación por \$30.396, valoración propiedades de inversión \$13.864 y venta de activos no corrientes mantenidos para la venta por \$17.189.

Otros Gastos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Gastos de personal	\$ 138.470	126.382	418.102	368.919
Contribuciones afiliaciones y transferencias	16.118	31.959	78.749	82.284
Impuestos y tasas	79.250	52.721	218.527	138.784
Honorarios por consultoría, auditoría y otros	37.532	33.578	103.708	96.462
Depreciación de activos tangibles	10.500	9.778	30.886	29.513
Mantenimiento y reparaciones	12.478	8.557	34.519	27.099
Seguros	41.161	31.480	105.433	92.696
Depreciación de activos por derecho de uso	14.435	12.496	41.147	37.068
Servicios públicos	5.596	6.938	17.007	16.696
Servicios de publicidad	10.310	3.376	23.440	14.958
Amortización de activos intangibles	16.853	12.826	48.449	35.129
Servicios de transporte	3.097	2.632	8.847	8.087
Servicios de aseo y vigilancia	3.978	2.682	8.748	7.443
Arrendamientos	2.161	1.221	5.530	5.233
Útiles y papelería	1.037	400	3.412	2.176
Procesamiento electrónico de datos	2.701	240	6.363	3.597
Gastos de viaje	763	591	1.900	1.195
Adecuación e instalación	1.869	1.623	3.354	4.612
Pérdidas por deterioro de otros activos	12.206	7.673	33.647	23.153
Gastos por donaciones	846	462	2.541	1.013
Pérdidas por siniestros	13.650	-	18.671	-
Pérdidas en venta de propiedades y equipo	109	50	213	95
Otros (*)	32.290	35.606	93.828	97.942
<b>Total otros gastos</b>	<b>\$ 457.410</b>	<b>383.270</b>	<b>1.307.021</b>	<b>1.094.155</b>

(\*) El rubro de otros gastos está compuesto principalmente por servicios outsourcing y cuentas en participación.





### Nota 23. - Análisis de segmentos de operación.

El siguiente es un detalle de la información financiera resumida reportable por cada segmento por los trimestres y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Por los trimestres terminados al:

30 de septiembre de 2023				
Banco de Occidente				
Estado de resultado por segmento comercial				
jul - sep 2023				
Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 1.151.275	588.341	629	1.740.245
Intereses pagados ML + ME	(871.358)	(116.448)	(330.825)	(1.318.631)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	42.696	58.930	14.326	115.952
<b>Ingresos netos ML</b>	<b>322.613</b>	<b>530.823</b>	<b>(315.870)</b>	<b>537.566</b>
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(14.043)	(264.047)	(11.769)	(289.859)
Intereses de transferencia	182.055	(246.867)	111.646	46.834
<b>Ingreso financiera neto</b>	<b>490.625</b>	<b>19.909</b>	<b>(215.993)</b>	<b>294.541</b>
Subtotal gastos administrativos	(231.303)	(218.678)	(10.174)	(460.155)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	39.275	(2.378)	142.012	178.909
<b>Utilidad Operacional Bruta</b>	<b>298.597</b>	<b>(201.147)</b>	<b>(84.155)</b>	<b>13.295</b>
Impuesto de renta	(93.416)	-	113.570	20.154
Distribución DG (Compensado)	40.050	19.889	(59.939)	-
<b>Utilidad del período</b>	<b>\$ 245.231</b>	<b>(181.258)</b>	<b>(30.524)</b>	<b>33.449</b>

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



Por el periodo de nueve meses terminados al:

**30 de septiembre de 2023**  
**Banco de Occidente**  
**Estado de resultado por segmento comercial**  
**ene - sep 2023**

Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 3.272.727	1.679.347	1.762	4.953.836
Intereses pagados ML + ME	(2.589.671)	(333.521)	(782.232)	(3.705.424)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	132.582	171.951	42.489	347.022
<b>Ingresos netos ML</b>	<b>815.638</b>	<b>1.517.777</b>	<b>(737.981)</b>	<b>1.595.434</b>
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(70.806)	(707.189)	(29.148)	(807.143)
Intereses de transferencia	616.686	(725.464)	522.877	414.099
<b>Ingreso financiera neto</b>	<b>1.361.518</b>	<b>85.124</b>	<b>(244.252)</b>	<b>1.202.390</b>
Subtotal gastos administrativos	(684.126)	(629.159)	(28.171)	(1.341.456)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	125.952	11.863	257.710	395.525
<b>Utilidad Operacional Bruta</b>	<b>803.344</b>	<b>(532.172)</b>	<b>(14.713)</b>	<b>256.459</b>
Impuesto de renta	(265.412)	-	291.824	26.412
Distribución DG (Compensado)	246.571	124.039	(370.610)	-
<b>Utilidad del período</b>	<b>\$ 784.503</b>	<b>(408.133)</b>	<b>(93.499)</b>	<b>282.871</b>

**30 de septiembre de 2022**  
**Banco de Occidente**  
**Estado de resultado por segmento comercial**  
**ene - sept 2022**

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



#### Nota 24. - 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 septiembre 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 septiembre 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
<b>Activo</b>						
Efectivo y sus equivalentes	\$ -	-	4.995	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	111.252	-	-
Activos financieros en operaciones de crédito	12	8.497	476.329	47.740	432.824	3.584
Cuentas por cobrar	-	95	42.130	3.843	135.660	24
Otros activos	-	32	22.393	1.086	-	95
<b>Pasivos</b>						
Depósitos	7.293	18.719	1.019.781	38.324	330.980	2.545
Cuentas por pagar	37	7.658	92.385	-	18.883	-
Obligaciones financieras	-	130	51.000	-	57.920	-
Otros pasivos	\$ -	-	1.718	-	128	-

### 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
<b>Activo</b>						
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	-
<b>Pasivos</b>						
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 periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 con partes relacionadas, comprenden:

#### a. Ventas, servicios y transferencias

##### Por el trimestre terminado al 30 de septiembre 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	\$ -	159	20.954	1.566	12.761	391
Gastos financieros	224	586	15.281	306	8.365	4
Ingresos por honorarios y comisiones	1	31	3.963	6.304	15.070	21
Gasto honorarios y comisiones	-	216	45.557	7.165	106	-
Otros ingresos operativos	-	15	1.607	1	2.095	3
Otros Gastos	\$ -	29	8.750	3.308	2.736	-

##### Por el trimestre terminado al 30 de septiembre 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	181	14.416	342	7.303	9
Gastos financieros	82	358	14.144	763	5.234	-
Ingresos por honorarios y comisiones	1	40	2.740	7.942	75.231	4
Gasto honorarios y comisiones	-	176	52.453	6.124	187	-
Otros ingresos operativos	1	(122)	(2.866)	(419)	4.752	-
Otros Gastos	\$ -	12	7.162	1.388	993	-



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

**Por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 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	571	48.920	2.571	38.524	391
Gastos financieros	549	1.797	38.662	2.223	21.823	9
Ingresos por honorarios y comisiones	3	100	10.178	18.694	43.249	24
Gasto honorarios y comisiones	-	448	128.510	20.313	363	-
Otros ingresos operativos	2	61	8.405	5.005	12.076	3
Otros Gastos	\$ -	51	27.549	6.948	6.866	-

**Por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre 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	\$ 4	479	25.549	843	16.934	43
Gastos financieros	173	665	21.627	1.518	13.283	3
Ingresos por honorarios y comisiones	2	110	8.793	19.362	110.893	6
Gasto honorarios y comisiones	-	356	129.045	14.481	312	-
Otros ingresos operativos	4	62	3.452	6.076	14.591	-
Otros Gastos	\$ -	24	18.565	4.815	5.420	-

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 periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Conceptos		Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Salarios	\$	5.020	4.564	14.733	13.080
Beneficios a los empleados a corto plazo		1.006	2.206	4.215	2.622
<b>Total</b>	\$	<b>6.026</b>	<b>6.770</b>	<b>18.948</b>	<b>15.702</b>

**Nota 25. - Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los estados financieros condensados separados.**

No existen hechos posteriores que hayan ocurrido entre la fecha del cierre al 30 de septiembre de 2023 y al 09 de noviembre 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.

