



# ▶ Bienvenidos al Banco de Occidente

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

Cifras con corte a

DICIEMBRE 2022



Banco de Occidente

*Del lado  
de los que hacen.*

Grupo  
**AVAL**



# 1

## Información Grupo Aval

- [1.1. Información Grupo Aval](#)
- [1.2. Indicadores Financiero Grupo Aval](#)

# 2

## Banco de Occidente

- [2.1. Nuestro Banco](#)
- [2.2. Nuestro propósito y Ejes de Transformación](#)
- [2.3. Quiénes somos](#)
- [2.4. Logros y Reconocimientos](#)
- [2.5. Estados de situación financiera](#)
- [2.6. Cifras Relevantes](#)
- [2.7. Indicadores Financieros](#)
- [2.8. Red de Atención](#)
- [2.9. Transformación Digital](#)
- [2.10. Estrategia de sostenibilidad](#)
- [2.11. Propuesta de valor Banca Personas](#)
- [2.12. Portafolio de productos BP](#)
- [2.13. Propuesta de valor Banca Empresas](#)
- [2.14. Portafolio de productos BE](#)

# 3

## Fiduciaria de Occidente

- [3.1. Quiénes somos](#)
- [3.2. Certificaciones y Reconocimientos](#)
- [3.3. Cifras Relevantes](#)
- [3.4. Indicadores Financieros](#)
- [3.5. Red de Atención](#)
- [3.6. Líneas de Negocio](#)
- [3.7 Propuesta de valor:](#)
  - [○ Persona Natural](#)
  - [○ Persona Jurídica](#)
- [3.8 Experiencia como Administrador](#)
- [3.9 Experiencia](#)

# 4

## Filiales Off shore (Banco de Occidente Panamá – Occidental Bank Barbados)

- [4.1. Filiales del Exterior](#)
- [4.2. Portafolio de productos – Préstamos](#)
- [4.3. Portafolio de productos - Depósitos](#)
- [4.4. Portafolio de Servicios](#)



► Información

# Grupo Aval



Banco de Occidente

*Del lado  
de los que hacen.*

Grupo  
**AVAL**



Grupo Aval, conglomerado financiero líder en Colombia, opera a través de cuatro bancos comerciales en Colombia (Banco de Bogotá, Banco de Occidente, Banco Popular y Banco AV Villas), el mayor administrador de fondos privados de pensiones y cesantías en Colombia y la corporación financiera más grande de Colombia. Adicionalmente, está presente en Centro América a través de la operación de Multibank en Panamá a través de Banco de Bogotá.

## Colaboradores

La red de Grupo Aval genera más de **77,000** empleos en sus filiales.



### Posición

**1º** Participación de mercado en consumo (a través de sus 4 bancos)

- **23.4%** en Activos
- **24.7%** en Depósitos
- **26.9%** en Créditos Corporativos
- **25.4%** en Créditos de Consumo
- **44.6%** en Libranzas
- **26,3%** en Utilidad Neta



### Principales cifras

- Activos totales: **COP 295,6 billones**
- Cartera: **COP 182,3 billones**
- Utilidad neta atribuible: **COP 2.5 billones**



### Presencia

- **14,9 millones** de clientes bancarios
- Extensa red bancaria con **1.124** oficinas y **3.174** cajeros automáticos

Fuente: Presentaciones Grupo Aval Informe de Gestión 2022



## 1.2 Indicadores financieros Grupo Aval



	Diciembre 2022	Interpretación
ROAA	1,6%	$\frac{\text{Utilidad acumulada del año}}{\text{Promedio de los activos del año}}$
ROAE	14,0%	$\frac{\text{Utilidad acumulada del año}}{\text{Promedio del patrimonio del año}}$
Eficiencia acumulada	45,8%	$\frac{\text{Suma de los gastos del año}}{\text{Ingresos operativos del año}}$
Depósitos	0,97x	$\frac{\text{Depósitos}}{\text{Cartera neta}}$

Fuente: Presentaciones Grupo Aval Informe de Gestión 2022





► Información

# Banco de Occidente



Banco de Occidente

*Del lado  
de los que hacen.*

Grupo  
**AVAL**

# Historia Banco de Occidente



1965

Nacemos el 3 de mayo de este año en la ciudad de Cali.



1973

Nos integramos al Grupo Económico Sarmiento Angulo.

1976

Lanzamos nuestro propio sistema de Tarjeta de Crédito - Credencial.

1977

Nace la Filial Ventas y Servicios hoy conocida como



1981

Nace la Filial Leasing de Occidente.

1982

Nace el Banco de Occidente Panamá, Filial del Banco de Occidente Colombia.

Realizamos el cambio de imagen visual corporativa.



**Banco de Occidente**

1984

Publicamos la primera edición de nuestro libro ecológico Sierra Nevada de Santa Marta.



1991

Nace la Filial Fiduciaria de Occidente.

1993

Nace nuestro Premio Nacional de Ecología Planeta Azul Banco de Occidente: Agua principio de vida



1997

Adquirimos la mayoría accionaria de Leasing del Comercio.

Inauguramos en el Centro Histórico de Cali, nuestra nueva sede, considerada como una de las mejores obras de infraestructura en la ciudad.



1998

Entramos a formar parte del Grupo AVAL.



**Banco de Occidente**

Del lado  
de los que hacen.

Grupo  
**AVAL**

# Historia

## Banco de Occidente



2004

Adquirimos al Banco Aliadas



2006

Adquirimos, vía fusión, al Banco Unión Colombiano.



2010

Integramos a la Unidad Leasing de Occidente a las operaciones del Banco y se crea una nueva unidad de negocio llamada Banca Leasing.

2012

Creamos una nueva unidad de negocios para ofrecer la Financiación de Vivienda.

2014

Desarrollamos un nuevo modelo de negocios que incluye una propuesta de valor enfocada hacia el cliente y especializada por cada segmento Core del Banco, creando 3 unidades de negocios Empresas, Personas y Tarjeta de Crédito, y Libranzas

En el 2014 también Inauguramos en Cali una sede alterna sobre la avenida del Río, en conjunto con el Banco de Bogotá



2015

Transformamos nuestra Imagen Visual Corporativa e implementamos un nuevo modelo de Oficinas más modernas.

2019

Se consolida el Grupo Empresarial AVAL.

Renovamos nuestro slogan pasando del “Creer” a estar “Del lado de los que hacen.”

Consolidamos nuestra estrategia corporativa y de sostenibilidad.

2022

Nos adherimos como organización al Pacto Global.

Recibimos por tercer año consecutivo la certificación GPTW como un gran lugar para trabajar en Colombia.





# 2.1 Nuestro Banco

Cifras Estados Financieros Consolidados  
\*Utilidad del Separado



Panamá

Barbados

Colombia



**\$452.5** Consolidado  
**\$502.6** Separado\*  
Miles de millones  
Utilidad Neta



**7.749**  
Colaboradores  
\*Excluye Nexa y BPO y Outsourcing



Clientes  
**Más de 58.000**  
Empresas

Más de  
**1.1 millones**  
Personas



**176**  
Oficinas

**1.104**  
Red AVAL



**266**  
Cajeros (ATM)

**3.114**  
Red AVAL



**\$43.669**  
Miles de millones  
Cartera Neta



**\$43.096**  
Miles de millones  
Depósitos



**\$60.004**  
Miles de millones  
Activos





## 2.2 Nuestro propósito y ejes de transformación

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

### › Somos sostenibles

Consolidaremos a nuestro banco como una organización sostenible en aspectos de Compromiso Corporativo, Desarrollo de las personas, las regiones y el país; Cuidado del medio ambiente y crecimiento de los negocios.

### › Somos distintivos para nuestros clientes

Tendremos ofertas diferenciadoras, que le agreguen valor a nuestros clientes y así lograr una posición relevante en el mercado.

### › Somos productivos

Seremos productivos con todos los recursos que manejamos, desde los físicos, el capital, hasta nuestros procesos.

### › Tomamos decisiones ágiles y efectivas

Seremos rápidos en la toma de decisiones, sin que esto implique desmejorar la calidad de las mismas.

### Nos transformamos digitalmente

› Mantenemos el sendero de transformación digital.





## 2.3 Banco de Occidente ¿Quiénes Somos?

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



	Escala Nacional			Escala Internacional	
	BRC Standard & Poor's S&P Global	FitchRatings		FitchRatings	
	Calificación	Calificación	Perspectiva	Calificación	Perspectiva
Largo plazo	AAA	AAA	Estable	BB+	Estable
Corto plazo	BRC 1+	F1+		B	

Fuentes: Reporte de Calificación "Banco de Occidente SA", BRC Standard & Poor's S&P Global, 16 de julio de 2021.  
Informe de Calificación Escala Nacional "Banco de Occidente SA", Fitch Ratings, 10 de diciembre de 2021

### Factores Clave de Calificación - FITCH

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

### Factores Clave de Calificación - BRC

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





## 2.4 Logros y reconocimientos 2022



Entidad



Otorgado por



Año 2022



Banco de Occidente, una de las 15 entidades designadas como creadores de mercado para 2022.



Segundo lugar del Banco de Occidente en los Bancos con mejores calificaciones por su apoyo a clientes en medio de la pandemia - marzo.



En el mes de abril se realizó la "XV premiación de Planeta Azul".



Nuestra oficina Cartagena recibió la certificación EDGE Advanced por ser un espacio sostenible que genera un ahorro de energía por encima del 40%.



## 2.4 Logros y reconocimientos 2022



Entidad



**Banco de Occidente**  
*Del lado de los que hacen.*



Otorgado por



Año 2022



El libro "Bosques entre la tierra y el mar Colombia" del Banco de Occidente ganó el 1.º puesto en la categoría "Libros de lujo".



En Merco en el sector financiero pasamos a ocupar del puesto 10 al 7, y en el ranking general pasamos del puesto 117 a la posición 109.

**GERENTE**

Banco de Occidente ocupa el 8.º lugar entre las 200 empresas financieras más importantes del país según sus ingresos - septiembre.



Certificación por 4.ª vez consecutiva por contar con un ambiente laboral sobresaliente. Noviembre 2022

**FitchRatings**

Confirma las calificaciones de largo plazo estable en febrero.



**Banco de Occidente**

*Del lado de los que hacen.*





# Nuestros Resultados Financieros

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS



Banco de Occidente

*Del lado  
de los que hacen.*

Grupo  
**AVAL**

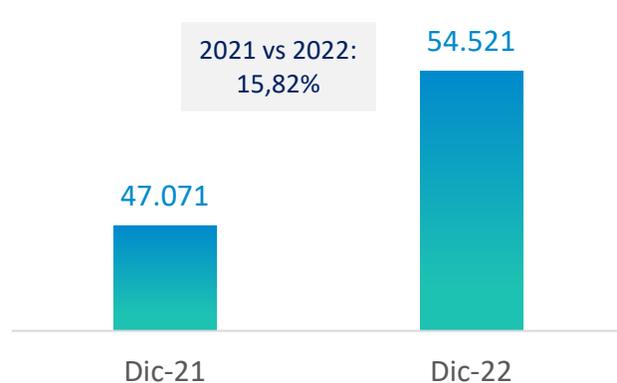


# 2.5 Estados financieros separados

Estado de situación financiera  
Cifras en miles de millones de pesos



### Total activos



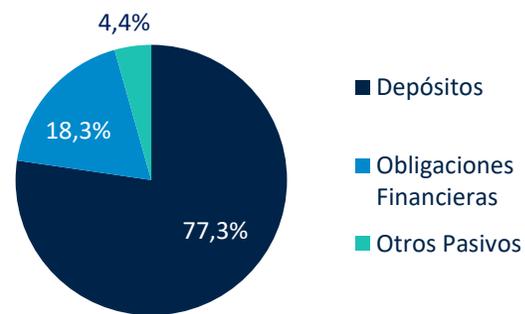
### Total pasivos



### Composición del activo 2022



### Composición del pasivo 2022



**\*Otros activos:** Disponible, otras cuentas por cobrar, derivados, propiedades de inversión, propiedad, planta y equipo, bienes entregados en arrendamiento operativo, intangibles, activo por impuesto a las ganancias

**\*\*Otros pasivos:** Proveedores, cuentas por pagar, dividendos y excedentes, beneficios a empleados y pasivo por impuesto a las ganancias





## 2.6 Cifras relevantes separados



	Utilidad neta* (COP \$ miles de millones)	\$502,64 Dic/22	
	Cartera Comercial y Leasing** (COP \$Bn)	28,32 Dic/22	#5 (8,45%) De 29 bancos
	Cartera Consumo** (COP \$Bn)	11,05 Dic/22	#7 (5,44%) De 29 bancos
	Cartera Hipotecaria** (COP \$Bn)	2,47 Dic/22	#9 (2,56%) De 29 bancos
	Depósitos (Corriente, Ahorros, CDT)** (COP \$Bn)	38,38 Dic/22	#5 (6,59%) De 29 bancos

\*Fuente: Informe de Gestion y Estados Financieros Separados 2022.

\*\*Fuente: Asobancaria Diciembre 2022.



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

Grupo  
**AVAL**



## 2.7 Indicadores financieros separados

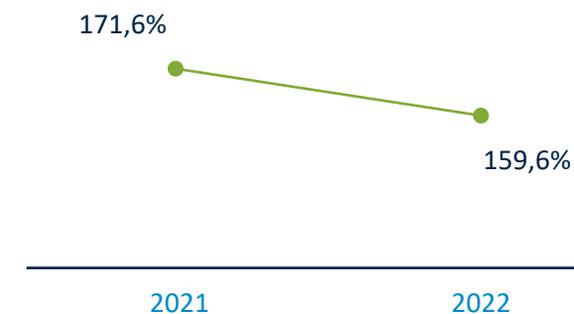


Diciembre 2022

Interpretación

Solvencia	12,35%	$\frac{\text{Patrimonio técnico}}{\text{Activos ponderados x riesgo + Riesgo de mercado*}}$	$\frac{100}{90}$
Cartera por riesgo	5,96%	$\frac{\text{Cartera (C, D y E)}}{\text{Total cartera}}$	
Índice de Cartera vencida	3,30%	$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Total cartera}}$	
Cubrimiento cartera	159,6%	$\frac{\text{Provisión}}{\text{Cartera vencida}}$	
Rentabilidad sobre el patrimonio ROAE	10,90%	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Total patrimonio}}$	
Rentabilidad sobre activos ROAA	1,00%	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}}$	

### ► Ratio Cobertura\*



Fuente: Indicadores Financieros separados corte 31 de diciembre de 2022.



# Nuestros Resultados Financieros

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS



Banco de Occidente

*Del lado  
de los que hacen.*

Grupo  
**AVAL**



## 2.5 Estados financieros Consolidados

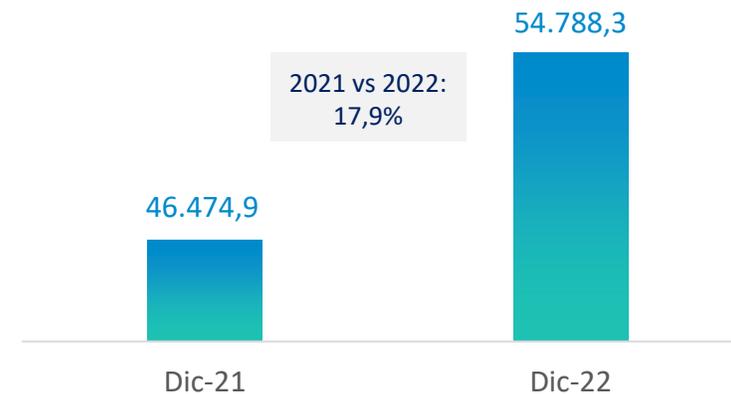
Estado de situación financiera  
Cifras en miles de millones de pesos



### Total activos



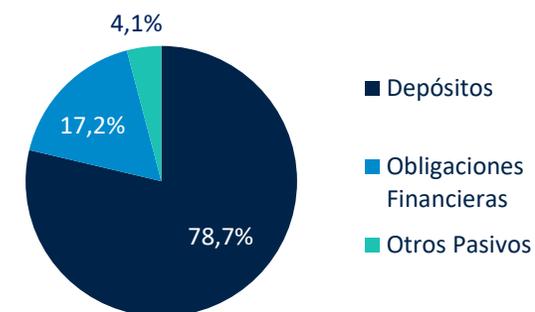
### Total pasivos



### Composición del activo 2022



### Composición del pasivo 2022





## 2.6 Cifras relevantes consolidados



	Utilidad neta* (COP \$ miles de millones)	\$456,3 Dic/22
	Cartera Comercial y Leasing** (COP \$Bn)	30,95 Dic/22
	Cartera Consumo** (COP \$Bn)	11,14 Dic/22
	Cartera Hipotecaria** (COP \$Bn)	2,48 Dic/22
	Depósitos (Corriente, Ahorros, CDT)** (COP \$Bn)	42,99 Dic/22

\*Fuente: Informe de Gestion y Estados Financieros consolidados 2022.

\*\*Fuente: Asobancaria Diciembre 2022.





## 2.7 Indicadores financieros consolidados

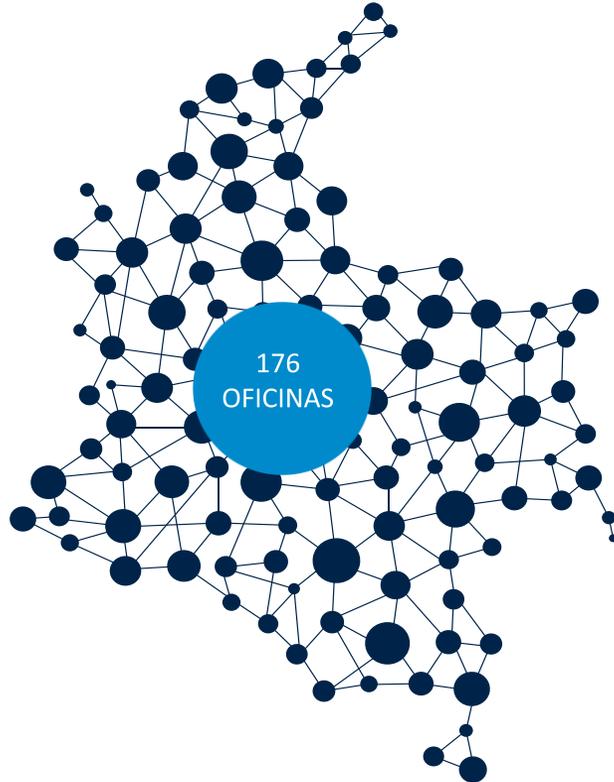


	Diciembre 2022	Interpretación
Solvencia	12,18%	$\frac{\text{Patrimonio técnico}}{\text{Activos ponderados x riesgo + Riesgo de mercado}^*}$
Rentabilidad sobre el patrimonio ROAE	9,00%	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Total patrimonio}}$
Rentabilidad sobre activos ROAA	0,80%	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}}$

Fuente: Indicadores Financieros consolidados corte 31 de diciembre de 2022.



## 2.8 Red de Atención



### Físicos:

- Oficinas
- Corresponsales
- Cajeros automáticos

### Remotos y Digitales:

- Línea de servicio al cliente
- Portal transaccional
- Banca móvil
- AvalPay
- WhatsApp
- CataBot

## Corresponsales Bancarios en Colombia

En donde pueden realizar diferentes transacciones

- Pago de servicios públicos y privados.
- Recaudo Planilla Asistida PILA
- Depósitos en efectivo a Ctas. AVAL
- Retiro con TD del Grupo AVAL
- Retiro sin TD generando clave OTP



## Bancos Corresponsales en el mundo

- |                      |                             |
|----------------------|-----------------------------|
| ○ Citibank NA        | ○ Sumitomo Mitsui           |
| ○ Wells Fargo Bank   | ○ Banking Corporation       |
| ○ Bank of América    | ○ Unicredit Italia          |
| ○ HSBC Bank USA      | ○ Intesa Sanpaolo           |
| ○ Deutsche Bank      | ○ Credit Agricole Cariparma |
| ○ JPMorgan Chase     | ○ Banco Santander           |
| ○ Commerzbank        | ○ Caixa Bank                |
| ○ Standard Chartered |                             |







## 2.10 Estrategia de Sostenibilidad



### Compromiso Corporativo



#### Decisiones Coherentes

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



#### Mejores Experiencias

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





## 2.10 Estrategia de Sostenibilidad



### Cuidado del medio ambiente



#### Responsabilidad con los recursos naturales

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



#### Relación positiva con el medio ambiente

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



## 2.10 Estrategia de Sostenibilidad



### Ambiente Laboral

- ✓ El Banco fue reconocido como la quinta mejor empresa para trabajar en el país, en la categoría de organizaciones con más de 1.500 colaboradores.
- ✓ Por cuarto año consecutivo, el Banco recibió la Certificación Great Place to Work e Icontec por contar con políticas y prácticas de Ambiente Laboral que generan confianza y compromiso organizacional, lo que hace de nuestra organización un empleador muy atractivo y un ejemplo para el país.
- ✓ Para el periodo 2022-2023, el Banco es certificado por encontrarse en un estadio sobresaliente.
- ✓ 54% de vacantes cubiertas por colaboradores.
- ✓ Creación de la Mesa de Diversidad, Equidad e Inclusión.
- ✓ Adopción de nuevos modelos de trabajo (presencial, híbrido y remoto).

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



### Territorios que avanzan

- ✓ Programa de voluntariado WWF.
- ✓ Iniciativa Protalento (talentos formados en tecnología)
- ✓ \$1.068 millones en donaciones por medio de la TC Unicef.



## 2.10 Estrategia de Sostenibilidad



### Negocios para el desarrollo

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



### Negocios sostenibles

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



### Inversiones para la transformación

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

## Crecimiento de los negocios





## 2.11 Propuesta de valor Banca Personas



SEGMENTOS

ADVANCE

Tiene a su disposición un equipo experto que de forma personalizada está siempre a su lado; mejores beneficios, tasas de intereses preferenciales en los productos de colocación y alianzas exclusivas con comercios nacionales e internacionales.

PREFERENTE

Tiene a su disposición un Gerente experto que está siempre a su lado; beneficios preferenciales, tasas de intereses preferenciales en establecimientos de comercio y demás promociones.

ÉLITE

Tiene a su disposición un ecosistema digital que incluye: líneas de atención, venta por medio del canal de WhatsApp, portal transaccional y APP Móvil.



Te conozco



Te acompaño



Te reconozco

Porque te conocemos,  
**acompañamos y reconocemos:**

Entendemos tus  
necesidades

Estamos contigo  
donde estés

Cliente

Reconocemos tu  
preferencia

Te acompañamos en tus  
momentos de vida



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

Grupo  
VAL



## 2.12 Portafolio de productos



### Un crédito que se ajusta a tus necesidades



#### Libranza

Pago de la cuota del crédito a través de un descuento por nómina.



#### Libre Inversión

Tasas especiales. Aprobación en 5 minutos y sin papeles de manera digital.



#### Vivienda

Adquisición de vivienda nueva o usada con cuota fija. Diferentes líneas de crédito: Leasing habitacional y crédito hipotecario.



#### Occiauto

Financiación de vehículo nuevo, usado, híbrido y eléctrico. Planes a la medida.

### Soluciones de ahorro e inversión:



#### Cuenta de ahorros Occidía

Pago de intereses diarios capitalizables sobre el saldo.



#### Cuenta de pensión

Apertura de manera digital. Retiros gratuitos en la red de cajeros AVAL.



#### Cuenta de nómina

Tarifa presencial o exoneración de cuota de manejo.



#### Cuenta corriente

Administración del dinero a través de chequera o tarjeta débito con opción de sobregiro para usarlo cuando se requiera.



#### CDT

Monto mínimo de inversión de \$1.000.000. Atractiva rentabilidad sobre el dinero invertido de acuerdo al plazo solicitado.



#### Fondos de inversión

Ahorra e invierte en nuestras filiales:

- Fiduciaria de Occidente
- Panamá
- Barbados





## 2.12 Portafolio de productos

Amplio portafolio de tarjetas de crédito con beneficios exclusivos.



### Primera tarjeta y tradicionales

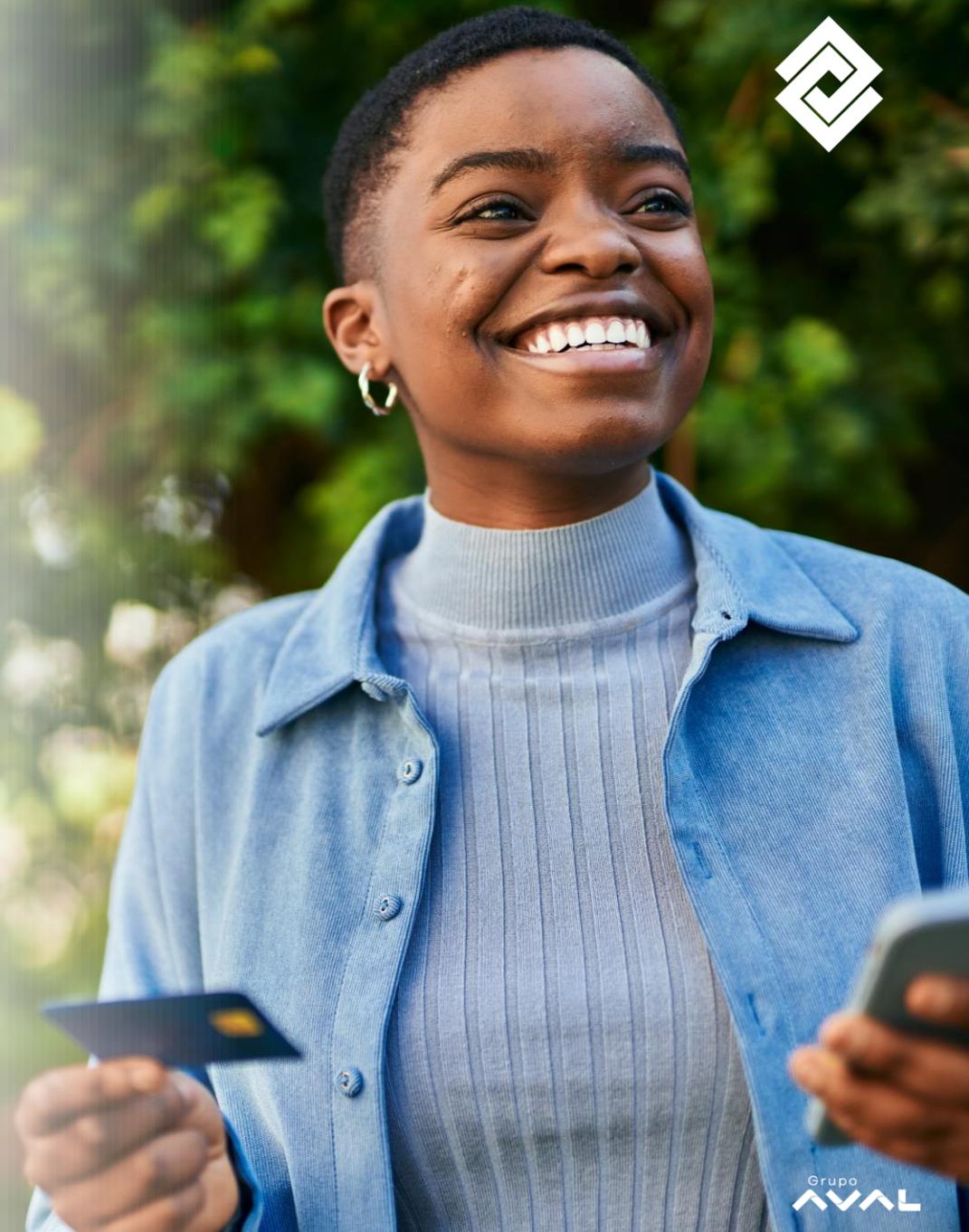


- Bono de bienvenida (TC Joven)
- Acceso a promociones exclusivas y Experiencias Aval.
- Recibe puntos Tuplús por las compras que realices.
- Asistencias en Categorías de

### Tarjetas Premium



- Disfruta de promociones exclusivas y Experiencias Aval.
- Asistencias en Categorías de Viajes, Vehículo y Hogar sin costo.
- Mastercard Airport Experiences la cual otorga acceso a más de 1.000 salas VIP.
- Asistente personal las 24 horas.
- Devolución de hasta USD\$300 por estadía en cualquier hotel del mundo una vez al año.





## 2.12 Portafolio de productos

Amplio portafolio de tarjetas de crédito con beneficios exclusivos.



### Tarjetas de Viajes



- Acumulación de hasta 2.25 millas por compras.
- Bono de hasta 10.000 millas por cumplimiento de la facturación en el trimestre.
- Descuento anual en tiquetes LATAM hasta del 30% .
- Equipaje adicional de 23Kg sin costo.
- De acuerdo con categoría de tarjeta credencial, entradas ilimitadas a más de 1.300 Salas VIP.

### Tarjetas con propósito



- Bono de bienvenida por \$40.000.
- Donación a UNICEF del 0,5% de las compras.



- Bono de bienvenida por \$50.000 en Puppis.
- Cashback del 5% en tiendas de mascotas.
- 10% en cashback en tu póliza de mascota.

### Tarjetas destacadas



- 0 cuota de manejo.
- Cashback del 3% en hoteles, aerolíneas y restaurantes.



- Cashback de 10% en primera compra con tope de \$100.000.
- Cashback permanente del 5% en compras dentro Santafé.
- Dcto. del 10% en la tasa de interés por compras en Santafé.





## 2.13 Propuesta de valor Banca Empresas

En el lado de los que hacen hay unos que nunca se detienen, las empresas.

¡Bienvenidos al movimiento de los que hacen!  
Propuesta de valor de la Banca Empresas del Banco de Occidente donde tenemos como prioridad ser: Cercanos, Especialistas y Oportunos para nuestros clientes.



Banco de Occidente

*Del lado  
de los que hacen.*

Grupo  
**AVAL**



## 2.13 Propuesta de valor Banca Empresas



### Segmento Gobierno

Ofrecemos servicios de pagos y recaudos en el lugar que lo requiera, Los asesoramos en cómo aumentar sus recursos. Contamos con un equipo humano especializado en el sector público, Lo apoyamos en la financiación de sus proyectos.

### Segmento Empresarial (ventas anuales > \$20.000mm)

Contamos con Asesoría integral, un amplio Portafolio de soluciones financieras, con la mas alta Seguridad y Disponibilidad para nuestros clientes.



### Segmento Corporativo (ventas anuales > \$150.000mm) e Institucional

Ponemos el banco en sus manos, Servicios de pago y recaudo hechos a la medida, Soluciones de financiación e inversión acordes con sus necesidades, Entrega de información especializada y oportuna.

### Segmento PYMES (ventas anuales > \$700mm)

Somos Cercanos a nuestros clientes del segmento, generando cada día Confianza, cumpliendo con los mas altos estándares de Seguridad y Oportunidad en sus requerimientos.





## 2.14 Portafolio de productos Banca Empresas



### Financiación

Incrementa la competitividad de tu empresa solicitando nuestros productos de financiación para apoyarte en la adquisición de bienes o generar liquidez a través de la línea que más se adapte a sus necesidades.



### Soluciones de ahorro e inversión

Invierte, optimiza y maneja los recursos de tu empresa con los productos de ahorro e inversión que tenemos para ti.



### Mesa de dinero

Realiza tus operaciones de compra y venta de dólares, y entérate de todas las operaciones cambiarias que puedes realizar en el Banco de Occidente.



### Soluciones de pago

Conoce y realiza pagos a terceros, proveedores, nómina, seguridad social -PILA e impuestos nacionales y territoriales de manera ágil, rápida y segura con las soluciones que tenemos para ti.



### Soluciones de recaudo

Conoce los productos que tenemos para que ofrezcas a tus clientes opciones de pago seguros, novedosos, rápidos y de amplia cobertura física y digital.



### Nuestros canales

Agiliza en línea y en tiempo real tus operaciones y gestiona las necesidades de tu empresa con los canales que podemos ofrecerte.





► Información  
**Fiduciaria de Occidente**





# 3.1

## Fiduciaria de Occidente - ¿Quiénes Somos?

Somos una sociedad de servicios financieros con trayectoria desde 1991, cuyos esfuerzos están dirigidos a satisfacer las necesidades de nuestros clientes en la administración de sus recursos, brindando confianza, seguridad y valor para el cumplimiento de sus metas. Contamos con presencia a nivel nacional y amplia experiencia en Fondos de Inversión Colectiva, Negocios Fiduciarios y Fondos de Capital Privado.

### Calificaciones de riesgo

Máximas calificaciones de Riesgo de Contraparte y de Administración de Portafolios para nuestros Fondos de Inversión Colectiva otorgadas por calificadoras internacionales.

**BRC**  
**Standard & Poor's**  
S&P Global

En agosto de 2022 confirmó la calificación de 'P AAA' de **Calidad en la Administración de Portafolios** y la calificación de 'AAA' de **Riesgo de Contraparte**.

**FitchRatings**

En octubre de 2022 afirmó la calificación de Calidad en la **Administración de Inversiones en Excelente** (col).



## 3.2 Fiduciaria de Occidente

### Certificaciones y reconocimientos



Reconocimiento a los FIC con los mejores desempeños durante el 2022 en Colombia:

FIC Avanza: 1 puesto en la categoría Fondo de Renta Fija Pesos de Corto Plazo.

FIC Occitoresos: 1 puesto en la categoría Fondo de Renta Fija Nacional para Entidades Públicas.

FIC Occirenta: 2 puesto en la categoría Fondo de Renta Fija Pesos de Liquidez.

FIC Renta Fija Dinámica: 2 puesto en la categoría Fondo de Alto Rendimiento Nacional.



Recibimos dos distinciones a nivel nacional e internacional que nos certifican como líderes en innovación.



Contamos con el [certificado ISO 9001:2015](#) para el servicio fiduciario de administración de Fondos, portafolios de inversión, Fiducia de Administración y Fiducia de Garantía, avalado internacionalmente por iQNet.

También estamos certificados en [ISO 27001:2013](#), lo cual significa que hacemos uso de las mejores prácticas para la gestión y el control de la seguridad de la información.



Estamos certificados por Great Place to Work Colombia como una empresa que está en un estadio [Muy Sobresaliente](#), lo que hace que seamos un empleador muy atractivo en el país y ejemplo para este.



Estamos en el [TOP 100 de las empresas más innovadoras de Colombia](#), reconocimiento entregado por la revista Dinero y la ANDI



## 3.3 Cifras relevantes



Ranking Sector  
Fiduciario + Custodios  
(28 entidades)

	<b>Clientes</b>	16.195	N/A
	<b>Patrimonio</b> (millones de pesos)	\$348.616	#3
	<b>Utilidad</b> (millones de pesos)	\$27.189	#8
	<b>Comisiones</b> (millones de pesos)	\$ 85.311	#8
	<b>Activos bajo administración</b> (billones de pesos)	\$51.6	#6
	<b>Número de negocios</b>	1.353 negocios	#6

Cifras de Superfinanciera con corte a Diciembre 2022



## 3.4 Indicadores financieros



ROA
ROE
Margen operacional
Margen neto

Diciembre 2022

Interpretación

6,96%	$\frac{\text{Suma utilidad neta}^*}{\text{activo}}$
7,80%	$\frac{\text{Suma utilidad neta}^*}{\text{Patrimonio del año}^*}$
29,60%	$\frac{\text{Suma utilidad operacional}^*}{\text{Suma ingreso operacional}^*}$
24,73%	$\frac{\text{Suma utilidad neta}^*}{\text{Suma ingreso neto}^*}$

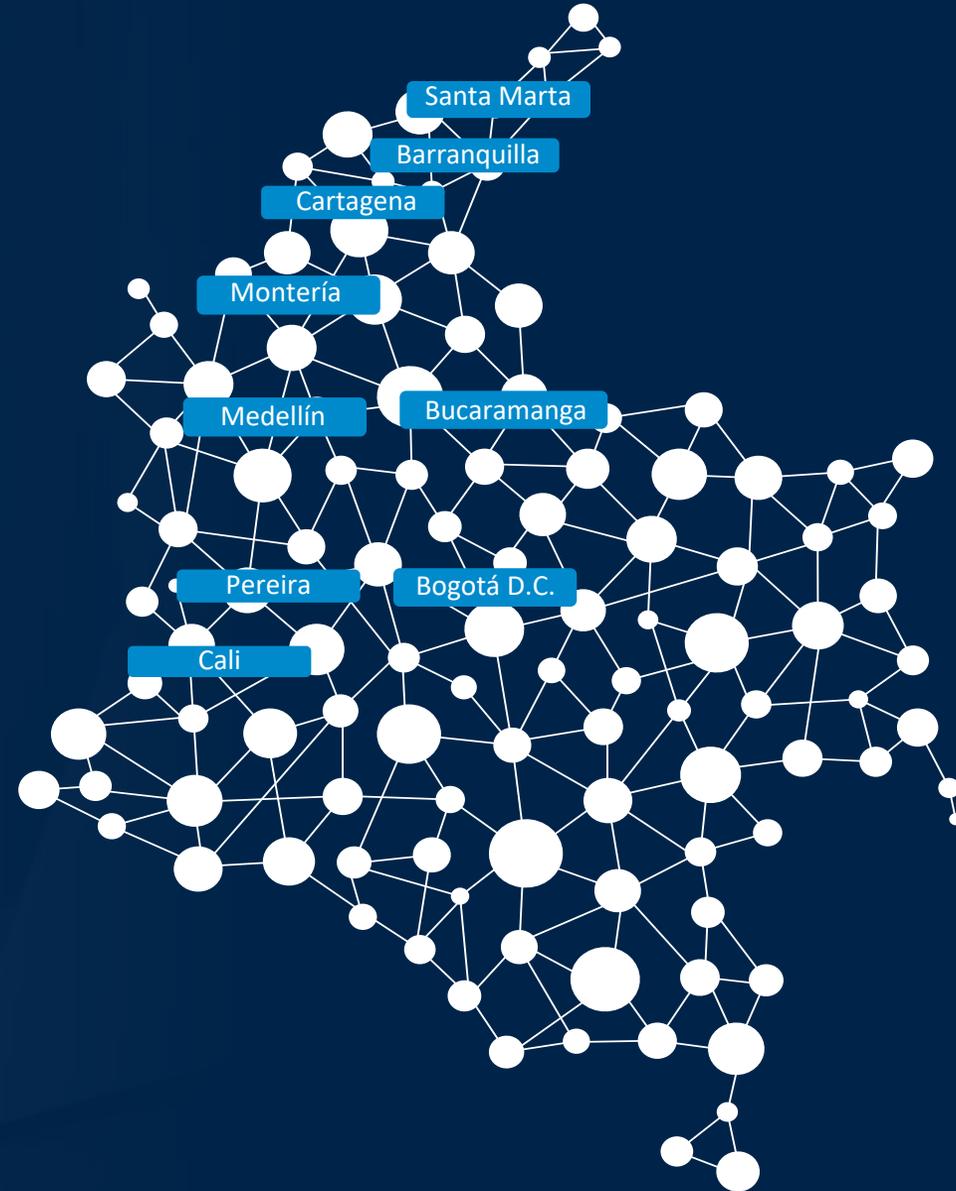
(\*) Incluye Dividendos y MPU, a Diciembre 2022 (Últimos 12 meses)



## 3.5 Red de atención



Contamos con presencia a nivel nacional en **9 ciudades** asegurando una atención integral, personalizada y oportuna.



**Banco de Occidente**  
Del lado de los que hacen.



**FiduOccidente**  
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE

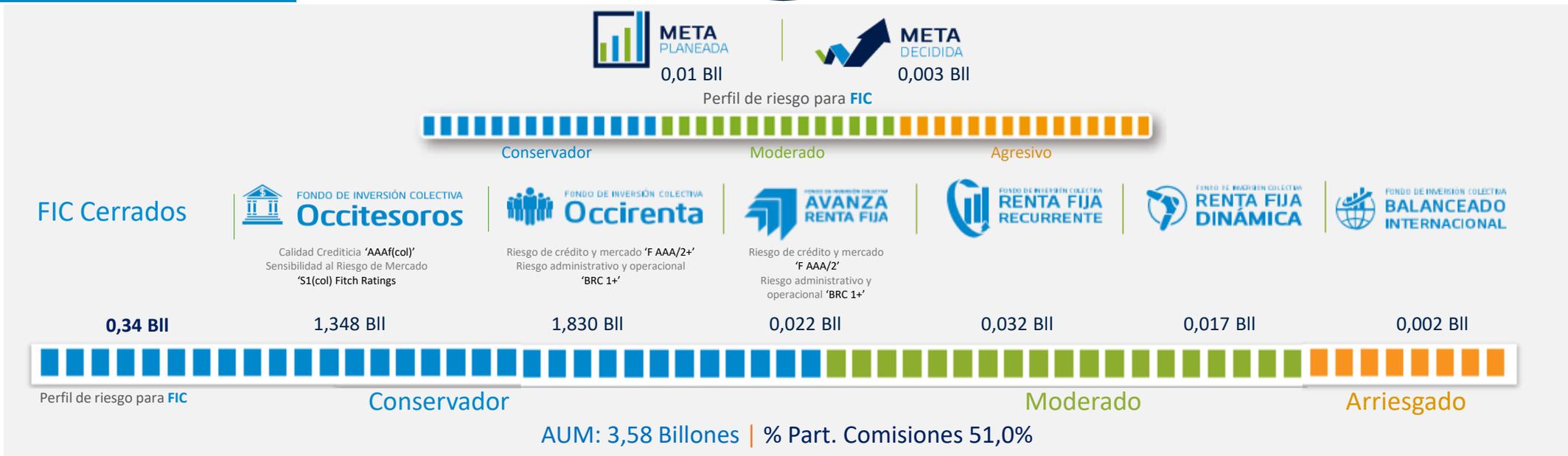
Grupo  
**AVAL**



# 3.6 Líneas de negocio



## Fondos de Inversión Colectiva



## Fondos de Capital Privado



## Negocios Fiduciarios



Cifras con corte a diciembre 2022  
\*AUM:



## 3.7 Líneas de Nuestra propuesta de valor

Enfocamos nuestros esfuerzos para que nuestros clientes vivan nuestra propuesta de valor

### Cercanía

Alineados con Banco de Occidente, generamos una propuesta de valor a través de las siguientes dimensiones:



#### Segmentación

Capacidad para entender el potencial del cliente, desde una perspectiva de corto y largo plazo.



#### Experiencia y beneficios

Capacidad de generar experiencias memorables.



#### Producto

Capacidad para ofrecer un portafolio de productos amplio, sofisticado y fácil de usar



#### Canal

Cobertura, facilidad y disponibilidad de canales de interacción con nuestros clientes.



#### Modelo Comercial

Estrategia de relacionamiento y productividad comercial.



#### Comunicación

Estrategia de comunicación e impacto en las audiencias.



# 3.7 Líneas de Nuestra propuesta de valor

Persona Natural



ADVANCE

 Autogestión

Diferentes canales y herramientas para autogestión de transacciones y consultas.

 Educación Financiera

Diferentes canales de comunicación para acceder a educación financiera, a través de foros, tips y videos interactivos sobre el mercado.

PREFERENTE

 Acompañamiento

Asesores expertos para el cumplimiento de las metas, acordes con el momento de vida del cliente.

ÉLITE

 Agilidad y disponibilidad

•Proceso de vinculación 100% digital, en minutos y a todos nuestros fondos de inversión colectiva.

•Posibilidad de realizar transacciones todos los días de 7 a.m. a 7 p.m. y consultas 7x24 desde el portal de Banco de Occidente y Banca Móvil.

•Diferentes funcionalidades de consulta y transacciones a través de nuestro portal propio, FiduInversión y en oficinas.

Gestión Patrimonial

 Asesoría experta e integral

Soluciones para la conservación, protección y gestión de patrimonios familiares y la transferencia organizada de una generación a otra.



# 3.7 Líneas de Nuestra propuesta de valor

Persona Jurídica





## 3.8 Experiencia como administrador de recursos de proyectos de infraestructura



### Sistema Integrado de Transporte Público

- Megabus – Pereira
- Metrobús - Medellín
- Siva - Valledupar
- Metrocable Arví
- Amable - Armenia
- Recaudo del SITP - Bogotá
- Metrocable San Javier
- Tranvía de Ayacucho
- Transmilenio Zona No. 5 Tunal SUR II – Provisión – BMP y Contrato de Titularización.
- Transmilenio Zona No. 5 Tunal SUR II - O&M - BMO
- Transmilenio Zona No. 6 Usme - O&M – Somos USME



### Proyectos Viales

#### Primera Generación

- Vía Bogotá – Villavicencio
- Vía Santa Marta
- Vía Bogotá – La Calera
- Vía Bogotá - Villeta

#### Tercera Generación

- Vía Bogotá – Girardot
- Vía Pereira – La Victoria
- Vía Niquía – Hatovial
- Vías del Valle del Cauca y Cauca

#### Cuarta Generación

- Popayán – Santander de Quilichao
- Transversal del Sisga
- Autopista al Mar II
- Unión Vial Río Pamplonita
- Vías del Nus (Consortio)

#### Quinta Generación

- Alo Sur

#### Otras Concesiones

- Troncal del Tequendama (Chusacá – El Triunfo – Viotá - El Portillo)
- Vía La Sabana (Chía - Mosquera – Girardot)
- Vía La Guajira
- Aeropuertos de Oriente



### Alumbrado Público

- Arjona
- Carmen de Bolívar
- Magangué
- Margarita
- Santa Rosa
- Turbaco
- Chigorodó
- Turbo
- Cartagena
- Lorica
- Barranquilla

### App

- Navegabilidad del Río Magdalena
- Salitre Mágico
- Concesión Vial de los Llanos
- Regiotram

### Fidúcia de Administración

- Aeropuerto de Cartagena
- Aeropuerto de Barranquilla



## 3.9 Experiencia



- Experiencia en proyectos cuya financiación se realizó con Entidades Financieras del Exterior y Multilaterales por más de **180 millones de dólares** (CAF, BID y similares).
- Financiación de proyectos de infraestructura: más de 16 proyectos con créditos por más de **1.500 millones de dólares** con entidades como Sumitomo Mitsui Banking Corporation, FDN, Blackrock, Ashmore, ICO, JP Morgan Chase Bank – Deutsche Bank, VTF – Volvo.
- Esquemas de financiación a través del Mercado Público de Valores: Experiencia en Titularizaciones y Emisión de Bonos por más de **2 billones de pesos**. De estos con Financiación a través del Mercado Público de Valores para proyectos de Infraestructura por más de **0,5 billones de pesos**, y para proyectos de movilidad en ciudades capitales por más de **0,5 billones de pesos**
- Esquemas de Agentes Administrativos y de Garantías: Experiencia en roles de agente con mas de 15 clientes, para estructuras de emisiones de Bonos, créditos locales sindicados y créditos en el exterior, para entidades publicas y privadas.
- Esquema de emisión de Nota en el Exterior bajo ley de NY para proyectos de logística y puertos por más de **95 millones de dólares**.





► Información

# Unidad de negocios Offshore





## 4.1 Filiales del exterior Banco de Occidente



Tipo de licencia Bancaria: Internacional



Calificación: BB+ Fitch Inter  
AAA BRC1 + (BRC S&P) Local



Número de Clientes: 3.060



Total activos Dic/22: USD832MM



Tipo de licencia Bancaria: Internacional



Calificación: AAA BRC1 + (BRC S&P) Local



Número de Clientes: 1.000



Total activos Dic/22: USD271MM

Actualizado diciembre 2022



## 4.2 Portafolio de productos

### Préstamos



#### Respaldos

Créditos denominados en USD y respaldados por un depósito a término.

**Características:**

- Clientes pueden renovar los préstamos.
- Depósitos a término pueden respaldar préstamos a terceros.



#### Garantías Bancarias

Garantías para proteger el riesgo de crédito de nuestros clientes con terceros, respaldados por un depósito a término.

**Características:**

- Operaciones de crédito respaldadas con su portafolio de inversión.
- Se puede utilizar para bancos o corporaciones.



#### Facilidades de corto y largo plazo

Facilidades de corto y largo plazo para financiar capital de trabajo, transacciones FX, financiación de comercio, pre - exportación y otros.

**Características:**

- Estos préstamos pueden descontarse de la línea de crédito en Colombia.
- Tasas de interés competitivas.
- Diferentes tipos de líneas de crédito disponibles.



#### Carta de Crédito Stand By SBLC

Para operaciones de financiamiento comercial.

**Características:**

- Normas de alta seguridad y desempeño.



**Banco de Occidente**  
Del lado de los que hacen.



**Banco de Occidente**  
PANAMÁ, S.A.



**Occidental Bank**  
BARBADOS LTD.

Grupo  
**AVAL**



## 4.3 Portafolio de productos

### Depósitos



#### Cuentas de Ahorro\*

Cuentas de ahorro denominadas en USD.

**Características:**

- Ganancias sobre el saldo promedio mensual.
- Plataforma de transacciones en línea.
- Atención personal uno a uno.

\* Producto para Banco de Occidente (Panamá), S.A



#### Cuenta de Compensación (Settlement Account)

Producto diseñado para operaciones FX, usado por compañías colombianas para cumplir las regulaciones del Banco Central y de impuestos locales.

Transacciones típicas vía cuenta de compensación.

- Importaciones
- Exportaciones
- Pasivos Offshore
- Inversiones Offshore
- SBLC
- Servicios



#### Depósitos a Término

Inversiones de vencimiento fijo con rendimientos competitivos, y pagos de intereses inmediato.

**Características:**

- Vencimientos entre 30 días y 24 meses.
- Puede usarse como colateral para operaciones de crédito.



#### Cuenta Corriente

No restricciones para uso de los fondos. El Banco provee al cliente una chequera.

**Características:**

- Ganancia sobre cantidad final (sólo para cuentas del mercado monetario).
- Sin límite de cantidad.



**Banco de Occidente**  
Del lado de los que hacen.



**Banco de Occidente**  
PANAMÁ, S.A.



**Occidental Bank**  
BARBADOS LTD.



## 4.4 Portafolio de servicios



### Sitio Web

Transacciones en línea.



### FOREX

FX transacciones donde el banco provee la tasa de cambio.



### Servicio de Custodia de Bonos\*

- Servicio custodia de bonos.
- Bonos en custodia se pueden usar como garantías de transacciones de créditos.

\* Producto para Occidental (Bank Barbados), LTD.



### Cheques

Cheques de cajeros



### Transacciones en línea

Transacciones en línea con SWIFT confirmación e-mail.





# ¡Gracias!



Banco de Occidente

*Del lado  
de los que hacen.*

Grupo  
**AVAL**