



# Banco de Occidente

Estado de Situación Financiera Consolidado al 31 de Diciembre de 2016  
Millones de Pesos Colombianos

Activos	31 de Diciembre de 2016	30 de Junio de 2016
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	\$ 2.139.606	2.601.420
<b>Activos financieros de inversión</b>		
<b>Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>		
Inversiones en títulos de deuda	4.063.719	4.485.176
Inversiones en instrumentos de patrimonio	413.739	424.876
Instrumentos derivativos de negociación	155.902	321.028
<b>Total instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>4.633.360</b>	<b>5.231.080</b>
<b>Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio - ORI</b>		
Inversiones en instrumentos de patrimonio	58.224	27.308
En títulos de deuda a costo amortizado	542.008	490.498
<b>Total activos financieros de inversión</b>	<b>5.233.592</b>	<b>5.748.886</b>
<b>Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado, neto</b>		
<b>Cartera comercial y leasing comercial</b>	19.539.099	19.264.895
Comercial y leasing comercial	19.300.205	19.074.343
Repos e interbancarios y otros	238.894	190.552
<b>Cartera consumo y leasing consumo</b>	6.892.963	6.583.721
<b>Cartera hipotecario y leasing hipotecario</b>	1.014.080	931.139
<b>Total cartera de créditos</b>	<b>27.446.142</b>	<b>26.779.755</b>
<b>Deterioro cartera</b>	<b>(872.280)</b>	<b>(796.908)</b>
Deterioro cartera comercial y leasing comercial	(454.641)	(424.811)
Deterioro cartera consumo y leasing consumo	(395.943)	(353.095)
Deterioro cartera hipotecaria y leasing hipotecaria	(21.696)	(19.002)
<b>Total activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado, neto</b>	<b>26.573.862</b>	<b>25.982.847</b>
<b>Otras cuentas por cobrar, neto</b>	<b>140.104</b>	<b>230.265</b>
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	-	1
<b>Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos</b>	<b>570.782</b>	<b>535.176</b>
<b>Activos tangibles, neto</b>		
Propiedades y equipo de uso propio	552.622	540.473
Equipos bajo contrato de arrendamiento operativo	2.076	2.782
Propiedades de inversión	144.865	112.514
<b>Total activos tangibles, neto</b>	<b>699.563</b>	<b>655.769</b>
<b>Activos intangibles, neto</b>		
Plusvalía	22.724	22.724
Otros activos intangibles	146.418	131.739
<b>Total Activos Intangibles, neto</b>	<b>169.142</b>	<b>154.463</b>
<b>Activos por impuesto de renta</b>		
Diferido	25	331
<b>Total Activo por Impuesto de renta</b>	<b>25</b>	<b>331</b>
<b>Otros activos</b>	<b>56.451</b>	<b>30.487</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 35.583.127</b>	<b>35.939.645</b>

## Pasivo y Patrimonio

	31 de Diciembre de 2016	30 de Junio de 2016
<b>Pasivos financieros</b>		
<b>Pasivos financieros a valor razonable</b>		
Instrumentos derivativos de negociación	\$ 192.258	225.121
Instrumentos derivativos de cobertura	-	3
<b>Total pasivos financieros a valor razonable</b>	<b>192.258</b>	<b>225.124</b>
<b>Pasivos financieros a costo amortizado</b>		
<b>Depósitos de clientes</b>	<b>24.176.056</b>	<b>24.824.353</b>
Cuentas corrientes	6.087.573	5.452.098
Certificados de depósito a término	9.048.180	9.143.985
Cuentas de ahorro	8.992.828	10.168.193
Otros depósitos	47.475	60.077
<b>Obligaciones financieras</b>	<b>5.504.607</b>	<b>5.513.128</b>
Fondos interbancarios y overnight	678.377	828.115
Creditos de bancos y otros	1.027.896	1.261.127
Bonos y títulos de inversión	2.811.593	2.481.229
Obligaciones con entidades de redescuento	986.751	942.657
<b>Total Pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>29.680.663</b>	<b>30.337.481</b>
<b>Provisiones</b>		
Provisión para contingencias legales	4.361	6.376
Otras provisiones	17.473	19.640
<b>Total Provisiones</b>	<b>21.834</b>	<b>26.016</b>
<b>Pasivo por impuesto sobre la renta y CREE, neto</b>		
Corriente	46.789	21.129
Diferido	277.664	338.322
<b>Total Pasivos por Impuesto de Renta y CREE</b>	<b>324.453</b>	<b>359.451</b>
<b>Beneficios de empleados</b>	<b>90.816</b>	<b>87.586</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>866.572</b>	<b>659.657</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	17.026	16.374
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>\$ 31.176.596</b>	<b>31.695.315</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>Intereses controlantes</b>		
Capital suscrito y pagado	\$ 4.677	4.677
Prima en colocación de acciones	720.445	720.445
Reservas	2.966.135	2.849.348
<b>Utilidades no apropiadas</b>		
Adopción por primera vez a NIIF	295.148	295.148
De ejercicios anteriores	38.886	(66.670)
<b>Total utilidades retenidas no apropiadas</b>	<b>334.034</b>	<b>228.478</b>
<b>Utilidades del ejercicio</b>	289.731	376.588
Otros resultados integrales	73.913	48.377
<b>Patrimonio de los intereses controlantes</b>	<b>4.388.935</b>	<b>4.227.913</b>
<b>Intereses no controlantes</b>	17.596	16.417
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>4.406.531</b>	<b>4.244.330</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 35.583.127</b>	<b>35.939.645</b>

## Estados de Resultados Consolidados al 31 de Diciembre de 2016

Millones de Pesos Colombianos

Periodos de seis meses terminados en:	31 de Diciembre de 2016	30 de Junio de 2016
<b>Ingresos por intereses</b>		
<b>Intereses sobre cartera de créditos y operaciones de leasing financiero:</b>	<b>\$ 1.657.619</b>	<b>1.494.656</b>
Intereses sobre cartera comercial	1.069.206	963.308
Intereses sobre cartera consumo	537.047	485.365
Intereses sobre cartera vivienda	47.847	42.382
Ingreso por repos e interbancarios	3.519	3.601
Intereses sobre inversiones en títulos de deuda a costo amortizado	7.998	5.630
<b>Total ingreso por intereses</b>	<b>1.665.617</b>	<b>1.500.286</b>
<b>Gastos por intereses y similares</b>		
Cuentas corrientes	6.079	6.205
Depósitos de ahorro	256.650	229.267
Certificados de depósito a término	326.499	242.179
<b>Total Intereses sobre depósitos</b>	<b>589.228</b>	<b>477.651</b>
<b>Obligaciones Financieras</b>	<b>202.591</b>	<b>185.791</b>
Fondos interbancarios y overnight	17.201	22.214
Créditos de bancos y otros	9.036	8.271
Bonos y títulos de inversión	141.102	122.678
Obligaciones con entidades de redescuento	35.252	32.628
<b>Total gastos por intereses y similares</b>	<b>791.819</b>	<b>663.442</b>
<b>Ingresos netos por intereses</b>	<b>873.798</b>	<b>836.844</b>
<b>Deterioro de activos financieros</b>		
Deterioro para cartera de créditos e intereses por cobrar, neto	353.998	306.490
Recuperación de castigos	(52.871)	(37.627)
Pérdidas por deterioro en bienes recibidos en pago	3	-
<b>Pérdidas por deterioro de activos financieros</b>	<b>301.130</b>	<b>268.863</b>
<b>Ingresos neto de intereses después de deterioro</b>	<b>572.668</b>	<b>567.981</b>
<b>Ingresos por comisiones</b>	<b>204.326</b>	<b>188.046</b>
<b>Gastos por comisiones</b>	<b>54.121</b>	<b>45.878</b>
<b>Ingreso neto por comisiones</b>	<b>150.205</b>	<b>142.168</b>
<b>Ingresos o gastos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar</b>	<b>99.180</b>	<b>261.434</b>
Ganancia neta sobre inversiones negociables	95.902	241.479
Ganancia neta sobre instrumentos financieros derivativos de negociación	3.278	20.161
Pérdida neta por actividades de cobertura	-	(206)
<b>Otros ingresos, neto</b>		
Ganancia neta por diferencia en cambio	18.052	3.181
(Pérdida) Ganancia neta en venta de inversiones	(2.980)	548
Utilidad venta activos no corrientes mantenidos para la venta	165	98
Participación en utilidades de compañías asociadas y negocios conjuntos por método de participación patrimonial	53.243	64.382
Dividendos	11.522	9.964
Ingresos por venta de bienes y servicios de compañías del sector real	65.552	60.744
Otros ingresos de operación	95.071	25.761
<b>Total otros ingresos, neto</b>	<b>240.625</b>	<b>164.678</b>
<b>Otros egresos</b>		
<b>Gastos de personal</b>	<b>298.683</b>	<b>284.138</b>
Indemnizaciones	4.046	2.423
Pagos de bonificaciones	1.430	3.538
Salarios y beneficios a empleados	293.207	278.177
<b>Gastos generales de administración</b>	<b>328.802</b>	<b>306.633</b>
<b>Gastos por depreciación y amortización</b>	<b>39.446</b>	<b>35.844</b>
<b>Otros gastos de operación</b>	<b>4.196</b>	<b>6.715</b>
Gastos por donaciones	66	147
Otros egresos	4.130	6.568
<b>Total otros egresos</b>	<b>671.127</b>	<b>633.330</b>
<b>Utilidad antes de impuestos sobre la renta y CREE</b>	<b>391.551</b>	<b>502.931</b>
Gasto de impuesto sobre la renta y CREE	100.942	123.723
<b>Utilidad de operaciones continuadas del ejercicio</b>	<b>\$ 290.609</b>	<b>379.208</b>
<b>Utilidad atribuible a:</b>		
Controlantes	\$ 289.731	376.588
Intereses no controlantes	\$ 878	2.620

## Banco de Occidente S.A. y Subordinadas

**Fiduciaria de Occidente S.A.**  
**Banco de Occidente Panamá S.A.**  
**Occidental Bank Barbados Ltd.**  
**Ventas y Servicios S.A.**

**Efraín Otero Alvarez**  
Presidente

**Wilson Romero Montañez**  
Revisor Fiscal  
T.P 40552 - T  
Miembro de KPMG S.A.S.

**Julián Andres Duque Motoa**  
Contador  
T.P. No. 101343 - T