



► Asamblea Ordinaria de Accionistas **2021**

Santiago de Cali, Marzo 29 de 2022

1. Verificación del Quorum.
2. Lectura y Aprobación del Orden del día.
3. Nombramiento de Comisión para la aprobación del Acta.
4. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.
 - 4.1. Convocatoria a la Asamblea.
 - 4.2. Información Superintendencia Financiera de Colombia.
 - 4.3. Documentos a disposición de los Accionistas.
 - 4.4. Informe aplicación Resolución 116 del 27 de febrero de 2002, expedida por la Superintendencia de Valores (hoy Superintendencia Financiera).
 - 4.5. Certificación Estados Financieros y otros informes, artículo 46 de la Ley 964 de 2005.
 - 4.6. Informe Defensoría Consumidor Financiero.
 - 4.7. Informe de Gobierno Corporativo y Reporte de Aplicación Mejores Prácticas Corporativas.
5. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.
6. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.
7. Lectura de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2021 y opinión del Revisor Fiscal. Sometimiento a consideración y aprobación de la Asamblea.
8. Proyecto de Distribución de utilidades. Sometimiento a decisión de la Asamblea.
9. Lectura de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021 y opinión del Revisor Fiscal. Sometimiento a consideración de la Asamblea.
10. Informe Especial– Artículo 29 Ley 222 de 1995.
11. Elección Miembros Principales y Suplentes de la Junta Directiva. Propuesta de fijación de honorarios.
12. Elección de Revisor Fiscal y Suplente para el período de abril 2022 a marzo de 2023. Fijación de honorarios y presupuesto.
13. Propositiones.

1. Verificación del Quorum

BANCO DE OCCIDENTE S.A.
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
C.R. 11.123.456.789

Del lado
de los que hacen.

3

2.

Lectura y Aprobación del Orden del día

3.

Nombramiento de Comisión para la aprobación del Acta



4.

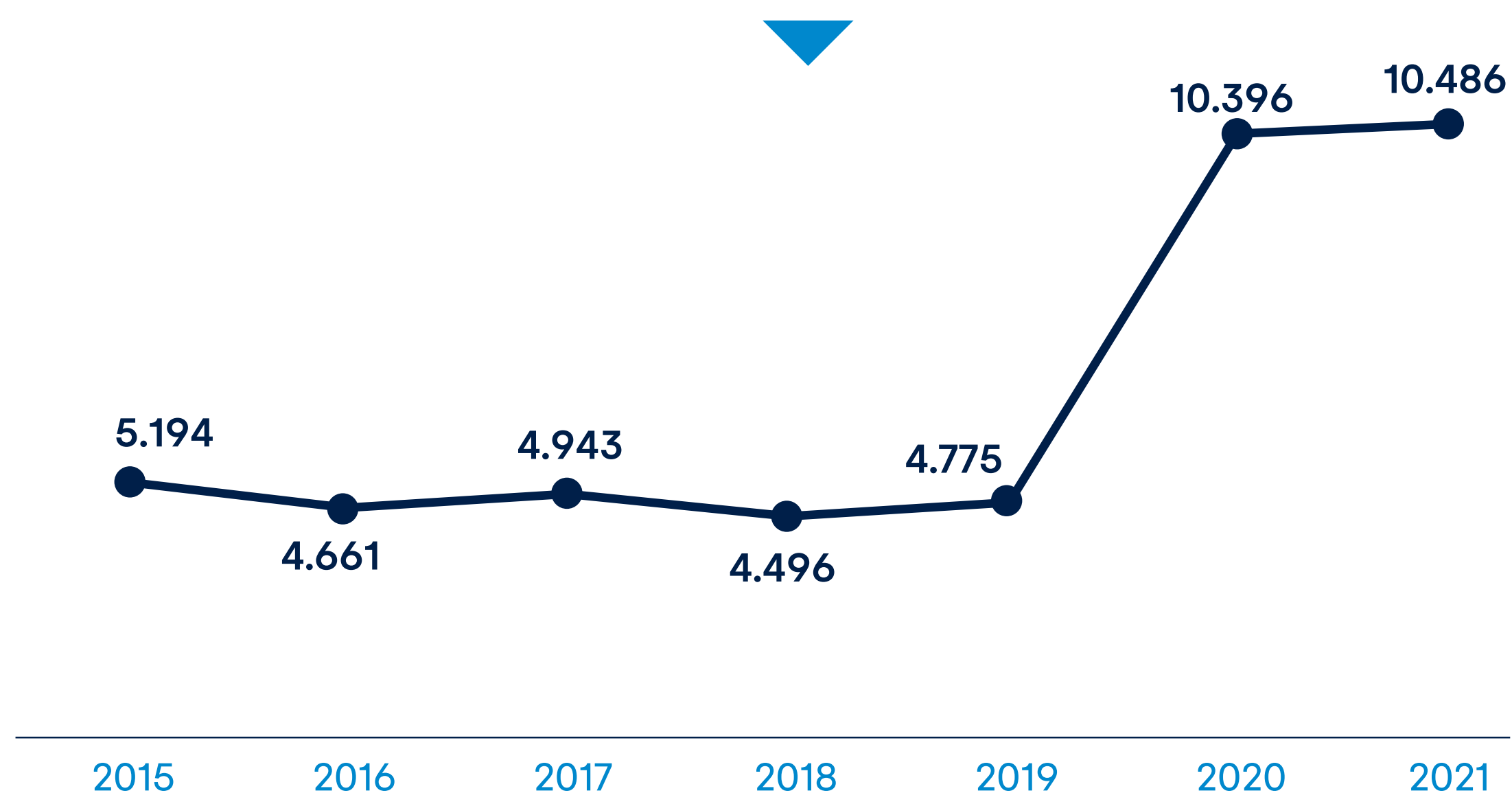
Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea

- 4.1. Convocatoria a la Asamblea.
- 4.2. Información Superintendencia Financiera de Colombia.
- 4.3. Documentos a disposición de los Accionistas.
- 4.4. Informe aplicación Resolución 116 del 27 de febrero de 2002, expedida por la Superintendencia de Valores (hoy Superintendencia Financiera).
- 4.5. Certificación Estados Financieros y otros informes, artículo 46 de la Ley 964 de 2005.
- 4.6. Informe Defensoría Consumidor Financiero.
- 4.7. Informe de Gobierno Corporativo y Reporte de Aplicación Mejores Prácticas Corporativas.

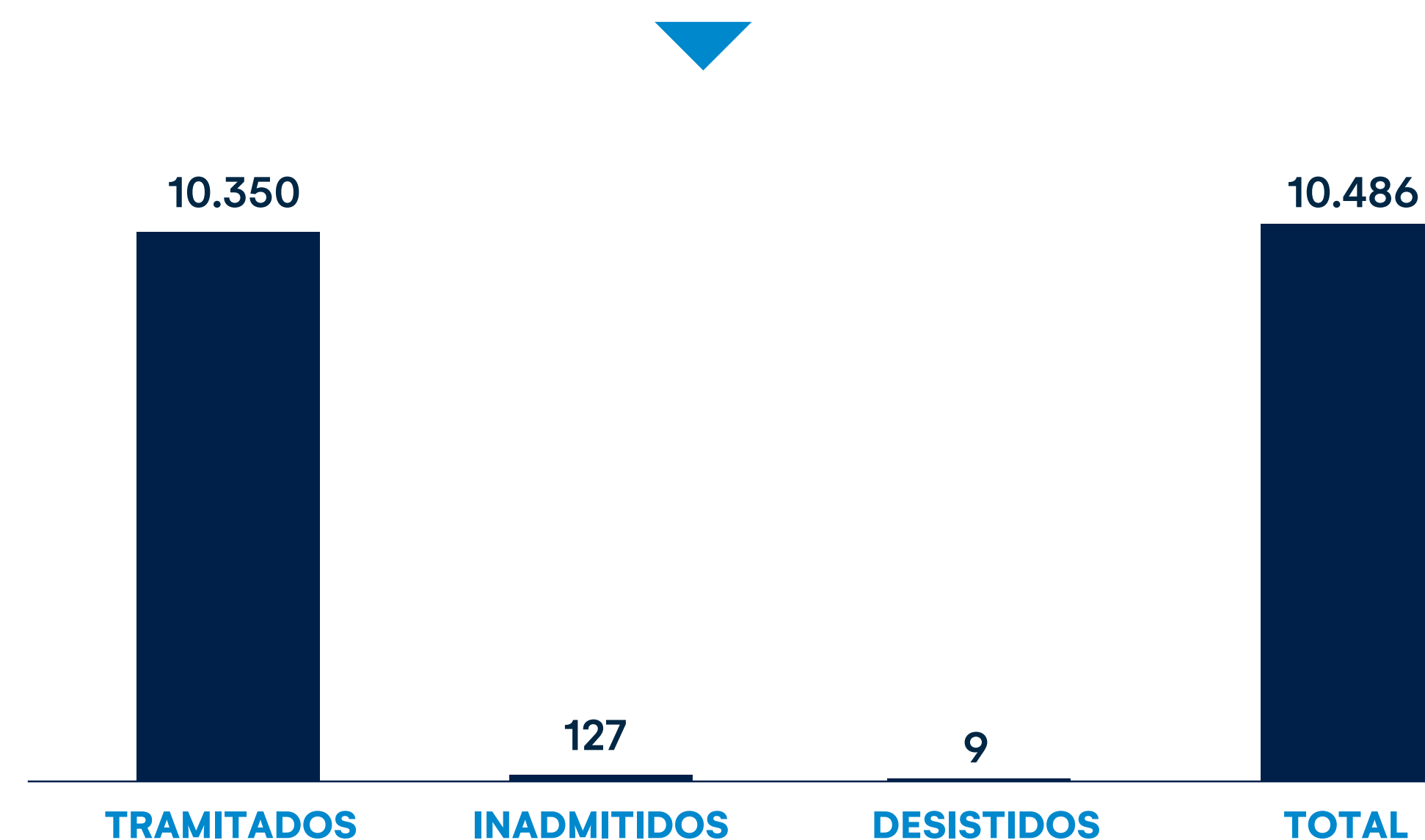
4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero



Comparativo Reclamos últimos 7 años



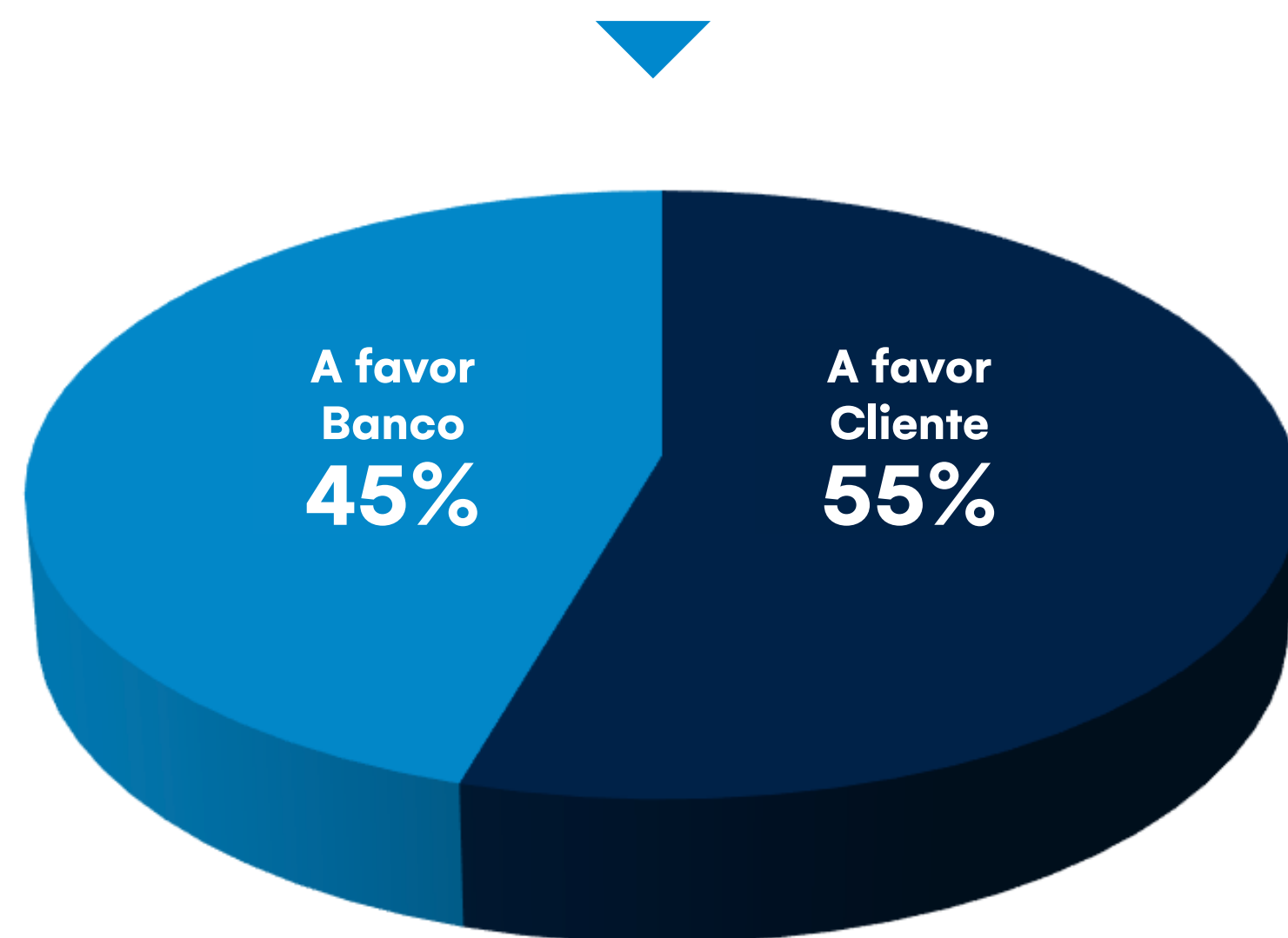
Total quejas recibidas 2021 y tipo de trámite



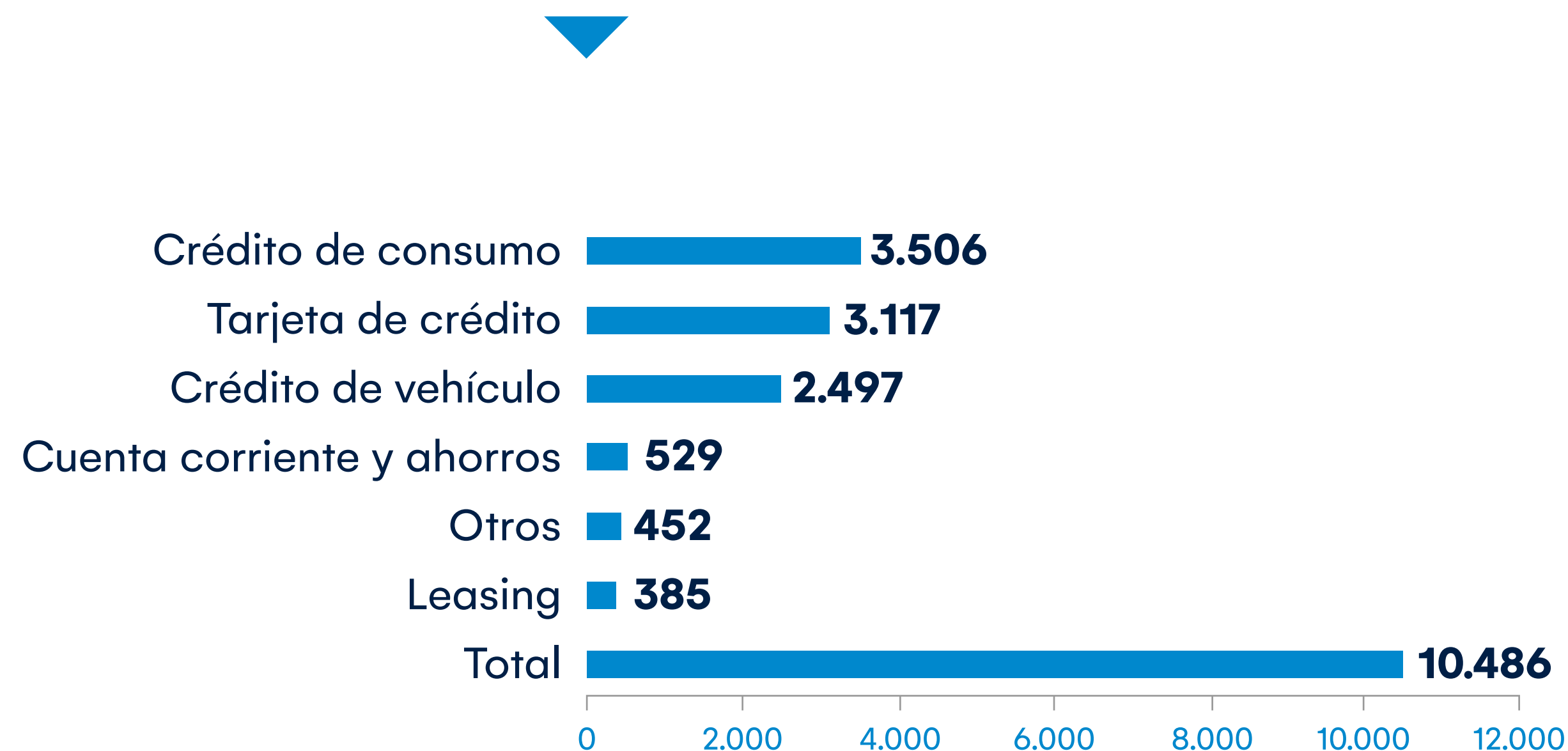
4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero



Sentido de los pronunciamientos



Reclamos según producto



Interacción entre Defensor del Consumidor Financiero y Banco

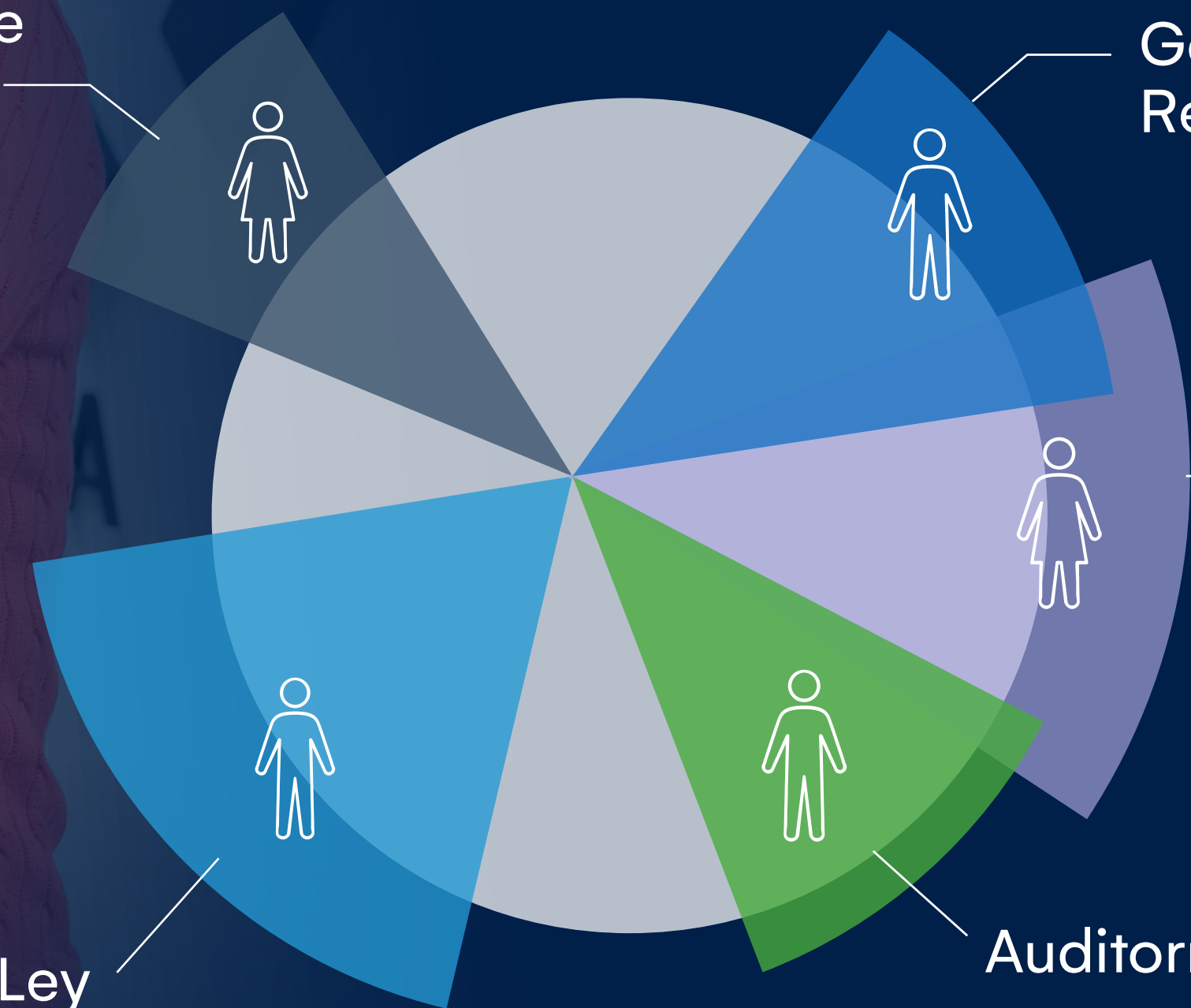
Grupo
Programa de
Atención al
Deudor

Unidad de
Gestión de
Reclamos

Sistema de
Atención al
Consumidor

Auditoría de
Procesos

Grupo Ley
2157/2021



Banco de Occidente

Del lado
de los que hacen.

Grupo
AVAL

4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero



Recomendaciones



- ▶ Transacciones no reconocidas por clientes titulares de Tarjeta de Crédito, correspondientes principalmente a avances de efectivo.
- ▶ Demora en la atención de peticiones, quejas y reclamos formuladas por los clientes ante el Banco y requerimientos efectuados por la Defensoría.
- ▶ No aplicación oportuna de pagos.

Prácticas Indebidas



Modificación condiciones iniciales de obligaciones sin autorización del deudor (Medidas de Apoyo Deudores CE 07 y 014/2020).

4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero



Otros Aspectos



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

Otros Aspectos



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

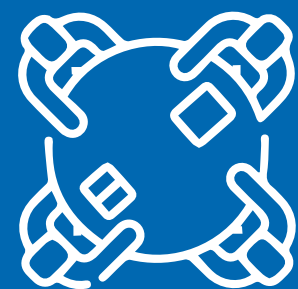
- ✓ Demoras en atención requerimientos del Defensor del Consumidor Financiero
- ✓ Aceptación de sugerencias y orientación de soluciones propuestas por la Defensor del Consumidor Financiero
- ✓ Acatamiento de decisiones asumidas por la Defensor del Consumidor Financiero (pese a no obligatoriedad)

4.7

Informe de Gobierno Corporativo

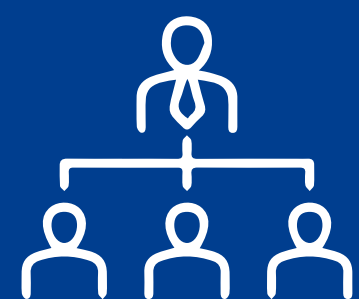


► Aspectos Relevantes Informe de Gobierno Corporativo



Asamblea de Accionistas

- Se realizó una 1 Asamblea de accionistas el 25 de marzo de 2021, con un **porcentaje de participación del 95,43%**



Composición Junta Directiva

- La junta Directiva está conformada por **5 Principales y 5 Suplentes**. Ocho (8) directores son independientes.
- La remuneración de los **Directores corresponde a \$1.830.000 por sesión** de Junta Directiva y Asistencia a Comités de Apoyo.
- Actualmente **5 directores son accionistas** del Banco.



Sesiones Junta Directiva

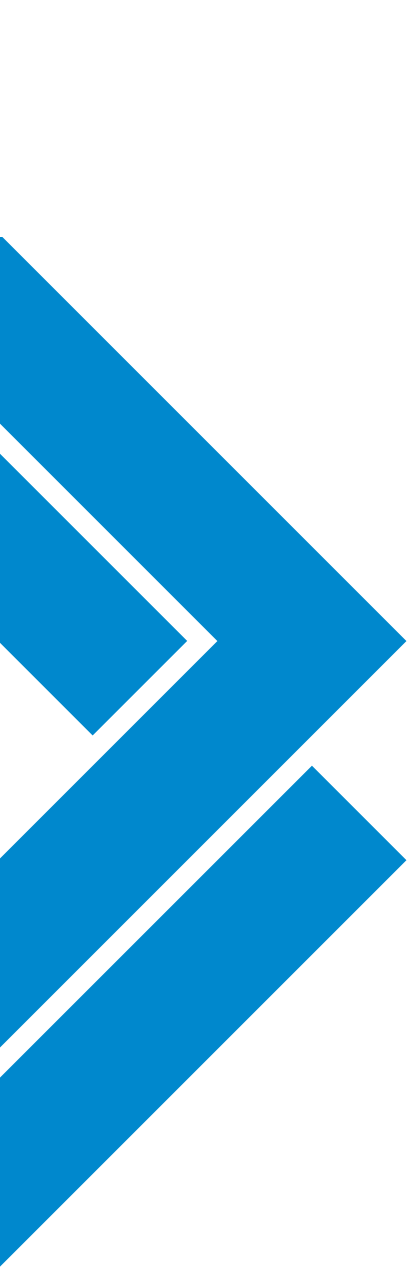
- Con Corte al 31 de diciembre de 2021 se llevaron a cabo **32 reuniones** de Junta Directiva. Veinticuatro **(24) sesiones ordinarias y ocho (8) extraordinarias**.
- Los Comités de apoyo son: i) Auditoría, ii) Gobierno Corporativo y iii) Nombramientos y Remuneraciones.



Encuesta Código País – SFC

- El reporte correspondiente al año 2021 se realizó en enero del año 2022, mostrando la adopción y cumplimiento de 123 medidas. La encuesta se encuentra debidamente publicada en la página web.

Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.



Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea

Contexto Nacional



- Entorno Macroeconómico
- Desempeño Sectorial

Nuestro Banco

Nuestros Resultados Financieros



- Estados Financieros Separados
- Estados Financieros Consolidados
- Valor Económico

Otros Logros y Reconocimientos



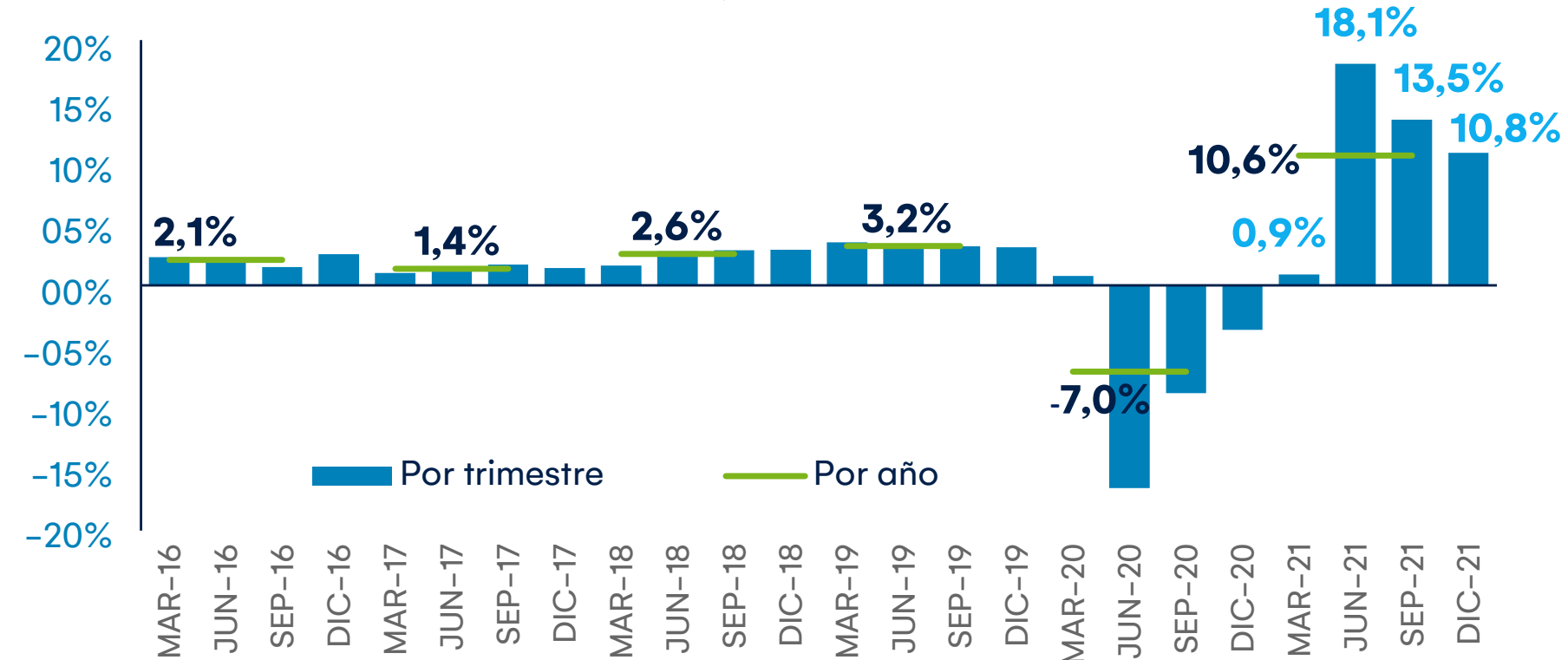
- Otros Logros y Reconocimientos
- Transformación Digital
- Sostenibilidad



Entorno Macroeconómico

En 2021, la economía recuperó lo perdido en el 2020 (-7%), el desempeño de los sectores del comercio, la construcción y la industria será fundamental para la consolidación en el crecimiento económico.

PIB de Colombia

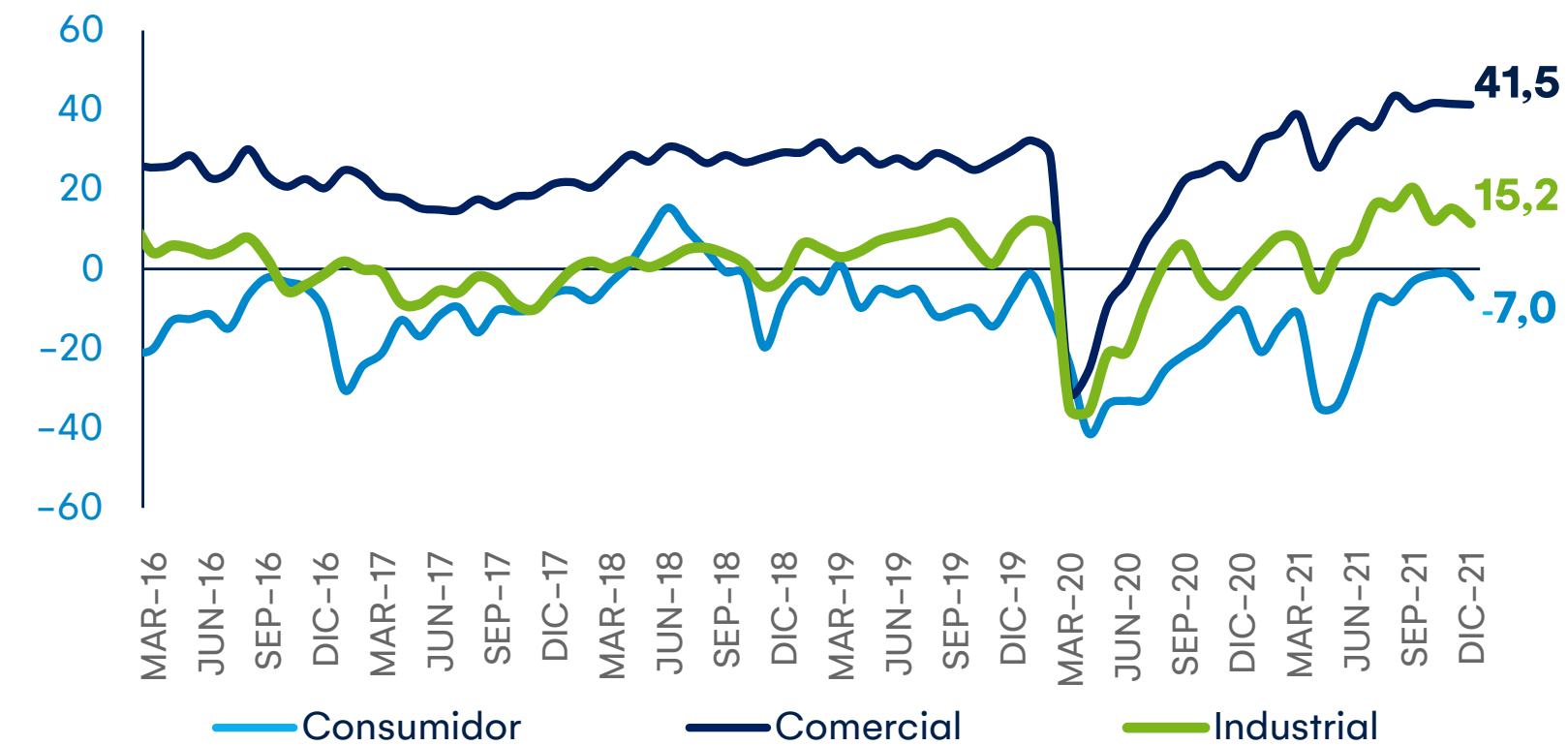


Expectativa de Mercado

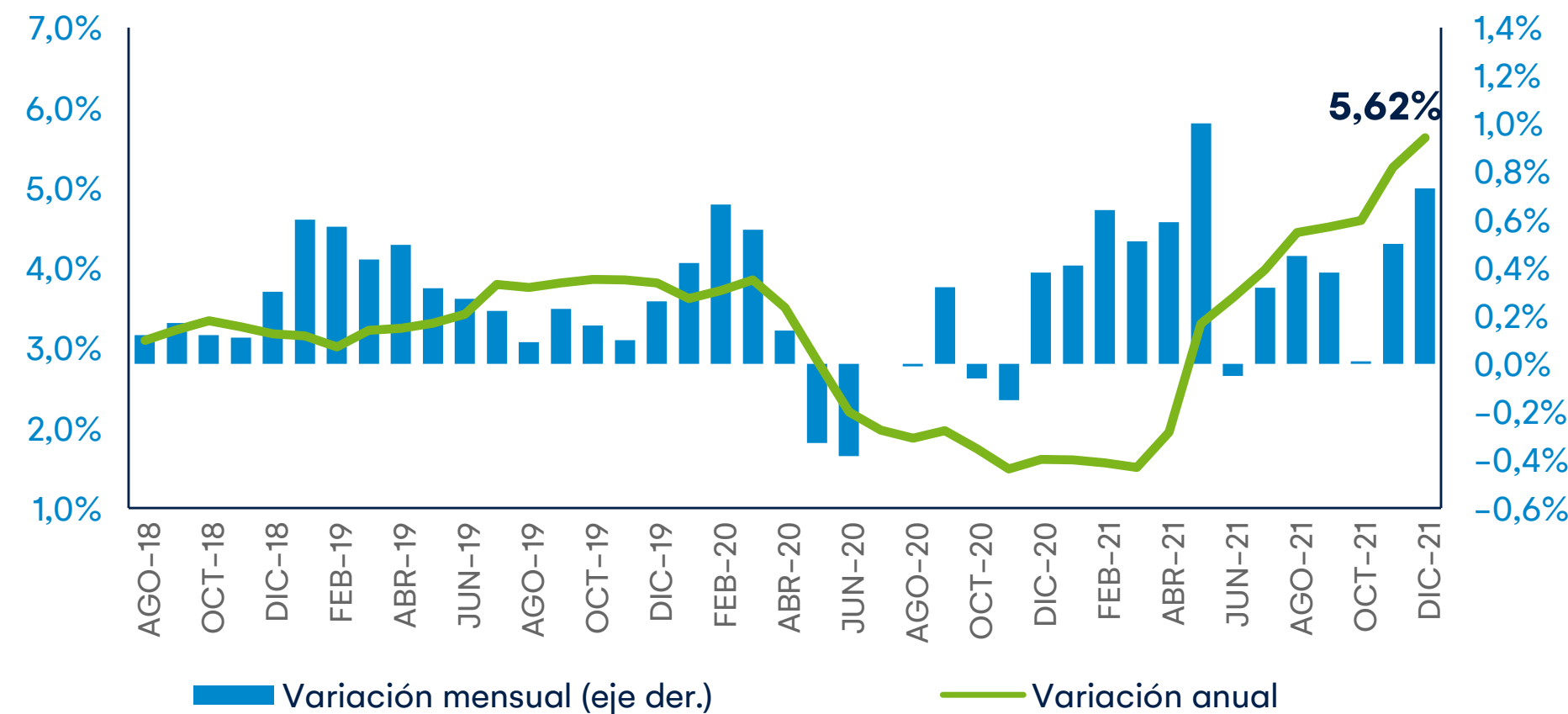
2022
4,71% a/a

2023
3,21% a/a

Índice de Confianza – Colombia



Inflación de Colombia

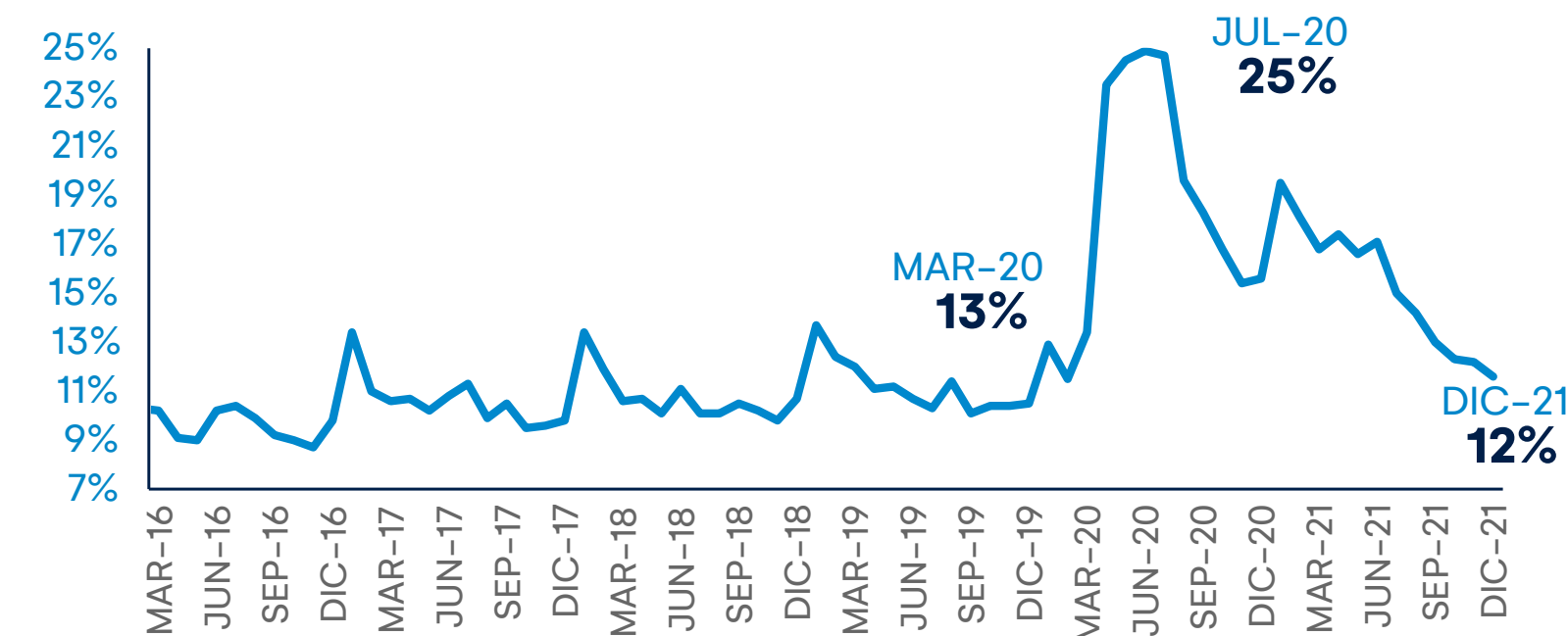


Expectativa de Mercado

2022
6,46%

2023
4%

Tasa de desempleo Urbana



Principales retos:

- La pandemia del Covid-19
- Recuperación de empleo, principalmente formal, a niveles pre-pandemia.
- Entorno social y político.

Expectativa de Mercado

2022
11,30%

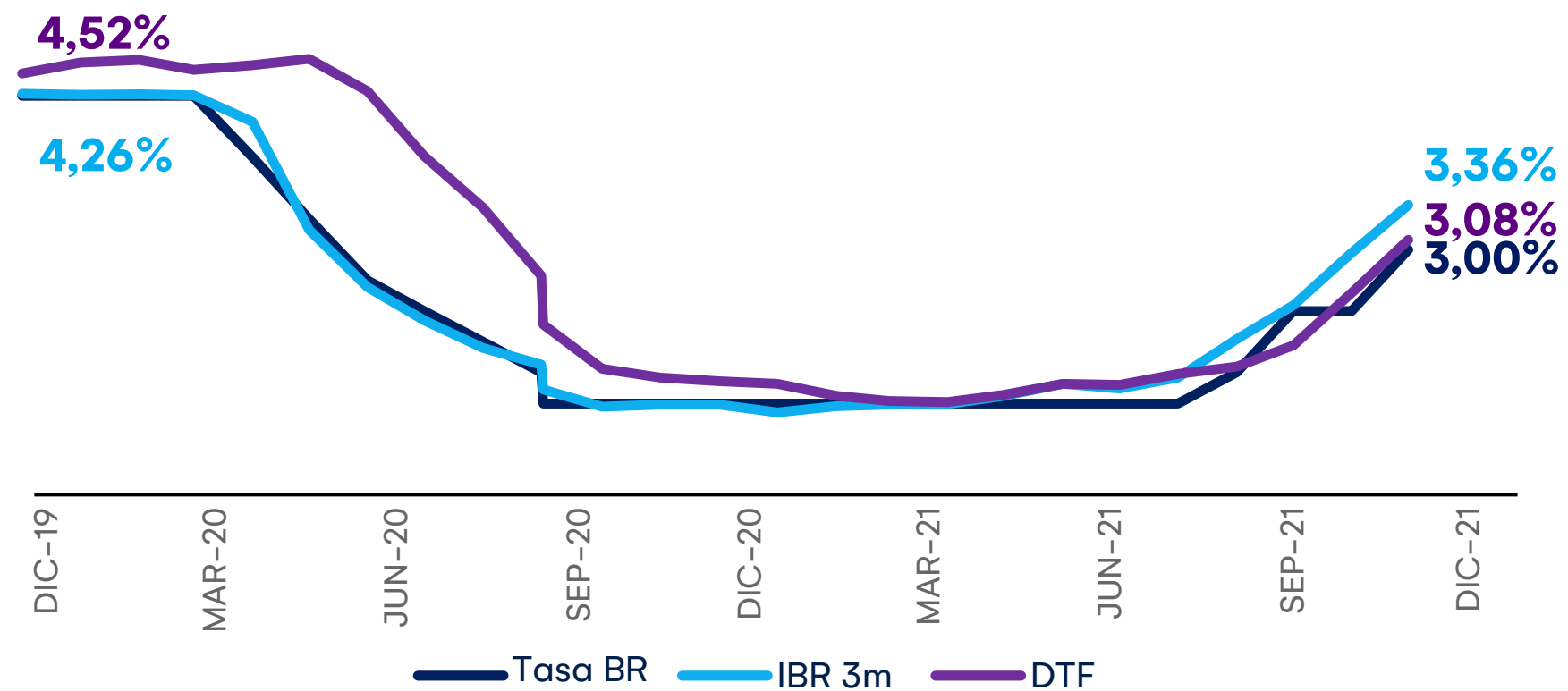
2023
9,80%



Entorno Macroeconómico

La economía colombiana presenta retos estructurales, que requieren nuevos ingresos fiscales para asegurar la sostenibilidad en el mediano plazo

Evolución de tasas de interés (%) ▼

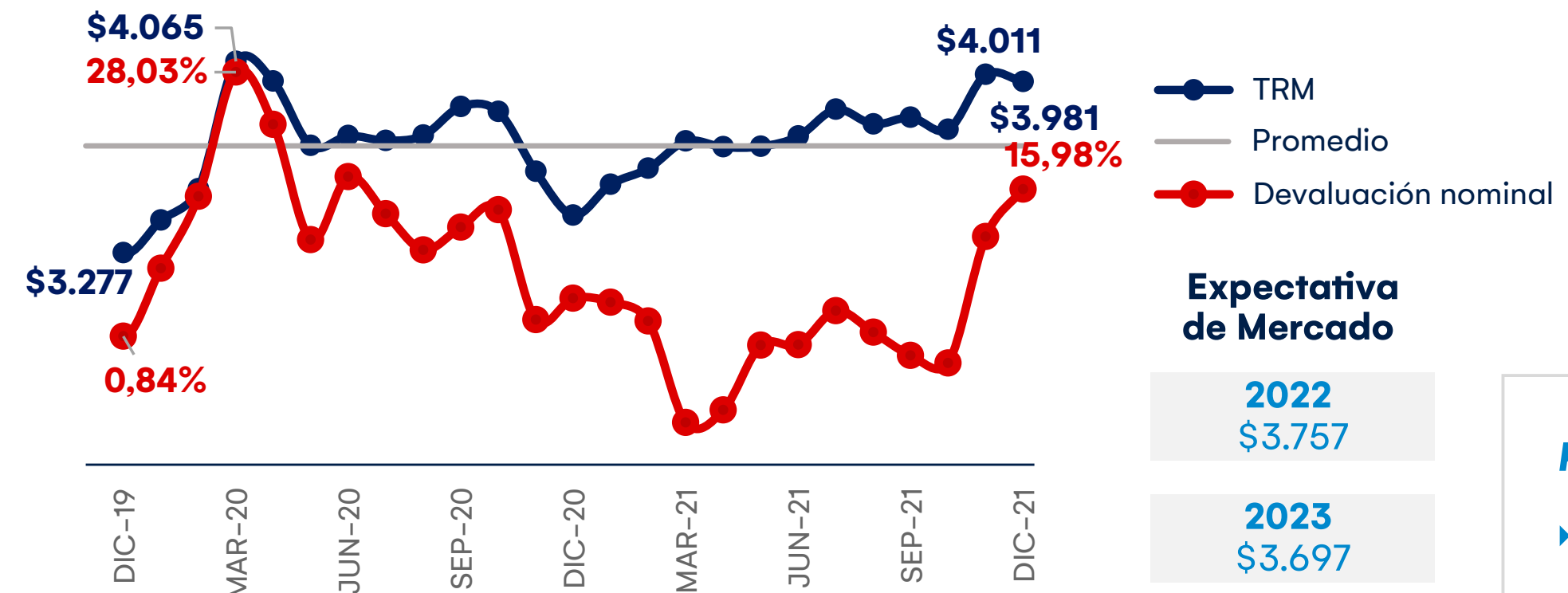


Expectativa de Mercado

2022
7,25%

2023
5,75%

Evolución TRM (COP) y devaluación nominal (%) ▼



TRM
Promedio
Devaluación nominal

Expectativa de Mercado

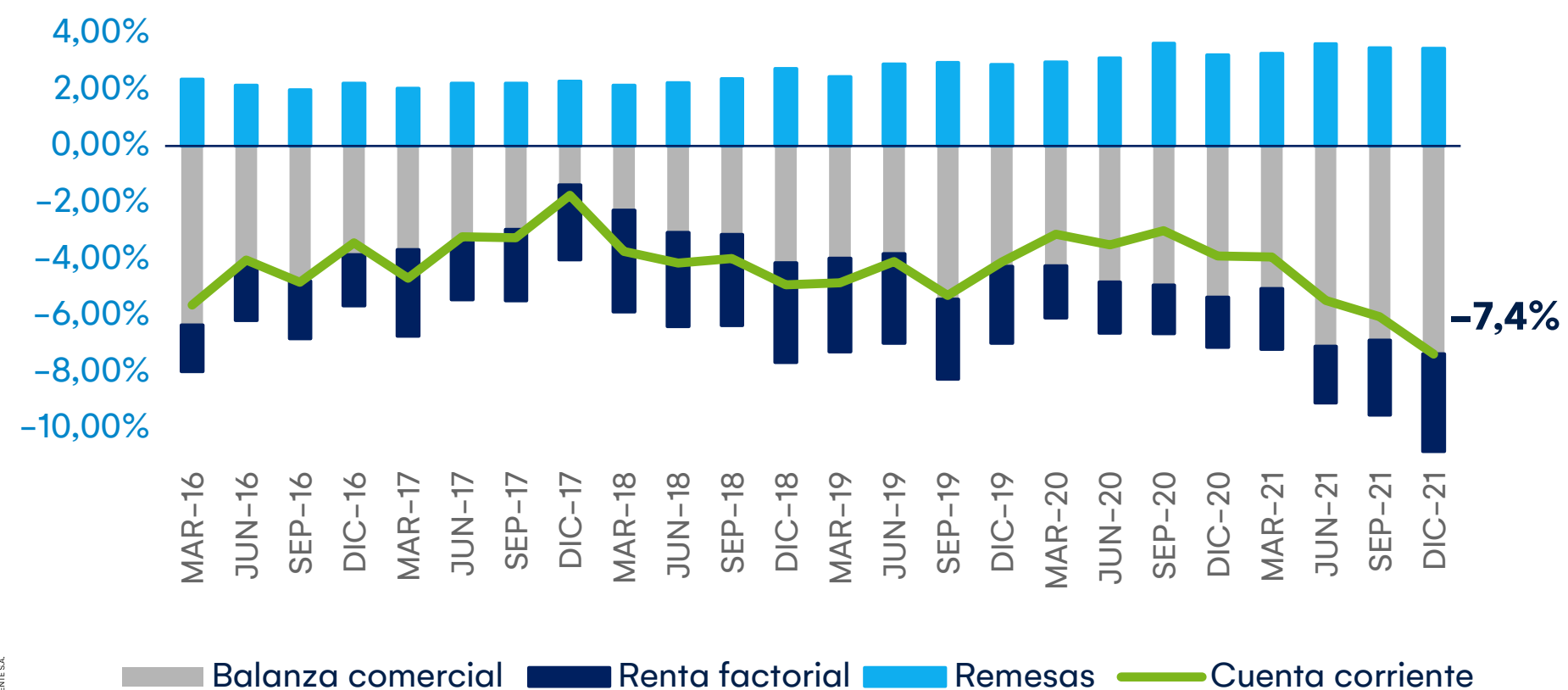
2022
\$3.757

2023
\$3.697

Principales retos:

- Elección presidencial y de Congreso
- Plan Financiero 2022

Cuenta Corriente (% PIB) ▼

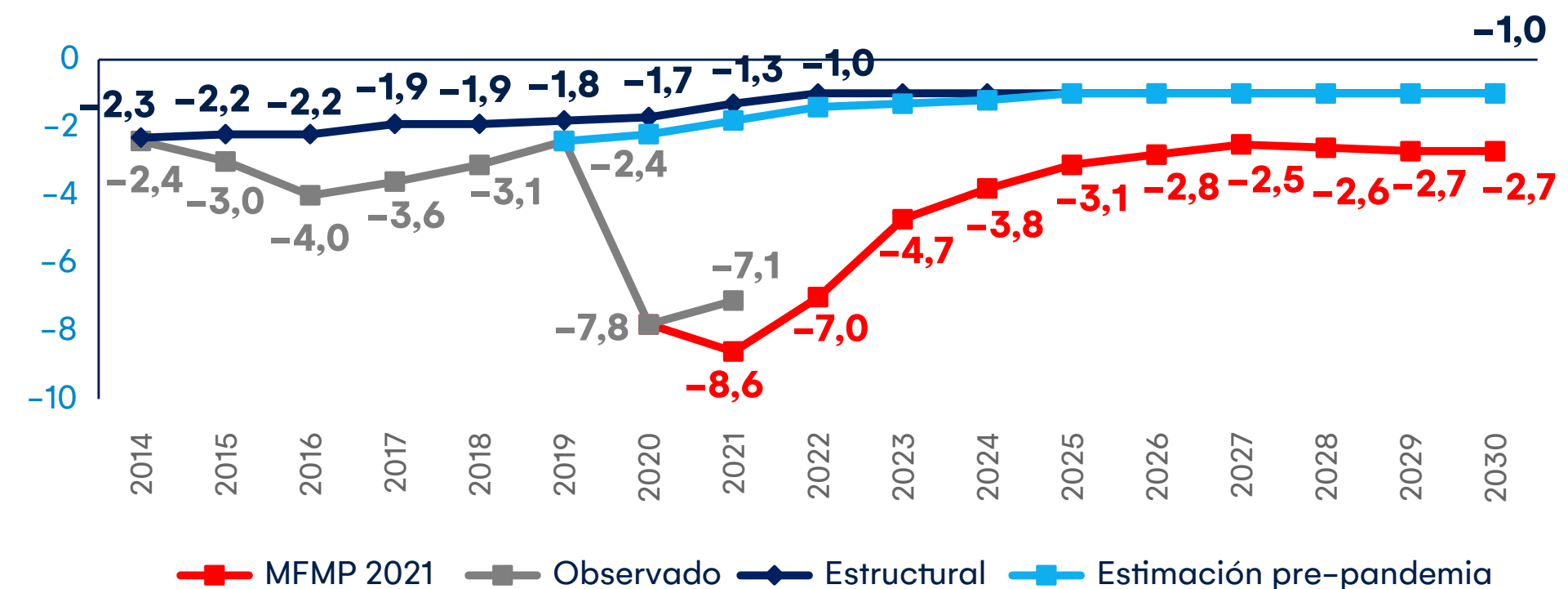


Expectativa de Mercado

2022
-5,60% del PIB

2023
-5,10% del PIB

Balance Fiscal (% PIB) ▼



Expectativa de Mercado

2022
-6,20% del PIB

2023
-4,00% del PIB



Entorno Macroeconómico

La emergencia sanitaria generada por el COVID-19 ha disminuido su efecto vs el cierre del último mes del año 2021. El proceso de vacunación ha sido fundamental para una reapertura mayor de la economía.



Evolución Nuevos Casos COVID-19 en Colombia

(# Casos diarios)

Fuente: JHU CSSE COVID-19 Data

Evolución plan de vacunación:

- ▶ +41 mm con al menos una dosis.
- ▶ +34 mm con esquema completo. ~81% población vacunada
- ▶ Apoyo de empresa privada: +2 mm de dosis.
- ▶ Proceso abierto para la población a partir de +3 años, se aprobó a partir de Nov/21 dosis de refuerzo para +18 años.

Recuperación económica:

- ▶ Según el Índice de Normalidad Global que reporta The Economist, para diciembre de 2021, Colombia y Paquistán fueron los únicos países que regresaron a niveles económicos prepandemia.

Principales retos:

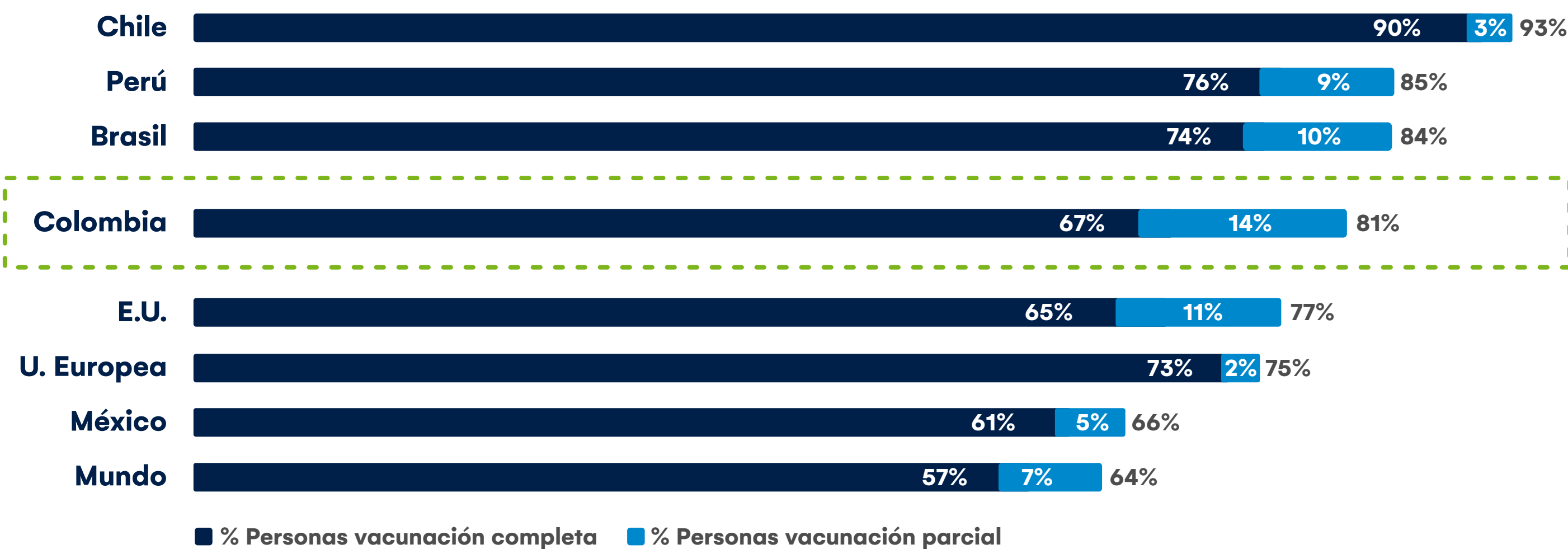
- ▶ Mantener suministro de vacunas.
- ▶ Incrementar cobertura en algunos rangos de edad.
- ▶ Incertidumbre por nuevas variantes.

Banco:

- ▶ Cerramos el año con el 97,66% de los colaboradores vacunados, a nivel de filiales 94,67%

Avance Vacunaciones Mundial

Fuente: Our World in Data



Banco de Occidente

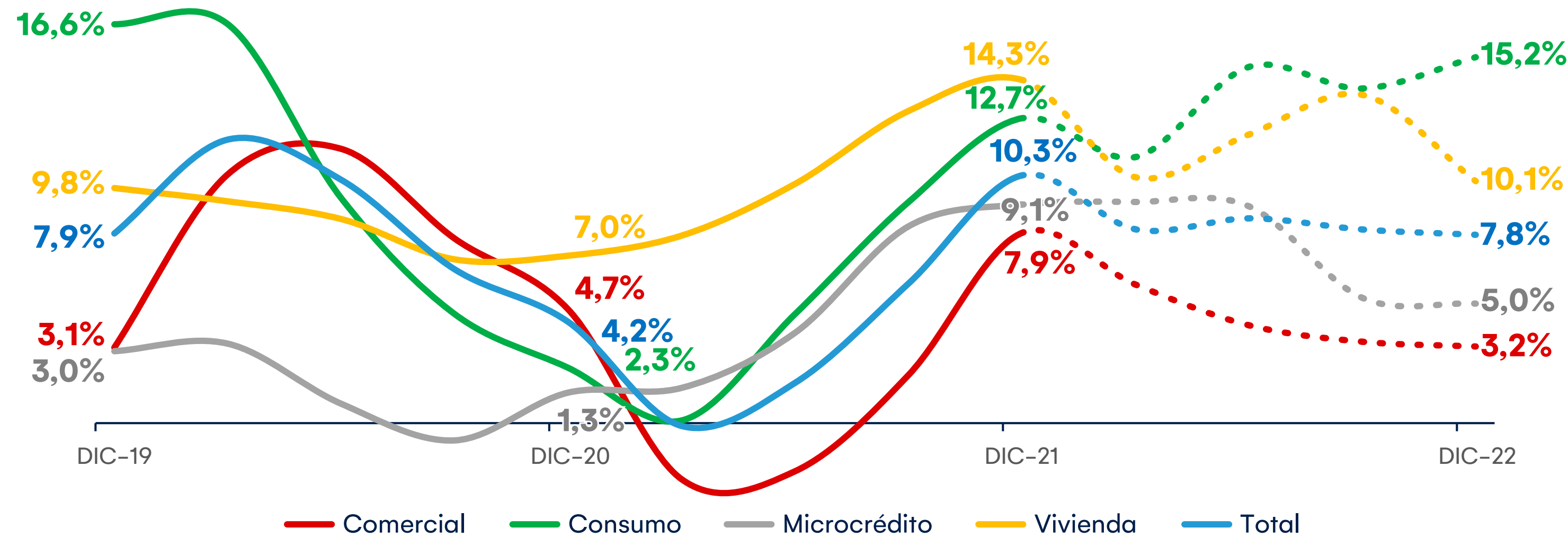
Del lado
de los que hacen.





Desempeño Sectorial

En el 2021 el sector bancario reflejó una recuperación en la dinámica de la cartera presentando un crecimiento nominal de 10.3% frente a 2020. Para 2022 se espera que la cartera continúe expandiéndose ante una positiva dinámica de todas las modalidades.



Crecimiento Nominal de la Cartera Sector Bancario

Fuente: ASOBANCARIA – 2019–2021: Real / 2022: Estimado (Informe perspectivas macrofinancieras enero 2022).

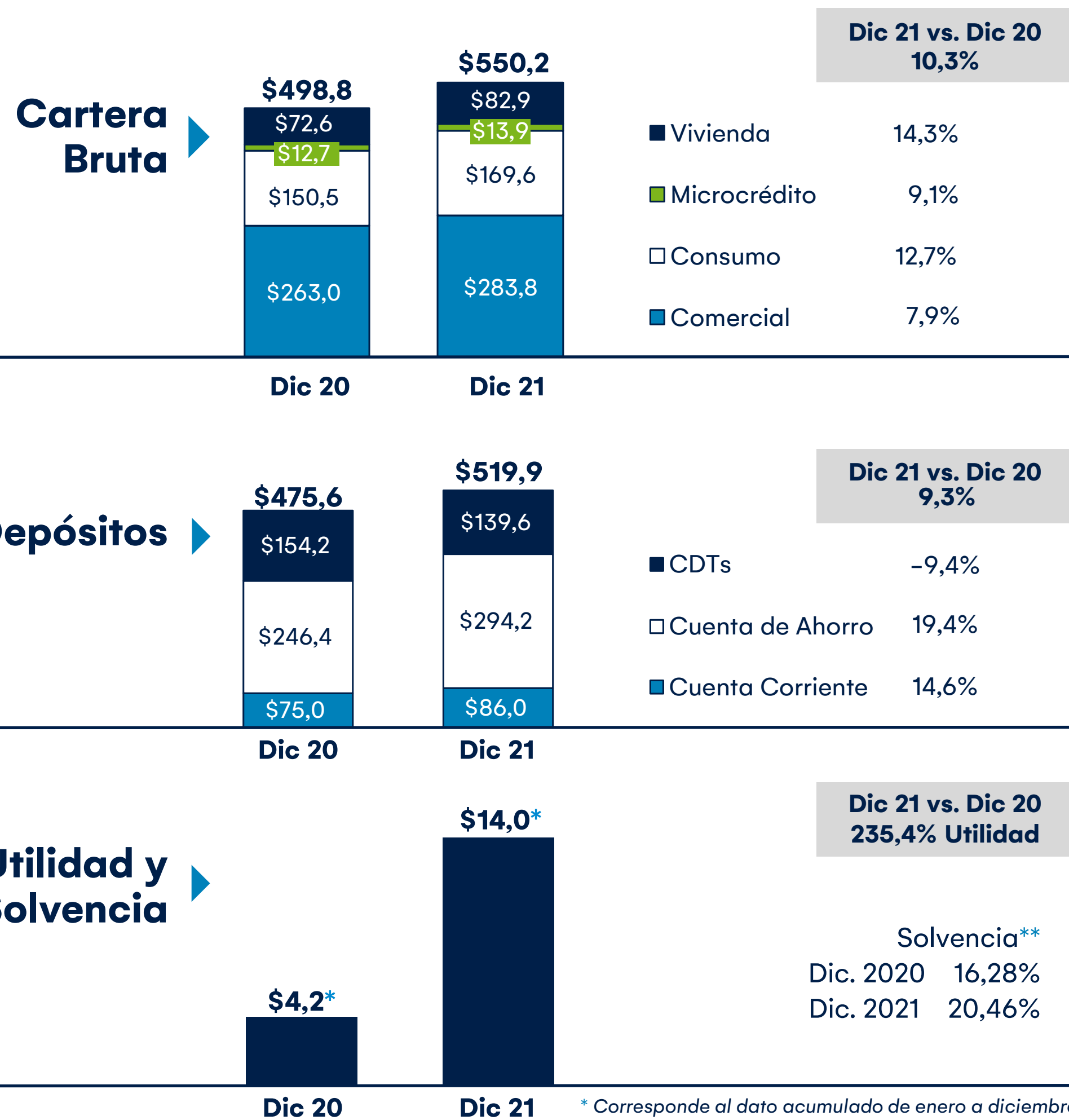
Programa de Atención al Deudor – Sistema Financiero

	PAD a 30 de diciembre 2021	
	Saldo (\$MMM)	% Nov-21
Cartera Comercial	8.498	3,0
Consumo	15.035	8,4
Hipotecario	4.041	4,9
Cartera Total	27.574	4,9



Desempeño Sectorial

En el 2021 el sistema continua su recuperación en rentabilidad, manteniendo el nivel de solvencia por encima del mínimo regulatorio y mejorando la eficiencia administrativa.



Aspectos Clave



Utilidades de las entidades bancarias subieron \$9,8 billones frente al año anterior, recuperando el ritmo prepandemia, con buenos resultados en la calidad de cartera que impulsaron el crecimiento.



Lulo Bank y Nu (1) Son las primeras entidades 100% digitales en Colombia, próximamente Rappi y Nequi también lo serán.



Nueva Regulación en medios de pago, open banking, open finance, mercado de capitales y habeas data exigen cambios del negocio.



Posibilidad de nueva reforma tributaria en 2022, la reforma del 2021 aumento 3 pp la tarifa general del impuesto llegando a 38% para las entidades financieras.



Financiamiento **sostenible**, participación activa en ASG (2) y huella de carbono, mejorando así la inclusión financiera para las micro, pequeñas y medianas empresas.



Incertidumbre política debido a que el 2022 es un **año electoral**.



Nuevos desafíos y oportunidades en la post pandemia y el cambio climático para el banco y nuestros clientes.

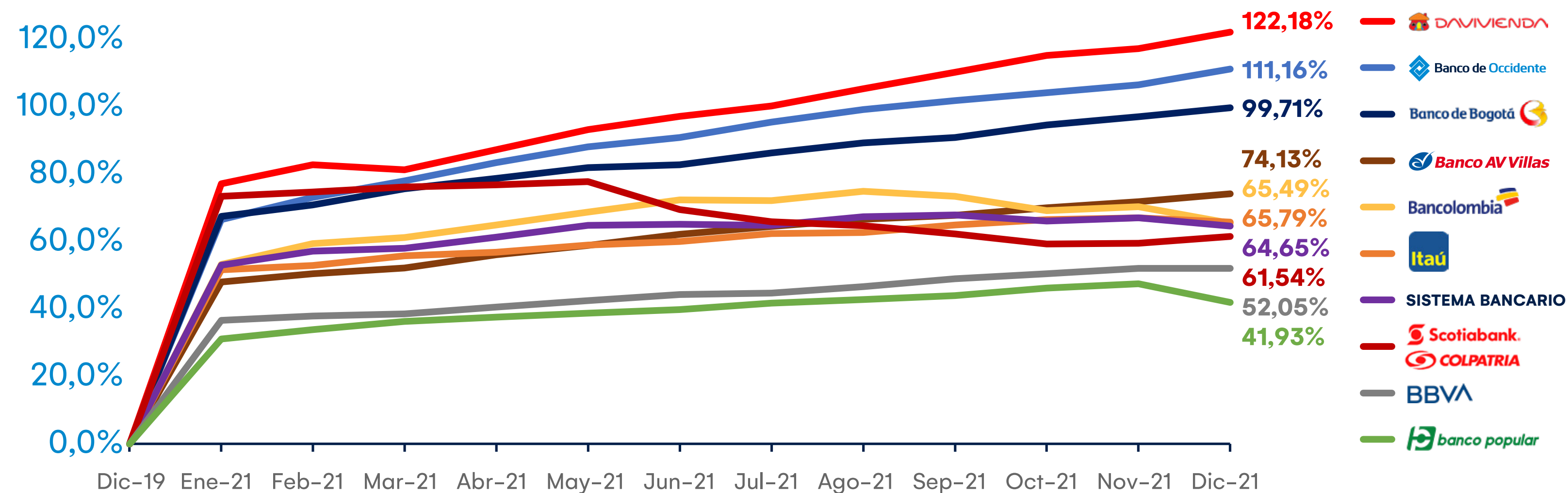
(1) A corte junio 2021 acumularon alrededor de 300.000 inscritos y cerca de 37.500 clientes con tarjetas activas en el país.

(2) Ambiental, Social y Gobierno Corporativo



Desempeño Sectorial

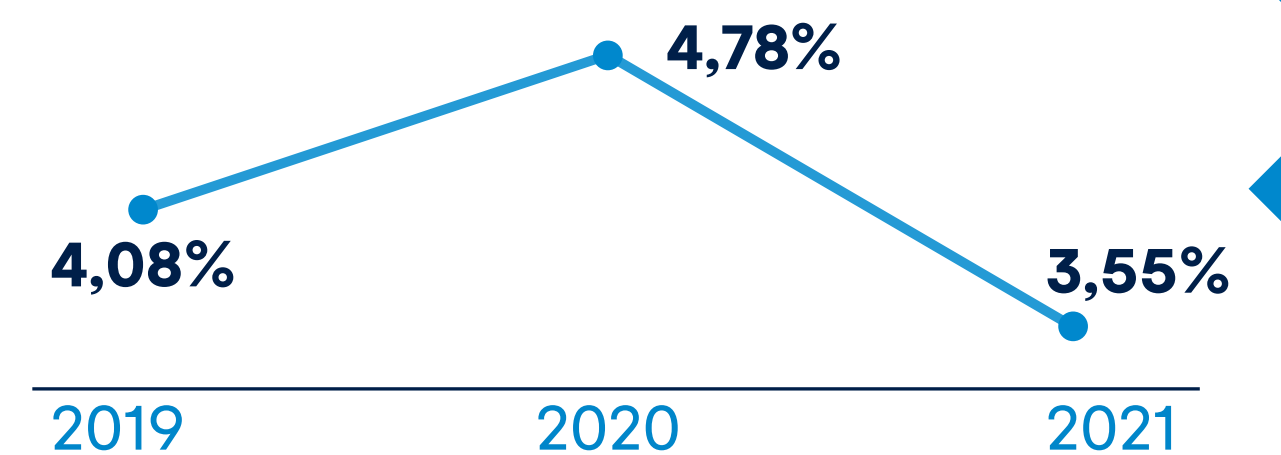
% Crecimiento Saldo de provisión base dic 19 sin efecto castigos 2021



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia

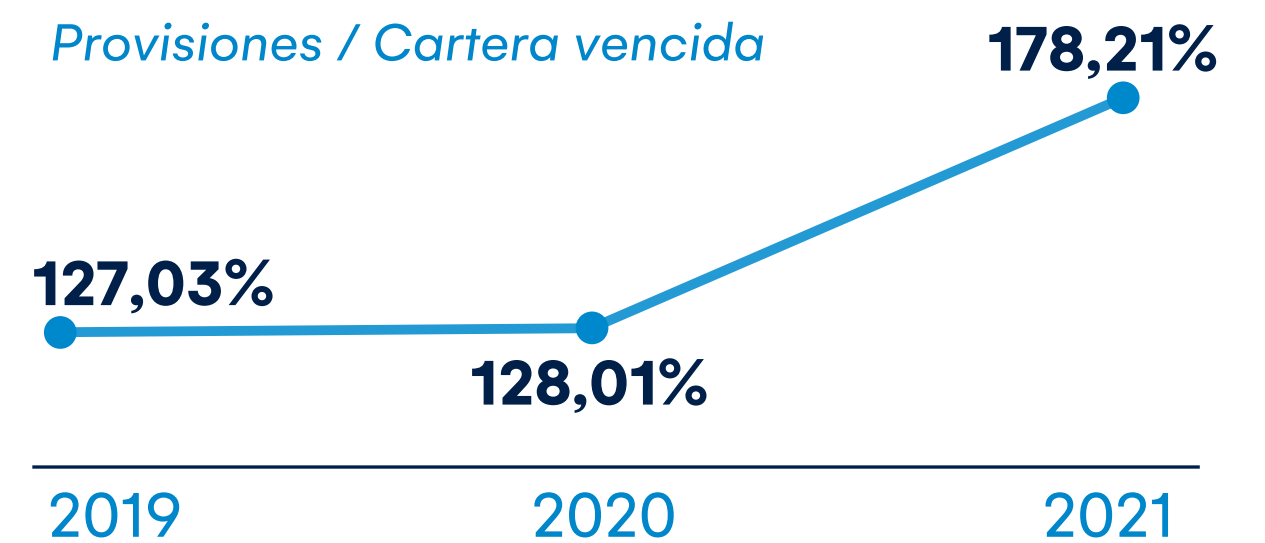
Calidad de Cartera ▼

Cartera Vencida / Cartera Total



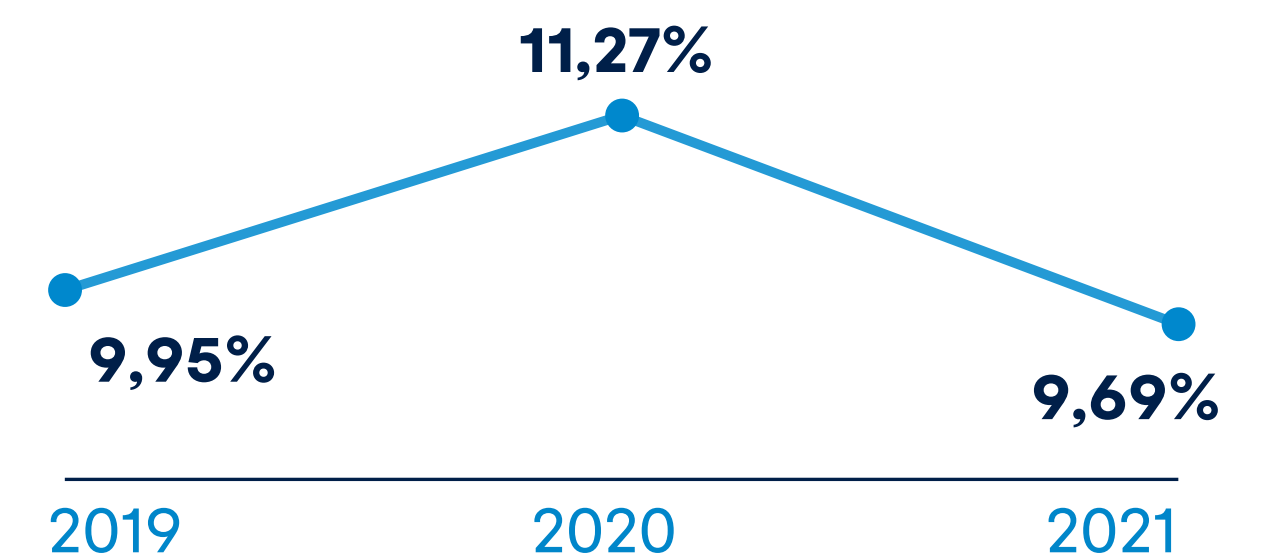
Cubrimiento ▼

Provisiones / Cartera vencida



Calidad por Calificación ▼

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



Nuestro Banco



Banco de Occidente

Del lado
de los que hacen.

Grupo
AVAL

Nuestro Banco

Cifras Estados Financieros Consolidados



\$585,9
Miles de millones
Utilidad Neta



7.741
Colaboradores
**Excluye Nexa BPO y outsourcing*



Cientes
58.798
Empresas (aprox) **1.031.660**
Personas (aprox)



183
Oficinas **1.173**
Red AVAL



267
Cajeros (ATM) **3.270**
Red AVAL



\$35.097
Miles de millones
Cartera Neta



\$36.340
Miles de millones
Depósitos



\$51.664
Miles de millones
Activos

Panamá

Barbados

Colombia



Banco de Occidente

Del lado
de los que hacen.

Grupo
AVAL

Nuestro Banco

Nuestros Resultados Financieros



Estados Financieros Separados

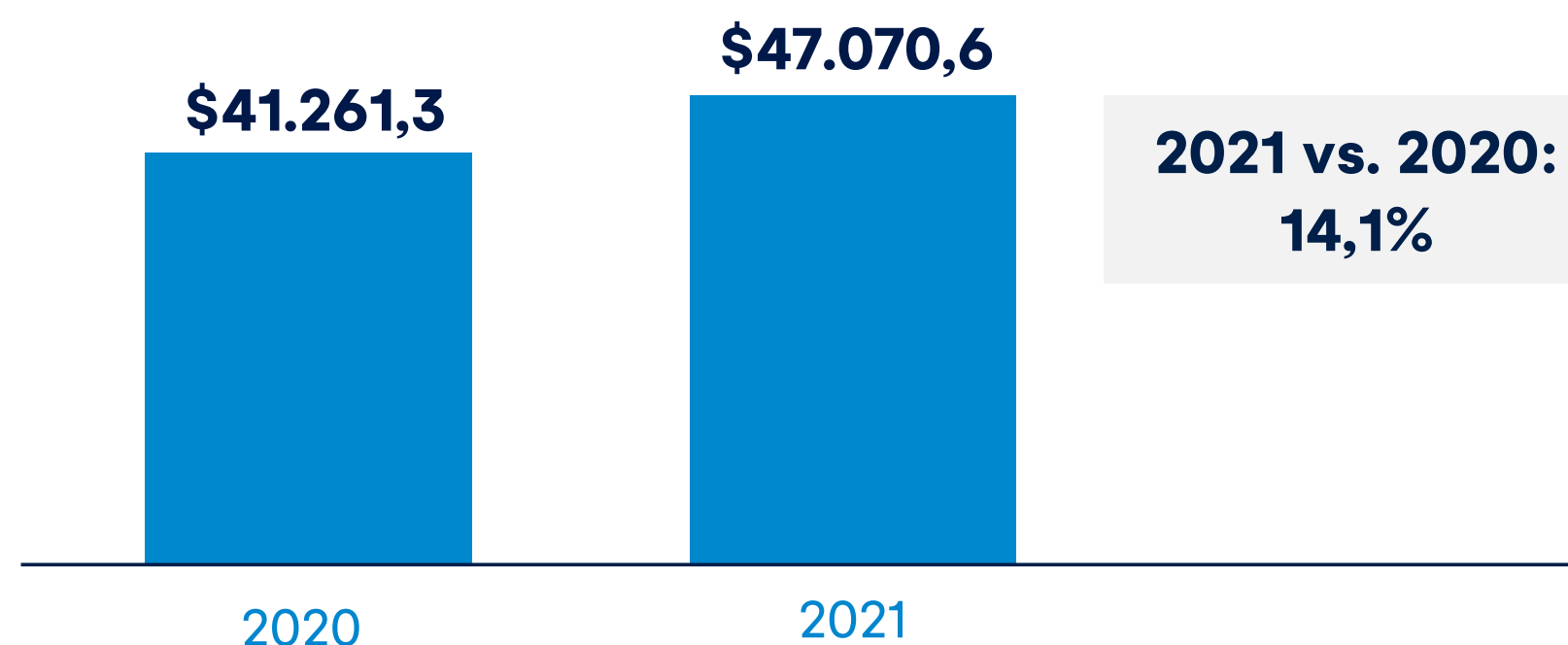


Estados Financieros Separados

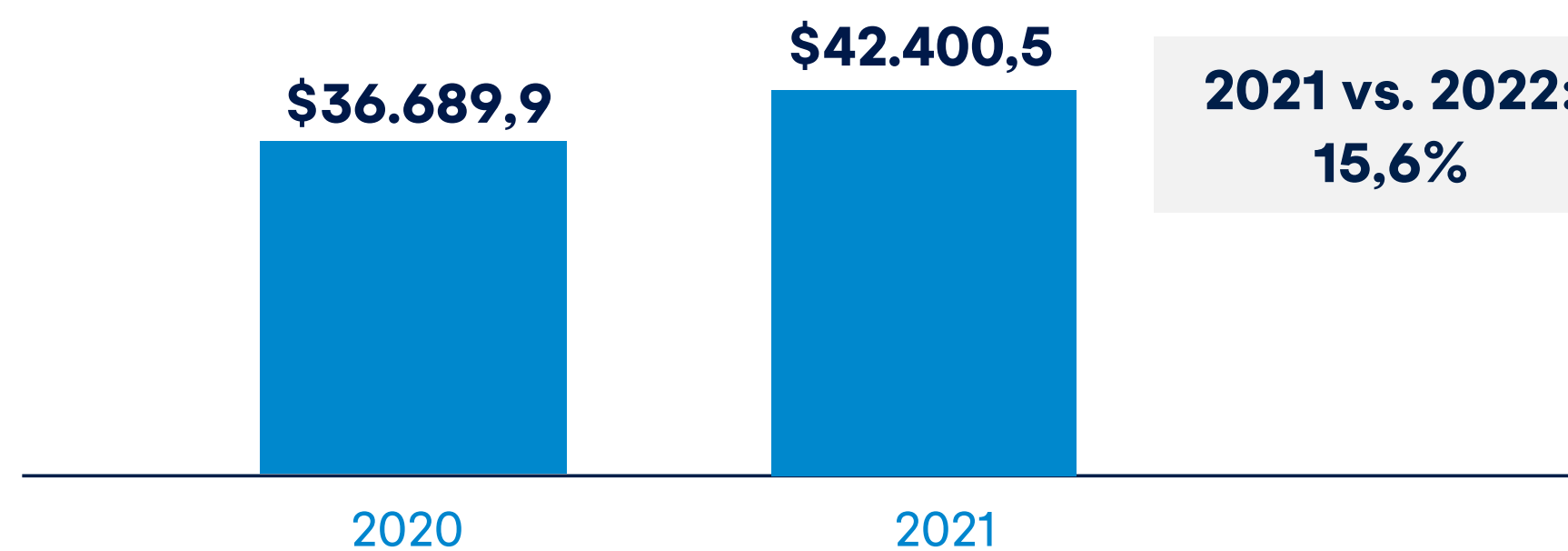
► Estado de Situación Financiera

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

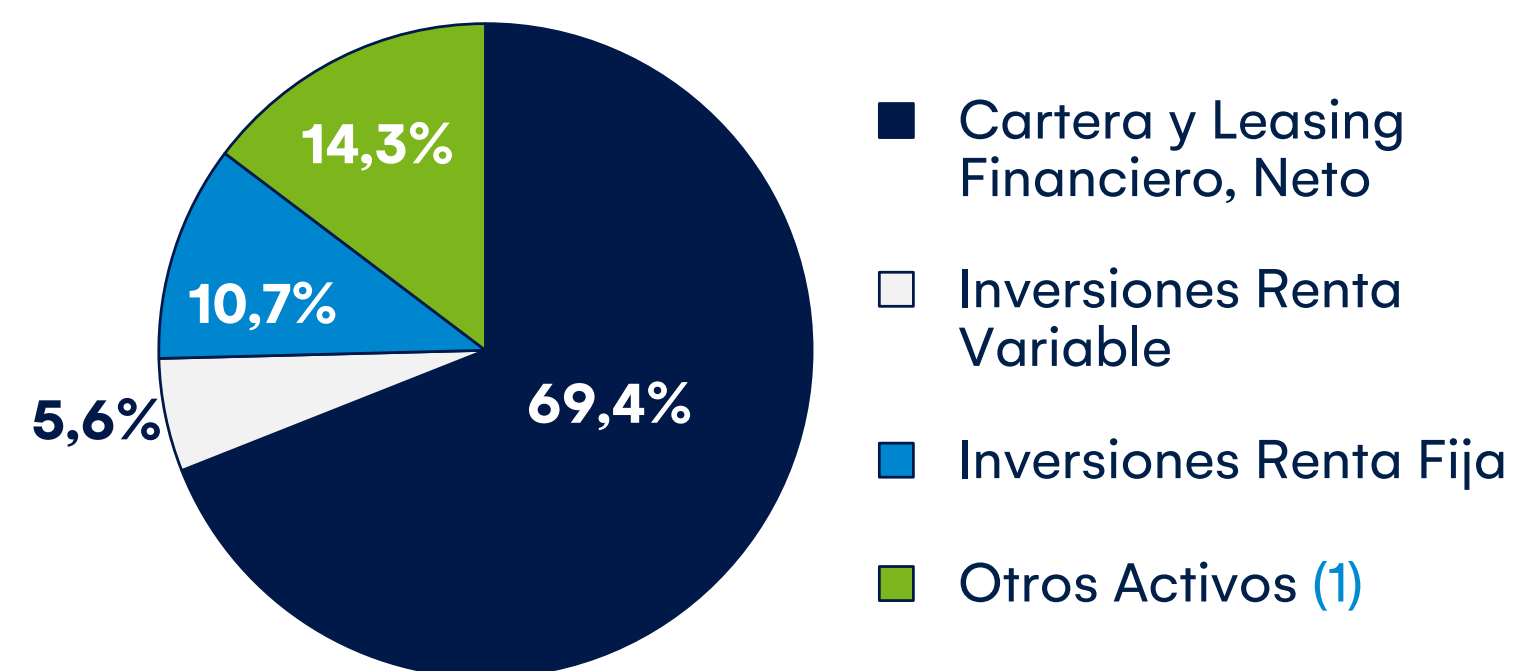
Total Activos ▼



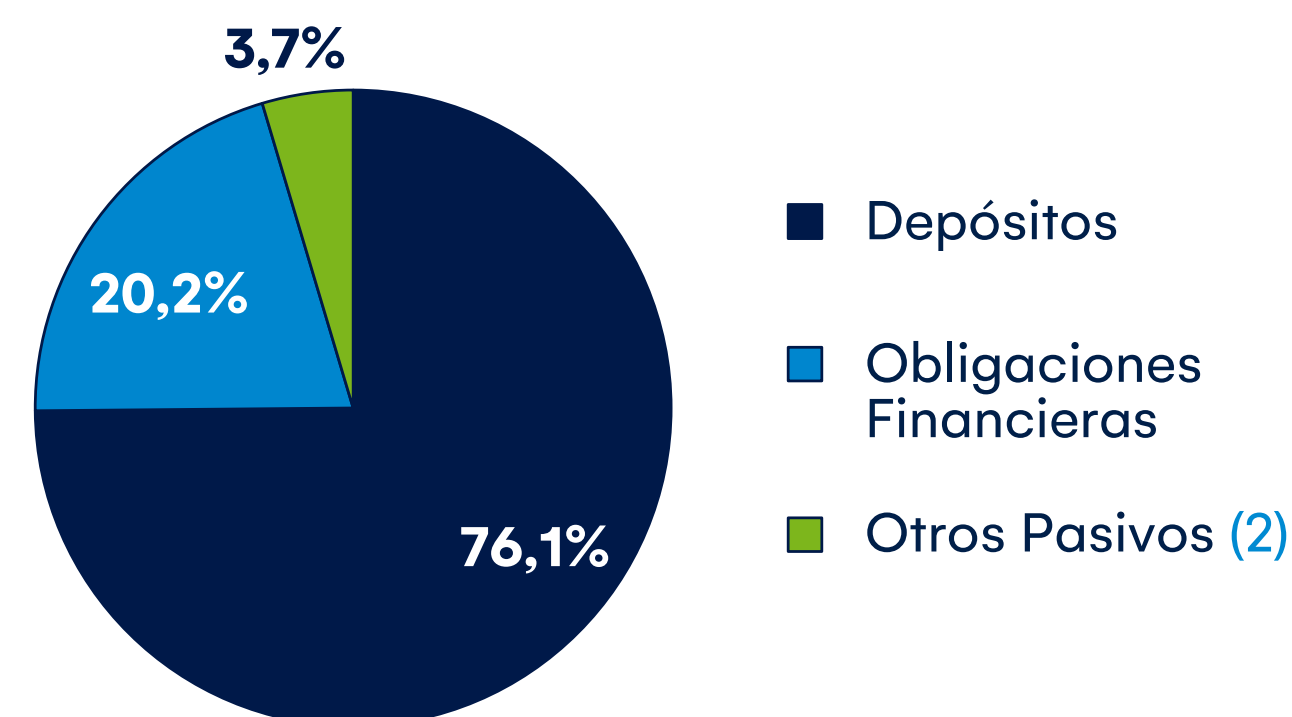
Total Pasivos ▼



Composición del Activo (año 2021)



Composición del Pasivo (año 2021)



(1) 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.

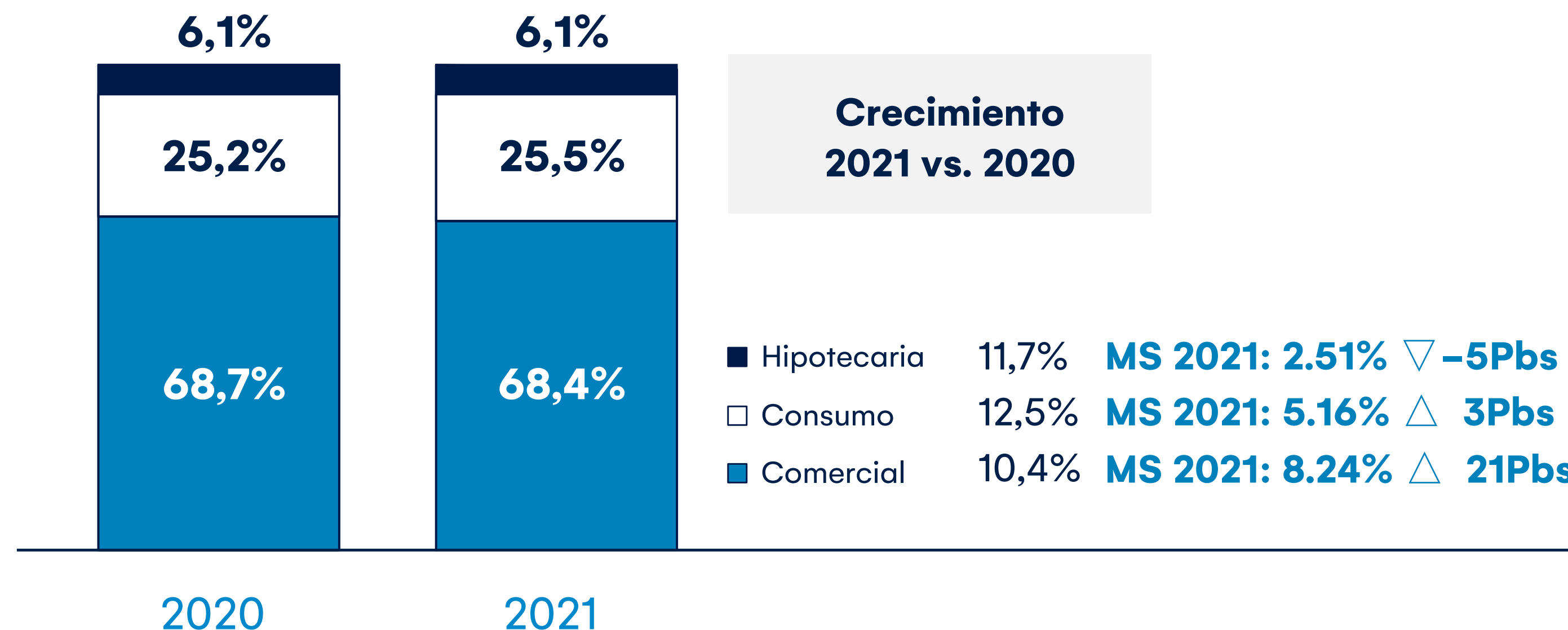
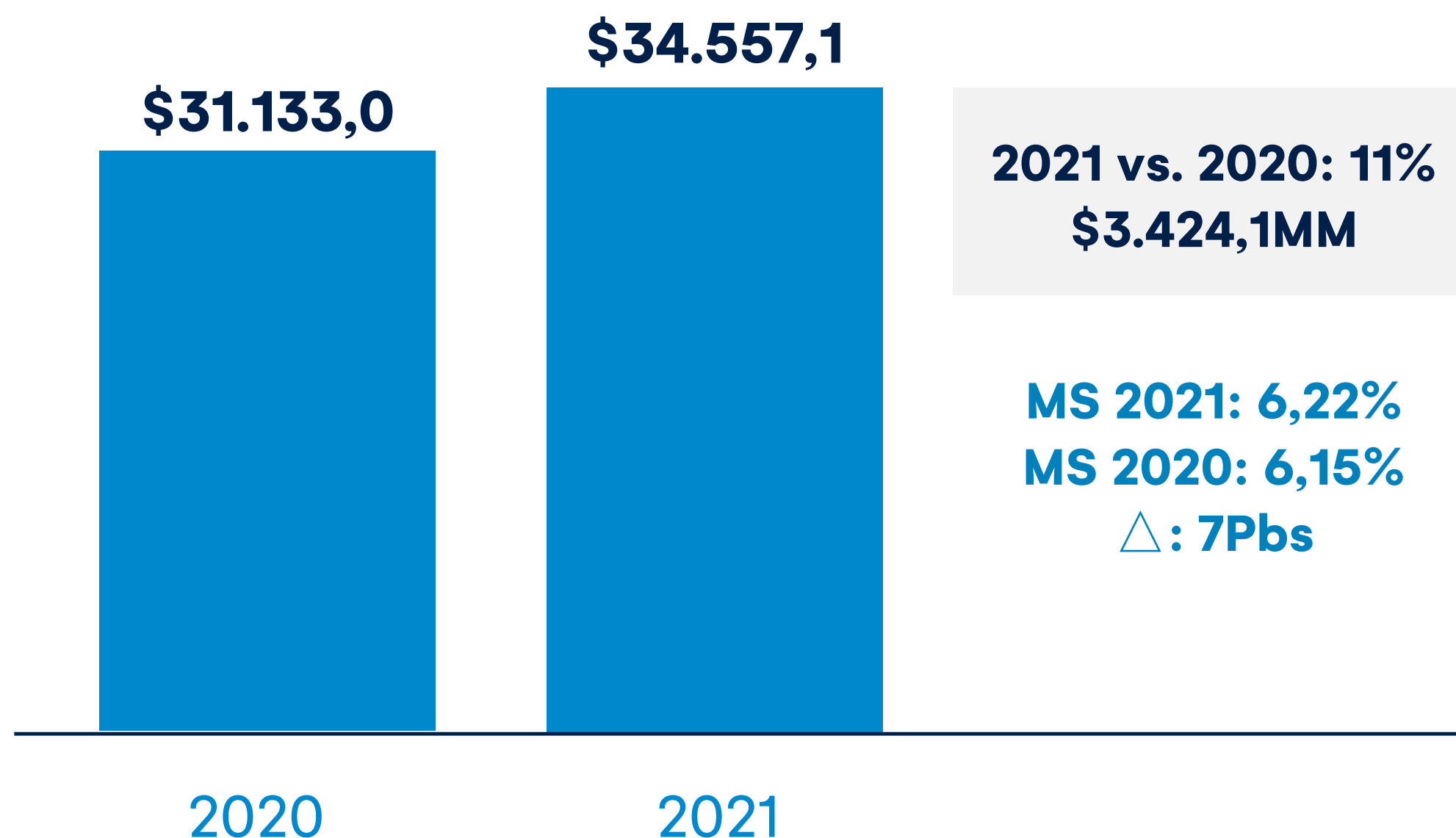
(2) Otros Pasivos: Proveedores, cuentas por pagar, dividendos y excedentes, beneficios a empleados y pasivo por impuesto a las ganancias.



Estados Financieros Separados

► Portafolio de Cartera Bruta y distribución por tipo

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



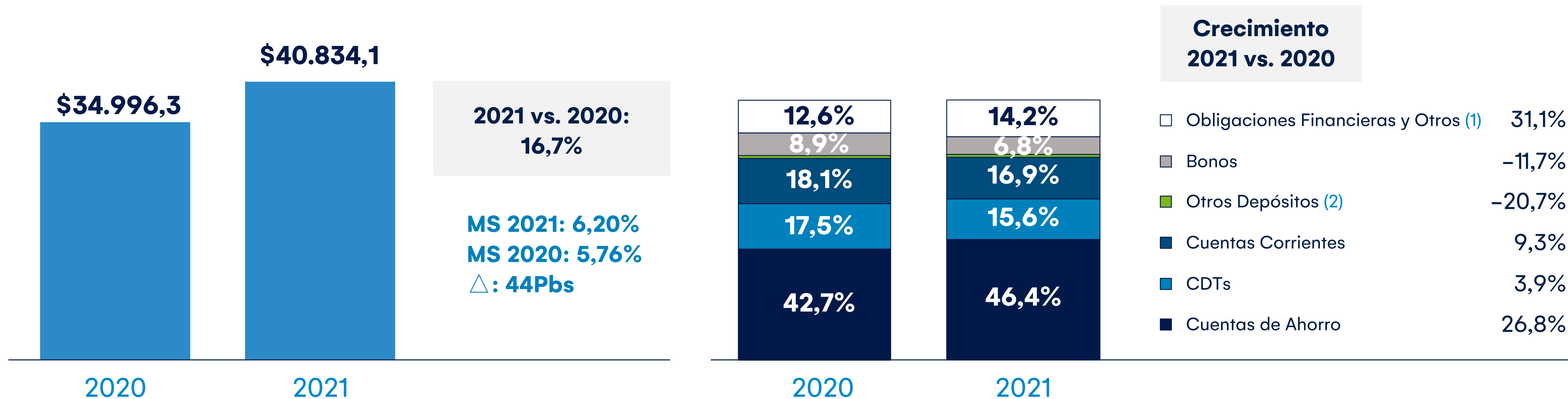
Cartera Bruta: Incluye Capital y cuentas por cobrar de Cartera.
No incluye Repos e interbancarios.



Estados Financieros Separados

► Depósitos y Obligaciones Financieras

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



(1) Incluye Fondos Interbancarios.

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



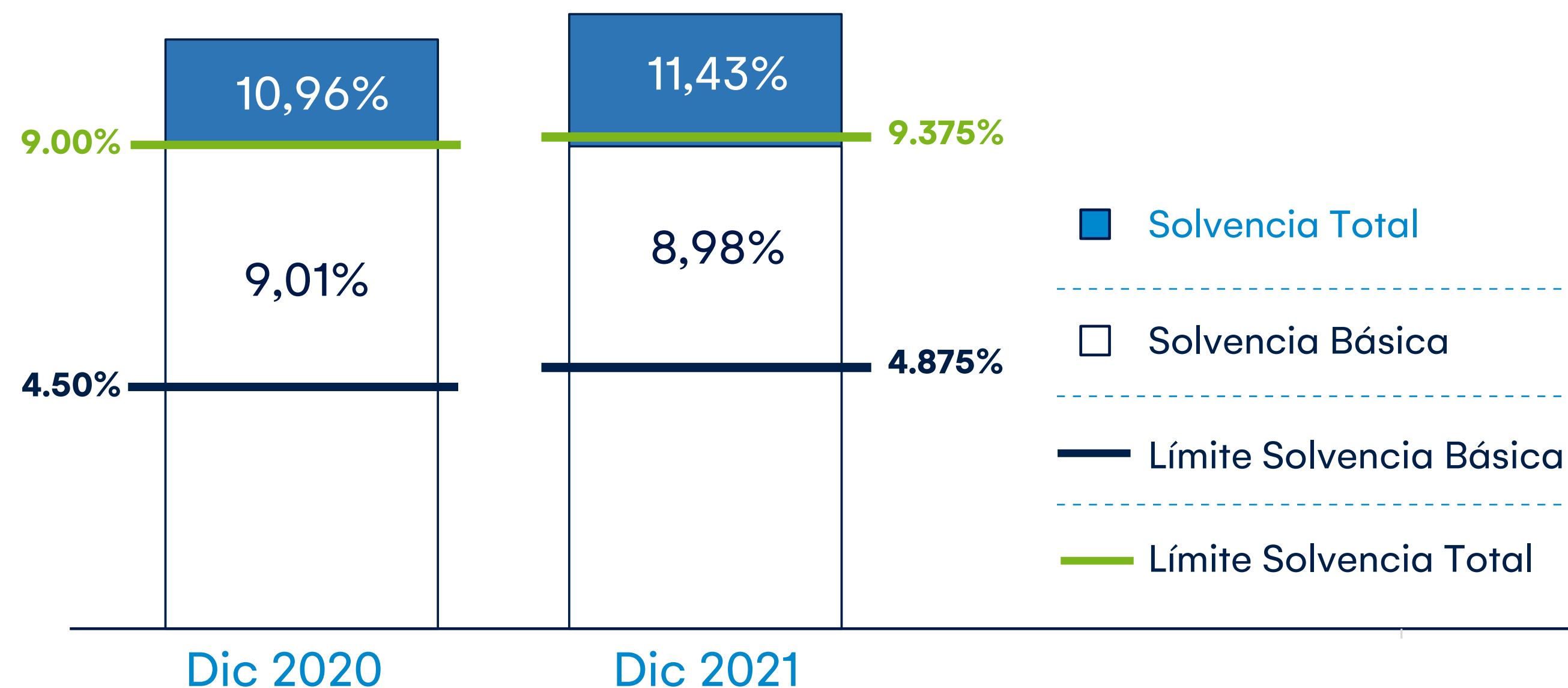
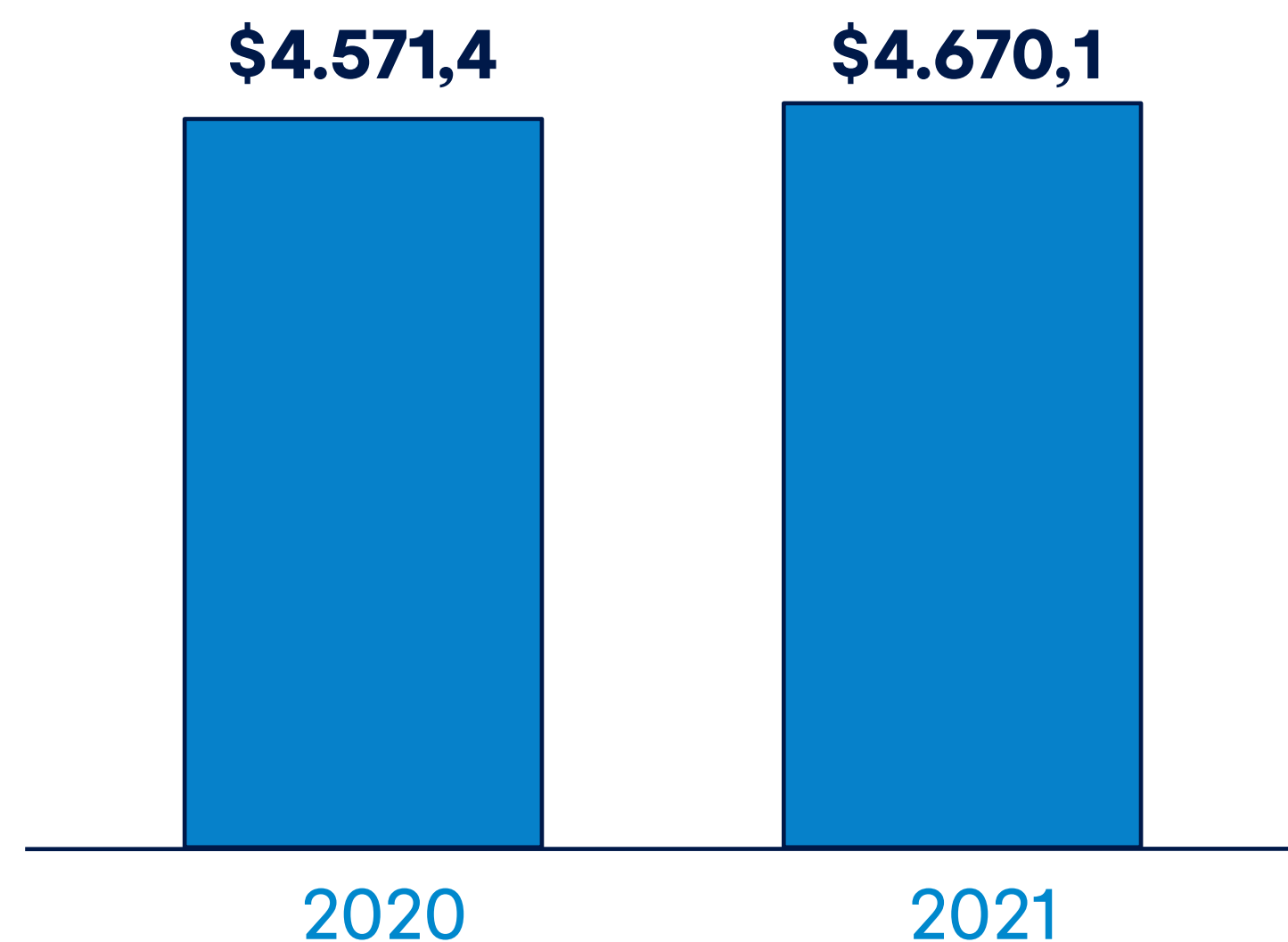


Estados Financieros Separados

► Patrimonio

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

2021 vs. 2020:
2,2%



Relación de solvencia: Diciembre 20: Basilea II / Diciembre 21: Basilea III



(Cifras en Miles de Millones de Pesos)


2021 vs. 2020:
53,5%

MS 2021: 3,53%
MS 2020: 7,71%
▽ **-418Pbs**

Year	Employees
2020	\$320,6
2021	\$492,1

A line chart with a dark blue line connecting two data points. The x-axis represents the years 2020 and 2021. The y-axis represents the share of the population aged 65 and over. The data points are labeled with their respective percentages: 0,8% for 2020 and 1,1% for 2021.

Year	Share of the population aged 65 and over
2020	0,8%
2021	1,1%



A line chart with a dark blue line connecting two data points. The x-axis represents the years 2020 and 2021. The y-axis represents the percentage share of respondents. The data points are labeled with their respective percentages: 7,2% for 2020 and 10,8% for 2021. The line shows a positive slope, indicating an increase in the share of respondents who believe the situation is getting worse over the period.

Year	Share of respondents (%)
2020	7,2%
2021	10,8%



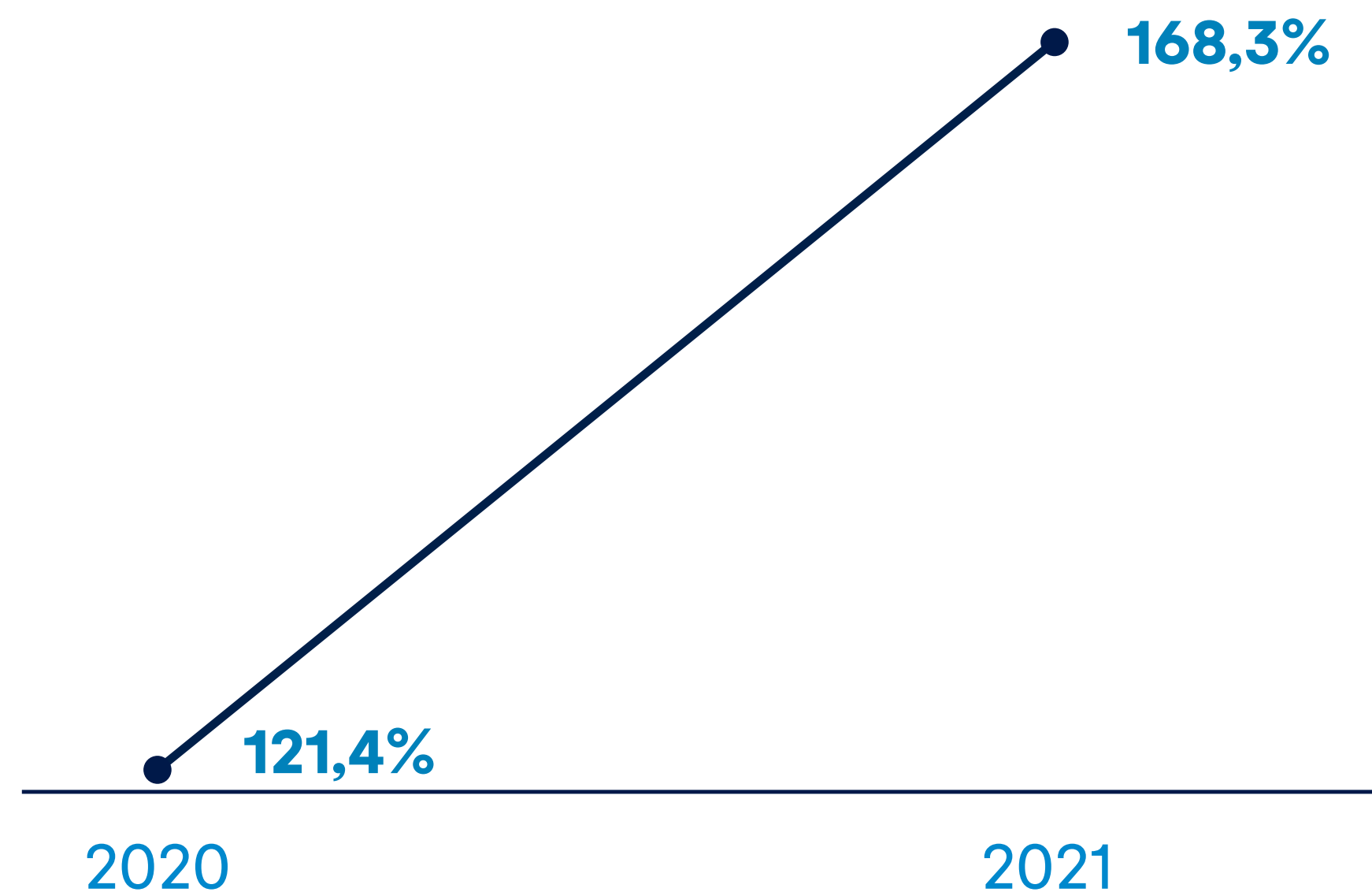
(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



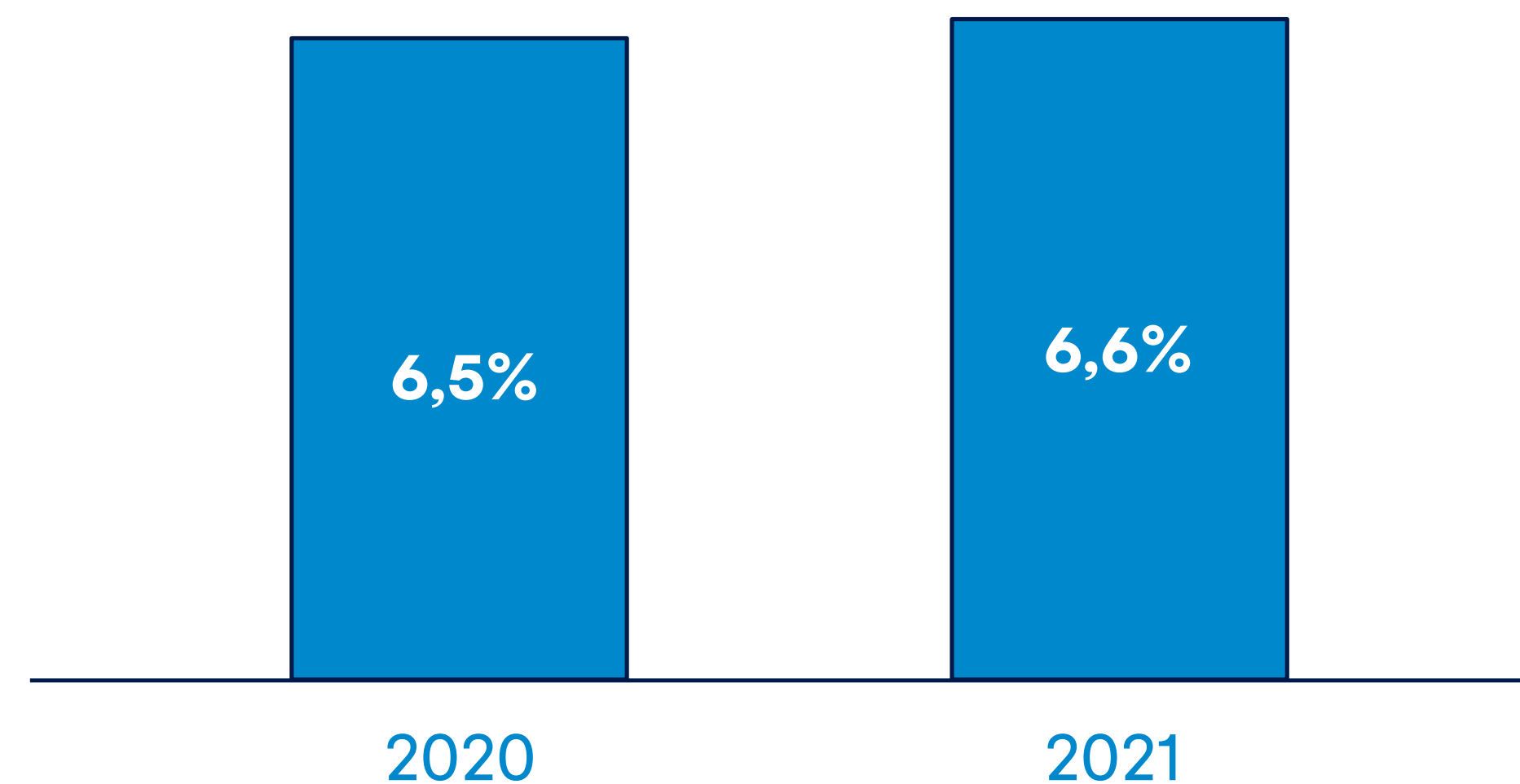
Gasto de Provisiones Neto	1.060,1	895,6
Cartera Promedio Bruta	31.620,2	32.790,7
Costo del riesgo	3,4%	2,7%



Ratio Cobertura* ▼



Provisión / Cartera Bruta ▼

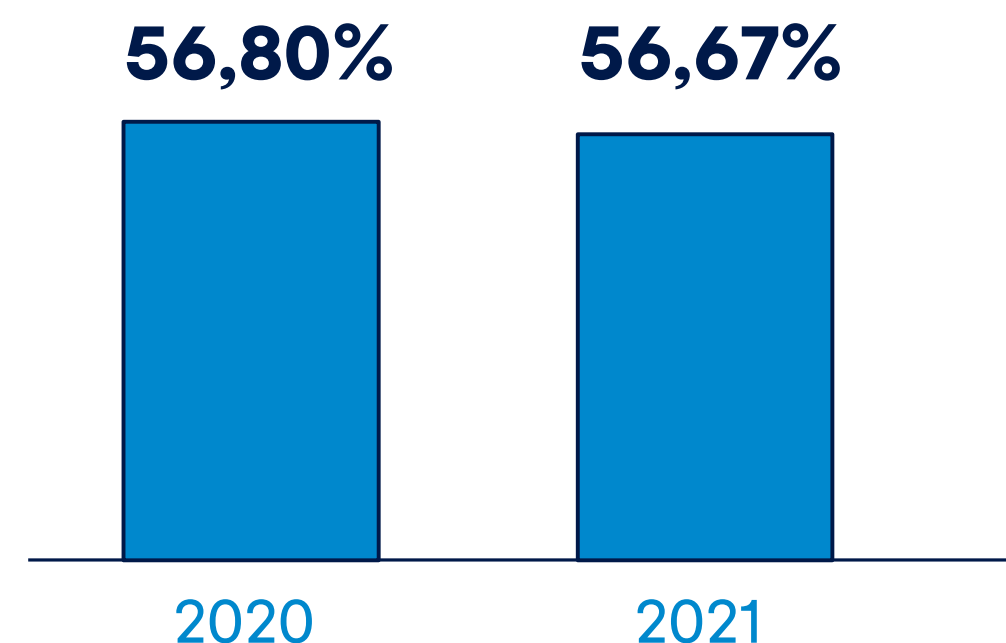


*Ratio Cobertura= Provisión Acumulada / Cartera vencida > 30 días

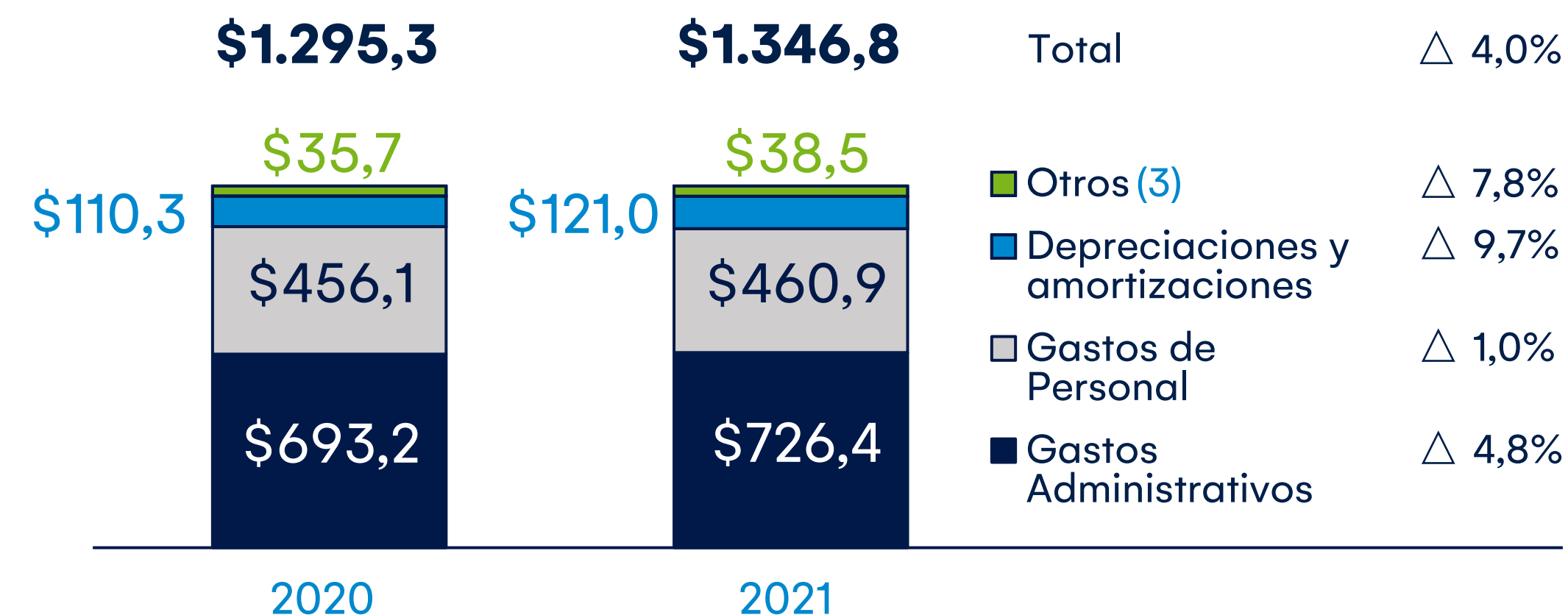


(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

Eficiencia sobre Ingreso Operacional ⁽¹⁾ ▼

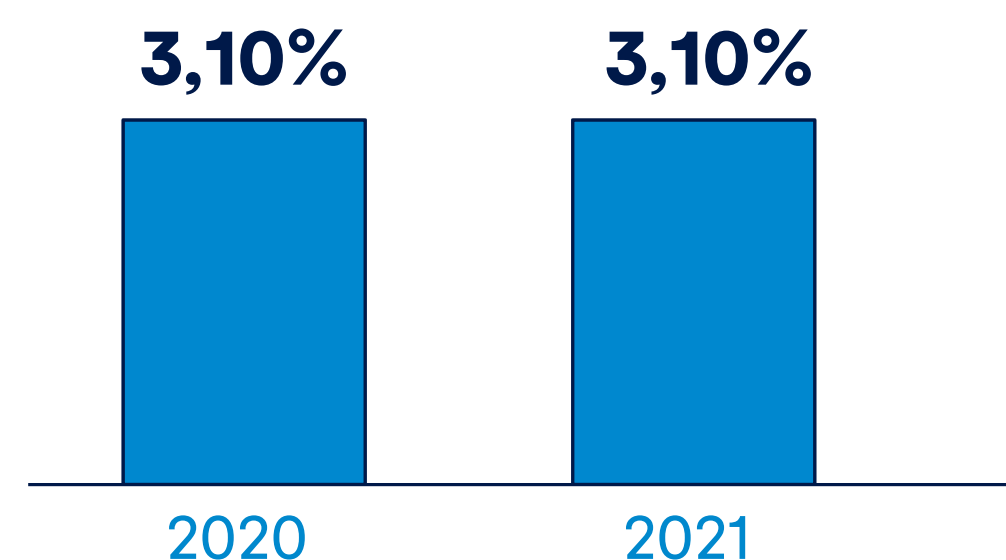


Concepto	2020	2021
Total gastos de personal, administrativos y otros	1.295,3	1.346,8
Ingresos operacionales	2.280,5	2.376,3
Eficiencia sobre ingreso operacional	56,80%	56,67%



- (1) (Gastos de personal + Gastos administrativos + depreciaciones y amortizaciones + otros gastos)/Ingresos operacionales(ingresos netos por intereses + ingresos netos por comisiones + ingresos netos de activos o pasivos negociables + Otros ingresos).
- (2) (Gastos de personal + Gastos administrativos + Depreciaciones y amortizaciones + Otros gastos)/Activos totales promedio 12 meses.
- (3) Otros gastos (Pérdidas en BRDP, deterioro en bienes restituidos, gastos por donaciones, recuperaciones riesgo operativos y otros gastos).


Eficiencia sobre Activos Totales Promedio ⁽²⁾ ▼



Concepto	2020	2021
Total gastos de personal, administrativos y otros	1.295,3	1.346,8
Activos promedio	41.822,8	43.394,6
Eficiencia sobre Activos Totales Promedio	3,10%	3,10%



(Cifras en Miles de Millones de Pesos)





Estados Financieros Separados

► Estado de Resultados

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

	2020	2021	Variación	
			\$	%
Ingresos por intereses y valoración	2.795,0	2.622,6	(172,3)	-6,2%
Gastos por intereses	1.019,0	730,3	(288,7)	-28,3%
Depósitos de clientes	651,9	454,4	(197,4)	-30,3%
Obligaciones financieras	367,1	275,8	(91,2)	-24,9%
Ingresos netos por intereses	1.776,0	1.892,4	116,3	6,6%
Deterioro de activos financieros	1.060,1	895,6	(164,4)	-15,5%
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	181,8	189,8	8,0	4,4%
Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	390,2	(68,5)	(458,7)	-117,6%
Otros ingresos	251,5	684,2	432,7	172,1%
Participación en utilidades de compañías asociadas y negocios conjuntos	318,2	322,1	4,0	1,2%
Otros	(66,7)	362,1	428,8	-642,9%
Total otros egresos	1.293,7	1.343,2	49,5	3,8%
Gastos de personal	456,1	460,9	4,7	1,0%
Gastos generales de administración	693,2	726,4	33,2	4,8%
Otros gastos	144,4	155,9	11,5	8,0%
Utilidad antes de impuestos	245,7	459,0	213,3	86,8%
Impuestos	(74,9)	(33,0)	41,9	-55,9%
Utilidad del ejercicio	320,6	492,1	171,4	53,5%

Nuestro Banco

Nuestros Resultados Financieros



Estados Financieros Consolidados

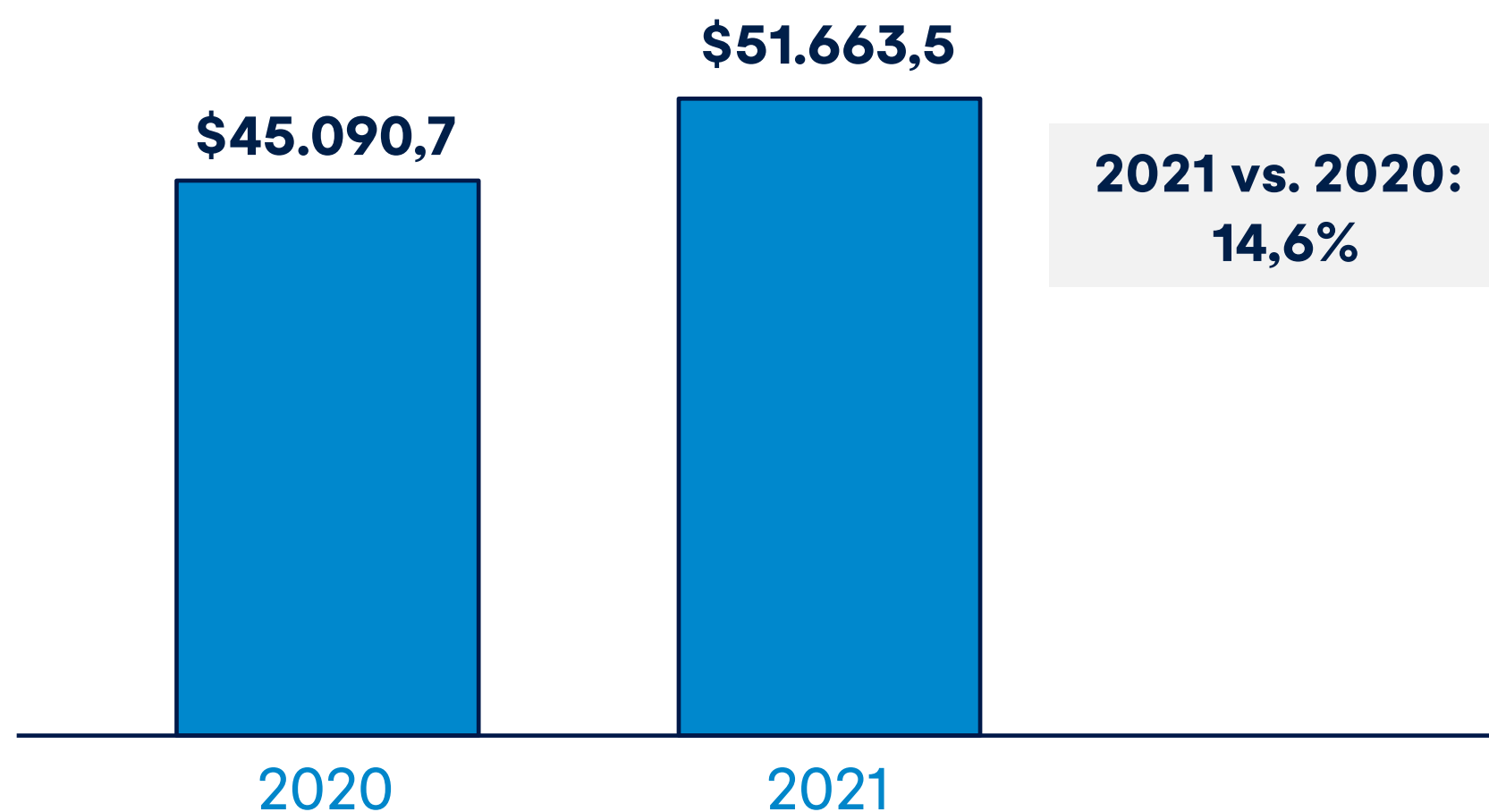


Estados Financieros Consolidados

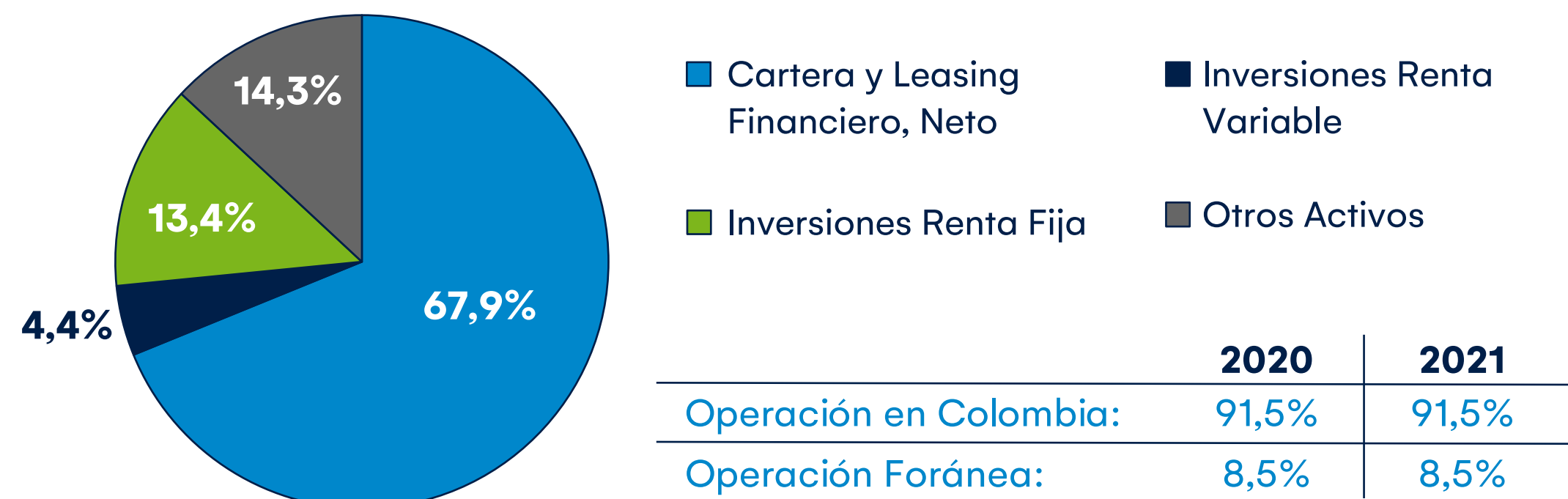
► Estado de Situación Financiera

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

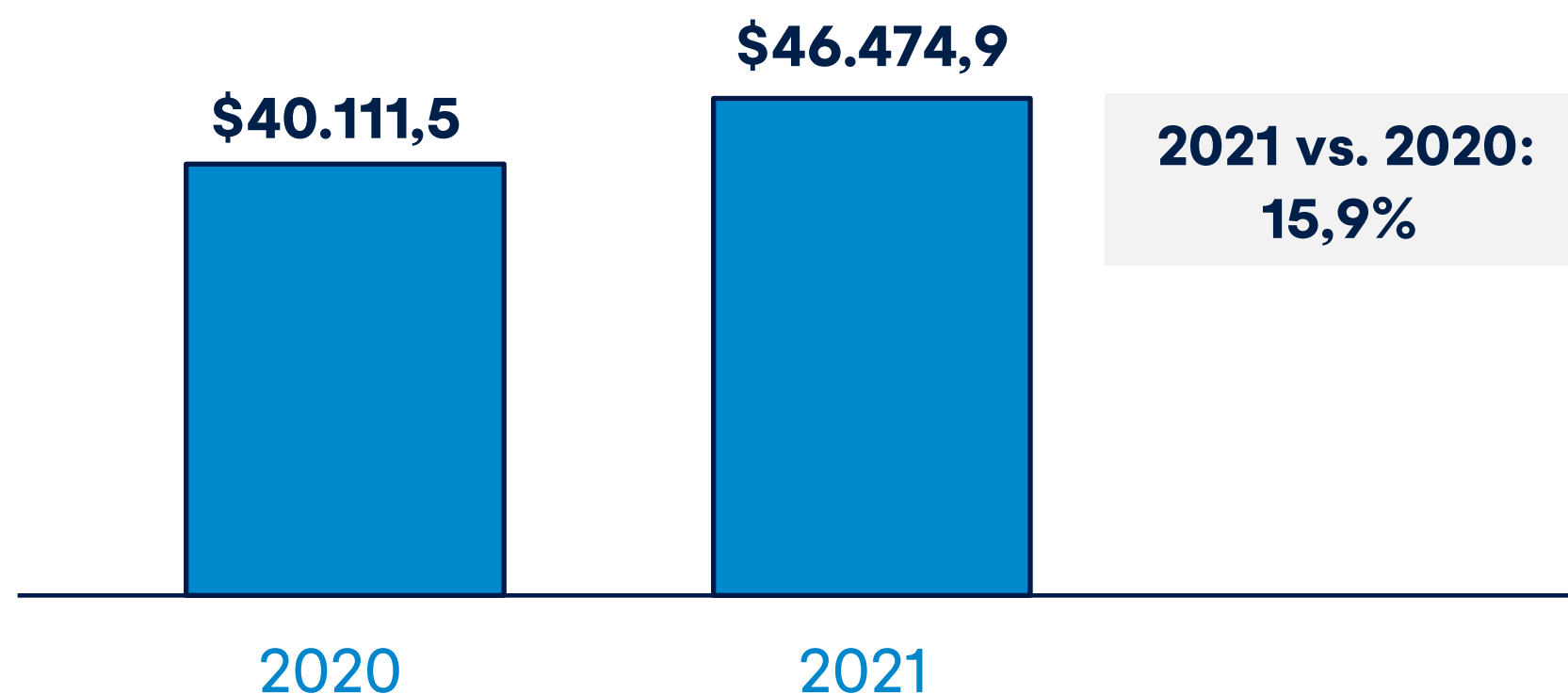
Total Activos ▼



Composición del Activo (año 2021) ▼



Total Pasivos ▼

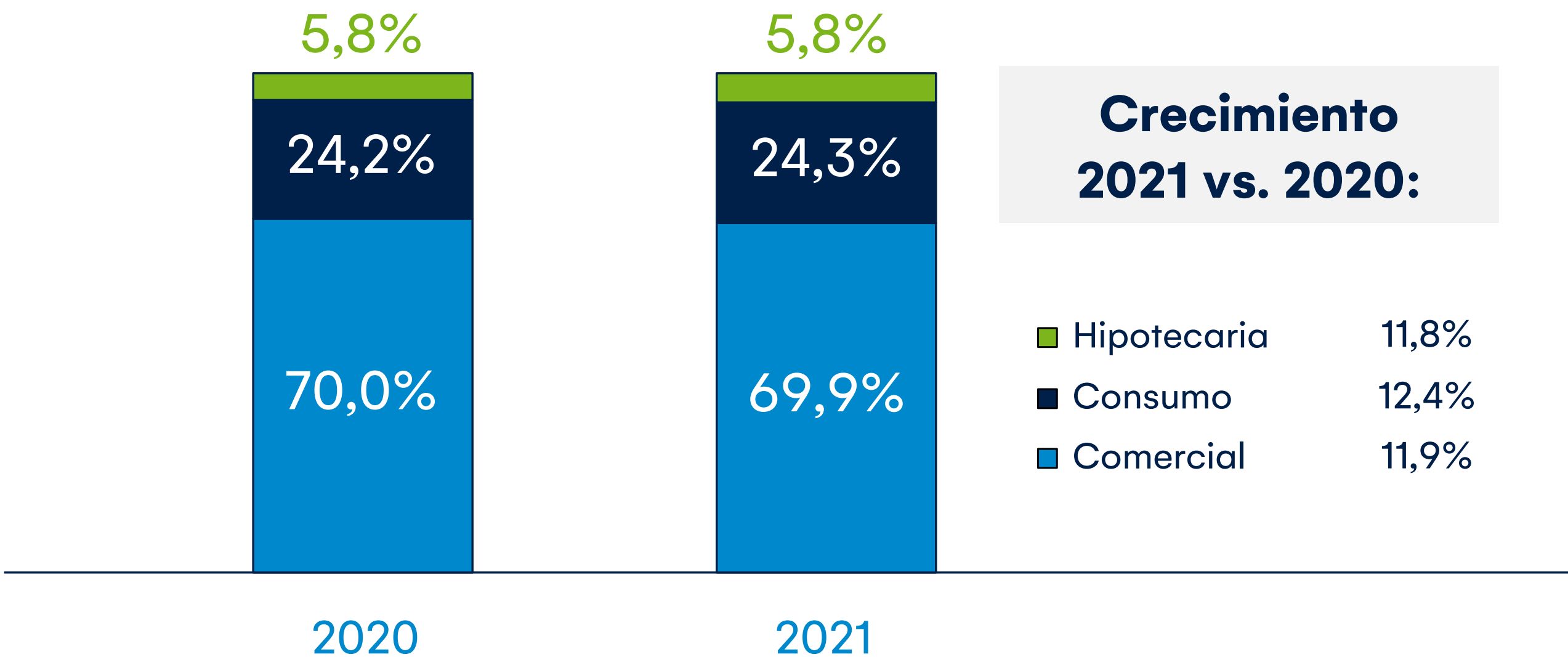
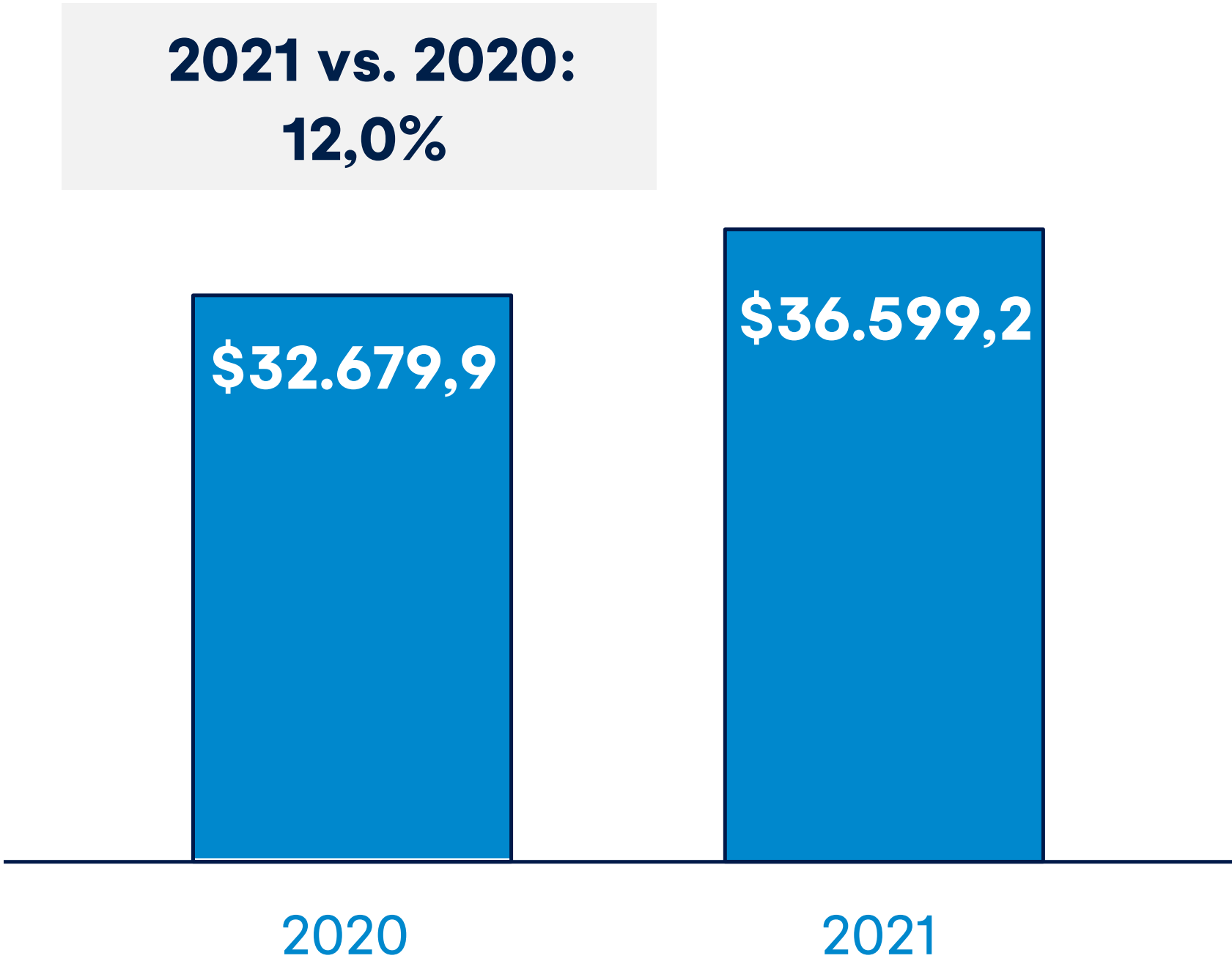


Composición del Pasivo (año 2021) ▼



► **Portafolio de Cartera Bruta y distribución por tipo**

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



- Hipotecaria 11,8%
- Consumo 12,4%
- Comercial 11,9%

	2020	2021
Operación en Colombia:	96,4%	95,3%
Operación Foránea:	3,6%	4,7%

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



(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

2021 vs. 2020:
17,1%

\$38.288,4
\$44.836,6

2020

2021

0,2%

8,1%

11,0%

18,4%

22,4%

40,0%

2020

0,1%

6,2%

12,8%

17,2%

20,5%

43,2%

2021

Crecimiento
2021 vs. 2020

■ Otros depósitos (1)	-20,8%
■ Bonos	-11,0%
■ Obligaciones Financieras y otros (2)	36,3%
□ Cuentas Corrientes	10,0%
■ CDTs	7,1%
■ Cuentas de Ahorro	26,6%

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

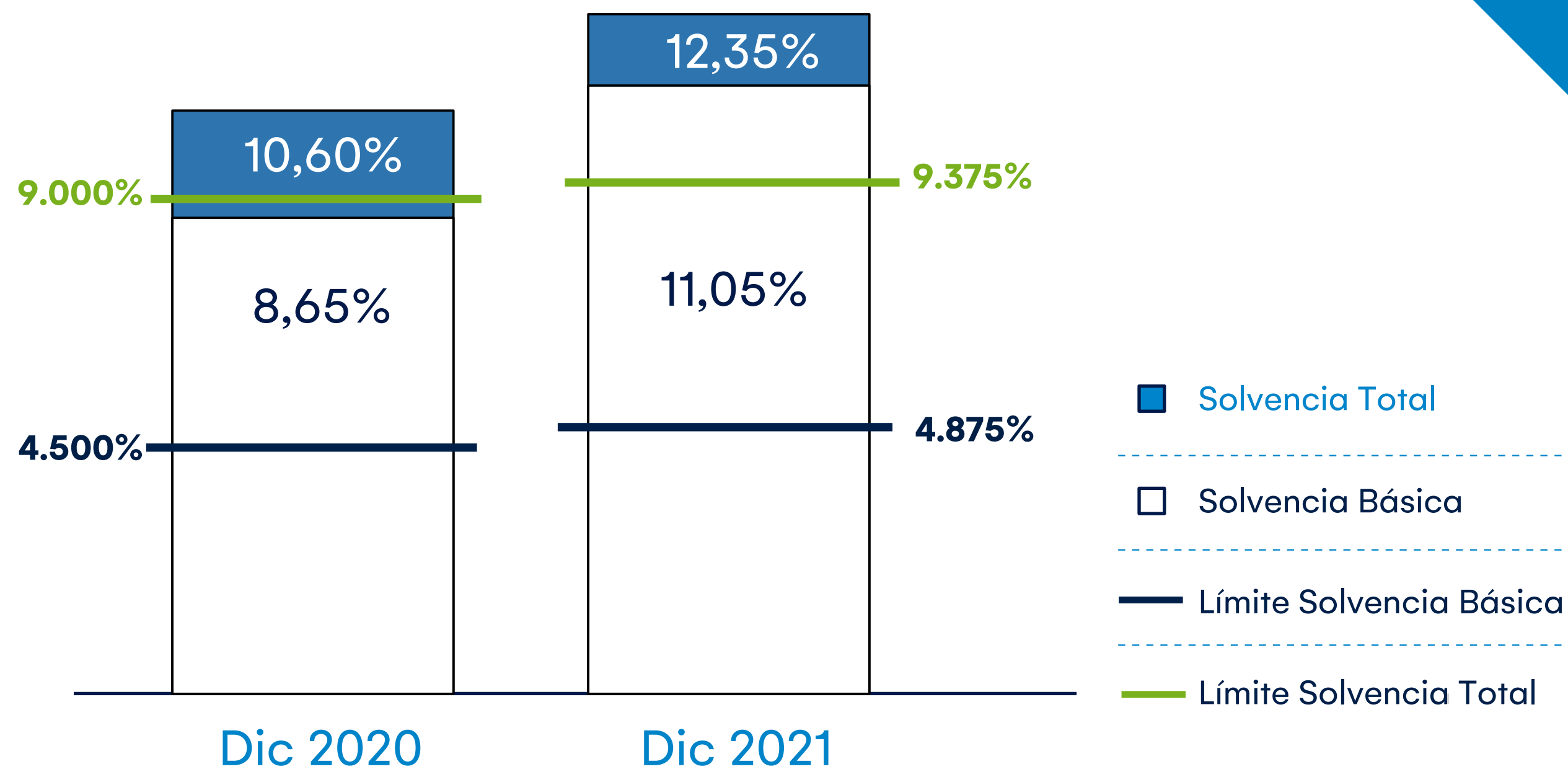
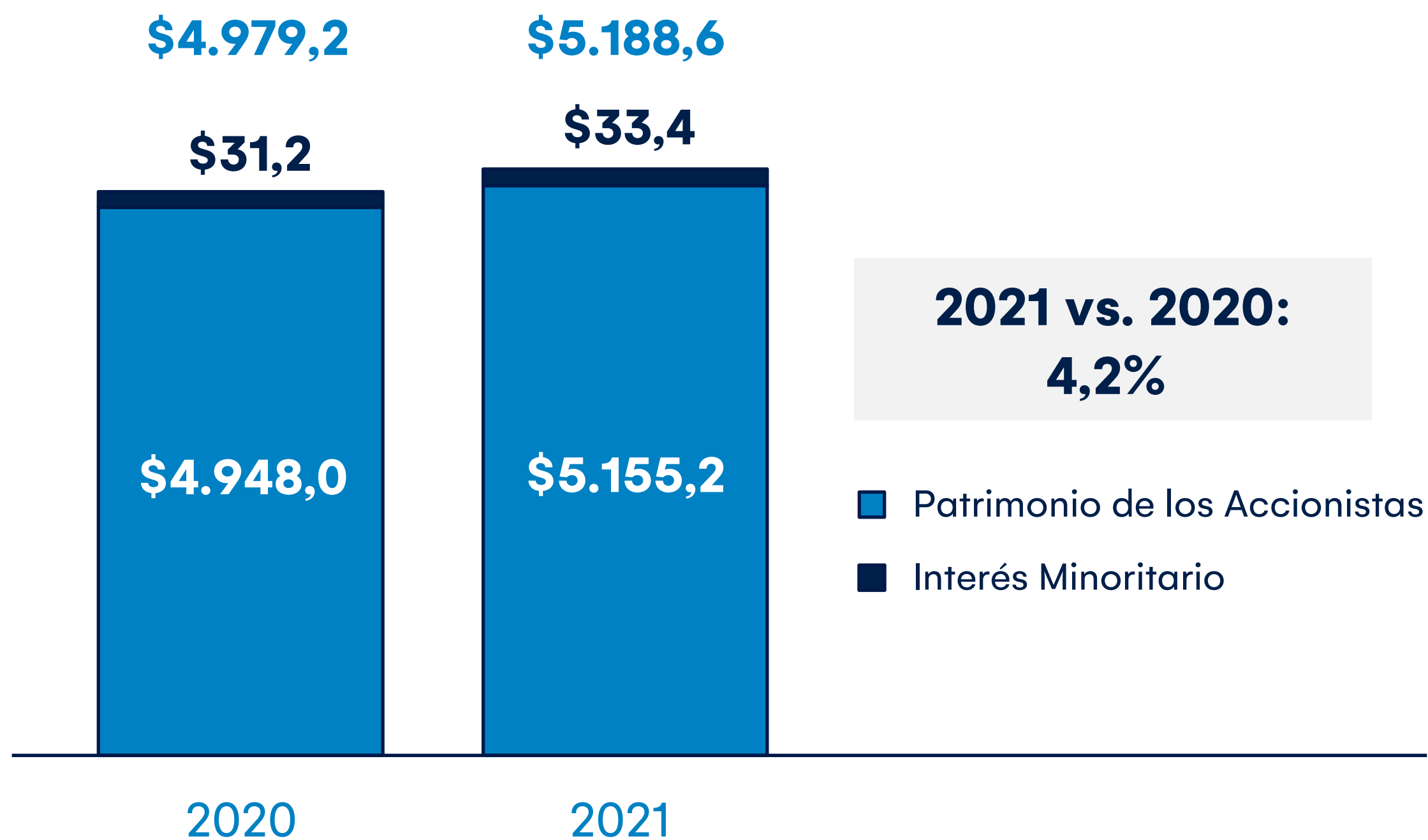
(2) Incluye Fondos Interbancarios, créditos de bancos y otros, obligaciones con entidades de redescuento.



Estados Financieros Consolidados

► Patrimonio

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



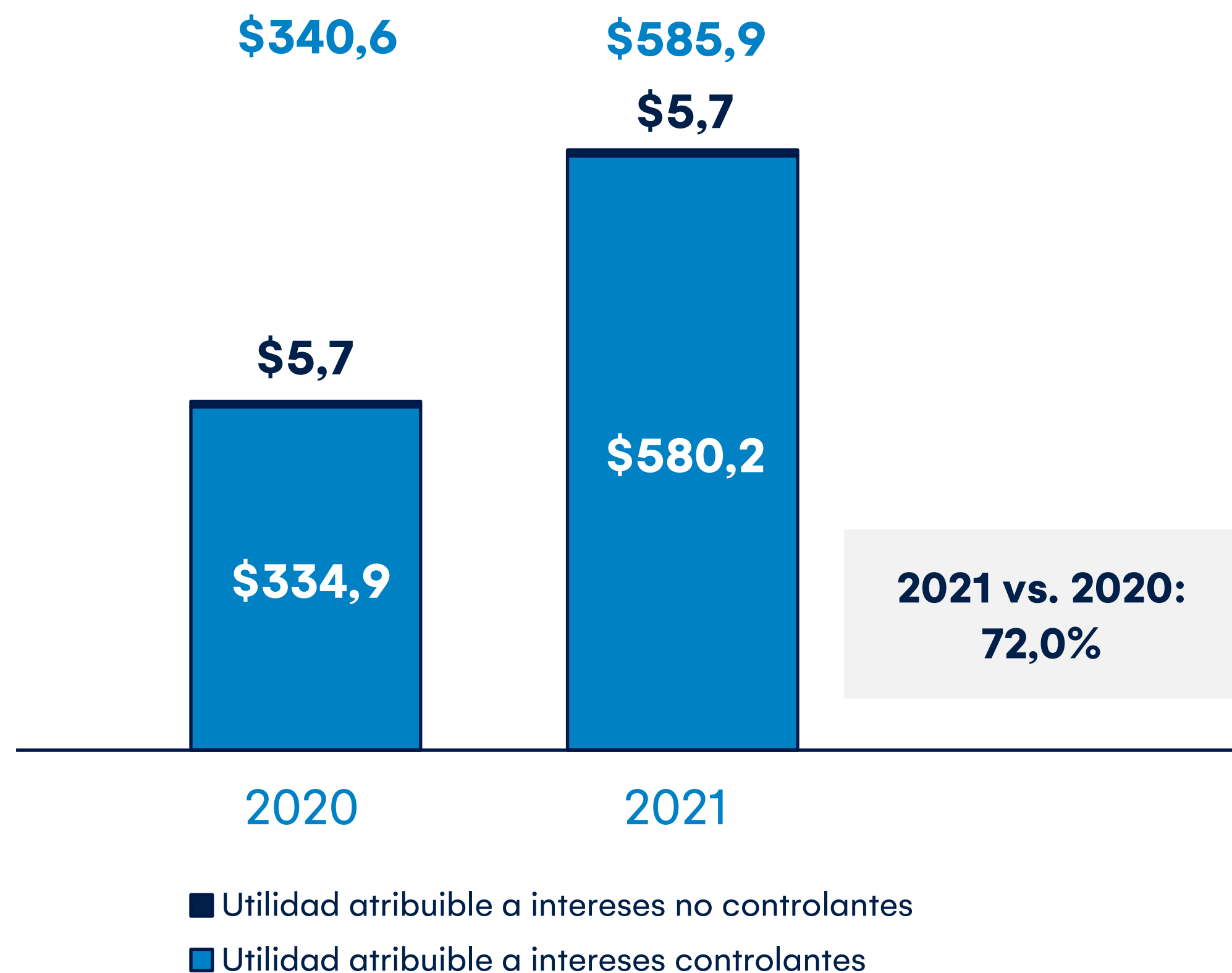


Estados Financieros Consolidados

► Estado de Resultados

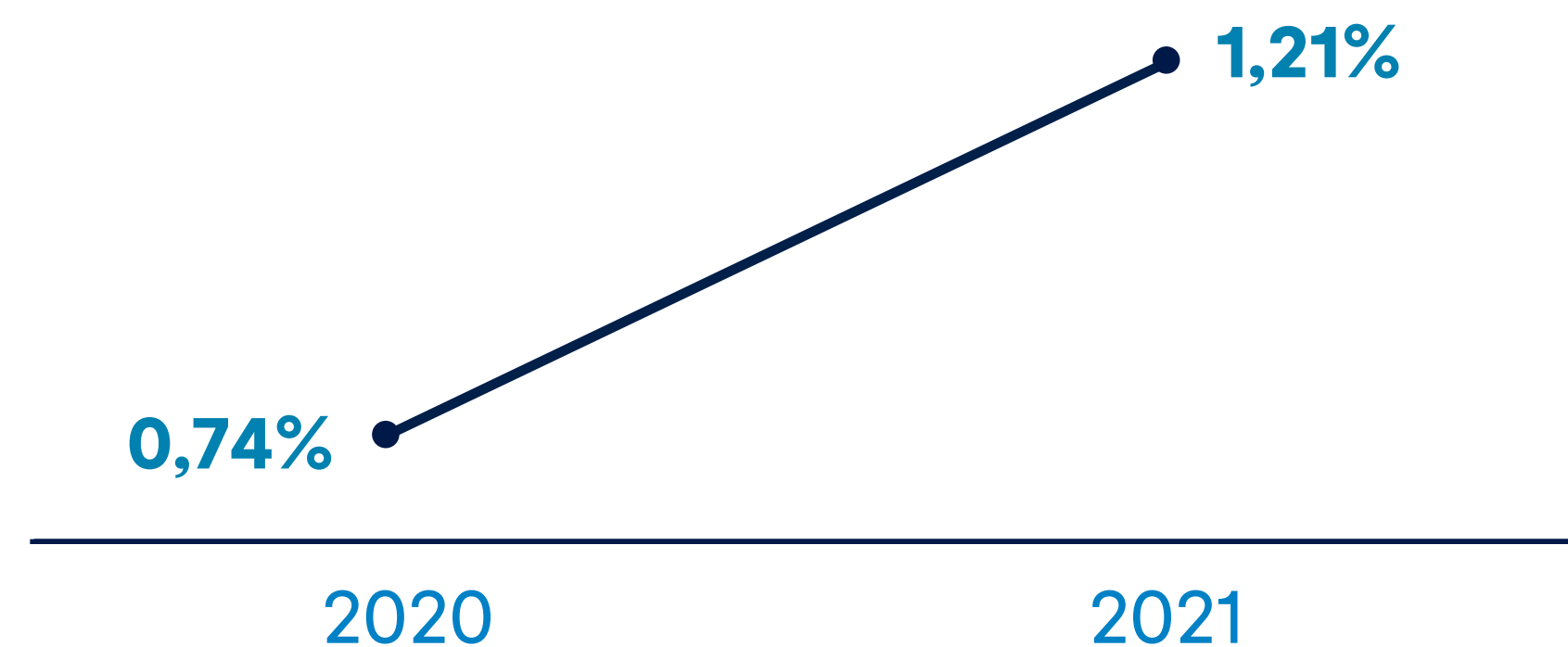
(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

Utilidad Neta ▼



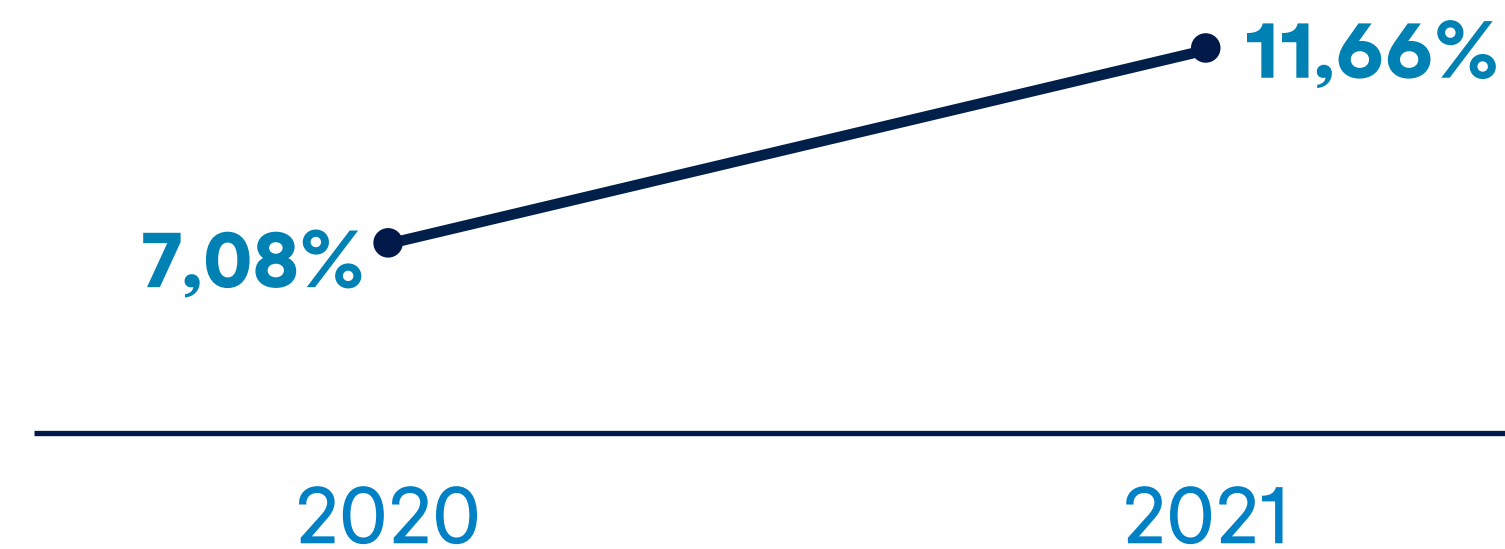
ROAA ▼

Utilidad neta acumulada / Activo promedio



ROAE ▼

Utilidad neta acumulada / Patrimonio promedio





(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

	2020	2021	Variación	
			\$	%
Activos	45.090,7	51.663,5	6.572,7	14,6%
Efectivo y equivalentes de efectivo	3.447,1	5.110,0	1.662,9	48,2%
Activos financieros de inversión	4.966,9	6.327,0	1.360,0	27,4%
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	31.040,4	35.097,3	4.056,9	13,1%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	1.614,6	1.665,0	50,4	3,1%
Plusvalía	22,7	22,7	0,0	0,0%
Otros activos	3.999,0	3.441,4	-557,5	-13,9%
Pasivos	40.111,5	46.474,9	6.363,3	15,9%
Depósitos de clientes	30.970,7	36.340,3	5.369,5	17,3%
Obligaciones financieras	7.317,7	8.496,4	1.178,7	16,1%
Otros pasivos	1.823,1	1.638,3	-184,9	-10,1%
Patrimonio	4.979,2	5.188,6	209,4	4,2%
Capital suscrito y pagado	4,7	4,7	0,0	0,0%
Prima en colocación de acciones	720,4	720,4	0,0	0,0%
Utilidades retenidas	4.076,2	4.467,4	391,3	9,6%
Otros resultados integrales	146,8	-37,4	-184,1	-125,5%
Intereses no controlantes	31,2	33,4	2,2	7,2%



Estados Financieros Consolidados

► Estado de Resultados

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

	2020	2021	Variación	
			\$	%
Ingresos por intereses	2.974,0	2.742,0	-232,0	-7,8%
Gastos por intereses	1.082,2	769,6	-312,6	-28,9%
Depósitos de clientes	725,5	494,2	-231,3	-31,9%
Obligaciones financieras	356,7	275,5	-81,3	-22,8%
Ingresos netos por intereses	1.891,8	1.972,3	80,5	4,3%
Deterioro de activos financieros	1.137,3	723,6	-413,7	-36,4%
Ingresos netos por comisiones y otros servicios	318,2	331,8	13,6	4,3%
Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	396,9	-67,8	-464,7	-117,1%
Otros ingresos	438,5	789,5	351,0	80,0%
Por operaciones de cambio	-186,0	230,6	416,6	-224,0%
Otros	624,5	558,9	-65,6	-10,5%
Otros Gastos	1.633,0	1.641,4	8,4	0,5%
Beneficios a empleados	761,5	759,2	-2,3	-0,3%
Gastos de administración	699,3	730,7	31,4	4,5%
Otros	168,0	149,8	-18,2	-10,8%
Utilidad antes de impuestos	275,1	660,8	385,7	140,2%
Impuestos	-65,5	74,9	140,4	-214,4%
Utilidad del ejercicio	340,6	585,9	245,3	72,0%
Utilidad Atribuible a accionistas de la controladora	334,9	580,2	245,3	73,3%
Utilidad participaciones no controlantes	5,7	5,7	0,0	0,3%

BANCO DE OCCIDENTE S.A.
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA



► **Fiduciaria de Occidente**

PARTICIPACIÓN DEL MERCADO EN ACTIVOS FIDEICOMITIDOS Y UTILIDAD NETA *(Cifras en Miles de Millones de Pesos)*

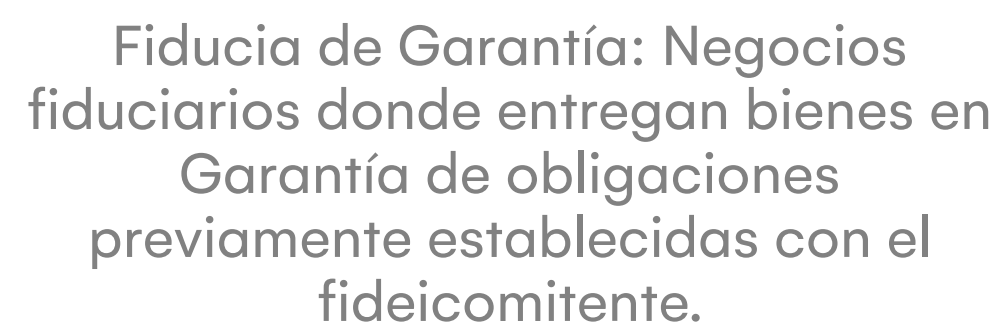
PARTICIPACIÓN DEL MERCADO EN ACTIVOS FIDEICOMITIDOS

Y UTILIDAD NETA (Cifras en Miles de Millones de Pesos)

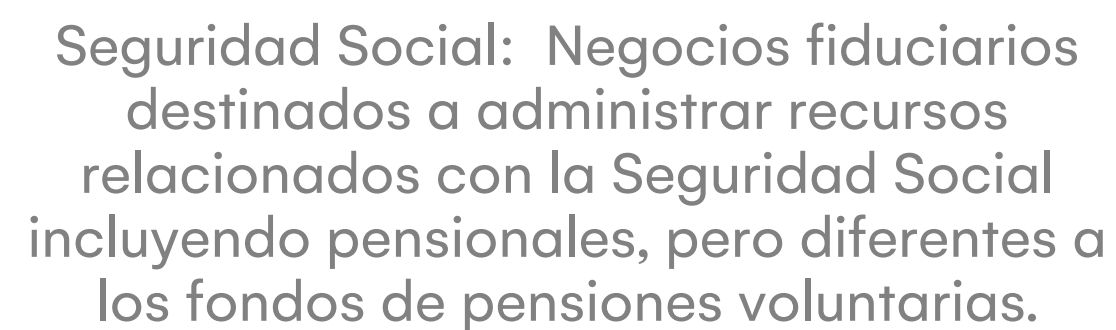
Δ : -12,2%



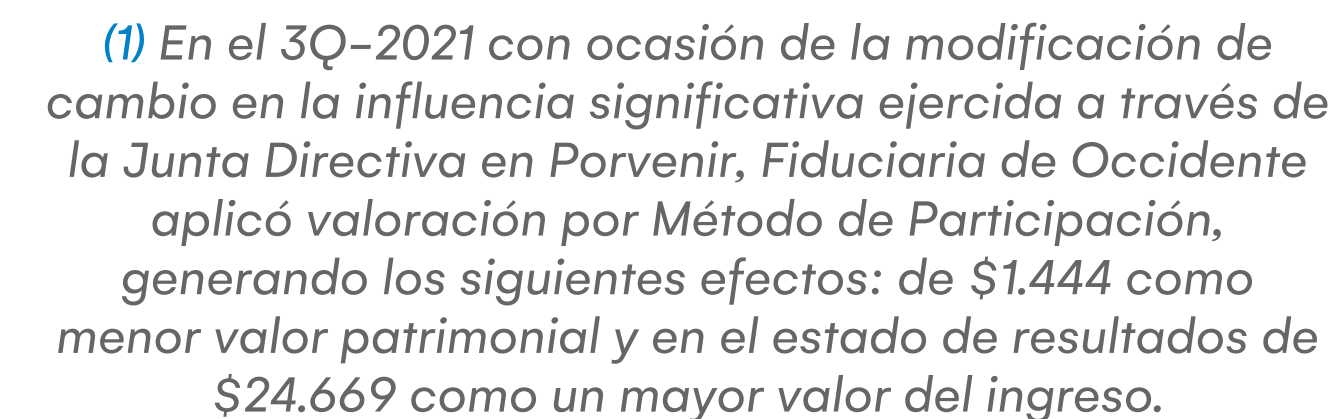
Δ : 9,7%



Δ : 24,2%



Δ : 93,0%





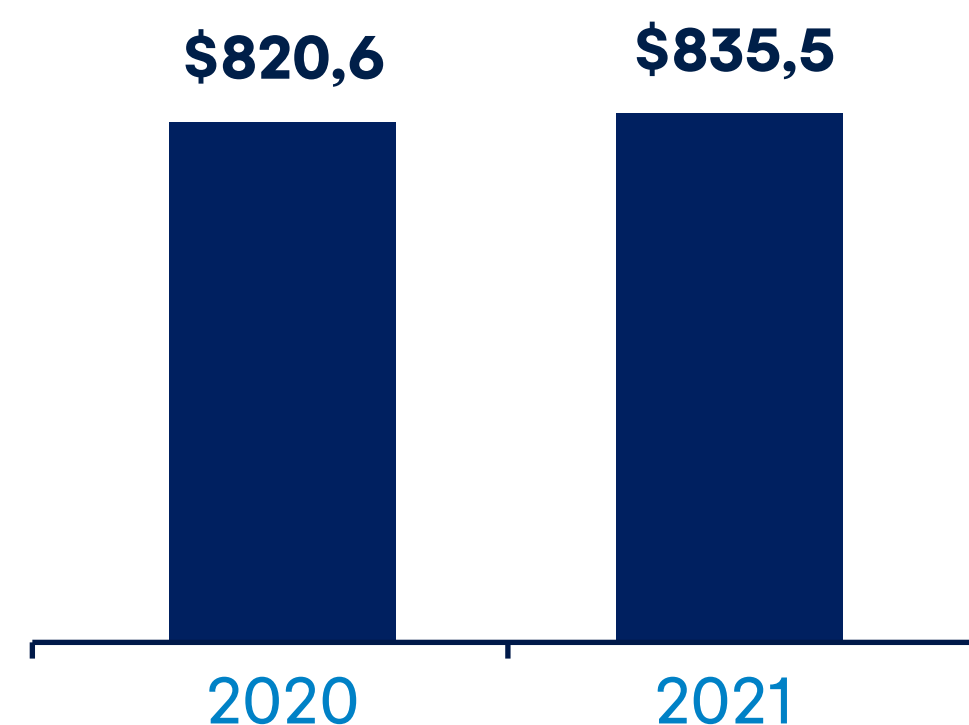
Estados Financieros Consolidados

► Banco de Occidente Panamá S.A.

(Cifras en Millones de Dólares)

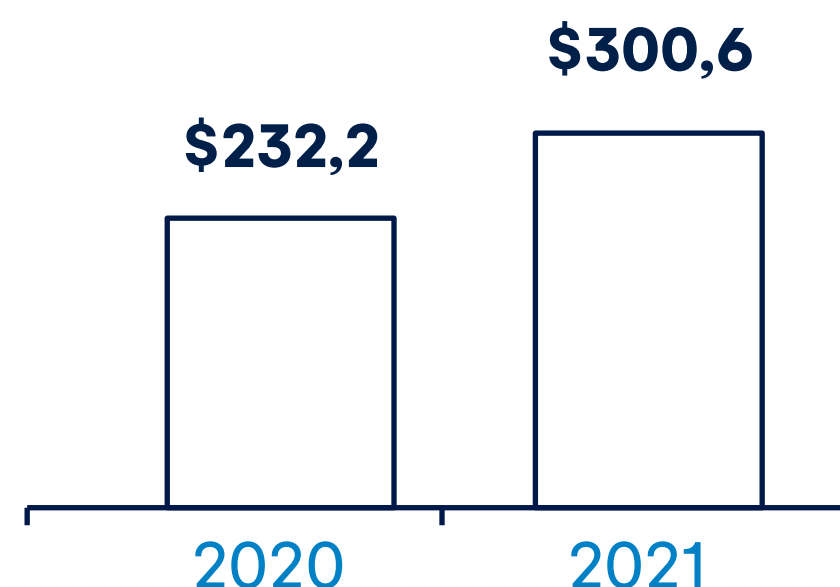
Activos Totales

Δ : 1,8%



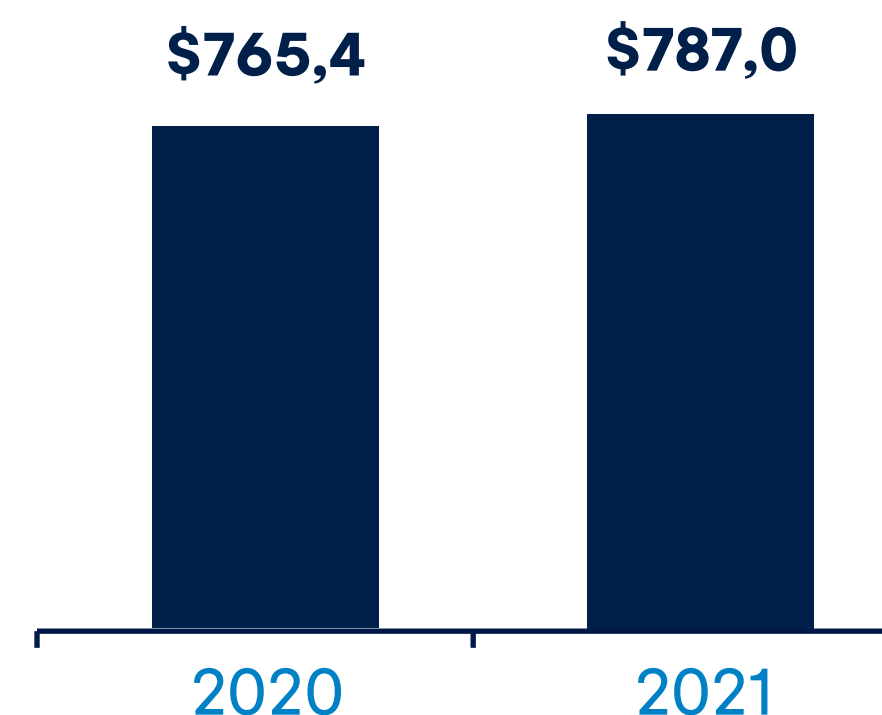
Cartera Neta

Δ : 29,4%



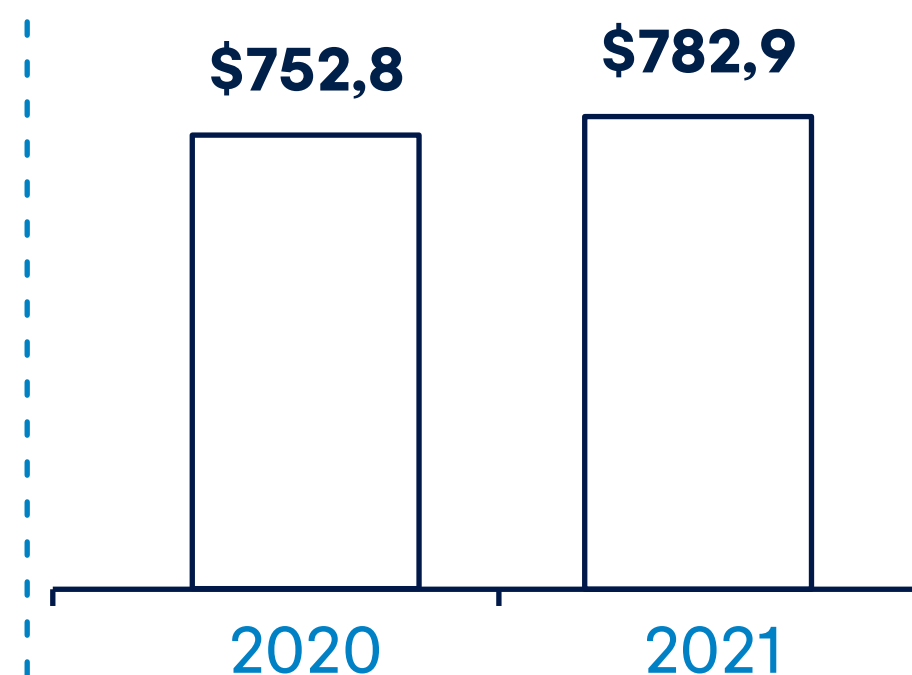
Pasivos

Δ : 2,8%



Depósitos

Δ : 4,0%



Patrimonio

Δ : -12,2%



Utilidad Neta acumulada 12 meses

Δ : 5,6%





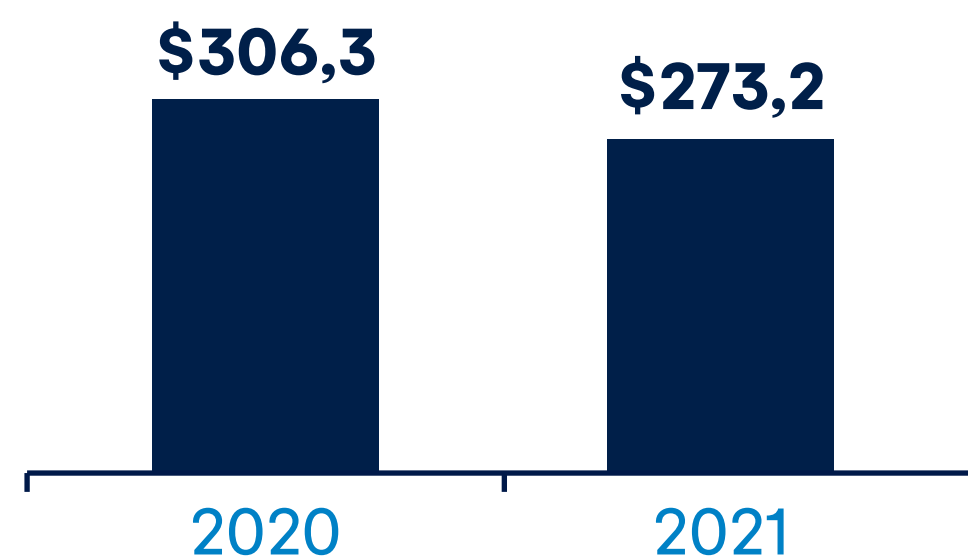
Estados Financieros Consolidados

► Occidental Bank Barbados Ltd.

(Cifras en Millones de Dólares)

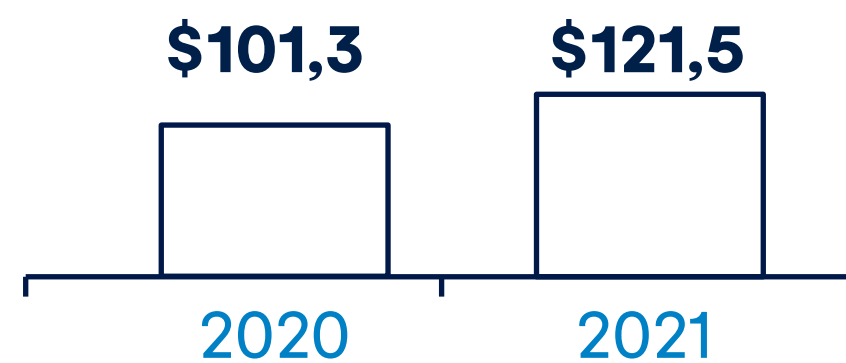
Activos Totales

Δ : -10,8%



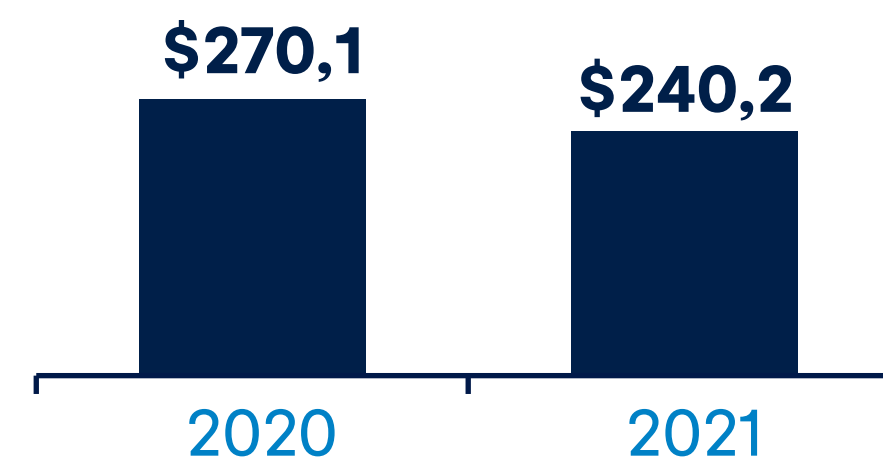
Cartera Neta

Δ : 19,9%



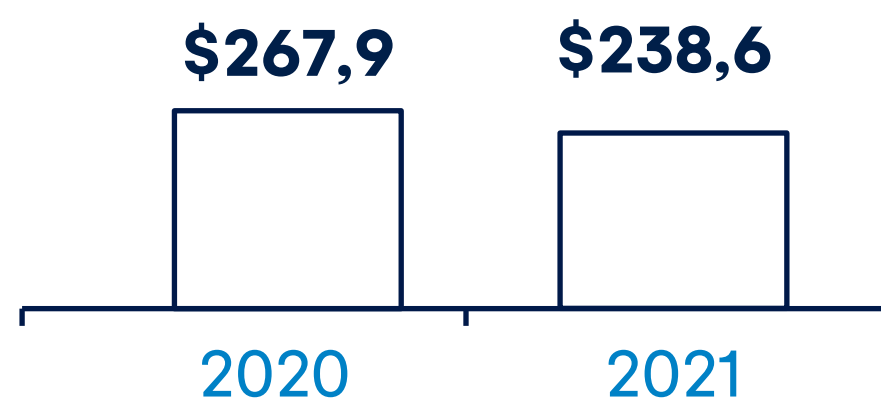
Pasivos Totales

Δ : -11,1%



Depósitos

Δ : -10,9%



Patrimonio

Δ : -8,8%



Utilidad Neta acumulada 12 meses

Δ : 1,4%



Banco de Occidente

Del lado
de los que hacen.



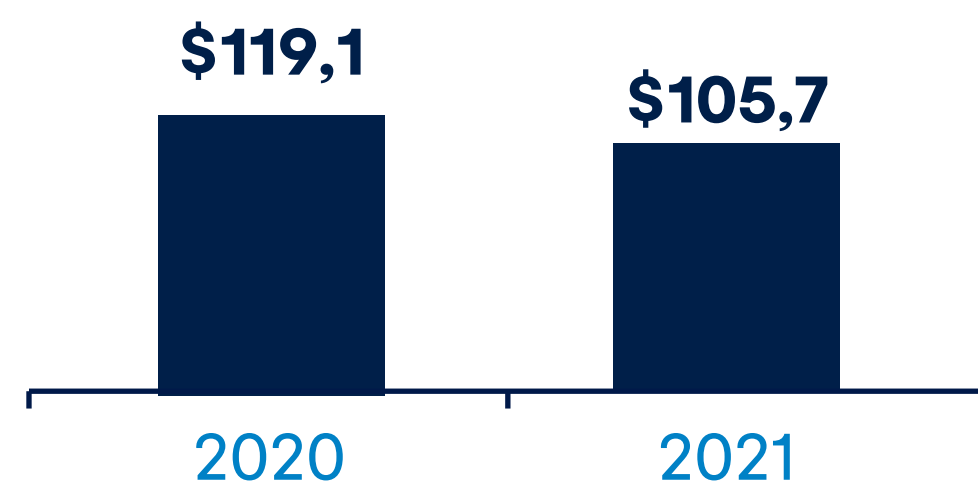
Estados Financieros Consolidados

► NEXA BPO

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

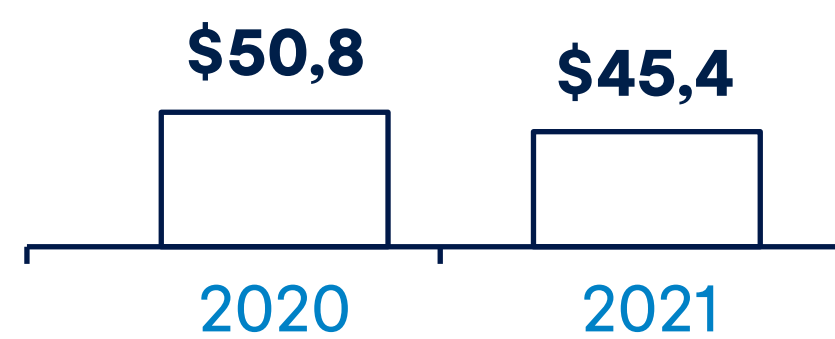
Activos Totales

Δ : -11,3%



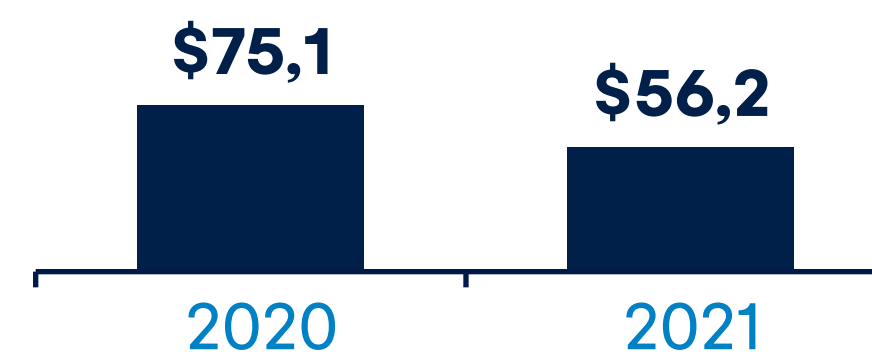
Cuentas por cobrar

Δ : -10,5%



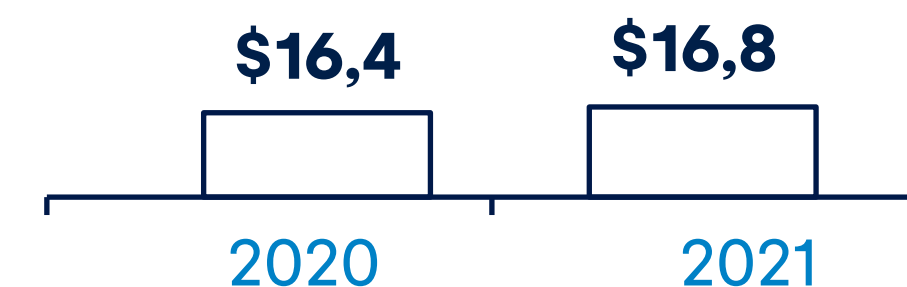
Pasivos Totales

Δ : -25,1%



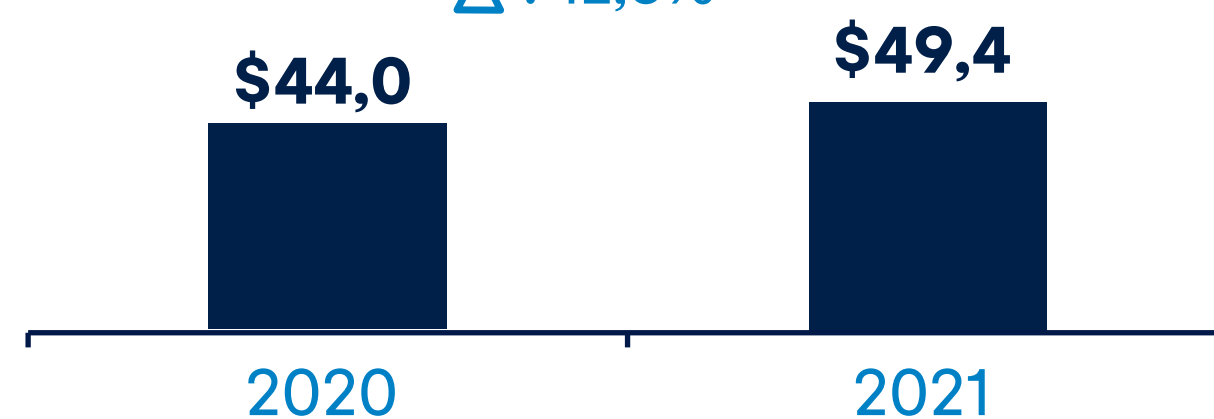
Obligaciones Laborales

Δ : 2,2%



Patrimonio

Δ : 12,3%



Utilidad Neta acumulada 12 meses

Δ : 19,9%



Banco de Occidente

Del lado
de los que hacen.

Nuestro Banco

Nuestros Resultados Financieros



Valor Económico



Banco de Occidente

Del lado
de los que hacen.

Grupo
AVAL

47

* Proyecto de distribución de utilidades a presentar a Consideración de la Asamblea
 **Durante el año 2021 se anticiparon \$26 MMM para un total anticipado a corte de diciembre de \$60 MMM y una reseva total aprobada de \$74 MMM
 Fuente: Estados Financieros separados Banco de Occidente.

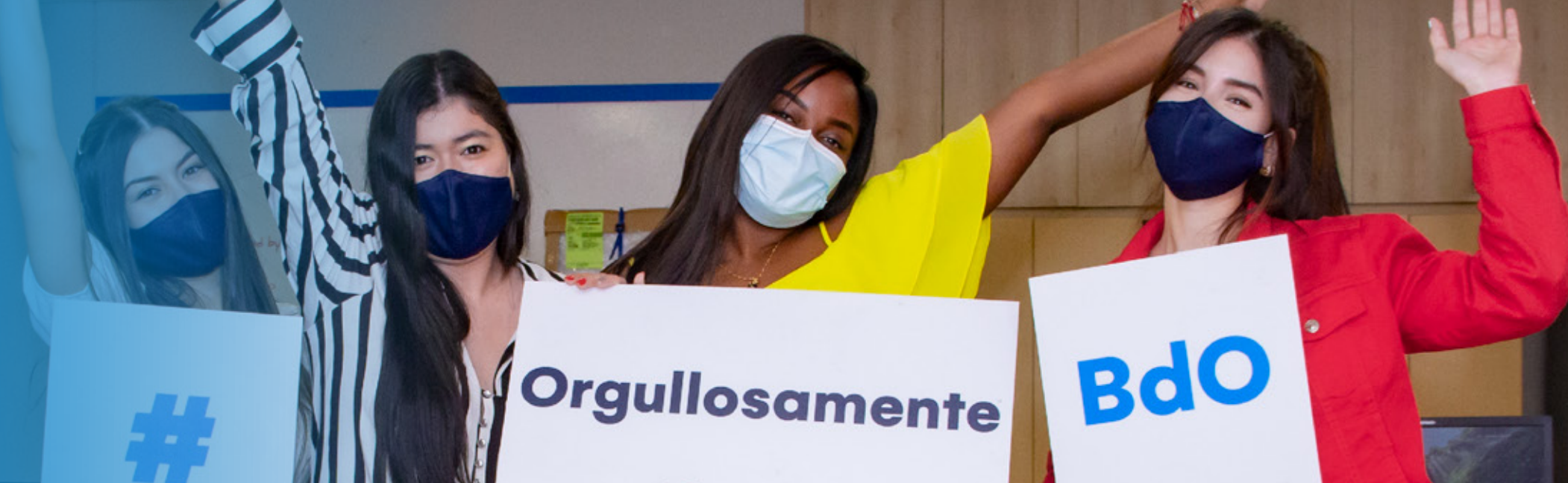
Nuestro Banco



Otros Logros y Reconocimientos



Otros Logros y Reconocimientos



Otorgado Por



Año 2021



El Banco fue autorizado por la DIAN como Operador Económico Autorizado en el producto Leasing de Importación



Banco de Occidente ocupa el 4to puesto en las marcas más valiosas en la categoría de Servicios

The **Banker**

Banco de Occidente ocupó el tercer lugar dentro del sistema financiero colombiano, por su desempeño en general

	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

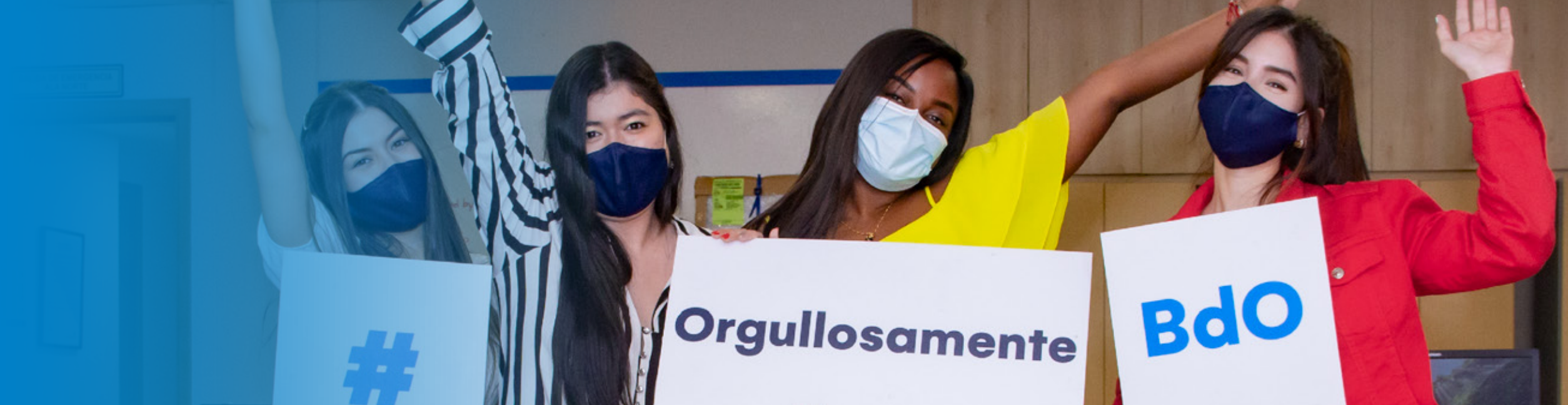
Factores Clave de Calificación – FITCH

- ✓ Las calificaciones de Banco de Occidente reflejan su fortaleza financiera intrínseca.
- ✓ Las políticas conservadoras de gestión de riesgos de Banco de Occidente sustentan la calidad de activos resiliente.
- ✓ Márgenes resilientes y una generación sostenible de ingresos diferentes a intereses respaldan la rentabilidad de Banco de Occidente.
- ✓ Como banco de tamaño mediano con presencia amplia en todo el país, Banco de Occidente cuenta con una base de depósitos estable y amplia, y liquidez buena.

Factores Clave de Calificación – BRC

- ✓ El Banco de Occidente mantiene una sólida posición como el quinto banco de mayor tamaño del sistema por el volumen de su cartera de créditos.
- ✓ Luego de la implementación de los estándares de Basilea III, la solvencia total del Banco de Occidente presentó un aumento de 250 puntos base y se ubicó en 13,5% a abril de 2021.
- ✓ La maduración de la estrategia del Banco de Occidente implementada en los últimos dos años, pues ha resultado en un fortalecimiento de la posición de negocio y un comportamiento favorable en la calidad de los activos en comparación con sus pares.

Otros Logros y Reconocimientos



Área	Otorgado Por	Año 2021
 Banco de Occidente PANAMÁ	BRC Standard & Poor's S&P Global	<ul style="list-style-type: none"> * Calificación de deuda a largo plazo de AA+ a AAA y retirar la perspectiva positiva * Confirmó la calificación de deuda a corto plazo BRC 1+
 FiduOccidente FIDUCIARIA DE OCCIDENTE		Fitch Ratings reafirmó la máxima calificación de riesgo crediticio para el FIC Occitoresos de Fiduciaria de Occidente de 'AAA(col)'

Responsabilidad Social

► Ambiente Laboral



- ✓ Para el periodo 2021-2022 el Banco es reconocido por encontrarse en un estadio Muy Sobresaliente, lo que hace de la organización un empleador muy atractivo en el país y también ejemplo para este.
- ✓ Por tercer 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.
- ✓ Fuimos reconocidos como el Mejor Banco para trabajar para las Mujeres en el año 2021.

Transformación Digital 2021

(Cifras corte Dic 2021)

Digitalización – Banca Personas

Digitalización de los productos existentes y ser más eficientes ofreciendo un mejor servicio optimizando el customer journey

Crédito de Vehículo



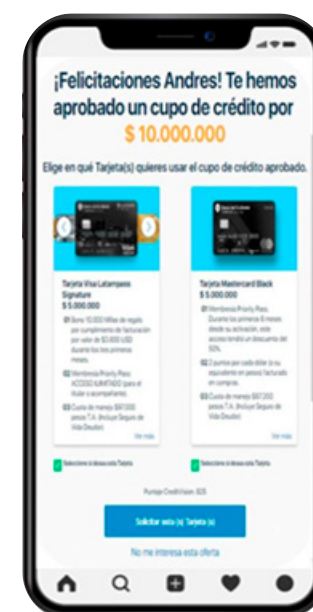
\$ 544.601MM

Desembolsos

50%

Participación de desembolsos (Q) de crédito de Vehículos

Tarjeta de Crédito



\$ 313.275MM

Cupos

52%

Participación de colocaciones (Q) de TC

Libre Inversión



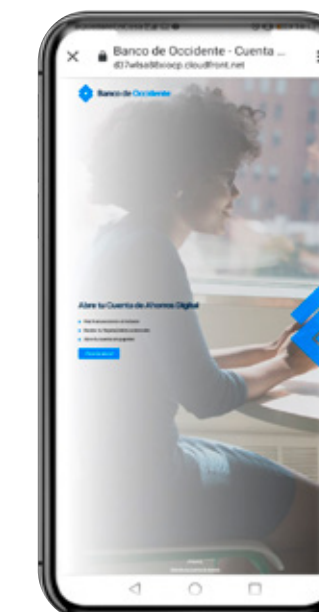
\$699.447MM

Desembolsos

37%

Participación de desembolsos (Q) de Préstamo Personal

Cuenta Ahorros



\$19.034MM

Saldos

36%

Participación de total apertura de cuentas

Fiduciaria



\$46.058MM

Activos Administrados

66%

Participación del total de aperturas de FIC

Crecimiento 2021 vs 2020: 31%*

*Crecimiento expresado en unidades digitales colocadas

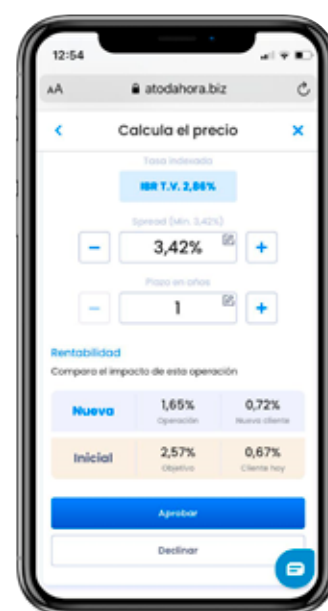
Transformación Digital 2021

(Cifras corte Dic 2021)

Ejecutivo Empoderado Empresas

Suite que permite administrar los niveles de endeudamiento, calcular el precio inicial y reconsiderar la tasa para el cierre oportuno de negocios

RP/PRICING

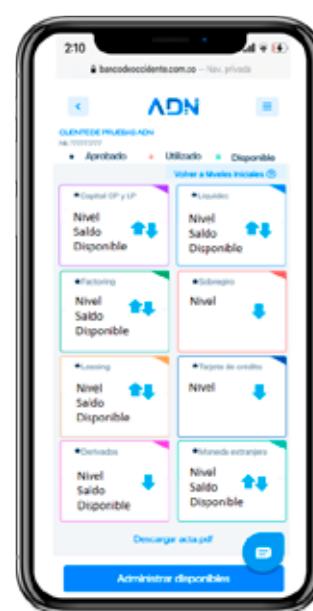


\$2.81B

27pbs

Spread promedio ponderado al alza

ADN



\$1.862MM

96%

Conversión a desembolso acumulada año

Marketing Digital

Impulsar las ventas de los productos digitalizados en diferentes medios digitales como Facebook, Instagram y Google

Campañas Digitales



\$115,500MM

Desembolsos

42%

Crecimiento 2021 vs 2020

Canales

Actualización del portal transaccional de empresas y personas de acuerdo a las nuevas dinámicas digitales y lanzamiento de la nueva banca móvil

Banca Móvil – Portal Bancario



135.276

Banca Móvil

100.619

Portal Bancario

Clientes promedio mes con ingreso al canal

Calificación Banca Móvil: **3.1 de 5**

4.5 de 5

OcciRed



32.277

Clientes con OcciRed

Nuestro Banco

Otros Logros



Sostenibilidad



Estrategia de sostenibilidad





Transformación del País

Frentes

Asuntos
materiales

Compromiso Corporativo

-  Decisiones coherentes
-  Mejores experiencias



Desarrollo de las personas, las regiones y el país

Ambiente laboral 

Territorios que avanzan 

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



Responsabilidad con los recursos naturales



Relación positiva con el medio ambiente

Cuidado del medio ambiente



Negocios para el desarrollo 

Negocios sostenibles 

Inversiones para la transformación 

Crecimiento de los negocios

Estamos fortaleciendo nuestra estrategia de sostenibilidad alienadas a las decisiones relevantes y al modelo de negocio con el objetivo de impactar positivamente el entorno y nuestros grupos de Interés, y generar un valor que se mantenga a largo plazo mediante la innovación permanente en políticas, procesos y productos.

Gestión de Grupos de Interés



Banco de Occidente

Del lado
de los que hacen.

Grupo
VAL

Estrategia de sostenibilidad

► Iniciativas a desarrollar 2022



Definir la gestión en
Derechos Humanos



Estructurar la Política
de Diversidad, Equidad
e Inclusión



Comunicar la estrategia
de comunicación de
marca empleadora



Estructurar Programa de
inversión social y Foco
estratégico



Redefinir Programa de
Educación Financiera

Desarrollo de las personas, las regiones y el país



Ambiente laboral



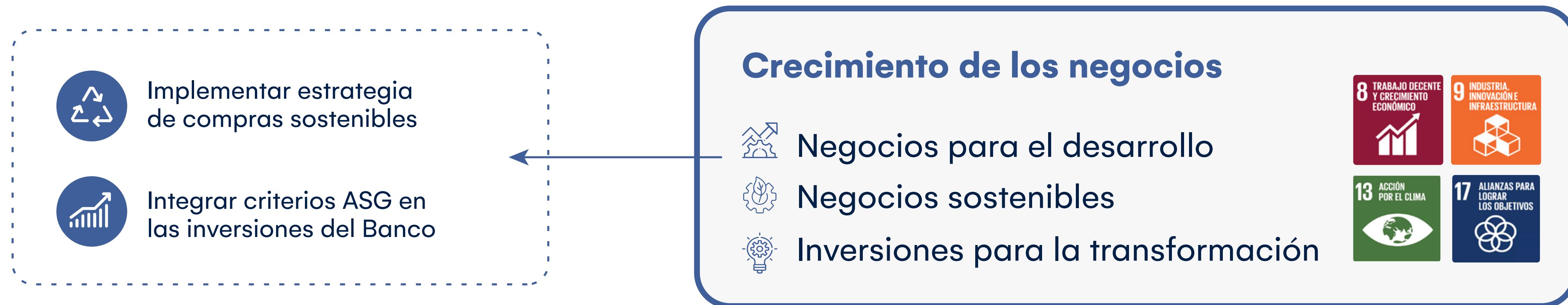
Territorios que avanzan



El Banco de Occidente trabajará por el desarrollo del país, sus regiones, su región principal y las personas mediante una relación colaborativa con sus Grupos de Interés, una excelente gestión del talento humano e inversiones con impacto social

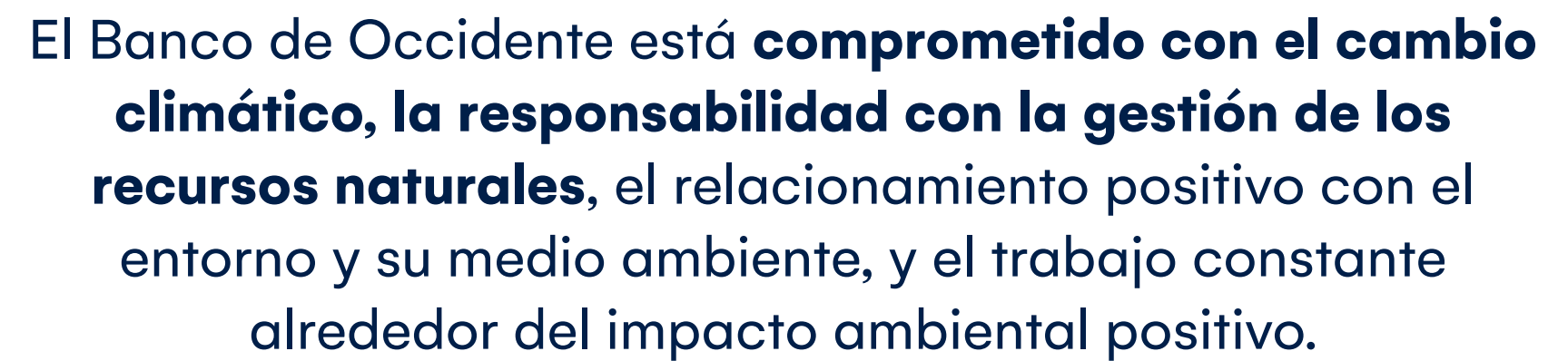
Estrategia de sostenibilidad

► Iniciativas a desarrollar 2022



El Banco de Occidente **integra la sostenibilidad a su estrategia, a sus decisiones relevantes y a su modelo de negocio** con el objetivo de impactar positivamente su entorno y sus Grupos de Interés, y generar constantemente un valor que se mantenga a largo plazo mediante una innovación sistemática en políticas, procesos y productos.

A woman with dark hair is smiling and looking towards the left while scuba diving in the ocean. She is wearing a black wetsuit and has a yellow snorkel in her mouth. In the foreground, the back of a man's head and his scuba gear, including a black mask and a yellow and black regulator, are visible. The water is a deep blue, and the sky is a pale blue with some light clouds. The overall mood is joyful and adventurous.



Estrategia de sostenibilidad

► Iniciativas a desarrollar 2022



Definir funciones en sostenibilidad para la Junta Directiva



Identificar y gestionar los riesgos sistémicos



Mejorar la experiencias del cliente en torno a la comunicación, bienestar y PQRS

Compromiso Corporativo



Decisiones coherentes



Mejores experiencias



El Banco de Occidente será **reconocido y valorado por las decisiones de gobierno** que propenden sistemáticamente por el impacto positivo de su entorno y sus Grupos de Interés, y por el direccionamiento permanente hacia las **mejores experiencias de servicio para sus clientes**.

► Estándares Internacionales



Informe de Sostenibilidad bajo Estándar GRI*

Pacto Global de las Naciones Unidas

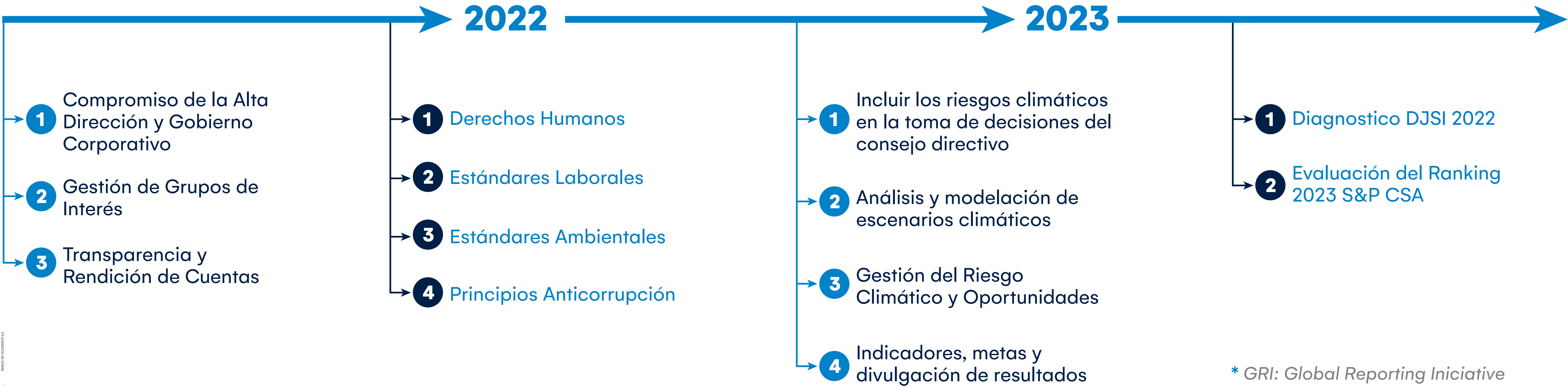


Principios de Banca Responsable



Gestión de Riesgos y Oportunidades Relacionadas con el Clima

Member of Dow Jones Sustainability Indices
Powered by the S&P Global CSA



* GRI: Global Reporting Initiative

Responsabilidad Social

► Eficiencia Energética y Ambiental

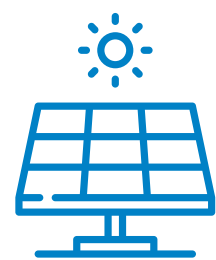


34 oficinas con equipos de eficiencia energética compuestos así:

- Aire acondicionado
- Iluminación LED
- Películas de control solar



Disminución del 32% en el consumo de energía en las 34 oficinas implementadas (1.289.921 KWH menos) durante los 5 años que lleva esta iniciativa implementada.



3 oficinas bancarias operadas al 100% con energía fotovoltaica (páneos solares):

- Yopal
- CC El Edén
- Ciudad Jardín Cali



Obtuvimos el beneficio tributario por la implementación de los páneos solares de la Of. Yopal



Dejamos de emitir 218 Toneladas de CO2, equivalentes a salvar 10.900 árboles.

**En el año 2022
continuaremos con la
implementación de:**

- 4 oficinas más operadas con energía solar.
- 10 oficinas con el sistema de eficiencia energética.
- Obtener certificación EDGE por construcción adoptando criterios de Eficiencia Energética en la Of. Cartagena Ppal.

Responsabilidad Social

► Tarjeta Credencial – Mastercard Unicef



Bono de Bienvenida

\$40.000 que serán donados a nombre del cliente por el Banco al programa wash de Unicef.

Compras

Por cada compra que el cliente realiza donaremos el 0,5% de esa compra al programa wash de Unicef.

6.775 TC Activas

A corte marzo tenemos 10.285 TC activas cumpliendo la meta 10.000 Tarjetas que nos habíamos planteado para julio 2022

\$ 320.183.545 COP donados en 2021
para garantizar:



Acceso a agua potable.



Almacenamiento seguro del agua.



Promoción de la higiene.



Recursos para la salud a través de acciones de agua, saneamiento e higiene.

► Adhesión al PRI (Principios de Inversión Responsable)



FiduOccidente
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE

Signatory of:



Fiduciaria de Occidente es signataria desde noviembre del 2021 a la iniciativa de los Principios de Inversión Responsable (PRI) que aportará a incluir la inversión responsable en la estrategia para que **nuestras inversiones incorporen factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)**.

Incorporar variables ASG implicará reconocer el impacto de las inversiones en el medio ambiente, la importancia de los diversos problemas sociales, así como identificar los más altos estándares en materia de gobierno corporativo, relación con inversionistas y revelación de información, entre otros.

6.

Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría



Informe sobre el funcionamiento del sistema de control interno y las labores desarrolladas por el comité de auditoría al 31 de diciembre de 2021

En cumplimiento de lo dispuesto en el numeral 6.1.1.16 y 6.1.2.15 del Capítulo IV, Título I, Parte I de la Circular Básica Jurídica (C.E 029/14) emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), a continuación, se presenta el informe correspondiente al periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría del Banco de Occidente S.A.

1. El Banco estableció políticas para la sostenibilidad del Sistema de Control Interno.
2. El proceso de revisión del Sistema de Control Interno es realizado por los entes de control y vigilancia, tales como la Revisoría Fiscal y la Auditoría Interna, así como por la Administración del Banco.
3. La evaluación integral del Sistema de Control Interno se fundamenta en cada uno de los componentes: ambiente de control, gestión de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo.
4. El Banco continuó con el proceso de fortalecimiento del Sistema de control interno orientado a brindar mayor seguridad a los diferentes grupos de interés que interactúan con el Banco, consolidando la estructura de control interno, en cada uno de sus elementos.
5. Las principales actividades desarrolladas por el Comité de Auditoría fueron:
 - a. El Comité de Auditoría como órgano encargado de evaluar la estructura del Sistema de Control Interno, en apoyo a la gestión que realiza la Junta Directiva, en el año 2021 se reunió en siete (7) oportunidades, reuniones que incluyeron la presentación y evaluación de los diferentes informes generados por la Auditoría Interna del Banco y la Revisoría Fiscal.
 - b. Participó en el proceso de elección del Revisor Fiscal.
 - c. Revisó y aprobó el plan anual de Auditoría Interna basado en riesgos para el año 2021, igualmente conoció el plan de trabajo de la Revisoría Fiscal para el mismo período.

Informe sobre el funcionamiento del sistema de control interno y las labores desarrolladas por el comité de auditoría al 31 de diciembre de 2021

Continuación de Las principales actividades desarrolladas por el Comité de Auditoría fueron:

- d.** Conoció los requerimientos efectuados por los diferentes entes de supervisión y vigilancia junto con las respuestas dadas por la administración.
 - e.** Conoció y analizó las denuncias anónimas recibidas a través de la línea ética; al respecto, no se presentaron denuncias asociadas a fraude y actos de corrupción.
 - f.** El Comité evaluó la estructura del Sistema de Control Interno del Banco, incluyendo los Sistemas de Administración de Riesgos y los riesgos asociados a Seguridad de la Información y Ciberseguridad, con base en los informes de la Administración, la Auditoría Interna, la Revisoría Fiscal y los reportes de otros entes de control, así como, los correspondientes planes de acción definidos por la Administración, los cuales al cierre del ejercicio contable presentaron un resultado satisfactorio.
 - g.** Revisó el informe del Sistema de Control Interno sin salvedades del Revisor Fiscal.
 - h.** Revisó la información presentada por la Administración del Banco y el informe sin salvedades del Revisor Fiscal, por lo cual el Comité de Auditoría, dentro de las limitaciones inherentes consideró que los Estados Financieros Separados y Consolidados al 31 de diciembre de 2021 presentan la información financiera en forma razonable y revelan los hechos económicos acorde con las normas legales contables que rigen para Colombia.
- 6.** Durante el año 2021, en el Banco no se evidenciaron deficiencias materiales relacionadas con el Sistema de Control Interno que puedan afectar la efectividad del mismo, los Estados Financieros o que requieran de especial revelación en el Informe de Gestión al 31 de diciembre de 2021.
- 7.** El Banco cuenta con la División de Auditoría Interna, cuya área depende y reporta directamente del Comité de Auditoría.

Informe sobre el funcionamiento del sistema de control interno y las labores desarrolladas por el comité de auditoría al 31 de diciembre de 2021

8. El Comité de Auditoría siguió el avance y la evolución de los trabajos de la Revisoría Fiscal, adicionalmente, supervisó los servicios durante todo el ejercicio
9. Como resultado del funcionamiento del Sistema de Control Interno en el Banco de Occidente S.A., la Junta Directiva concluye lo siguiente.
 - a. La estructura, entorno y actividades de control están acordes con los objetivos del Banco, proporcionando seguridad adecuada para administrar los riesgos a los que se encuentra expuesto.
 - b. El Banco cuenta con Sistemas de Administración de Riesgos que le permiten gestionar los riesgos financieros y no financieros a los que se encuentra expuesto.
 - c. El Banco cuenta con sistemas de información que le permiten administrar sus operaciones de acuerdo con las necesidades y expectativas de la Entidad.
 - d. El Banco tiene implementados controles respecto a la preparación y presentación de la información financiera, los cuales garantizan su confiabilidad y el cumplimiento de las normas y políticas aplicables.
 - e. El Banco ha dado cumplimiento con sus obligaciones frente al Sistema de Control Interno y ha definido e implementado los planes de acción que se han generado frente a las recomendaciones realizadas por los entes de control.
 - f. Durante el año 2021 no se identificaron debilidades materiales por parte de la Administración, la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal que pudieran o afectaran el Sistema de Control Interno.
 - g. Los Sistemas de Control Interno y de Gestión de Riesgos en el Banco están siendo administrados adecuadamente y los riesgos están razonablemente mitigados.

7.

**Lectura de los Estados
Financieros Separados**
al 31 de diciembre de 2021 y
opinión del Revisor Fiscal.
Sometimiento a
consideración y aprobación
de la Asamblea.

8.

Proyecto de Distribución de utilidades. Sometimiento a decisión de la Asamblea.



Proyecto de Distribución de Utilidades

► Año 2021

1. Utilidad del Ejercicio	492.074.409.360,23
2. Liberación de Reservas	
• Reserva Ocasional para Sostenibilidad del Dividendo	298.663.998.970,74
• Reserva para donación a la "Fundación Centro de Tratamiento e Investigación sobre Cáncer Luis Carlos Sarmiento Angulo – CTIC"	73.661.000.000,00
Total a Disposición de la Asamblea	864.399.408.330,97

Proyecto de Reparto:

1. Dividendo en Efectivo

150.000.473.633,04

Se declara un dividendo en efectivo de \$80,18 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.

Los dividendos que se decretan en los puntos anteriores se pagarán a los tenedores que aparezcan registrados en el libro de accionistas del Banco al tiempo de hacerse exigible cada pago y de acuerdo con la reglamentación vigente.

2 . Constitución reserva para enjugar pérdida retenida

13.241.781.856,51

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

92.661.000.000,00

4. Reserva Ocasional para Sostenibilidad del Dividendo

608.496.152.841,42

Sumas Iguales

864.399.408.330,97

864.399.408.330,97

*Cifras en pesos

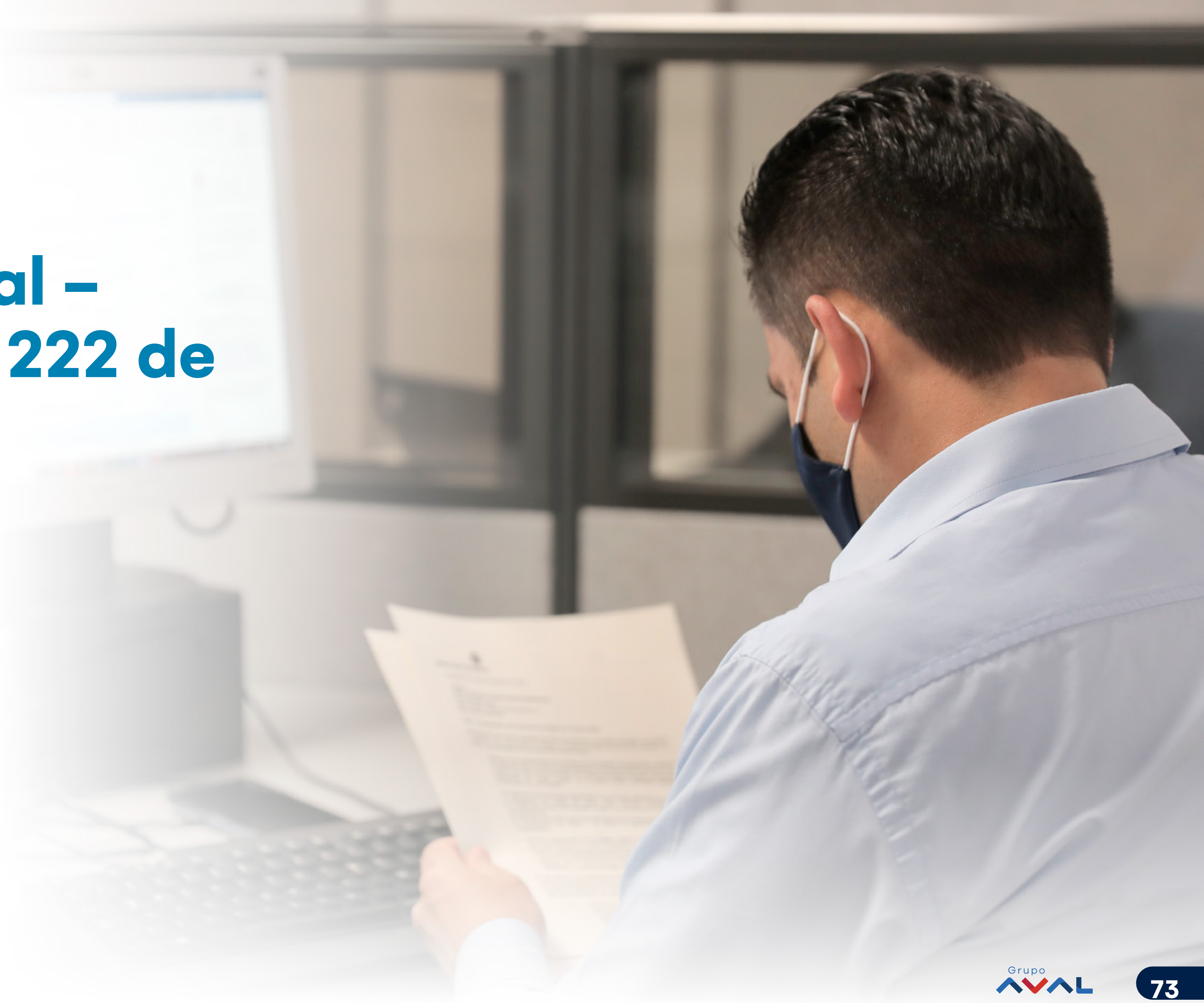
9.

Lectura de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021 y opinión del Revisor Fiscal. Sometimiento a consideración de la Asamblea.



10.

Informe Especial – Artículo 29 Ley 222 de 1995.



Grupo Empresarial Sarmiento Angulo

► Informe especial – Artículo 29 ley 222 de 1995 Banco de Occidente

Sociedad que conforma el Grupo Empresarial

En cumplimiento de lo establecido en el artículo 29 de la Ley 222 de 1995, con el presente la Administración de Banco de Occidente S.A. (en adelante, la “Sociedad”), compañía que hace parte del Grupo Empresarial Sarmiento Angulo, rinde el informe especial en el que se detalla la intensidad de las relaciones económicas que la Sociedad sostiene con la matriz o con otras entidades que integran el Grupo Empresarial, durante el periodo comprendido entre el primero (1) de enero y el treinta y uno (31) de diciembre del año 2021.

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

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

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

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

Entre las operaciones reportadas se encuentran las siguientes:

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

Durante el ejercicio social 2021, la Sociedad llevó a cabo las siguientes operaciones con la matriz controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

Ver documento completo



11.

Elección Miembros Principales y Suplentes de la Junta Directiva. Propuesta de fijación de honorarios.

Elección Miembros Principales y Suplentes de la Junta Directiva.

- Propuesta de fijación de honorarios.

PRINCIPALES	SUPLENTES
Jose Carlos Santander Palacios	Mauricio Gutierrez Vergara
Ricardo Villaveces Pardo	Adolfo Varela Gonzalez
Ivan Felipe Mejia Cabal	Eduardo Herrera Botta
Felipe Ayerbe Muñoz	Gilberto Saa Navia
Liliana Bonilla Otoyá	Mauricio Iragorri Rizo

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

Honorarios:

Se recomienda el incremento de los honorarios de los Miembros de Junta Directiva del Banco de Occidente, para el período estatutario 2022-2023, a la suma de \$ 1.933.000 por sesión ordinaria o extraordinaria de Junta Directiva y la asistencia a los Comités dependientes de la misma, lo cual representa un incremento del Índice de Precios al Consumidor (IPC) a treinta y uno de diciembre de 2021, que asciende al 5,62%

12.

**Elección de Revisor
Fiscal y Suplente
para el período de
abril 2022 a marzo
de 2023.** Fijación de
honorarios y presupuesto.



Elección de Revisor Fiscal y Suplente para el período de abril 2022 a marzo de 2023

► Fijación de honorarios y presupuesto.



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

De acuerdo con las disposiciones legales y reglamento, se designe a la KPMG S.A.S., como Revisor Fiscal Principal y Suplente de la entidad, para el período estatutario comprendido entre el 1 de abril de 2022 y el 31 de marzo de 2023. Esta sociedad nombrará las personas de la firma de Auditores que se encargarán de desarrollar la función que le ha sido asignada.

HONORARIOS

Honorarios anuales	\$ 2.901.701.000 más IVA (Δ 5,62%)
Gastos para el año: Gastos de desplazamiento, Recursos técnicos, Cafetería, Papelería y útiles de trabajo, Gastos de transporte, Fotocopias y Otros	\$ 55.000.000 (Δ 14,58%)
Promedio Mensual	\$ 246.391.750

El incremento total propuesto entre honorarios y gastos es de 5,77% frente al año 2020

13. Proposiciones





iGracias!



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*

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

En cumplimiento de lo establecido en el artículo 29 de la Ley 222 de 1995, con el presente la Administración de Banco de Occidente S.A. (en adelante, la “Sociedad”), compañía que hace parte del Grupo Empresarial Sarmiento Angulo, rinde el informe especial en el que se detalla la intensidad de las relaciones económicas que la Sociedad sostiene con la matriz o con otras entidades que integran el Grupo Empresarial, durante el periodo comprendido entre el primero (1) de enero y el treinta y uno (31) de diciembre del año 2021.

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

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

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

Entre las operaciones reportadas se encuentran las siguientes:

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

Durante el ejercicio social 2021, la Sociedad llevó a cabo las siguientes operaciones con la matriz controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

ENTIDAD	NRO NIT	ACTIVOS	PASIVOS	INGRESOS	GASTOS
Adminegocios S.A.S.	830.113.598	225.509	8.572	3.033	379
Taxair S.A.	900.013.828	-	293	0	6
Seguros Alfa S.A.	860031979	23	3.271	15.881	554
Seguros de Vida Alfa S.A.	860503617	0	186.569	52.815	5.105
Negocios y Bienes S.A.S.	860.402.917	-	11.259	4	175
Inversegovia S.A.	830.113.600	-	5.514	1	54
Organización Luis Carlos Sarmiento Angulo Limitada	860.025.447	-	43	0	1
Inverprogreso S.A.	830.113.599	-	2.814	2	97
Grupo Aval Acciones y Valores S.A.	800.216.181	-	49.441	0	66.294
Indicomersocios S.A.	800.148.159	-	1	0	-
Inproico S.A.	800.148.160	-	1	-	-
Sosacol S.A.	800.148.163	-	1	0	-
Aminversiones S.A.	900.104.081	-	3	-	0
Socineg S.A.	900.104.080	-	74.871	24	1.157
El Zuque S.A.	900.104.079	-	3	0	0
Actiunidos S.A.	830.113.601	-	45.262	13	650
Relantano S.A.	830.113.604	-	45.248	18	687
Rendifin S.A.	830.113.603	54.335	2.834	1.891	56
Bienes y Comercio S.A.	830.113.608	210	412	2	1.041
Codenegocios S.A.	800.027.082	-	11	0	-
Petreos S.A.S.	860.401.123	-	0	0	-
Inversiones Escorial S.A.	900.257.179	-	2.953	0	-
Vigía S.A.	860.044.803	-	979	1	25
Corporación Publicitaria de Colombia S.A.	860.045.320	-	2.728	84	6.292
Construcciones Planificadas S.A.	860.028.712	-	30.100	204	467
Banco Comercial AV Villas S.A.	860.035.827	1.018	3	58.049	565
A Toda Hora S.A - ATH	800.143.407	-	1.171	-	2.283
Banco de Bogotá S.A.	860.002.964	1.311	2.195	31.559	646
Fiduciaria Bogotá S.A.	800.142.383	2	-	34	-
Aval Soluciones Digitales S.A.	901.140.552	-	2.196	-	221
Almacenes Generales de Depósito Almagora	860.002.153	-	-	-	387
Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías Porvenir S.A.	800.144.331	31.490	181.913	16.775	705
Aportes en Línea S.A.	900.147.238	521	1.004	7.372	2.717
Fiduciaria de Occidente S.A.	800.143.157	10.198	4.055	589	5.182
Ventas y Servicios S.A.	860.050.420	122	10.096	246	90.312
Banco Popular S.A.	860.007.738	7.363	3.511	80.757	154
Fiduciaria Popular S.A.	800.141.235	-	1	22	-
Alpopular S.A.	860.020.382	-	44	-	204
Corporación Financiera Colombiana S.A.	890.300.653	335	23.812	206	754
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	800.140.887	69	523	114	60

Casa de Bolsa S.A.	800.203.186	17	5.326	79	95
Tejidos Sintéticos de Colombia S.A.	890.211.562	-	10	1	-
Promotora y Comercializadora Turística Santamar S.A.	804.005.698	-	76	-	-
Colombiana de Licitaciones y Concesiones S.A.S.	800.249.942	-	0	-	-
Plantaciones Unipalma de los Llanos S.A.	890.302.646	36	-	5	-
Concesionaria Vial del Pacífico S.A.S.	900.744.773	75.107	36.356	4.457	296
Concesionaria Nueva Vía al Mar S.A.S.	900.809.931	-	330.146	-	1.811
Valora S.A.S.	800.207.462	2.491	27	108	0
Peajes Electrónicos S.A.S	900.470.252	-	31	157	-
Concesionaria Panamericana S.A.S.	830.036.556	-	117	1	-
Concesionaria Vial Andina S.A.S.	900.848.064	105.400	9.354	9.093	-
Concesionaria Vial del Oriente S.A.S.	900.862.215	-	266.640	0	-
Concesiones CCFC S.A.S.	830.006.021	-	18	1	-
Organización Pajonales S.A.S.	890.704.021	7.632	1	507	-
Mavalle S.A.S.	890.332.769	114	3	54	-
Concesionaria Vial de los Andes S.A.S.	800.235.872	-	30.411	-	-
Hoteles Estelar S.A.	890.304.099	117.571	9.122	3.954	449
Esencial Hoteles S.A.S.	805.029.095	-	24	-	-
Proyectos de Inversión Vial del Pacífico S.A.S.	901.126.286	-	31.387	-	60
Proyectos de Inversión Vial Andino S.A.S.	901.112.024	-	2.644	-	-
Casa Editorial El Tiempo S.A.	860.001.022	16.053	123	791	3
Leadersearch S.A.S.	830.065.157	-	-	-	17
Magazines Culturales S.A.S.	830.048.862	-	171	1.802	51
Admicentros S.A.S.	901.319.154	-	-	-	138
Inmuebles El Dorado S.A.	901.398.470	-	1	7.051	-
Carroya.com S.A.S.	901.484.758	12.323	-	-	16

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

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

I. Dividendos Decretados y Pagados:

ENTIDAD	NRO NIT	Dividendos Decretados	Dividendos Pagados
Seguros Alfa S.A.	860.031.979	423	469
Seguros de Vida Alfa S.A.	860.503.617	14.006	15.502
Grupo Aval Acciones y Valores S.A.	800.216.181	139.032	153.898
Actiunidos S.A.	830.113.601	8.575	9.492
Rendifin S.A.	830.113.603	2.263	2.505
Inversiones Escorial S.A.	900.257.179	270	298
Corporación Financiera Colombiana S.A.	890.300.653	1.886	1.415


II. Capitalizaciones y Dividendos recibidos

ENTIDAD	NRO NIT	Emisiones Dividendos Acciones	Dividendos Recibidos Efectivo
Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías Porvenir S.A.	800.144.331	-	171.741
Aportes en Línea S.A.	900.147.238	-	266
Fiduciaria de Occidente S.A.	800.143.157	-	40.380
Corporación Financiera Colombiana S.A.	890.300.653	26.924	-

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

Además de las operaciones y decisiones contenidas en este informe, durante el ejercicio social 2021, la Sociedad no participó en otras decisiones de importancia por influencia o en interés de la matriz o de otras sociedades que hacen parte del Grupo Empresarial.

Santiago de Cali – 25 de febrero de 2022


Douglas Berrío Zapata
Representante Legal
Banco de Occidente