

Anexo II

▶ Estados Financieros Condensados Consolidados Trimestre II – 2023

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA BANCO DE OCCIDENTE S.A.



Banco de Occidente

*Del lado de
los que hacen.*



Estados Financieros Condensados Consolidados al 30 de Junio de 2023



Banco de Occidente
PANAMÁ



Occidental Bank
BARBADOS



FiduOccidente

nEXA
BPO



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*

Grupo



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

Teléfono 57 317 6984634
home.kpmg/co

INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Señores Accionistas
Banco de Occidente S.A.:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada consolidada que se adjunta, al 30 de junio de 2023 de Banco de Occidente S.A. y Subsidiarias, la cual comprende:

- el estado condensado consolidado de situación financiera al 30 de junio de 2023;
- el estado condensado consolidado de resultados por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2023;
- el estado condensado consolidado de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2023;
- el estado condensado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023;
- el estado condensado consolidado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada consolidada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada consolidada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada consolidada al 30 de junio de 2023, que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.



Digitally signed by
ANDRES MAURICIO
ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14
15:34:28 -05'00'

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

14 de agosto de 2023



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

Teléfono 57 317 6984634
home.kpmg/co

INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL REPORTE EN LENGUAJE eXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)

Señores Accionistas
Banco de Occidente S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2023 de Banco de Occidente S.A y Subsidiarias, que incorpora la información financiera intermedia consolidada, la cual comprende:

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

La administración es responsable por la preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia consolidada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia consolidada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia consolidada de Banco de Occidente S.A. y Subsidiarias al 30 de junio de 2023, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.



Digitally signed by
ANDRES MAURICIO ORTIZ
BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:35:03
-05'00'

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

14 de agosto de 2023

BANCO DE OCCIDENTE S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONDENSADO CONSOLIDADO DE SITUACION FINANCIERA
(Expresado en millones de pesos colombianos)



	Notas	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos			
Efectivo		\$ 4.611.220	3.878.224
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	5 y 6	3.704.476	2.635.365
Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI	5 y 6	4.256.166	4.022.140
Activos financieros a costo amortizado	7	1.871.293	1.802.692
Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado, neto		46.587.343	43.668.497
Cartera de Créditos a costo amortizado	4	48.715.082	45.701.675
Deterioro de cartera de crédito a costo amortizado	9	(2.127.739)	(2.033.178)
Otras cuentas por cobrar, neto		581.692	436.662
Activos no corrientes mantenidos para la venta	10	24.800	-
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	11	1.716.472	1.647.560
Activos tangibles, neto	12	675.297	712.938
Activos intangibles, neto	13	557.494	540.201
Activo por impuesto a la ganancia		585.707	637.375
Otros activos		18.896	22.755
Total activos	\$	65.190.856	60.004.409
Pasivo y Patrimonio			
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable - instrumentos derivados		860.843	930.802
Pasivos financieros a costo amortizado	5	57.471.140	52.516.831
Depósitos de clientes		46.515.225	43.095.945
Obligaciones financieras	15	10.955.914	9.420.886
Provisiones para contingencias legales y otras provisiones	17	57.401	57.185
Pasivo por impuesto a las ganancias		62.914	608
Beneficios de empleados	16	78.836	91.999
Otros pasivos	18	1.227.780	1.190.909
Total pasivos	\$	59.758.914	54.788.334
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado	19	\$ 4.677	4.677
Prima en colocación de acciones		720.445	720.445
Utilidades retenidas		4.832.071	4.770.349
Otros resultados integrales		(159.312)	(311.542)
Patrimonio de los intereses controlantes	\$	5.397.881	5.183.929
Intereses no controlantes		34.061	32.146
Total patrimonio		5.431.942	5.216.075
Total pasivos y patrimonio	\$	65.190.856	60.004.409

Véanse las notas 1 a 26 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Firmado digitalmente por MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Fecha: 2023.08.14 14:31:50 -05'00'

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Firmado digitalmente por FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Fecha: 2023.08.14 14:21:11 -05'00'

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

Digitally signed by ANDRES MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:35:34 -05'00'

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

(Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

BANCO DE OCCIDENTE S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONDENSADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS
(Expresado en millones de pesos colombianos)



Notas	Por el trimestre terminado al:		Por el semestre terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Ingresos por intereses y valoración	\$ 1.911.457	1.015.195	3.691.143	1.864.075
Gastos por intereses y similares	1.342.065	472.100	2.622.899	791.636
Ingresos netos por intereses y valoración	569.392	543.095	1.068.244	1.072.439
Pérdida por deterioro de activos financieros	284.771	199.691	501.439	388.948
Ingresos, neto de intereses después de deterioro	284.621	343.404	566.805	683.491
Ingreso de contratos con clientes, comisiones y honorarios				
Ingresos por comisiones y honorarios	21 142.296	121.238	280.763	240.105
Gastos por comisiones y honorarios	21 35.070	35.429	72.518	70.210
Ingreso neto por comisiones y honorarios	107.226	85.809	208.245	169.895
Ingresos (gastos) netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	109.809	(143.711)	324.773	(13.618)
Otros ingresos, neto	22 157.834	282.428	254.921	308.589
Otros egresos, neto	22 527.145	446.529	996.243	870.913
Utilidad antes de impuestos a las ganancias	132.345	121.401	358.502	277.444
Impuesto a las ganancias	14 3.165	23.625	41.382	42.770
Resultado del periodo	\$ 129.180	97.776	317.120	234.674
Resultado atribuible a:				
Intereses controlantes	\$ 127.346	97.147	313.302	233.193
Intereses no controlantes	\$ 1.834	629	3.818	1.481

Véanse las notas 1 a 26 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Firmado digitalmente por MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Fecha: 2023.08.14 14:32:09 -05'00'

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Firmado digitalmente por FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Fecha: 2023.08.14 14:21:47 -05'00'

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

ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Digitally signed by ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:36:11 -05'00'

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



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

BANCO DE OCCIDENTE S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONDENSADO CONSOLIDADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES
(Expresado en millones de pesos colombianos)



Notas	Por el trimestre terminado al:		Por el semestre terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Resultado del periodo:	\$ 129.180	97.776	317.120	234.674
Partidas que serán subsecuentemente reclasificadas a resultados				
Diferencia en cambio neta en conversión de operaciones extranjeras	(17.569)	9.730	(25.226)	5.294
Diferencia en cambio por inversiones en subsidiarias en el exterior	(34.054)	27.988	(43.899)	11.639
Utilidad (pérdida) neta no realizada en operaciones de coberturas extranjeras	34.054	(27.988)	43.899	(11.639)
Utilidad (pérdida) neta no realizada en instrumentos financieros medidos a valor razonable en títulos de de	6 101.317	(173.274)	257.389	(320.499)
Deterioro en instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en ORI - títulos de deuda	264	(373)	424	(1.638)
Utilidad (pérdida) neta no realizada en inversiones contabilizadas por el método de participación patrimonial	7.772	(23.670)	16.399	(37.353)
Impuesto diferido de partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados	(47.610)	38.122	(98.454)	70.472
Total partidas que serán subsecuentemente reclasificadas a resultados	44.174	(149.465)	150.532	(283.725)
Partidas que no serán reclasificadas a resultados				
Revalorización de propiedades de inversión	-	199	-	199
Utilidad neta no realizada en instrumentos financieros de patrimonio medidos al valor razonable	6 507	3.533	497	6.940
Utilidad actuarial en planes de beneficios definidos	-	1.165	-	1.166
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	73	(794)	1.010	(1.166)
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados	580	4.102	1.507	7.138
Total otros resultados integrales durante el período, neto de impuestos	44.754	(145.363)	152.039	(276.587)
Resultados integrales total del periodo	\$ 173.934	(47.586)	469.159	(41.913)
Resultados integrales atribuibles a:				
Intereses controlantes	\$ 173.168	(45.780)	465.533	(38.632)
Intereses no controlantes	\$ 766	(1.811)	3.628	(3.281)

Véanse las notas 1 a 26 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Firmado digitalmente por MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Fecha: 2023.08.14 14:32:27 -05'00'

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Firmado digitalmente por FABIAN FERNANDO BARONA CAJIAO
Fecha: 2023.08.14 14:22:15 -05'00'

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

ANDRÉS MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Digitally signed by ANDRES MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:36:41 -05'00'

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

(Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)



Del lado de los que hacen.

BANCO DE OCCIDENTE S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONDENSADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Expresado en millones de pesos colombianos)



Por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022	Capital suscrito y pagado Nota 19	Prima en colocación de acciones	Utilidades Retenidas	Otros resultados integrales	Total del Patrimonio de los intereses controlantes	Intereses no Controlantes	Total patrimonio, neto
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 4.677	720.445	4.467.443	(37.376)	5.155.189	33.391	5.188.580
Distribución de dividendos en efectivo	-	-	(150.000)	-	(150.000)	(1.777)	(151.777)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambio en el patrimonio	-	-	323	-	323	-	323
Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambio en el patrimonio	-	-	(263)	-	(263)	-	(263)
Otro resultado integral del período	-	-	-	(271.825)	(271.825)	(4.762)	(276.587)
Resultados del período	-	-	233.193	-	233.193	1.481	234.674
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 4.677	720.445	4.550.696	(309.201)	4.966.617	28.333	4.994.950
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 4.677	720.445	4.770.349	(311.542)	5.183.929	32.146	5.216.075
Distribución de dividendos en efectivo	-	-	(251.323)	-	(251.323)	(1.712)	(253.035)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambio en el patrimonio	-	-	265	-	265	-	265
Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambio en el patrimonio	-	-	(522)	-	(522)	-	(522)
Otro resultado integral del período	-	-	-	152.230	152.230	(191)	152.039
Resultados del período	-	-	313.302	-	313.302	3.818	317.120
Saldo al 31 de junio de 2023	\$ 4.677	720.445	4.832.071	(159.312)	5.397.881	34.061	5.431.942

Véanse las notas 1 a 26 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.

**MAURICIO
MALDONADO
UMAÑA**

Firmado digitalmente por
MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Fecha: 2023.08.14 14:33:08 -05'00'

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

**FABIAN
FERNANDO
BARONA CAJIAO**

Firmado digitalmente por
FABIAN FERNANDO BARONA
CAJIAO
Fecha: 2023.08.14 14:22:53
-05'00'

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

Digitally signed by ANDRES
MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:37:13
-05'00'

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



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

BANCO DE OCCIDENTE S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO CONDESADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Expresados en millones de pesos colombianos)



Por los períodos de seis meses terminados al:	Notas	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Resultado del período antes de impuesto a las ganancias	\$	358.502	277.444
Conciliación del resultado del período con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de la operación:			
Ingresos netos por intereses y valoración		(1.068.244)	(1.072.439)
Depreciación y amortización de activos tangibles e intangibles	22	89.620	79.753
Deterioro para cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto		598.596	472.812
Deterioro de activos tangibles, neto		204	1.344
Utilidad en venta de propiedad y equipo de uso propio		(204)	(7.009)
Diferencia en cambio no realizada		51.003	(87.163)
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		(17.663)	(5.228)
Utilidad en venta de inversiones, neto		(298)	(293)
Participación en utilidades netas de inversiones en empresas asociadas y negocios conjuntos	22	(139.763)	(66.631)
Dividendos	6 y 22	(5.702)	(5.580)
Valor razonable ajustado sobre:			
(Utilidad) pérdida en valoración de instrumentos financieros derivados		(27.422)	16.605
Utilidad en valoración de propiedades de inversión	22	(14.863)	(5.662)
Cambios en activos y pasivos operacionales			
Inversiones negociables		(709.162)	(351.759)
Instrumentos financieros derivados		(316.940)	22.917
Cartera de créditos		(4.215.839)	(4.245.039)
Cuentas por cobrar		(107.001)	(211.017)
Otros activos		12.840	12.763
Depósitos de clientes		3.936.580	2.144.931
Préstamos interbancarios y fondos overnight		1.967.650	1.254.232
Otros pasivos, provisiones y beneficios a empleados		82.860	184.422
Intereses recibidos de activos financieros		2.993.875	1.607.509
Intereses pagados de pasivos financieros		(2.488.605)	(712.577)
Intereses pagados en arrendamientos financieros		(13.248)	(12.453)
Impuesto sobre la renta pagado		(240.567)	(121.650)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		726.209	(829.768)
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Adquisición de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		(1.212.463)	(1.077.030)
Redención de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		1.243.010	337.258
Adquisición inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		(1.016.767)	(611.023)
Producto de la venta de inversiones con cambios en otros resultados integrales valor razonable		1.229.333	1.545.919
Adquisición de activos tangibles		(14.571)	(27.974)
Adquisición de otros activos intangibles		(43.509)	(41.505)
Producto de la venta de propiedad y equipo		16.552	11.292
Producto de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		4.886	4.334
Dividendos recibidos		58.750	95.638
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		265.221	236.909
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:			
Pagos de obligaciones financieras		(2.390)	(5.945)
Pagos de títulos de inversión en circulación		-	(120.000)
Pago de canon de arrendamientos financieros		(34.987)	(34.146)
Dividendos pagados		(100.911)	(86.297)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		(138.288)	(246.388)
Efecto de las ganancias o pérdidas en cambio en el efectivo		(120.146)	124.943
(Aumento) disminución del efectivo, neto		732.996	(714.304)
Efectivo al inicio del período	6	3.878.224	5.110.003
Efectivo al final del período	6	\$ 4.611.220	4.395.699

Véanse las notas de la 1 a la 26 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.

MAURICIO
MALDONADO
UMAÑA

Firmado digitalmente por
MAURICIO MALDONADO UMAÑA
Fecha: 2023.08.14 14:33:47 -05'00'

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

FABIAN
FERNANDO
BARONA CAJIAO

Firmado digitalmente
por FABIAN FERNANDO
BARONA CAJIAO
Fecha: 2023.08.14
14:23:23 -05'00'

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

Digitally signed by ANDRES
MAURICIO ORTIZ BAHAMON
Date: 2023.08.14 15:37:45
-05'00'

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



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.



Banco de Occidente S.A. y Subsidiarias
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada
Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(En millones de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 1. – Entidad Reportante

El Banco de Occidente en adelante la Matriz, es una persona jurídica de carácter privado, legalmente constituida como establecimiento bancario, autorizado para operar de acuerdo con la resolución No. 3140 del 24 de septiembre de 1993 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Debidamente constituido según consta en escritura pública 659 del 30 de abril de 1965 de la Notaría Cuarta de Cali.

La Matriz tiene su domicilio principal en Santiago de Cali. La duración establecida en los estatutos es de 99 años contados a partir de su fecha de constitución. En cumplimiento de su objeto social, podrá celebrar o ejecutar todas las operaciones y contratos legalmente permitidos a los establecimientos bancarios de carácter comercial, con sujeción a los requisitos y limitaciones de la Ley Colombiana.

En desarrollo de su objeto social, la Matriz efectúa colocaciones de préstamos a sus clientes en modalidad de cartera de crédito, comerciales, de consumo, hipotecario para vivienda y leasing financiero y operativo y también realiza operaciones de tesorería en títulos de deuda principalmente en el mercado colombiano. Todas estas operaciones son financiadas con depósitos recibidos de los clientes en la modalidad de cuenta corriente, ahorros, certificados de depósito a término, títulos de inversión en circulación de garantía general en pesos colombianos y con obligaciones financieras obtenidas de bancos corresponsales en moneda local y moneda extranjera y de entidades de redescuento que tiene creadas el gobierno colombiano para incentivar diversos sectores en la economía colombiana.

La Matriz tiene situación de control ejercida por la sociedad Grupo Aval Acciones y Valores S.A. tiene su domicilio en Bogotá D.C., quien es su última controladora y esta a su vez, registra situación de control sobre entidades del exterior del 95% en el Banco de Occidente Panamá S.A. y el 100% en Occidental Bank Barbados Ltd. y en el país el 94.98% de la Sociedad Fiduciaria de Occidente S.A. y el 45% de Ventas y Servicios S.A. – NEXA BPO.

La Matriz tiene un contrato de corresponsalía no bancaria con Almacenes Éxito S.A. “Exito”, Efectivo Ltda “Efecty”, Conexred S.A “Puntored”, Servicios Postales Nacionales S.A “4/72”, Empresa de Energía del Quindío S.A ESP “EDEQ”, Quiceno y CIA S.C.A “Mercar”, Soluciones en Red S.A.S “Punto de Pago” y Red Empresarial de Servicios S.A “SuperGiros”.

Banco de Occidente es subordinada de Grupo Aval Acciones y Valores S.A., sociedad que cuenta con una participación total del 72,27%.

Información corporativa de las subsidiarias

El objeto social principal de la Fiduciaria de Occidente S.A.- Fiduoccidente está constituido por la celebración y ejecución de negocios fiduciarios en general, entendiéndose por tales los consagrados en el estatuto Orgánico del Sistema Financiero, los previstos en los artículos 1226 y siguientes del Código de Comercio, además los que se contemplen en otras normas que en el futuro los modifiquen, sustituyan, aclaren o complementen y, en general, todas aquellas actividades que la Ley u otras normas autoricen realizar a las sociedades fiduciarias. Sin perjuicio de la generalidad de su objeto, la sociedad estará particularmente autorizada para: 1º Realizar toda suerte de contratos de fiducia mercantil o de fideicomiso. 2º Recibir encargos fiduciarios, cualquiera que sea su naturaleza. 3º Administrar los Fondos de Inversión Colectiva que se le autorice, de conformidad con las normas que los modifiquen, adicionen y regulen y 4º celebrar todas las demás operaciones y/o contratos permitidos a las sociedades fiduciarias de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

El Banco de Occidente Panamá S.A. es una entidad constituida de acuerdo con la legislación de la República de Panamá e inició operaciones de banca el 30 de junio de 1982 al amparo de la licencia internacional otorgada por la Comisión Bancaria Nacional de la República de Panamá, como intermediario financiero es regulado por la Superintendencia de Bancos de Panamá. El Banco ofrece una gama de productos y servicios bancarios, que van desde personas a empresas enfocado a potencializar los Clientes de la Matriz, a través de la integración de la Fuerza Comercial, presentando al Cliente una oferta integral de Banco de Occidente y sus Filiales.

Occidental Bank Barbados Ltd. se incorporó bajo las leyes de Barbados en mayo 16 de 1991, con licencia internacional que le permite prestar servicios financieros a personas naturales y empresas no residentes en Barbados.

El objeto social de Ventas y Servicios S.A. – NEXA BPO es la prestación de servicios técnicos o administrativos a los que se refiere el artículo 110 numeral 2º del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y demás normas complementarias, como son entre otros: programación de computadoras, mercadeo, la creación y organización de archivos de consulta y realización de cálculos estadísticos e informes en general. La compañía Ventas y Servicios S.A. – NEXA BPO se consolida en virtud de la influencia dominante a nivel administrativo que ejerce la Matriz en la misma.

Nota 2. – Bases de preparación de los estados financieros intermedios consolidados y resumen de las principales políticas contables significativas

Los estados financieros intermedios consolidados han sido preparados de acuerdo con la NIC 34 que está contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) vigentes al 31 de diciembre de 2015 incluidas como anexo al Decreto 2420 de 2015. Establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019; 1432 de 2020 y 938 de 2021. Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

Los estados financieros condensados consolidados del período intermedio no incluyen toda la información y revelaciones requeridas para un estado financiero consolidado anual, por tal motivo es necesario leerlos en conjunto con los Estados Financieros Consolidados anuales al 31 de diciembre de 2022, ya que incluyen notas de las transacciones y eventos significativos durante el periodo, las cuales son necesarias para la comprensión de los cambios presentados en la situación financiera consolidada y rendimientos de la Matriz desde los últimos estados financieros anuales publicados.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros separados.

2.1. Nuevas Normas y Modificaciones Normativas

El Decreto 1611 de agosto de 2022 adicionó al marco técnico normativo de información financiera nuevas normas, modificaciones o enmiendas emitidas o efectuadas por el International Accounting Standard Board (IASB) a las Normas Internacionales de Información Financiera a ser aplicadas en ejercicios financieros que comiencen en o posterior al 1 de enero de 2024.

Las nuevas normas y modificaciones normativas corresponden a las mismas reveladas en los estados financieros del año 2022, así mismo ha evaluado los impactos de la adopción de los estándares nuevos o modificados, concluyendo que no se espera tener un impacto significativo en los estados financieros intermedios condensados.



Nota 3. – Juicios y estimados contables críticos en la aplicación de las políticas contables

Los juicios y estimados aplicados en estos estados financieros intermedios condensados consolidados son los mismos aplicados en los estados financieros consolidados para el cierre terminado al 31 de diciembre de 2022.

La gerencia del Grupo hace estimados y asunciones que afectan los montos reconocidos en los estados financieros intermedios condensados consolidados y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente año fiscal. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la gerencia y otros factores, se revisan de forma continua y bajo el supuesto de negocio en marcha, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias. La gerencia también hace ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en los estados financieros consolidados y los estimados que pueden causar un ajuste importante en el valor en libros de los activos y pasivos en el siguiente año incluyen los siguientes:

Valor razonable de instrumentos financieros: La estimación de valores razonables de instrumentos financieros se realiza de acuerdo con la jerarquía de valor razonable, clasificado en tres niveles, que refleja la importancia de los insumos utilizados en la medición de éste.

Información sobre los valores razonables de instrumentos financieros clasificada por niveles, usando datos observables para los niveles 1 y 2 y no observables para el nivel 3, es revelada en la nota 5.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Grupo.

El Grupo considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables, verificables y que reflejan los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo.

Dentro de los activos financieros disponibles para negociar se encuentra clasificada la inversión que se origina por la participación del Grupo en el Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario - Compartimento Inmuebles Occidente, de acuerdo con capítulo I de la Circular Básica Contable Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, que computa en el valor en riesgo en el módulo de cartera colectiva. La valoración de la inversión se realiza de forma diaria, utilizando el valor de la unidad entregado por Fiduciaria de Occidente, la participación en este fondo para la Matriz es de 95,534% y Fiduciaria de Occidente es 4,466%.

Nota 4. – Administración y Gestión de Riesgos

El marco de gestión de riesgos aplicado por la matriz al 30 de junio de 2023 es consistente con lo descrito en los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2022.

Exposición consolidada al riesgo de crédito:

El Grupo tiene exposiciones al riesgo de crédito, el cual consiste en que el deudor les cause una pérdida financiera por no cumplir con sus obligaciones en forma oportuna y por la totalidad de la deuda. La exposición al riesgo de crédito de la Matriz y sus subsidiarias Occidental Bank Barbados Ltd. y Banco de Occidente Panamá S.A. surge como resultado de sus actividades de crédito y transacciones con contrapartes que dan lugar a activos financieros.





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

Sector	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Total	% Part.	Total	% Part.
Servicios consumo	\$ 17.422.197	35,8%	16.356.374	35,8%
Servicios comercial	13.908.975	28,6%	13.046.802	28,5%
Construcción	4.226.504	8,7%	3.816.898	8,4%
Otros productos industriales y de manufactura	2.120.072	4,4%	2.123.971	4,6%
Transporte y comunicaciones	2.050.593	4,2%	2.048.118	4,5%
Alimentos, bebidas y tabaco	1.690.672	3,5%	1.582.130	3,5%
Productos químicos	1.722.556	3,5%	1.623.081	3,6%
Gobierno	1.595.787	3,3%	1.399.451	3,1%
Servicios públicos	1.424.611	2,9%	1.261.657	2,8%
Agricultura	1.130.602	2,3%	1.043.592	2,3%
Otros	656.409	1,3%	671.255	1,5%
Comercio y turismo	453.161	0,9%	430.124	0,9%
Productos mineros y de petróleo	312.943	0,6%	298.222	0,7%
Total por destino económico	\$ 48.715.082	100%	45.701.675	100%

El siguiente es el resumen de la cartera vencida por edades de vencimiento al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Cartera de créditos Vigente	30 de junio de 2023						Total Cartera de créditos
		De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	Total mora 1 - 90 días	Mora > a 90 días	Mayor a 180 días	
Comercial	\$ 24.918.382	912.702	73.631	33.352	1.019.685	122.754	722.100	26.782.921
Consumo	10.240.010	836.885	229.818	128.202	1.194.905	236.612	83.218	11.754.745
Vivienda Hipotecaria	1.065.768	155.359	25.673	9.736	190.768	8.863	35.344	1.300.743
Leasing Comercial	5.509.752	383.675	45.810	46.549	476.034	65.842	151.664	6.203.292
Leasing Consumo	5.698	1.395	74	141	1.610	331	582	8.221
Leasing Vivienda	908.005	147.615	25.375	9.437	182.427	10.023	17.651	1.118.106
Repos e Interbancarios	1.547.054	-	-	-	-	-	-	1.547.054
Total	\$ 44.194.669	2.437.631	400.381	227.417	3.065.429	444.425	1.010.559	48.715.082

	Cartera de créditos Vigente	31 de diciembre de 2022						Total Cartera de créditos
		De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	Total mora 1 - 90 días	Mora > a 90 días	Mayor a 180 días	
Comercial	\$ 23.489.629	770.466	53.026	24.228	847.720	100.109	682.121	25.119.579
Consumo	9.810.925	791.485	180.297	105.986	1.077.768	189.083	55.466	11.133.242
Vivienda Hipotecaria	969.087	131.164	17.591	8.198	156.953	7.860	31.813	1.165.713
Microcrédito	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing Comercial	5.237.043	354.132	42.943	28.483	425.558	37.082	131.294	5.830.977
Leasing Consumo	7.397	1.055	51	12	1.118	329	555	9.399
Leasing Vivienda	1.096.808	162.164	21.599	8.147	191.910	12.820	20.773	1.322.311
Leasing Microcrédito	-	-	-	-	-	-	-	-
Repos e Interbancarios	1.120.454	-	-	-	-	-	-	1.120.454
Total	\$ 41.731.343	2.210.466	315.507	175.054	2.701.027	347.283	922.022	45.701.675





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

30 de junio de 2023									
	Comercial	Consumo	Vivienda	Leasing Comercial	Leasing Consumo	Leasing Vivienda	Repos e interbancarios	Total Leasing Financiero	Total
A	\$ 24.706.246	10.637.939	1.220.472	5.280.482	6.954	1.053.956	1.547.054	6.341.392	44.453.103
B	590.249	294.683	15.026	304.777	16	16.898	-	321.691	1.221.649
C	471.528	248.367	2.130	216.322	150	2.578	-	219.050	941.075
D	290.733	346.620	35.015	159.221	828	35.988	-	196.037	868.405
E	724.164	227.136	28.100	242.490	274	8.686	-	251.450	1.230.850
Total	\$ 26.782.920	11.754.745	1.300.743	6.203.292	8.222	1.118.106	1.547.054	7.329.620	48.715.082

31 de diciembre 2022									
	Comercial	Consumo	Vivienda	Leasing Comercial	Leasing Consumo	Leasing Vivienda	Repos e interbancarios	Total Leasing Financiero	Total
A	\$ 23.146.375	10.313.849	1.096.832	4.974.550	8.238	1.255.186	1.120.454	6.237.974	41.915.484
B	425.163	215.016	14.917	227.580	-	19.839	-	247.419	902.515
C	526.272	200.127	811	213.019	51	2.246	-	215.316	942.526
D	385.081	242.728	28.928	208.849	1.046	33.345	-	243.240	899.977
E	636.688	161.522	24.225	206.979	64	11.695	-	218.738	1.041.173
Total	\$ 25.119.579	11.133.242	1.165.713	5.830.977	9.399	1.322.311	1.120.454	7.162.687	45.701.675

Riesgo de liquidez

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

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

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

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

Durante el segundo trimestre de 2023, el Banco presentó un nivel suficiente de activos líquidos para atender los requerimientos de liquidez de corto plazo. Conforme lo anterior, bajo lineamientos del Anexo 9 del capítulo XXXI de la CBCF de la SFC, los activos líquidos y los requerimientos de liquidez a 30 días se ubicaron en promedio en \$6,57B y \$4,93B respectivamente, arrojando una razón de 133,2% que se encuentra holgada respecto al límite de apetito de mínimo 120,0% definido por el Banco y muy por encima del límite legal mínimo del 100,0%. Se destaca en la gestión ALM el seguimiento permanente a los indicadores de alerta temprana, los cuales tuvieron en general un comportamiento estable dentro de los límites de apetito establecidos.

Cabe resaltar que, de manera consolidada al cierre de junio se cuenta con activos líquidos y necesidades de liquidez a 30 días por el orden de \$7,99B y \$5,45B respectivamente. Lo anterior, ratifica la solidez del Banco para afrontar salidas esperadas e inesperadas en el horizonte de evaluación.



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

Manejo de Capital Adecuado

Los objetivos de la Matriz en cuanto al manejo de su capital adecuado están orientados a: a) Cumplir con los requerimientos de capital establecidos por el Gobierno Colombiano a las entidades financieras y, b) Conservar una adecuada estructura de patrimonio que le permita mantener a la matriz como negocio en marcha y generar valor para sus accionistas.

De acuerdo con las normas legales vigentes, las entidades financieras en Colombia deben mantener un patrimonio técnico mínimo que no puede ser inferior al 9% de los activos ponderados por su nivel de riesgo crediticio, de mercado y operativo.

La clasificación de los activos y exposición de riesgo se efectúa aplicando las disposiciones normativas establecidas por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y por la Superintendencia Financiera de Colombia a través de los Decretos 1477 de agosto de 2018 y 1421 de agosto de 2019, y las Circulares Externas 020 de 2019 y 025 de 2020.

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

Patrimonio Técnico	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
	Periodo Actual Entidad	Periodo Anterior Entidad
A. Patrimonio Básico Ordinario- PBO	4.687.240	4.418.771
B. Patrimonio Básico Adicional - PBA	-	-
C.Total Patrimonio Básico (C= A+B)	4.687.240	4.418.771
D. Patrimonio Adicional (PA)	684.858	834.895
E. Deducciones del Patrimonio Técnico	-	-
F. Patrimonio Técnico - PT (F=C+D-E)	5.372.098	5.253.666
G. APNR de Crédito	39.911.420	37.591.858
H. Riesgo mercado (VeR_{RM})	2.089.895	3.027.946
I. Riesgo operacional (VeR_{RO})	3.558.347	2.524.786
J. Activos Ponderados por Nivel de Riesgo (Crediticio + Mercado+ Operacional)	45.559.662	43.144.590
Relación de Solvencia Básica Ordinaria (RSB) min 4.5%	10,29%	10,24%
Relación de Solvencia Básica Adicional (RSBA) min 6% ^{1/}	10,29%	10,24%
Relación de Solvencia Total (RST) min 9%	11,79%	12,18%
Colchón Combinado (RSB% - 4.5%)	5,79%	5,74%
Valor de Apalancamiento -\$ MM	68.401.451	62.211.737
Relación de apalancamiento (min. 3%)	6,85%	7,10%

1. Para la relación de solvencia básica adicional, se debe tener en cuenta el régimen de transición establecido en el artículo 13 del Decreto 1477 de 2018 (a partir del primero (1°) de enero de 2021 min. 4,875%, a partir del primero (1°) de enero de 2022 min. 5,25%, a partir del primero (1°) de enero de 2023 min. 5,625%, A partir del primero (1°) de enero de 2024 min. 6%)



Nota 5. – Estimación de valores razonables

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda y de patrimonio y derivados cotizados activamente en bolsas de valores o en mercados interbancarios) se basa en precios suministrados por el proveedor de precios Precia PPV S.A., el cual los determina a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficientes con el fin de proporcionar información de precios de manera continua.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no se negocian en un mercado activo se determina mediante técnicas de valoración determinadas por el proveedor. Las técnicas de valoración utilizadas para instrumentos financieros no estandarizados tales como opciones, swaps de divisas y forwards incluyen el uso de curvas de valoración de tasas de interés o de monedas construidas por los proveedores de precios a partir de datos de mercado y extrapoladas a las condiciones específicas del instrumento que se valora, análisis de flujo de caja descontado, modelos de precios de opciones y otras técnicas de valoración comúnmente utilizadas por los participantes del mercado que usan al máximo los datos del mercado y confían lo menos posible en datos específicos de entidades.

El Grupo puede utilizar modelos desarrollados internamente para instrumentos financieros que no posean mercados activos. Dichos modelos se basan por lo general en métodos y técnicas de valoración generalmente estandarizados en el sector financiero. Los modelos de valoración se utilizan principalmente para valorar instrumentos financieros de patrimonio no cotizado en bolsa, los títulos de deuda y otros instrumentos de deuda para los cuales los mercados estuvieron o han estado inactivos durante el ejercicio financiero. Algunos insumos de estos modelos pueden no ser observables en el mercado y por lo tanto se estiman con base en suposiciones.

La salida de un modelo siempre es una estimación o aproximación de un valor que no puede determinarse con certeza, y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores pertinentes a las posiciones del Grupo. Por lo tanto, las valoraciones se ajustan, en caso de ser necesario, para permitir factores adicionales, incluidos riesgo país, riesgos de liquidez y riesgos de contraparte.

El valor razonable de activos no monetarios tales como propiedades de inversión o garantías de créditos para efectos de la determinación de deterioro se hace con base en avalúos realizados por peritos independientes con suficiente experiencia y conocimiento del mercado inmobiliario o del activo que se está valorando. Generalmente estas valoraciones se efectúan por referencias a datos de mercado o con base en el costo de reposición cuando no existen suficientes datos de mercado.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Las entradas de Nivel 3 son entradas no observables para el activo o el pasivo.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad se determina con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad. Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Si una medición del valor razonable utiliza





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

entradas observables que requieren ajustes significativos con base en entradas no observables, dicha medición es una medición de Nivel 3. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Grupo. El Grupo considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

a) Mediciones de valor razonable sobre base recurrente

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las NCIF requieren o permiten en el estado de situación financiera al final de cada periodo contable.

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

30 de junio de 2023

	Valores razonables calculados usando modelos internos				Técnica de valuación para niveles 2 y 3	Efecto de supuestos razonables sobre el valor razonable
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total		Principales datos de entrada
Activos						
Mediciones a valor razonable recurrentes						
Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados						
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 1.707.525	61.233	-	1.768.758	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano		32.419	-	32.419	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas		77.995	-	77.995	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por entidades del sector real Colombiano		1.684	-	1.684	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por Gobiernos Extranjeros	2.964	-	-	2.964	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior		117.191	-	117.191	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior		3.684	-	3.684	Tasas de Interés	Sistemas transaccionales
Otros		7.958	-	7.958	Tasas de Interés	Sistemas transaccionales
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI						
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 2.214.975	692.720	-	2.907.695	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano		40.686	-	40.686	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas		640.627	-	640.627	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por gobiernos extranjeros	91.485	46.650	-	138.135	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior		260.959	-	260.959	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior		32.580	-	32.580	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Otros		112.539	-	112.539	Tasas de Interés	Sistemas transaccionales
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados		9.384	653.067	662.451	Valor de unidad	Valor de mercado de los activos subyacentes, menos las comisiones y gastos de administración Crecimiento durante los cinco años de proyección. Ingresos netos. Crecimiento en valores residuales después de cinco años. Tasas de interés de descuento.
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI	3.866	-	119.079	122.945	Flujo de caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	758.060	-	758.060	Flujo de Caja descontado	Precio del título subyacente.
Forward tasa de interes	-	6.041	-	6.041	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interes	-	229.658	-	229.658	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Swap moneda	-	7.544	-	7.544	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Otros	-	28.068	-	28.068	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas
Propiedades de inversión a valor razonable		243.595	-	243.595	Flujo de caja descontado	Los procesos utilizados para recopilar datos y determinar el valor razonable de las propiedades de inversión se describen en valoración de propiedades de inversión
Total activos a valor razonable recurrentes	4.020.815	3.411.275	772.146	8.204.236		
Pasivos						
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	575.752	-	575.752	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente
Forward tasa de interes	-	18.925	-	18.925	Flujo de Caja descontado	Precio del título subyacente. Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interes	-	247.293	-	247.293	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Otros	-	18.873	-	18.873	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas
Total pasivos a valor razonable recurrentes	\$ -	860.843	-	860.843		





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

31 de diciembre 2022

	Valores razonables calculados usando modelos internos				Técnica de valuación para niveles 2 y 3	Efecto de supuestos razonables sobre el valor razonable
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total		Principales datos de entrada
Activos						
Mediciones a valor razonable recurrentes						
Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados						
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 1.031.887	174.904	-	1.206.791	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	31.381	-	31.381	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	58.359	-	58.359	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por entidades del sector real Colombiano	-	1.483	-	1.483	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Otros	-	1.873	-	1.873	Tasas de Interés	Sistemas transaccionales
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI						
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 1.846.928	1.262.956	-	3.109.884	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	43.420	-	43.420	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	482.049	-	482.049	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por gobiernos extranjeros	-	52.387	-	52.387	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	115.571	-	115.571	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	-	11.664	-	11.664	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Otros	-	84.718	-	84.718	Tasas de Interés	Sistemas transaccionales
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados						
	-	39.866	540.644	580.510	Valor de unidad	Valor de mercado de los activos subyacentes, menos las comisiones y gastos de administración Crecimiento durante los cinco años de proyección. Ingresos netos. Crecimiento en valores residuales después de cinco años. Tasas de interés de descuento.
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI						
	2.851	-	119.596	122.447	Flujo de caja descontado	
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	316.887	-	316.887	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente Precio del título subyacente.
Forward tasa de interés	-	1.691	-	1.691	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interés	-	398.028	-	398.028	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Otros	-	38.362	-	38.362	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas Los procesos utilizados para recopilar datos y determinar el valor razonable de las propiedades de inversión se describen en valoración de propiedades de inversión
Propiedades de inversión a valor razonable						
	-	216.897	-	216.897	Flujo de caja descontado	
Total activos a valor razonable recurrentes	2.881.666	3.332.496	660.239	6.874.401		
Pasivos						
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	446.222	-	446.222	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente Precio del título subyacente.
Forward tasa de interés	-	2.144	-	2.144	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interés	-	452.760	-	452.760	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Otros	-	29.676	-	29.676	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas
Total pasivos a valor razonable recurrentes	\$ -	930.802	-	930.802		

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

Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de corredores o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2. Se incluye otras inversiones emitidas o garantizadas por el gobierno colombiano, otras instituciones financieras colombianas, emitidas o garantizadas por otras entidades del gobierno colombiano, entidades del sector real colombiano, gobiernos extranjeros, otras instituciones financieras del exterior, entidades del sector real del exterior, derivados y propiedades de inversión. Como las inversiones de Nivel 2 incluyen posiciones que no se negocian en mercados activos y/o están sujetas a restricciones de transferencia, las valoraciones pueden ajustarse para reflejar la falta de liquidez o no transferibilidad, que generalmente se basan en la información disponible del mercado.



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Como se indicó anteriormente el valor razonable de las propiedades de inversión son determinadas con base en el avalúo realizado por peritos expertos independientes al 31 de diciembre de 2022, los cuales fueron preparados bajo la metodología de enfoque comparativo de ventas (enfoque de mercado), determinando el valor de los activos según comparación con otras similares que estén transándose o hayan sido transadas en el mercado inmobiliario, este enfoque comparativo considera la venta de bienes similares o sustitutivos, así como datos obtenidos del mercado, y establece un estimado de valor utilizando procesos que incluyen la comparación. Para realizar este proceso, durante los tres meses del año evaluado se adelantan los procesos de documentación de las propiedades de inversión, cotización y revisión detallada de los avalúos y en algunos casos con el apoyo del área técnica de leasing se envían los avalúos para su concepto para finalmente proceder con el ajuste del valor razonable en el libro contable.

b) Transferencia de niveles

La siguiente tabla presenta las transferencias entre Niveles 1 y 2 para los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Nivel 1 a Nivel 2	Nivel 2 a Nivel 1	Nivel 1 a Nivel 2	Nivel 2 a Nivel 1
Mediciones a valor razonable para recurrentes				
Activos				
Inversiones a valor razonable de renta fija	\$ 4.457	-	\$ -	420.145

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

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

	Instrumentos de patrimonio	
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$	660.239
Ajuste de valoración con efecto en resultados ⁽¹⁾		38.995
Ajustes de valoración con efecto en ORI		(517)
Adiciones ⁽¹⁾		86.618
Redenciones ⁽¹⁾		(13.189)
Saldo al 30 de junio de 2023	\$	772.146
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$	552.248
Ajuste de valoración con efecto en resultados		41.534
Ajustes de valoración con efecto en ORI		7.305
Adiciones		55.801
Retiros / Ventas		(1.363)
Redenciones ⁽¹⁾		(16.671)
Saldo al 30 de junio de 2022	\$	638.854

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

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





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

(1) Al 30 de junio de 2023 en inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados, se presenta una variación en el Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario por \$111.466 con respecto al 31 de diciembre de 2022, con un llamado a capital por \$85.688, con redenciones por (\$13.189) y una valoración con efecto en resultados de \$38.967.

Valoración instrumentos de patrimonio Nivel 3

Las inversiones clasificadas en el Nivel 3 tienen entradas no observables. Los instrumentos del Nivel 3 incluyen principalmente inversiones en instrumentos de patrimonio, que no cotizan en bolsa.

La Matriz tiene inversiones patrimoniales con cambios en ORI en diversas entidades con una participación inferior al 20% del patrimonio de la entidad, algunas de ellas recibidas en pago de obligaciones de clientes en el pasado y otras adquiridas porque son necesarias para el desarrollo de las operaciones, tales como ACH S.A., Cámara de Riesgo Central de Contraparte S.A., Redeban S.A. y Credibanco S.A. La valoración de estos instrumentos se realiza con la siguiente frecuencia:

- Mensual: Credibanco S.A.
- Trimestral: ACH S.A.
- Semestral: Redeban S.A.
- Anual: Cámara de Riesgo Central de Contraparte S.A, Aportes En Línea S.A y Casa de Bolsa S.A. La frecuencia se debe a que su valor razonable no varía de forma importante y aun así posibles efectos en el valor razonable son monitoreados en cada fecha de reporte.

Para ACH S.A y Credibanco S.A, la determinación de su valor razonable al 30 de junio de 2023, no cotizan sus acciones en un mercado público de valores y por consiguiente, se realizó con la ayuda de un asesor externo a la Matriz, que ha usado para tal propósito el método de flujo de caja descontado, construido con base en proyecciones propias del valorador de ingresos, costos y gastos de cada entidad valorable en un período de cinco años, tomando como base para ellas algunas informaciones históricas obtenidas de las compañías, y valores residuales determinados con tasas de crecimiento a perpetuidad establecidas por el valorador de acuerdo con su experiencia. Dichas proyecciones y valores residuales fueron descontados con base en tasas de interés construidas con curvas tomadas de proveedores de precios, ajustadas por primas de riesgo estimadas con base en los riesgos asociados a cada entidad valorada.

El siguiente cuadro resume los rangos de las principales variables utilizadas en las valoraciones:

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



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

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

De acuerdo con las variaciones e impactos presentados en el recuadro anterior, al 30 de junio de 2023, se presentaría un efecto en el patrimonio del Banco favorable de \$6.016 y desfavorable por \$5.248. Estos valores fueron calculados valorando la inversión con el precio favorable y desfavorable de acuerdo con las variaciones presentadas y número de acciones que el Banco posee en cada entidad.

Mediciones de valor razonable sobre bases no recurrentes

El siguiente es el detalle al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre de 2022 de los activos que quedaron valorados a valor razonable como resultado de evaluación por deterioro en la aplicación de normas NIIF aplicables a cada cuenta pero que no requieren ser medidos a valor razonable de manera recurrente:

30 de junio de 2023	Nivel 3
Instrumentos financieros por cartera de créditos colateralizada	\$ 444.363
Activos no corrientes mantenidos para la venta	24.800
	\$ 469.163
31 de diciembre de 2022	Nivel 3
Instrumentos financieros por cartera de créditos colateralizada	\$ 346.849
	\$ 346.849



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

La siguiente tabla presenta el resumen de los activos y pasivos financieros del Grupo registrados a costo amortizado al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 comparados con los valores determinados a valor razonable, para los que es practicable calcular el valor razonable:

	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor en libros	Valor Razonable Estimado	Valor en libros	Valor Razonable Estimado
Activos				
Inversiones de renta fija a costo amortizado \$	1.871.293	1.871.969	1.802.692	1.812.491
Cartera de Créditos, neta	46.587.343	54.758.848	43.668.497	45.606.276
Otras cuentas por cobrar	581.692	581.692	436.662	436.663
	\$ 49.040.328	57.212.509	45.907.851	47.855.430
Pasivos				
Certificados de Depósito	\$ 17.480.544	17.887.075	13.390.805	13.814.281
Fondos interbancarios	4.179.226	4.187.223	2.202.043	1.909.058
Créditos de bancos y otros	3.612.705	3.750.010	3.928.990	4.177.777
Obligaciones con entidades de redescuento	838.950	1.120.084	967.437	1.151.610
Bonos emitidos	2.325.034	2.289.163	2.322.416	2.104.154
	\$ 28.436.459	29.233.555	22.811.691	23.156.880

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

Cartera calificada en D o E: se calcula aplicando sobre el valor en libros un porcentaje que se espera recuperar de dichas obligaciones considerando el riesgo del cliente y la garantía.

Cartera calificada en A, B y C: se obtiene el valor presente neto de los flujos contractuales, descontados a la tasa de descuento, lo cual equivale al valor de mercado de las operaciones, tomando como base los saldos de cada obligación, la fecha de vencimiento de la operación, la tasa contractual, entre otros.

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

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

La **Tasa libre de Riesgo** representa el costo de oportunidad incurrido al colocar recursos a través de crédito. Varía según el plazo restante de cada obligación. Para los créditos en moneda legal, se tiene como referencia la curva de los TES y para las operaciones en moneda extranjera, la tasa de los bonos del tesoro de los Estados Unidos a 10 años.

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

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

Las metodologías del valor razonable para los títulos de renta fija en el momento cero corresponden al ajuste de la diferencia entre el precio de compra (TIR compra) y el precio de mercado que es publicado por el proveedor de precios Precia PPV S.A. Para medición posterior este valor razonable sobre cada una de las inversiones se determina con la valoración diaria que utiliza el precio de mercado publicado por el mismo proveedor de precios.



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Para el rubro de otras cuentas por cobrar, la maduración de estas se vence en un período igual o menor a un año, por lo cual no se considera necesario realizar un cálculo de valor razonable entendiendo que este valor es el mejor estimado, por tratarse de un periodo corto.

La metodología del valor razonable de los pasivos de la Matriz (CDT's y Bonos) se realiza por medio del aplicativo llamado PWPRED, el cual valora a precios de mercado los pasivos estandarizados de la Matriz en pesos, utilizando la información publicada por el proveedor de precios Precia PPV S.A.

Para las Obligaciones Financieras se realiza el cálculo manualmente, en el cual se hace la valoración utilizando la curva de descuento que se calcula en la División de Riesgo de Tesorería de la Matriz.





Nota 6. – Activos financieros de inversión en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio a valor razonable

El saldo de Activos Financieros en títulos de deuda e inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable comprende lo siguiente al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Títulos de deuda con cambios en resultados		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 1.764.197	1.128.863
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	32.419	31.381
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	75.342	56.192
Emitidos o garantizados por entidades del sector real Colombiano	1.684	1.483
Otros	1.953	1.873
	1.875.595	1.219.792
En moneda extranjera		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	4.561	77.928
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	2.653	2.167
Emitidos o garantizados por Gobiernos Extranjeros	2.964	-
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	117.191	-
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	3.684	-
Otros	6.005	-
	137.058	80.095
Total títulos de deuda con cambios en resultados	\$ 2.012.653	1.299.887
Títulos de deuda con cambios en ORI		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 2.216.567	1.846.928
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	40.686	43.420
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	574.404	417.579
Otros	1.953	1.873
	2.833.610	2.309.800
En moneda extranjera		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	691.128	1.262.956
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	66.223	64.470
Emitidos o garantizados por Gobiernos Extranjeros	138.135	52.387
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	260.959	115.571
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	32.580	11.664
Otros	110.586	82.845
	1.299.611	1.589.893
Total títulos de deuda con cambios en ORI ⁽¹⁾	\$ 4.133.221	3.899.693
Instrumentos de patrimonio con ajuste a resultados		
En pesos colombianos		
Fondos de inversión colectiva	\$ 662.451	580.510
Total de instrumentos de patrimonio con ajuste a resultados	662.451	580.510
Total de instrumentos derivativos de negociación con cambios en resultados	\$ 1.029.372	754.968
Total instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	\$ 3.704.476	2.635.365
Instrumentos de patrimonio con ajuste a patrimonio ORI		
En pesos colombianos		
Acciones corporativas	\$ 122.945	122.447
Total instrumentos de patrimonio	785.396	702.957
Total activos financieros en títulos de deuda e inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable	\$ 7.960.642	6.657.505
Total instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI	\$ 4.256.166	4.022.140

(1) El efecto de valoración reconocido en ORI para los títulos de deuda es de \$257.389 y (\$320.499) al 30 de junio de 2023 y 2022, respectivamente.



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Los Activos financieros a valor razonable, son llevados a valor razonable basados en datos observables del mercado el cual también refleja el riesgo de crédito asociado con el activo.

A continuación, se presenta un detalle de los instrumentos de patrimonio con cambios en otros resultados integrales:

Entidad	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Redeban Multicolor S.A. ⁽¹⁾	\$ 18.883	18.883
A.C.H Colombia S.A. ⁽¹⁾	51.551	53.544
Cámara de Riesgo Central de Contraparte de Colombia S.A. ⁽¹⁾	2.680	2.680
Bolsa de Valores de Colombia S.A. ⁽¹⁾	3.866	2.851
Credibanco ⁽¹⁾	38.409	36.933
Aportes en Línea S.A. (Gestión y Contacto) ⁽¹⁾	3.741	3.741
Casa de Bolsa S.A Sociedad Comisionista de Bolsa ⁽¹⁾	3.815	3.815
Total	\$ 122.945	122.447

(1) Estos instrumentos financieros fueron reconocidos a valor razonable de acuerdo con los precios de mercado suministrados por Precia S.A; el efecto de esta valoración se reconoció contra ORI por valor razonable de los instrumentos del patrimonio por \$497 al 30 de junio de 2023 y al 30 de junio de 2022 por \$6.940.

Los activos financieros en instrumentos de patrimonio a valor razonable con ajuste a otros resultados integrales se han designado teniendo en cuenta que son inversiones estratégicas para el Grupo y por consiguiente no se esperan vender en un cercano futuro y se presenta un grado de incertidumbre mayor en el año del valor razonable que genera fluctuaciones importantes de un periodo a otro.

Durante el período terminado al 30 de junio de 2023 se ha reconocido dividendos en el estado de resultados por estas inversiones por \$5.702 (\$5.580 durante el período terminado al 30 de junio de 2022).

Garantizando operaciones de mercado monetario y cámara de riesgo central de contraparte

A continuación, se relacionan los activos financieros a valor razonable que se encuentran garantizando operaciones repo y derivados, los que han sido entregados en garantía de operaciones con instrumentos financieros y los que han sido entregados como garantías colaterales a terceras partes en respaldo de obligaciones financieras con otros bancos.

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Entregados en operaciones de mercado monetario		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.543.220	1.307.927
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	473.352	1.006
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	-	4.980
	3.016.572	1.313.913
Entregadas en garantía de operaciones con instrumentos derivados		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	559.652	393.462
Total	\$ 3.576.224	1.707.375

Las variaciones en los valores razonables reflejan fundamentalmente variaciones en las condiciones del mercado debido principalmente a cambios en las tasas de interés y otras condiciones económicas del país donde se tiene la inversión.

Sobre los activos financieros en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio a valor razonable no existen restricciones jurídicas o económicas, pignoraciones ni embargos, no hay limitación en su titularidad.



Nota 7. – Activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado

El saldo de los activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado comprende lo siguiente al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Títulos de deuda		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	653.185	670.442
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	\$ 1.218.702	1.132.772
Total títulos de deuda	<u>1.871.887</u>	<u>1.803.214</u>
Provisiones de inversiones	<u>(594)</u>	<u>(522)</u>
Total activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado	<u>\$ 1.871.293</u>	<u>1.802.692</u>

El siguiente es el movimiento de la provisión de inversiones por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2023 y por el año terminado al 31 de diciembre de 2022:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Saldo al inicio del período	\$ 522	345
Gasto por deterioro de inversiones a costo amortizado	72	177
Saldo al final del período	<u>\$ 594</u>	<u>522</u>

El siguiente es el resumen de los activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado por fechas de vencimiento:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Hasta 1 mes	\$ 176.217	135.877
más de 1 mes y no más de 3 meses	43.380	-
más de 3 meses y no más de 1 año	1.652.290	1.667.337
Subtotal	<u>1.871.887</u>	<u>1.803.214</u>
Provisiones de inversiones	<u>(594)</u>	<u>(522)</u>
Total	<u>\$ 1.871.293</u>	<u>1.802.692</u>



Nota 8. – Instrumentos derivados y cobertura de inversiones en el extranjero

En desarrollo de sus operaciones la Matriz posee las siguientes inversiones en subsidiarias del exterior al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 cuyos estados financieros en el proceso de consolidación generan ajustes por conversión que se registran en la cuenta de otros resultados integrales en el patrimonio, así:

		30 de junio de 2023			
		Miles de dolares americanos		Millones de pesos colombianos	
Detalle de la inversión		Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera	Ajuste por conversión de estados financieros	Diferencia de cambio de obligaciones en moneda extranjera
Occidental Bank Barbados Ltd.	USD	31.965	(31.965)	\$ 55.462	(55.462)
Banco de Occidente Panamá S.A.		45.548	(45.548)	74.649	(74.649)
Total	USD	77.513	(77.513)	\$ 130.111	(130.111)

		31 de diciembre de 2022			
		Miles de dolares americanos		Millones de pesos colombianos	
Detalle de la inversión		Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera	Ajuste por conversión de estados financieros	Diferencia de cambio de obligaciones en moneda extranjera
Occidental Bank Barbados Ltd.	USD	28.755	(28.755)	\$ 74.582	(74.582)
Banco de Occidente Panamá S.A.		35.151	(35.151)	99.428	(99.428)
Total	USD	63.906	(63.906)	\$ 174.010	(174.010)

Al presentarse dichas inversiones en dólares, la cual es la moneda funcional de las subsidiarias anteriores, la Matriz está sujeta al riesgo de variación en el tipo de cambio del peso que es la moneda funcional del Banco, frente al dólar. Para cubrir este riesgo la Matriz ha entrado en operaciones de endeudamiento en moneda extranjera y como tal ha designado obligaciones en moneda extranjera por USD \$77.513 al 30 de junio de 2023 y \$63,906 al 31 de diciembre de 2022 que cubren el 100% de las inversiones vigentes en esas subsidiarias, las obligaciones financieras tienen un vencimiento de corto plazo por lo tanto una vez se vencen dichas obligaciones, la administración de la Matriz designa unas nuevas obligaciones en moneda extranjera para mantener la cobertura por el 100% de las inversiones.

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



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Nota 9. – Activos financieros por cartera de crédito a costo amortizado, neto

1. Cartera de créditos movimiento del deterioro

El siguiente es el movimiento del deterioro de la cartera de crédito durante los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022:

	Comercial				Repos e Interbancarios			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 251.647	50.722	700.164	1.002.533	1.434	-	-	1.434
Castigos del período	-	(418)	(129.719)	(130.137)	-	-	-	-
Venta de cartera	-	-	(6.243)	(6.243)	-	-	-	-
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	35.085	35.085	-	-	-	-
Gasto	2.183	17.914	196.211	216.308	10	-	-	10
Gasto por desembolsos u originaciones	112.344	8.904	7.961	129.209	1.694	-	-	1.694
Reintegro	(58.769)	(12.233)	(55.170)	(126.172)	(11)	-	-	(11)
Cancelación o pago total	(80.886)	(7.585)	(58.956)	(147.427)	(1.391)	-	-	(1.391)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(9.306)	9.306	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(1.562)	-	1.562	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(3.232)	3.232	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	4.616	(4.616)	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	17.955	(17.955)	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	4.976	-	(4.976)	-	-	-	-	-
Diferencia en cambio	(5.011)	-	-	(5.011)	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 233.571	50.039	684.535	968.145	1.736	-	-	1.736

	Consumo				Vivienda			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 261.303	84.379	349.488	695.170	11.948	3.088	37.130	52.166
Castigos del período	(13.731)	(81.722)	(291.275)	(386.728)	-	-	-	-
Venta de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	24.659	24.659	-	-	1.286	1.286
Gasto	30.148	110.982	379.566	520.696	578	2.348	8.958	11.884
Gasto por desembolsos u originaciones	59.065	11.736	35.289	106.090	2.100	271	-	2.371
Reintegro	(75.625)	(12.220)	(4.563)	(92.408)	(3.850)	(337)	(2.413)	(6.600)
Cancelación o pago total	(22.622)	(6.885)	(19.920)	(49.427)	(251)	(27)	(702)	(980)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(12.356)	12.356	-	-	(341)	341	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(9.430)	-	9.430	-	(124)	-	124	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(19.546)	19.546	-	-	(775)	775	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	6.886	(6.886)	-	-	354	(354)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	20.564	(20.564)	-	-	1.458	(1.458)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	12.010	-	(12.010)	-	1.434	-	(1.434)	-
Diferencia en cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 249.326	85.402	483.324	818.052	12.952	3.805	43.370	60.127

	Leasing Comercial				Leasing Consumo			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 26.576	8.262	202.694	237.532	182	25	755	962
Castigos del período	-	-	(45.272)	(45.272)	-	-	(1.253)	(1.253)
Venta de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	9.247	9.247	-	-	43	43
Gasto	1.625	4.263	64.175	70.063	6	21	1.408	1.435
Gasto por desembolsos u originaciones	3.956	1.488	5.227	10.671	11	-	-	11
Reintegro	(10.708)	(5.100)	(16.655)	(32.463)	(158)	(28)	(36)	(222)
Cancelación o pago total	(814)	(134)	(8.764)	(9.712)	(8)	-	-	(8)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(1.668)	1.668	-	-	(4)	4	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(197)	-	197	-	(4)	-	4	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(996)	996	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	4.120	(4.120)	-	-	26	(26)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	2.873	(2.873)	-	-	5	(5)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	1.712	-	(1.712)	-	78	-	(78)	-
Diferencia en cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 23.355	10.698	206.013	240.066	108	43	817	968



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Leasing Vivienda				Total Leasing Financiero			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 13.814	3.512	26.055	43.381	40.572	11.799	229.504	281.875
Castigos del período	-	-	(1.961)	(1.961)	-	-	(48.486)	(48.486)
Venta de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	234	234	-	-	9.524	9.524
Gasto	617	2.739	6.509	9.865	2.248	7.023	72.092	81.363
Gasto por desembolsos u originaciones	1.177	50	-	1.227	5.144	1.538	5.227	11.909
Reintegro	(2.738)	(76)	(1.490)	(4.304)	(13.604)	(5.204)	(18.181)	(36.989)
Cancelación o pago total	(2.814)	(868)	(6.116)	(9.798)	(3.636)	(1.002)	(14.880)	(19.518)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(458)	458	-	-	(2.130)	2.130	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(87)	-	87	-	(288)	-	288	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(1.123)	1.123	-	-	(2.119)	2.119	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	48	(48)	-	-	4.194	(4.194)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	1.199	(1.199)	-	-	4.077	(4.077)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	670	-	(669)	1	2.460	-	(2.459)	1
Diferencia en cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 11.380	3.541	23.724	38.645	34.843	14.282	230.554	279.679

Total

	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 566.904	149.988	1.316.286	2.033.178
Castigos del período	(13.731)	(82.140)	(469.480)	(565.351)
Venta de cartera	-	-	(6.243)	(6.243)
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	70.554	70.554
Gasto	35.167	138.267	656.827	830.261
Gasto por desembolsos u originaciones	180.347	22.449	48.477	251.273
Reintegro	(151.859)	(29.994)	(80.327)	(262.180)
Cancelación o pago total	(108.786)	(15.499)	(94.458)	(218.743)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(24.133)	24.133	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(11.404)	-	11.404	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(25.672)	25.672	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	16.050	(16.050)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	44.054	(44.054)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	20.880	-	(20.879)	1
Diferencia en cambio	(5.011)	-	-	(5.011)
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 532.428	153.528	1.441.783	2.127.739

	Comercial				Repos e Interbancarios			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 145.787	76.438	645.945	868.170	77	-	-	77
Castigos del período	(52)	(303)	(144.525)	(144.880)	-	-	-	-
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	34.649	34.649	-	-	-	-
Gasto	4.190	19.520	329.412	353.122	25	-	-	25
Gasto por desembolsos u originaciones	91.090	13.307	22.167	126.564	262	-	-	262
Reintegro	(31.865)	(14.313)	(16.163)	(62.341)	(5)	-	-	(5)
Cancelación o pago total	(42.867)	(15.488)	(185.490)	(243.845)	(43)	-	-	(43)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(5.366)	5.366	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(309)	-	309	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(6.027)	6.027	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	7.855	(7.855)	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	8.957	(8.957)	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	6.063	-	(6.063)	-	-	-	-	-
Diferencia en cambio	1.407	-	-	1.407	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 177.035	77.398	678.413	932.846	316	-	-	316



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Consumo				Vivienda			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 162.034	200.701	312.815	675.550	11.615	7.926	33.753	53.294
Castigos del período	(2.247)	(44.024)	(162.883)	(209.154)	-	-	-	-
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	17.013	17.013	-	-	972	972
Gasto	18.897	80.500	180.680	280.077	472	1.417	5.918	7.807
Gasto por desembolsos u originaciones	67.648	14.057	20.301	102.006	2.190	331	-	2.521
Reintegro	(33.125)	(29.928)	(8.062)	(71.115)	(3.250)	(1.937)	(3.181)	(8.368)
Cancelación o pago total	(25.892)	(26.351)	(26.637)	(78.880)	(518)	(424)	(724)	(1.666)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(16.434)	16.434	-	-	(172)	172	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(2.645)	-	2.645	-	(22)	-	22	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(16.007)	16.007	-	-	(580)	580	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	4.790	(4.790)	-	-	1.662	(1.662)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	21.319	(21.319)	-	-	1.186	(1.186)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	3.582	-	(3.582)	-	1.355	-	(1.355)	-
Diferencia en cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 193.137	178.853	343.507	715.497	12.856	7.381	34.323	54.560

	Leasing Comercial				Leasing Consumo			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 22.839	24.661	264.160	311.660	202	274	480	956
Castigos del período	-	-	(87.572)	(87.572)	-	-	(1.320)	(1.320)
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	8.069	8.069	-	-	20	20
Gasto	1.376	4.830	74.662	80.868	12	62	1.331	1.405
Gasto por desembolsos u originaciones	4.174	822	664	5.660	24	34	-	58
Reintegro	(7.302)	(6.449)	(5.779)	(19.530)	(129)	(13)	(29)	(171)
Cancelación o pago total	(599)	(753)	(3.153)	(4.505)	(20)	(41)	-	(61)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(1.180)	1.180	-	-	(10)	10	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(116)	-	116	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(2.420)	2.420	-	-	(24)	24	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	5.236	(5.236)	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	4.099	(4.099)	-	-	108	(108)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	1.644	-	(1.644)	-	-	-	-	-
Diferencia en cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 24.935	23.008	246.707	294.650	187	194	506	887

	Leasing Vivienda				Total Leasing Financiero			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 13.993	12.429	31.652	58.074	37.034	37.364	296.292	370.690
Castigos del período	-	-	(182)	(182)	-	-	(89.074)	(89.074)
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	736	736	-	-	8.825	8.825
Gasto	614	2.452	3.742	6.808	2.002	7.344	79.735	89.081
Gasto por desembolsos u originaciones	2.265	480	-	2.745	6.463	1.336	664	8.463
Reintegro	(4.168)	(1.776)	(3.545)	(9.489)	(11.599)	(8.238)	(9.353)	(29.190)
Cancelación o pago total	(457)	(582)	(1.980)	(3.019)	(1.076)	(1.376)	(5.133)	(7.585)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(307)	307	-	-	(1.497)	1.497	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(29)	-	29	-	(145)	-	145	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(494)	494	-	-	(2.938)	2.938	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	1.174	(1.174)	-	-	6.410	(6.410)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	1.998	(1.998)	-	-	6.205	(6.205)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	1.696	-	(1.696)	-	3.340	-	(3.340)	-
Diferencia en cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 15.605	11.992	28.076	55.673	40.727	35.194	275.289	351.210





	Total			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 356.547	322.429	1.288.805	1.967.781
Castigos del período	(2.299)	(44.327)	(396.482)	(443.108)
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	61.459	61.459
Gasto	25.586	108.781	595.745	730.112
Gasto por desembolsos u originaciones	167.653	29.031	43.132	239.816
Reintegro	(79.844)	(54.416)	(36.759)	(171.019)
Cancelación o pago total	(70.396)	(43.639)	(217.984)	(332.019)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(23.469)	23.469	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(3.121)	-	3.121	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(25.552)	25.552	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	20.717	(20.717)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	37.667	(37.667)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	14.340	-	(14.340)	-
Diferencia en cambio	1.407	-	-	1.407
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ <u>424.071</u>	<u>298.826</u>	<u>1.331.532</u>	<u>2.054.429</u>

2. Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en ORI

	Etapa 1
	PCE 12-meses
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	\$ 2.902
Impacto neto de la remediación de la provisión	91
Provisión de los nuevos títulos comprados durante el período	939
Impacto en la provisión de los títulos que han sido vendidos o que se vencieron (des reconocidos)	(405)
Diferencia en cambio	(201)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	\$ <u>3.326</u>

Junio 30 de 2023
Etapa 1
PCE 12-meses
\$ 3.326

Diciembre 31 de 2022
Etapa 1
PCE 12-meses
\$ 2.902



Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado

	Etapa 1
	PCE 12-meses
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2022	\$ 522
Impacto neto de la remediación de la provisión	(240)
Provisión de los nuevos títulos comprados durante el período	495
Impacto en la provisión de los títulos que han sido vendidos o que se vencieron (des reconocidos)	(183)
Saldo provisiones al 30 de junio de 2023	\$ 594

Junio 30 de 2023	
Etapa 1	
PCE 12-meses	
\$	594

Diciembre 31 de 2022	
Etapa 1	
PCE 12-meses	
\$	522

Nota 10. – Utilidad de activos no corrientes mantenidos para la venta

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

	Por el trimestre terminado al:					
	30 de junio de 2023			30 de junio de 2022		
	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad
Bienes inmuebles ⁽¹⁾ \$	57.168	72.926	15.758	6.176	8.451	2.275
Bienes muebles	685	1.022	337	1.033	1.033	-
	\$ 57.853	73.948	16.095	7.209	9.484	2.275

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

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





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

A continuación, se presenta el movimiento de los activos mantenidos para la venta por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022:

		30 de junio de 2023
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$	-
Incrementos por adición durante el periodo		2.006
Costo de ANCMV vendidos, neto		11.523
Venta con arrendamiento posterior		(70.696)
Reclasificaciones		81.967
Saldo al 30 de junio de 2023	\$	24.800

		31 de diciembre de 2022
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$	5.378
Incrementos por adición durante el periodo		4.378
Costo de ANCMV vendidos, neto		152
Venta con arrendamiento posterior		(15.179)
Reclasificaciones desde / hacia uso propio		5.271
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$	-

Nota 11. – Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

A continuación, se muestra un detalle de las inversiones en asociadas y negocios conjuntos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Asociadas	\$	1.714.629	1.645.976
Negocios conjuntos		1.843	1.584
Total	\$	1.716.472	1.647.560

Nota 12. – Activos tangibles, neto

El siguiente es el movimiento del importe en libros de las cuentas de activos tangibles (propiedades y equipo para uso propio, dados en arrendamiento operativo, propiedades de inversión y activos por derechos de uso) al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Propiedad y equipo		30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Para uso propio ^(a)	\$	108.895	198.310
Dados en arrendamiento operativo		54.596	57.234
Propiedades de inversión		243.595	216.897
Activos por derecho de uso ^(b)		268.211	240.497
	\$	675.297	712.938





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

A continuación, se relaciona la operación de Movilización de Activos presentada durante el año 2023.

Se efectuó la movilización de activos inmobiliarios al Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario Compartimento Inmuebles Occidente, gestionado por “Nexus Capital Partners S.A.S” y administrado por “Fiduciaria de Occidente”, como contraprestación a la venta, el Grupo recibió unidades de participación del Fondo de Capital que ascienden al cierre del 30 de junio de 2023 a \$649.572.

Desde el inicio del proyecto en el año 2020 hasta el 30 de junio de 2023, se movilizaron 46 activos inmuebles por parte de la matriz y 5 activos por parte de Fiduciaria, de acuerdo con el plan de venta definido por la administración.

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

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro	Importe en libros
Terrenos	\$ 8.960	-	-	8.960
Edificios	17.503	(6.379)	-	11.124
Equipo de oficina, enseres y accesorios	118.800	(88.602)	(29)	30.169
Equipo informático	202.913	(156.874)	(123)	45.916
Vehículos	886	(603)	-	283
Equipo de movilización y maquinaria	49	(45)	-	4
Mejoras en propiedades ajenas	36.844	(28.799)	-	8.045
Construcciones en curso	4.395	-	-	4.395
Saldo al 30 de junio 2023	\$ 390.350	(281.303)	(152)	108.895

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro	Importe en libros
Terrenos	\$ 26.720	-	-	26.720
Edificios	112.763	(36.251)	-	76.512
Equipo de oficina, enseres y accesorios	118.793	(86.699)	(29)	32.065
Equipo informático	202.750	(153.029)	(198)	49.523
Vehículos	1.146	(785)	-	361
Equipo de movilización y maquinaria	49	(43)	-	6
Mejoras en propiedades ajenas	35.410	(26.959)	-	8.451
Construcciones en curso	4.672	-	-	4.672
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 502.303	(303.766)	(227)	198.310

(b) El siguiente es el detalle del saldo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 del derecho de uso por tipo de propiedades y equipo:

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Terrenos	-	-	-
Edificios	\$ 361.389	(127.009)	234.380
Equipo de oficina, enseres y accesorios	120	(40)	80
Equipo informático	71.081	(39.083)	31.998
Vehículos	2.578	(825)	1.753
Saldo al 30 de junio 2023	\$ 435.168	(166.957)	268.211



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Edificios	\$ 315.477	(111.641)	203.836
Equipo de oficina, enseres y accesorios	120	(28)	92
Equipo informático	67.673	(32.883)	34.790
Vehículos	2.162	(383)	1.779
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 385.432	(144.935)	240.497

Nota 13. – Activos intangibles, neto

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

Concepto	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Plusvalía	\$ 22.724	22.724
Otros Intangibles	534.770	517.477
Total	\$ 557.494	540.201

Detalle de activos intangibles diferentes a la plusvalía

El siguiente es el detalle de los activos intangibles diferentes a la plusvalía al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Al 30 de junio de 2023	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 7.819	2.869	4.950
Programas y aplicaciones informáticas	738.327	208.507	529.820
Total	\$ 746.146	211.376	534.770
Al 31 de diciembre de 2022	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 4.802	1.510	3.292
Programas y aplicaciones informáticas	689.164	174.979	514.185
Total	\$ 693.966	176.489	517.477

Nota 14. – Impuesto a las ganancias

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

La tasa tributaria efectiva del Grupo para el período de tres meses terminado al 30 de junio de 2023 fue de 2,39 puntos porcentuales p.p. y para el período de tres meses terminado el 30 de junio de 2022 fue de 19,46 p.p., generando una variación de -17,07 p.p.



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

La tasa tributaria efectiva del Grupo para el período de seis meses terminado al 30 de junio de 2023 fue de 11,54 p.p. y para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2022 fue de 15,42 p.p., generando una variación de -3,87 p.p. Estas variaciones se originan principalmente por los siguientes factores:

- Para el periodo de tres y seis meses terminados en junio 2023 y 2022 se generó un incremento en la tasa nominal de 2 p.p. al pasar del 38% en 2022 al 40% en 2023.
- Para los periodos de tres y seis meses terminados en junio 2023, se presentó un menor cargo por impuestos, por el efecto de los ingresos de método de participación no constitutivos de renta por \$ -20.362 y \$ -55.905 ocasionando una disminución en la tasa tributaria respecto del año 2022 de -7,71 p.p. y -6,47 p.p. respectivamente.
- Para los periodos de tres y seis meses terminados en junio 2023, se presentó una variación de \$-3,658 y \$-6.324 por intereses y otros ingresos no gravados por recuperaciones de provisiones, que generó una disminución en la tasa tributaria efectiva de -3,05 p.p. y -1,64 p.p. respectivamente.
- Para el periodo de seis meses terminado en junio 2023 no se presentó ningún cargo por incertidumbre tributaria comparado con los mismos periodos del año 2022 donde se recuperó el pasivo por incertidumbres tributarias de \$ -7.455, por la aplicación de las sentencias emitidas por el consejo de estado, lo cual genera un aumento de la tasa efectiva de 2,69 p.p.
- Por último, el efecto del diferencial en tasas según la proyección de realización de las diferencias temporarias, principalmente para conceptos tales como: portafolio de títulos de renta fija, crédito mercantil, intangibles, fondo de capital y arrendamientos por NIIF 16, entre otros, género en el periodo de tres terminados en junio 2023 una disminución en la tasa efectiva de -9,60 p.p.

Nota 15. – Obligaciones Financieras

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

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Obligaciones financieras y entidades de redescuento	8.630.880	7.098.470
Bonos y títulos de inversión	2.325.034	2.322.416
Total de obligaciones financieras	\$ 10.955.914	9.420.886

1. Obligaciones financieras y entidades de redescuento

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

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Fondos interbancarios y overnight	\$ 4.179.226	2.202.043
Créditos de bancos y otros	3.612.705	3.928.990
Obligaciones con entidades de redescuento	838.949	967.437
	\$ 8.630.880	7.098.470





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

El total de intereses causados de las obligaciones financieras y obligaciones con entidades de redescuento por los trimestres terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 fueron \$216.964 y \$51.055, respectivamente.

El total de intereses causados de las obligaciones financieras y obligaciones con entidades de redescuento por los períodos acumulados terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 fueron \$388.300 y \$86.207, respectivamente.

2. Bonos y títulos de inversión

La Matriz está autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia para emitir o colocar Bonos o bonos de garantía general. La totalidad de las emisiones de bonos por parte de la Matriz han sido emitidas sin garantías y representan exclusivamente las obligaciones de cada uno de los emisores.

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

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

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

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

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

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





Nota 16. – Provisiones por beneficios de empleados

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Beneficios de corto plazo	\$ 62.635	75.779
Beneficios post-empleo	10.057	9.630
Beneficios de largo plazo	6.144	6.590
Total Pasivo	\$ 78.836	91.999

Nota 17. – Provisiones para contingencias legales y otras provisiones

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

Conceptos	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Provisiones legales	\$ 3.392	3.395
Otras Provisiones	3.585	3.396
Cartera	50.424	50.394
Total	\$ 57.401	57.185





Nota 18. – Otros pasivos

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

Conceptos	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Proveedores y cuentas por pagar	\$ 241.444	375.300
Dividendos y excedentes	193.212	41.354
Impuestos, retenciones y aportes laborales	120.290	128.871
Recaudos realizados	111.073	59.200
Otros	76.003	26.545
Negociacion derivados	74.459	3.857
Cheques de gerencia	73.996	250.668
Retiros por pagar	71.369	43.450
Canje internacional recibido	49.793	57.829
Partidas bancarias en compensación	43.008	30.880
Fondo Nacional de Garantías	28.786	22.942
Bonos de paz	25.295	20.769
Cheques girados no cobrados	21.498	8.907
Impuesto a las ventas por pagar	17.794	10.169
Excedentes de credito	15.556	40.368
Contribuciones sobre las transacciones	13.666	13.310
Pagos a terceros Occired	11.593	21.147
Saldos a favor tarjeta de creditos	11.159	11.242
Desembolsos de cartera	7.844	2.971
Forwards non delivery sin entrega	5.673	341
Cuentas canceladas	5.466	5.342
Servicios de recaudo	2.536	2.134
Comisiones y honorarios	2.504	2.288
Promitentes compradores	1.529	8.359
Programas de fidelización	712	751
Ingresos anticipados	701	644
Abonos diferidos	444	656
Arrendamientos	313	530
Sobrantes de caja y canje	48	40
Seguros y prima de seguros	8	38
Transacciones ath y ach	4	2
Contribuciones y afiliaciones	4	4
	\$ 1.227.780	1.190.909



Nota 19. – Patrimonio

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Número de acciones autorizadas	\$ 200.000.000	200.000.000
Número de acciones suscritas y pagadas	155.899.719	155.899.719
Total de acciones en circulación	<u>155.899.719</u>	<u>155.899.719</u>
El total de acciones en circulación son las siguientes:		
Acciones comunes	155.899.719	155.899.719
Capital suscrito y pagado, acciones	<u>4.677</u>	<u>4.677</u>

Utilidades retenidas apropiadas en reservas

El siguiente es el detalle de la composición al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Reserva legal	\$ 3.134.027	3.134.027
Reservas obligatorias y voluntarias	1.075.903	823.923
Total	<u>4.209.930</u>	<u>3.957.950</u>

Reserva legal

De conformidad con las normas legales vigentes, la Matriz y sus subsidiarias Fiduciaria de Occidente S.A. y Ventas y Servicios S.A. – NEXA BPO deben crear una reserva legal mediante la apropiación de diez por ciento (10%) de las utilidades netas de cada año hasta alcanzar un monto igual al cincuenta por ciento (50%) del capital social suscrito. Esta reserva puede reducirse por debajo del cincuenta por ciento (50%) del capital social suscrito para enjugar pérdidas en excesos de las utilidades retenidas. La reserva legal no puede ser inferior al porcentaje antes mencionado excepto para cubrir pérdidas en exceso de las utilidades retenidas.



Dividendos Decretados

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

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de junio de 2022</u>
Utilidades del año anterior determinadas en los estados financieros separados de la Matriz (*)	\$ 502.643	492.074
Dividendos pagados en efectivo	251.323	150.000
Acciones ordinarias en circulación	155.899.719	155.899.719
Total acciones en circulación	155.899.719	155.899.719
Retención en la fuente (**)	(263)	(323)
Total Dividendos Decretados	\$ 251.323	150.000

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

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

El Grupo tienen una estructura simple de capital y por lo tanto no hay diferencia entre la utilidad básica por acción y la utilidad diluida.

Nota 20. – Compromisos y contingencias

a. Compromisos

Compromisos de crédito

El desarrollo de sus operaciones normales el Grupo otorga garantías o cartas de crédito a sus clientes en los cuales se compromete irrevocablemente a hacer pagos a terceros en caso de que los clientes no cumplan con sus obligaciones con dichos terceros, con el mismo riesgo de crédito para cartera de créditos. El otorgamiento de las garantías y carta de crédito están sujetas a las mismas políticas de aprobación de desembolso de préstamos en cuanto a calidad crediticia de los clientes y se obtienen las garantías que se consideran adecuadas a las circunstancias.

Los compromisos para extensión de créditos representan porciones no usadas de autorizaciones para extender créditos en la forma de préstamos, uso de tarjetas de crédito o cartas de crédito. Con respecto al riesgo de crédito sobre compromisos para extender líneas de crédito el Grupo está potencialmente expuesta a pérdidas en un monto igual al monto total de los compromisos no usados, si el monto no usado fuera a ser retirado totalmente; sin embargo el monto de la pérdida es menor que el monto total de los compromisos no usados puesto que la mayoría de los compromisos para extender los créditos son contingentes una vez el cliente mantiene los estándares específicos de riesgos de crédito. El Grupo monitorea los términos de vencimiento de los compromisos relativos de cupos de crédito porque los compromisos de largo plazo tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a corto plazo.



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Monto nocional	Valor Razonable	Monto nocional	Valor Razonable
Garantías	\$ 1.326.019	53.291	2.552.685	58.291
Cartas de créditos no utilizadas	154.236	12.832	255.381	375
Cupos de sobregiros	2.178.717	2.178.717	2.241.656	2.241.656
Cupos de tarjeta de crédito no utilizados	3.841.978	3.841.978	3.565.446	3.565.446
Apertura de crédito	166.437	166.437	158.696	158.696
Créditos aprobados no desembolsados	7.189	7.189	19.766	19.766
Otros	1.984.959	1.984.959	1.023.527	1.023.527
Total	\$ 9.659.535	8.245.403	9.817.157	7.067.757
Provisión para contingencias de pérdida	(50.424)	(50.424)	(50.394)	(50.394)
Total	\$ 9.609.111	8.194.979	9.766.763	7.017.363

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Pesos Colombianos	\$ 8.040.254	7.663.151
Dolares	1.591.187	2.130.280
Euros	23.846	22.054
Otros	4.248	1.672
Total	\$ 9.659.535	9.817.157

Compromisos de desembolso de gastos de capital

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el Grupo tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital (intangibles y otros) por \$48,286 y \$45.305 respectivamente. El grupo ya ha asignado los recursos necesarios para atender estos compromisos y considera que la utilidad neta y los fondos serán suficientes para cubrir estos y otros compromisos similares.

b. Contingencias

Contingencias legales

Al 30 de junio de 2023, el Grupo atendía procesos civiles judiciales en contra con pretensiones por \$117.912 sin incluir aquellas de calificación remota, los cuales con base en análisis y conceptos de los abogados encargados no requieren ser provisionadas por tratarse de obligaciones inciertas que no implican salida de recursos.

Contingencias fiscales

Al corte del 30 de junio de 2023 el Grupo no tiene pretensiones por la existencia de procesos de carácter tributario del orden nacional y local que establezcan sanciones en el ejercicio de su actividad como entidad contribuyente y que impliquen la constitución de pasivos contingentes por la remota posibilidad de salida de recursos por dichos conceptos.





Contingencias laborales

En el transcurrir de la relación laboral entre el Grupo con sus trabajadores, como consecuencia de los motivos de la terminación del contrato de trabajo o del desarrollo de este, surgen diferentes reclamaciones en contra de estas respecto de las cuales fueron evaluadas por los abogados como posibles por \$ 21 y no se consideran pérdidas importantes en relación con dichos reclamos al 30 de junio de 2023.

Nota 21. – Ingresos y gastos por comisiones y honorarios

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos y gastos por comisiones y honorarios por los trimestres y semestres terminados al 30 de junio de 2023 y 2022:

Ingresos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de seis meses terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Comisiones en servicios bancarios	\$ 71.272	66.332	140.918	129.819
Comisiones de tarjetas de crédito	42.394	35.750	81.575	69.730
Actividades fiduciarias	26.915	17.414	54.641	37.180
Comisiones por giros, cheques y chequeras	1.254	1.433	2.713	2.950
Servicios de red de oficinas	461	309	916	426
Total	\$ 142.296	121.238	280.763	240.105
Gastos				
Servicios bancarios	\$ 6.435	6.090	12.725	11.449
Gastos bancarios	335	243	619	493
Comisiones por ventas y servicios	3.488	1.981	6.157	3.715
Garantías bancarias	-	-	2	-
Colocaciones	7.554	11.188	18.151	22.674
Tarjetas De Credito	1.405	(93)	2.742	1.215
Otros	15.853	16.020	32.122	30.664
Total	35.070	35.429	72.518	70.210
Ingreso neto por comisiones	\$ 107.226	85.809	208.245	169.895

Nota 22. – Otros ingresos y otros egresos

A continuación, se presenta un detalle de los otros ingresos y otros egresos, por los trimestres y semestres terminados al 30 de junio de 2023 y 2022:

Otros ingresos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de seis meses terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Otros Ingresos de operación	\$ 64.583	72.633	134.917	142.219
Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos ^(*)	50.906	24.528	139.763	66.631
Ganancia en venta de propiedades y equipo	243	417	273	7.043
Dividendos	-	-	5.702	5.580
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta ^(*)	16.095	2.275	16.409	4.407
Ganancia neta en valoración de propiedades de inversión	14.025	3.919	14.863	5.662
Pérdida neta en venta de inversiones	(256)	(11.694)	(6.003)	(14.196)
Pérdida (Ganancia) neta por diferencia en cambio de moneda extranjera ^(*)	12.238	190.350	(51.003)	91.243
Total otros ingresos	\$ 157.834	282.428	254.921	308.589

^(*) El rubro de otros ingresos de operación está compuesto principalmente por ventas de otros servicios, cánones de arrendamiento leasing operativo y utilidad en venta BRP'S y restituidos.

^(*) Para el trimestre terminado al 30 de junio de 2023 y 2022, la variación de otros ingresos fue por (\$124.594) obedece principalmente a la Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos por \$26.378, por la Diferencia en cambio de moneda extranjera debido a las fluctuaciones de la TRM en el mercado, generando una variación por (\$178.112) y utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta \$ 13.820.





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

(*) Para el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2023 y 2022, la variación de Otros ingresos fue por (\$53.668) obedece principalmente a la Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos por \$73.132, por la Diferencia en cambio de moneda extranjera debido a las fluctuaciones de la TRM en el mercado, generando una variación por (\$142.246) y utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta \$ 12.002.

Otros gastos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de seis meses terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Gastos de personal	\$ 227.156	201.122	435.491	398.296
Impuestos y tasas	75.807	45.843	144.489	91.095
Seguros	34.788	31.364	65.434	62.374
Honorarios por consultoría, auditoría y otros	36.074	32.658	63.086	60.600
Contribuciones afiliaciones y transferencias	30.257	26.196	63.075	50.716
Otros(*)	21.443	17.976	33.587	35.776
Depreciación de activos por derecho de uso	15.376	15.317	30.532	30.348
Amortización de activos intangibles	18.359	13.650	35.557	25.921
Depreciación de activos tangibles	11.831	11.609	23.531	23.484
Mantenimiento y reparaciones	14.004	9.427	25.596	21.064
Servicios públicos	7.760	7.116	15.549	13.792
Servicios de publicidad	11.006	7.224	13.368	11.946
Procesamiento electrónico de datos	3.561	3.606	7.719	7.508
Arrendamientos	4.520	3.843	8.303	7.200
Servicios de transporte	3.421	3.540	6.720	6.496
Pérdidas en venta de propiedades y equipo	1.700	2.104	5.101	4.031
Servicios de aseo y vigilancia	2.808	4.222	5.828	6.090
Útiles y papelería	1.390	819	2.643	1.981
Pérdidas por siniestros	2.683	3.770	5.027	4.843
Adecuación e instalación	1.066	2.333	1.633	3.124
Pérdidas por deterioro de otros activos	(239)	1.323	279	2.113
Gastos de viaje	1.213	1.018	1.886	1.539
Gastos por donaciones	1.062	426	1.699	551
Baja en activos	99	23	110	23
Total otros gastos	\$ 527.145	446.529	996.243	870.913

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

Nota 23. – Análisis de segmentos de operación

Los segmentos de operación son componentes del Grupo encargados de desarrollar actividades comerciales que pueden generar ingresos o incurrir en gastos y cuyos resultados operativos son regularmente revisados por la Junta Directiva y para los cuales la información financiera específica está disponible; no se presentaron cambios en comparación de los segmentos reportados a diciembre de 2022:

- a. **Descripción de los productos y servicios de los cuales cada segmento reportable deriva sus ingresos:** El Grupo está organizado en cuatro segmentos de negocios integrados por las siguientes compañías: Banco de Occidente S.A., Fiduciaria de Occidente S.A., Banco de Occidente Panamá S.A., Occidental Bank Barbados Ltd. y Ventas y Servicios S.A. – NEXA BPO. Todas estas entidades prestan servicios relativos a la actividad bancaria y financiera en Colombia en banca corporativa o comercial, consumo e hipotecaria.
- b. **Factores que usa la gerencia para identificar los segmentos reportables:** Los segmentos de operación identificados anteriormente se basan en la organización estratégica del Grupo para atender los diferentes sectores de la economía en Colombia, Panamá y Barbados teniendo en cuenta que bajo las leyes de estos países cada una de estas compañías operan desde hace varios años.

La información consolidada de cada entidad es revisada por la Junta Directiva de la Matriz que está disponible al mercado de valores sólo para la Matriz teniendo en cuenta que tiene sus acciones y títulos valores registrados en el Registro Nacional de Valores de Colombia.

- c. **Medición de la utilidad neta y de los activos y pasivos de los segmentos operativos:** La Junta Directiva de la Matriz revisa la información financiera consolidada de cada uno de sus segmentos de operación preparada de acuerdo con las NCIF.





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

La Junta Directiva evalúa el desempeño de cada segmento basado en la utilidad neta de cada uno de ellos y ciertos indicadores de riesgo de crédito.

d. Información de utilidad neta, activos y pasivos de los segmentos de operación reportables: El siguiente es el detalle de la información financiera resumida reportable por cada segmento al y por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

30 de junio de 2023

	Banco de Occidente S.A. (Matriz)	Fiduciaria de Occidente S.A.	Ventas y Servicios S.A.	Banco de Occidente Panamá S.A.	Occidental Bank (Barbados) Ltd.	Eliminaciones	Total
Activos							
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	\$ 3.619.035	76.439	8.078	924	-	-	3.704.476
Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI	2.929.557	35.010	-	945.806	349.294	(3.501)	4.256.166
Activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado	1.871.293	-	-	-	-	-	1.871.293
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	2.181.196	252.775	-	-	-	(717.499)	1.716.472
Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado	46.243.146	(218)	1	1.867.489	604.664	-	48.715.082
Otros Activos	4.174.433	57.614	96.504	378.201	255.429	(34.814)	4.927.367
Total Activos	\$ 61.018.660	421.620	104.583	3.192.420	1.209.387	(755.814)	65.190.856
Pasivos							
Depositos de clientes	42.519.564	-	-	2.940.648	1.066.470	(11.457)	46.515.225
Obligaciones financieras	10.892.836	13.058	8.051	42.770	-	(801)	10.955.914
Otros Pasivos	2.213.233	38.729	46.185	8.705	3.556	(22.633)	2.287.775
Total Pasivos	\$ 55.625.633	51.787	54.236	2.992.123	1.070.026	(34.891)	59.758.914
Patrimonio	\$ 5.393.027	369.833	50.347	200.297	139.361	(720.923)	5.431.942

31 de diciembre de 2022

	Banco de Occidente S.A. (Matriz)	Fiduciaria de Occidente S.A.	Ventas y Servicios S.A.	Banco de Occidente Panamá S.A.	Occidental Bank (Barbados) Ltd.	Eliminaciones	Total
Activos							
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	\$ 2.549.767	73.206	11.285	1.107	-	-	2.635.365
Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI	2.425.803	27.395	-	1.178.941	394.032	(4.031)	4.022.140
Activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado	1.802.692	-	-	-	-	-	1.802.692
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	2.091.323	237.836	-	-	-	(681.599)	1.647.560
Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado	43.245.944	(162)	-	1.971.234	555.887	(71.228)	45.701.675
Otros Activos	2.868.805	52.328	98.857	847.657	359.651	(32.321)	4.194.977
Total Activos	\$ 54.984.334	390.603	110.142	3.998.939	1.309.570	(789.179)	60.004.409
Pasivos							
Depositos de clientes	38.479.688	-	-	3.468.809	1.161.304	(13.856)	43.095.945
Obligaciones financieras	9.121.922	18.854	8.830	344.095	-	(72.815)	9.420.886
Otros Pasivos	2.203.630	23.132	49.981	8.010	3.705	(16.955)	2.271.503
Total Pasivos	\$ 49.805.240	41.986	58.811	3.820.914	1.165.009	(103.626)	54.788.334
Patrimonio	\$ 5.179.094	348.617	51.331	178.025	144.561	(685.553)	5.216.075

Por el trimestre terminado al 30 de junio de 2023

	Banco de Occidente S.A. (Matriz)	Fiduciaria de Occidente S.A.	Ventas y Servicios S.A.	Banco de Occidente Panamá S.A.	Occidental Bank (Barbados) Ltd.	Eliminaciones	Total
Ingresos operaciones continuas controlantes							
Ingresos Financieros	\$ 1.846.291	1.126	166	48.878	15.963	(967)	1.911.457
Honorarios y comisiones	113.406	28.389	-	1.505	472	(1.476)	142.296
Otros ingresos operativos	5.496.584	20.719	73.323	11.854	1.823	(69.946)	5.534.357
Total Ingresos	\$ 7.456.281	50.234	73.489	62.237	18.258	(72.389)	7.588.110
Gastos Financieros							
Provisión por deterioro de activos financieros	\$ 345.292	114	19	(6.955)	477	-	338.947
Depreciaciones y amortizaciones	40.246	1.548	3.323	454	156	(160)	45.567
Comisiones y honorarios pagados	49.773	547	13	795	257	(16.315)	35.070
Gastos administrativos	240.451	5.818	11,473	1,629	2,776	(11,482)	250,695
Otros gastos operativos	6.653,629	19,017	58,442	45,517	10,345	(1,463)	6,785,487
Impuesto sobre la renta	(459)	3,392	356	-	217	(342)	3,164
Total gastos	\$ 7,328,962	30,436	73,626	42,587	13,081	(29,762)	7,458,930
Utilidad del periodo	\$ 127,319	19,798	(137)	19,650	5,177	(42,627)	129,180





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Por el trimestre terminado al 30 de junio de 2022

	Banco de Occidente S.A. (Matriz)	Fiduciaria de Occidente S.A.	Ventas y Servicios S.A.	Banco de Occidente Panamá S.A.	Occidental Bank (Barbados) Ltd.	Eliminaciones	Total
Ingresos operaciones continuas controlantes							
Ingresos Financieros	\$ 979.520	907	78	26.348	8.863	(521)	1.015.195
Honorarios y comisiones	99.398	20.958	-	2.056	619	(1.793)	121.238
Otros ingresos operativos	2.235.666	8.551	81.559	8.359	1.549	(37.947)	2.297.737
Total ingresos	\$ 3.314.584	30.416	81.637	36.763	11.031	(40.261)	3.434.170
Gastos Financieros							
Provisión por deterioro de activos financieros	\$ 244.475	79	2	3.706	160	-	248.422
Depreciaciones y amortizaciones	34.076	1.259	4.888	394	42	(84)	40.575
Comisiones y honorarios pagados	47.676	429	12	536	251	(13.475)	35.429
Gastos administrativos	187.047	5.730	10.356	2.028	1.531	(9.477)	197.215
Otros gastos operativos	2.682.304	20.495	65.472	19.260	4.526	(929)	2.791.128
Impuesto sobre la renta	21.857	804	851	-	113	-	23.625
Total gastos	\$ 3.217.435	28.796	81.581	25.924	6.623	(23.965)	3.336.394
Utilidad del periodo	\$ 97.149	1.620	56	10.839	4.408	(16.296)	97.776

Por el semestre terminado al 30 de junio de 2023

	Banco de Occidente S.A. (Matriz)	Fiduciaria de Occidente S.A.	Ventas y Servicios S.A.	Banco de Occidente Panamá S.A.	Occidental Bank (Barbados) Ltd.	Eliminaciones	Total
Ingresos operaciones continuas controlantes							
Ingresos Financieros	\$ 3.561.411	2.248	658	98.078	30.949	(2.202)	3.691.142
Honorarios y comisiones	222.030	58.170	-	3.112	1.007	(3.555)	280.764
Otros ingresos operativos	10.095.819	46.746	148.354	20.100	4.359	(134.890)	10.180.488
Total ingresos	\$ 13.879.260	107.164	149.012	121.290	36.315	(140.647)	14.152.394
Gastos Financieros							
Provisión por deterioro de activos financieros	\$ 601.803	183	15	(3.606)	200	-	598.595
Depreciaciones y amortizaciones	78.694	3.034	7.040	948	191	(289)	89.618
Comisiones y honorarios pagados	98.953	1.066	23	1.827	527	(29.877)	72.519
Gastos administrativos	444.385	11.959	23.073	5.462	3.579	(23.723)	464.735
Otros gastos operativos	12.309.053	36.959	117.647	85.355	22.135	(2.724)	12.568.425
Impuesto sobre la renta	33.683	7.373	298	-	370	(342)	41.382
Total gastos	\$ 13.966.571	60.574	148.096	89.986	27.002	(66.955)	13.835.274
Utilidad del periodo	\$ 312.689	46.590	916	31.304	9.313	(83.692)	317.120

Por el semestre terminado al 30 de junio de 2022

	Banco de Occidente S.A. (Matriz)	Fiduciaria de Occidente S.A.	Ventas y Servicios S.A.	Banco de Occidente Panamá S.A.	Occidental Bank (Barbados) Ltd.	Eliminaciones	Total
Ingresos operaciones continuas controlantes							
Ingresos Financieros	\$ 1.798.644	1.740	176	48.312	16.289	(1.087)	1.864.074
Honorarios y comisiones	198.063	41.047	-	3.417	1.231	(3.653)	240.105
Otros ingresos operativos	4.243.294	20.151	160.308	17.293	3.247	(78.428)	4.365.865
Total ingresos	\$ 6.240.001	62.938	160.484	69.022	20.767	(83.168)	6.470.044
Gastos Financieros							
Provisión por deterioro de activos financieros	\$ 465.264	161	1	6.475	911	-	472.812
Depreciaciones y amortizaciones	66.609	2.521	9.964	783	84	(208)	79.753
Comisiones y honorarios pagados	98.455	845	22	1.153	470	(30.735)	70.210
Gastos administrativos	356.374	10.069	21.165	3.902	2.844	(15.831)	378.523
Otros gastos operativos	4,980.749	39.176	127.707	36.826	8.583	(1.738)	5.191.303
Impuesto sobre la renta	39.508	2.015	993	-	254	-	42.770
Total gastos	\$ 6.006.959	54.787	159.852	49.139	13.146	(48.512)	6.235.371
Utilidad del periodo	\$ 233.042	8.151	632	19.883	7.621	(34.656)	234.673

Conciliación de la utilidad neta, activos y pasivos de los segmentos de operación reportables
El siguiente es el detalle de las conciliaciones del total de ingresos, gastos, activos y pasivos de los segmentos con las partidas correspondientes consolidadas a nivel del Grupo:

1. Ingresos

	Por el trimestre terminado al:		Por el semestre terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Total Ingresos reportables por segmento \$	7.660.498	3.474.431	14.293.040	6.553.212
a. Rendimientos depósitos a la vista	(967)	(522)	(2.202)	(1.087)
b. Dividendos	-	-	(177)	(234)
c. Método Participación	(43.113)	(16.712)	(83.982)	(35.022)
d. Otros	(28.308)	(23.027)	(54.285)	(46.825)
Total Ingresos consolidados	\$ 7.588.110	3.434.170	14.152.394	6.470.044





2. Gastos

	Por el trimestre terminado al:		Por el semestre terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Total gastos reportables por segmento	\$ 7.488.692	3.360.359	13.892.229	6.283.883
a. Intereses crédito de bancos	(988)	(530)	(2.249)	(1.058)
b. Método Participación	(467)	(396)	(467)	(607)
c. Otros	(28.307)	(23.039)	(54.239)	(46.847)
Total gastos consolidados	\$ 7.458.930	3.336.394	13.835.274	6.235.371

3. Activos

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Total activos reportables por segmento	\$ 65.946.669	60.793.589
a. Bancos y otros corresponsales	(11.457)	(13.856)
b. Fondos interbancarios vendidos	-	(71.228)
c. Inversiones	(721.000)	(685.630)
d. Cuentas por cobrar	(22.636)	(16.562)
e. Otros	(720)	(1.904)
Total activos consolidados	\$ 65.190.856	60.004.409

4. Pasivos

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Total pasivos reportables por segmento	\$ 59.793.804	54.891.960
a. Cuentas corrientes	(4.255)	(5.695)
b. Crédito de Bancos	-	(71.228)
c. Cuentas por pagar	(22.632)	(16.558)
d. Otros	(8.003)	(10.145)
Total pasivos consolidados	\$ 59.758.914	54.788.334

5. Patrimonio

	30 de junio de	31 de diciembre
Total Patrimonio reportables por segmento	\$ 6.152.866	5.901.628
a. Capital social	(39.435)	(41.351)
b. Prima en colocación acciones	(198.940)	(198.940)
c. ORI	(887.774)	(951.468)
d. Superavit Método participación	123.991	169.366
e. Ganacia o pérdida	286.920	342.525
f. Otros	(5.686)	(5.685)
Total Patrimonio	\$ 5.431.942	5.216.075





País	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Colombia	\$ 5.095.784	4.897.520
Panamá	336.158	318.555
Total Patrimonio	\$ 5.431.942	5.216.075

6. Ingresos por país

País	Por el trimestre terminado al:		Por el semestre terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Colombia	\$ 7.580.741	3.416.060	14.135.538	6.434.866
Panamá	2.080	1.129	4.251	2.132
Brasil	988	3.664	2.808	7.176
Guatemala	244	514	1.208	1.081
Paraguay	264	849	949	1.384
Chile	368	1.755	1.023	3.420
Costa Rica	297	2.207	873	4.217
Honduras	657	698	1.108	1.118
Ecuador	221	1.807	671	3.948
Usa	466	174	816	255
México	302	2.206	636	4.018
Perú	662	1.328	969	3.118
Uruguay	232	298	536	598
Irlanda	77	-	304	-
Estados Unidos	101	97	216	97
Salvador	402	521	454	1.009
Grand Cayman Islands	7	598	34	1.139
Barbados	1	5	2	8
Belize	-	(30)	-	-
Luxemburgo	-	209	-	303
República Dominicana	-	81	-	157
Total Ingresos Consolidados	\$ 7.588.110	3.434.170	14.152.394	6.470.044

e. Mayores clientes de la Matriz

No se presenta ningún cliente que represente el 10% de los ingresos totales del Grupo durante los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 24. – Entidades estructuradas no consolidadas

La siguiente tabla muestra los activos totales de las entidades estructuradas no consolidadas en las cuales el Grupo tenía una participación a la fecha de reporte y su máxima exposición a pérdida respecto de tales participaciones:

Fondos gestionados de Grupo Aval	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Total activos administrados	\$ 785.604	8.411.430
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	662.451	580.510
Otras cuentas por cobrar	10	2
El total de activos en relación con los intereses del Grupo	1.448.065	8.991.942
Aval en las entidades estructuradas no consolidadas		
Máxima exposición del Grupo Aval	\$ 1.448.065	8.991.942



Nota 25. – Partes relacionadas

De acuerdo con la NIC 24, una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros, la cual podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa, ejercer influencia significativa sobre la entidad que informa, o ser considerada miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa. Dentro de la definición de parte relacionada se incluyen: personas y/o familiares relacionados con la entidad (personal clave de la gerencia), entidades que son miembros del mismo grupo (controladora y subsidiaria), asociadas o negocios conjuntos de la entidad o de entidades de Grupo Aval.

De acuerdo con lo anterior las partes relacionadas para el Grupo, Fiduciaria de Occidente S.A., Occidental Bank Barbados Ltd., Banco de Occidente Panamá S.A. y Ventas y Servicios S.A. – NEXA BPO se clasifican en las siguientes categorías:

1. Personas Naturales que ejercen control o control conjunto sobre la Matriz, es decir que poseen más del 50% de participación sobre la entidad que informa; adicionalmente, incluye los familiares cercanos de los que se podría esperar que influyeran a, o fueran influidos por esa persona.
2. Personal clave de la Gerencia, se incluyen en esta categoría los Miembros de Junta directiva y presidente de Grupo Aval, la Matriz, Fiduciaria de Occidente S.A., Gerente General de Ventas y Servicios S.A. – NEXA BPO, Occidental Bank Barbados Ltd. y Banco de Occidente Panamá S.A. más el personal clave de la Gerencia de estas entidades, que son las personas que participan en la planeación, dirección y control de tales entidades, incluye los familiares cercanos de los que se podría esperar que influyeran a, o fueran influidos por esa persona.
3. Compañías que pertenezcan al mismo grupo, se incluye en esta categoría a la controladora, subsidiarias u otra subsidiaria de la misma controladora de Grupo Aval.
4. Compañías Asociadas y Negocios Conjuntos: compañías en donde Grupo Aval tiene influencia significativa, la cual generalmente se considera cuando se posee una participación entre el 20% y el 50% de su capital.
5. En esta categoría se incluyen las entidades que son controladas por las personas naturales incluidas en las categorías 1 y 2.
6. En este numeral se incluyen las entidades en las que las personas incluidas en los numerales 1 y 2, ejerzan influencia significativa.





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, con partes relacionadas, están incluidos en los siguientes cuadros, cuyos encabezamientos corresponden a las definiciones de las partes relacionadas, registradas en las tres categorías anteriores:

30 de junio de 2023

	Categorías					
	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Activo						
Efectivo y sus equivalentes	\$ -	-	965	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	108.843	-	-
Activos financieros en operaciones de crédito	2	19.824	496.981	33.375	356.312	-
Cuentas por cobrar	-	198	60.508	3.875	126.601	-
Otros activos	-	249	23.933	1.567	157	-
Pasivos						
Depósitos	\$ 157.737	66.599	1.288.208	33.515	186.412	552
Cuentas por pagar	263	12.434	139.289	-	28.911	-
Obligaciones financieras	-	130	53.001	-	58.105	-
Otros pasivos	-	-	1.794	-	186	-

31 de diciembre de 2022

	Categorías					
	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Activo						
Efectivo y sus equivalentes	\$ -	-	8.129	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	103.796	-	-
Activos financieros en operaciones de crédito	14	16.986	331.057	21.603	326.530	-
Cuentas por cobrar	-	189	25.937	927	112.019	-
Otros activos	-	208	16.731	-	968	-
Pasivos						
Depósitos	\$ 182.872	60.416	1.002.228	78.738	288.440	2.376
Cuentas por pagar	292	2.977	30.273	-	53	-
Obligaciones financieras	-	130	54.465	-	58.107	-
Otros pasivos	-	21	1.905	-	-	-



Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

a. Ventas, servicios y transferencias

Por el trimestre terminado al 30 de junio de 2023

	Categorías					
	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ 1	495	14.359	579	20.932	-
Gastos financieros	525	1.357	10.140	593	6.510	1
Ingresos por honorarios y comisiones	2	72	3.820	6.289	13.202	1
Gasto honorarios y comisiones	-	(74)	21.653	6.765	173	-
Otros ingresos operativos	1	39	39.907	(147)	5.514	-
Otros Gastos	\$ -	19	5.624	836	2.203	-

Por el trimestre terminado al 30 de junio de 2022

	Categorías					
	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ 1	243	7.091	300	5.964	11
Gastos financieros	115	248	5.551	475	3.869	3
Ingresos por honorarios y comisiones	-	50	3.105	4.582	18.229	1
Gasto honorarios y comisiones	-	127	18.970	4.371	65	-
Otros ingresos operativos	1	171	45.871	599	7.331	-
Otros Gastos	\$ -	24	3.687	2.741	2.954	-

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

	Categorías					
	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ 1	655	27.966	1.005	26.440	-
Gastos financieros	1.503	2.286	22.838	1.917	13.614	5
Ingresos por honorarios y comisiones	2	96	6.219	12.389	28.188	3
Gasto honorarios y comisiones	-	76	44.766	13.238	257	-
Otros ingresos operativos	2	62	73.322	5.004	12.115	-
Otros Gastos	-	50	9.199	3.640	4.185	-





Banco de Occidente S.A. y Subsidiaria
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

	Categorías					
	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ 2	448	11.133	501	9.895	34
Gastos financieros	835	430	9.366	755	8.077	3
Ingresos por honorarios y comisiones	1	92	6.052	11.420	35.670	2
Gasto honorarios y comisiones	-	256	38.243	8.433	125	-
Otros ingresos operativos	3	436	85.388	6.500	11.760	-
Otros Gastos	\$ -	47	5.626	3.431	4.483	-

b. Compensación del personal clave de la gerencia

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los trimestres y periodo de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022:

Conceptos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de seis meses terminado al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Salarios	\$ 6.946	6.471	\$ 13.485	12.430
Beneficios a los empleados a corto plazo	2.416	466	3.504	1.701
Otros beneficios a largo plazo	8	5	22	9
Total	\$ 9.370	6.942	\$ 17.011	14.141

Nota 26. – Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los estados financieros consolidados

No existen hechos posteriores que hayan ocurrido entre la fecha del cierre al 30 de junio de 2023 y al 14 de agosto de 2023, fecha del informe del revisor fiscal, que tengan impacto sobre los estados financieros condensados consolidados a dicho corte ni en los resultados y patrimonio del banco.

