

▶ **Estados Financieros
Condensados Consolidados**
Trimestre III – 2022

BANCO DE OCCIDENTE S.A.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA



**Banco de Occidente S.A.
y Subsidiarias
Estados Financieros
Condensados Consolidados
al 30 de Septiembre del 2022**

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

BANCO DE OCCIDENTE S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados Consolidados

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Con el informe del Revisor Fiscal y el informe XBRL



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 septiembre de 2022 de Banco de Occidente S.A. y Subsidiarias, la cual comprende:

- el estado condensado consolidado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022;
- los estados condensados consolidados de resultados por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- los estados condensados consolidados de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado consolidado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022; 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 septiembre de 2022, 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.



Sebastian Sosa Rangel
Revisor Fiscal Suplente de Banco de Occidente S.A.
T.P. 208705 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

9 de noviembre de 2022



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

Señores Accionistas
Banco de Occidente S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de septiembre de 2022 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 septiembre de 2022;
- los estados consolidados de resultados por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- los estados consolidados de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado consolidado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022; 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 septiembre de 2022, 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.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sebastian Sosa Rangel'.

Sebastian Sosa Rangel
Revisor Fiscal Suplente de Banco de Occidente S.A.
T.P. 208705 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

9 de noviembre de 2022

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

	Notas	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activos			
Efectivo		\$ 3.074.093	5.110.003
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	5 y 6	2.539.559	1.655.678
Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI	5 y 6	3.979.053	5.443.788
Activos financieros a costo amortizado	7	1.629.706	883.207
Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado, neto		42.019.534	35.097.324
Cartera de Créditos a costo amortizado	4	44.018.599	37.065.105
Deterioro de cartera de crédito a costo amortizado	9	(1.999.065)	(1.967.781)
Otras cuentas por cobrar, neto		629.108	320.896
Activos no corrientes mantenidos para la venta	10	1.552	5.378
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	11	1.611.648	1.664.990
Activos tangibles, neto	12	687.296	699.865
Activos intangibles, neto	13	484.915	455.022
Activo por impuesto a la ganancia		559.347	306.417
Otros activos		25.168	20.892
Total activos		\$ 57.240.979	51.663.460
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable - instrumentos derivados		1.160.685	517.293
Pasivos financieros a costo amortizado		49.672.355	44.836.621
Depósitos de clientes		40.210.519	36.340.252
Obligaciones financieras	15	9.461.836	8.496.369
Provisiones para contingencias legales y otras provisiones	17	52.818	46.633
Pasivo por impuesto a las ganancias		806	8.148
Beneficios de empleados	16	114.862	90.221
Otros pasivos	18	1.202.828	975.964
Total pasivos		\$ 52.204.354	46.474.880
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado	19	\$ 4.677	4.677
Prima en colocación de acciones		720.445	720.445
Utilidades retenidas		4.639.377	4.467.443
Otros resultados integrales		(357.269)	(37.376)
Patrimonio de los intereses controlantes		\$ 5.007.230	5.155.189
Intereses no controlantes		29.395	33.391
Total patrimonio		5.036.625	5.188.580
Total pasivos y patrimonio		\$ 57.240.979	51.663.460

Véanse las notas en las páginas 10 a 51 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.



MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL



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



SEBASTIAN SOSA RANGEL
REVISOR FISCAL SUPLENTE
T.P. 208705 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 9 de noviembre de 2022)



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 período de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Ingresos por intereses y valoración	1.277.138	678.400	3.141.212	2.009.598
Gastos por intereses y similares	712.541	190.604	1.504.176	541.381
Ingresos netos por intereses y valoración	564.597	487.796	1.637.036	1.468.217
Pérdida por deterioro de activos financieros	181.755	100.675	570.704	524.872
Ingresos, neto de intereses después de deterioro	382.842	387.121	1.066.332	943.345
Ingreso de contratos con clientes, comisiones y honorarios				
Ingresos por comisiones y honorarios	21 126.143	113.224	366.250	341.745
Gastos por comisiones y honorarios	21 40.282	31.499	110.491	89.641
Ingreso neto por comisiones y honorarios	85.861	81.725	255.759	252.104
(Gastos) Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	(45.309)	44.054	(58.927)	22.484
Otros ingresos, neto	22 165.350	127.220	473.938	535.545
Otros egresos, neto	22 465.397	407.690	1.336.310	1.218.458
Utilidad antes de impuestos a las ganancias	123.347	232.430	400.792	535.020
Gasto por impuesto a las ganancias	33.580	44.274	76.350	70.536
Utilidad del período	\$ 89.767	188.156	324.442	464.484
Utilidad atribuible a:				
Intereses controlantes	\$ 88.706	186.879	321.899	459.844
Intereses no controlantes	\$ 1.061	1.277	2.543	4.640

Véanse las notas en las páginas 10 a 51 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.


MAURICIO MALDONADO UMAÑA
 REPRESENTANTE LEGAL


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

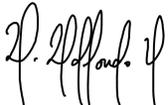

SEBASTIAN SOSA RANGEL
 REVISOR FISCAL SUPLENTE
 T.P. 208705 - T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 9 de noviembre de 2022)



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 los nueve meses terminado al:	
	30 de Septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Utilidad del periodo:	\$ 89.767	188.156	324.442	464.484
Partidas que serán subsecuentemente reclasificadas a resultados				
Diferencia en cambio neta en conversión de operaciones extranjeras	17.655	(192)	22.949	(1.846)
Diferencia en cambio por inversiones en subsidiarias en el exterior	25.972	5.549	37.611	32.592
Pérdida neta no realizada en operaciones de coberturas extranjeras	8 (25.972)	(5.549)	(37.611)	(32.592)
Pérdida neta no realizada en instrumentos financieros medidos a valor razonable en títulos de	6 (92.205)	(52.174)	(412.704)	(177.226)
Deterioro en instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en ORI - títulos de deuda	(435)	166	(2.073)	(253)
(Pérdida) utilidad neta no realizada en inversiones contabilizadas por el método de participación patrimonial	(5.714)	2.539	(43.067)	(11.365)
Impuesto diferido de partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados	31.698	15.768	102.169	51.485
Total partidas que serán subsecuentemente reclasificadas a resultados	(49.000)	(33.893)	(332.726)	(139.205)
Partidas que no serán reclasificadas a resultados				
Revalorización de propiedades de inversión	599	(1.124)	797	2.210
Utilidad neta no realizada en instrumentos financieros de patrimonio medidos al valor razonable	6 421	2.123	7.361	11.862
Pérdida en instrumentos financieros medidos a variación patrimonial con cambios en el ORI	-	(1)	-	(1)
Utilidad actuarial en planes de beneficios definidos	-	-	1.166	145
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	(87)	49	(1.253)	(1.145)
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados	932	1.047	8.071	13.071
Total otros resultados integrales durante el periodo, neto de impuestos	(48.068)	(32.846)	(324.655)	(126.134)
Resultados integrales total del periodo	\$ 41.699	155.310	(213)	338.350
Resultados integrales atribuibles a:				
Intereses controlantes	\$ 40.638	154.560	2.005	334.953
Intereses no controlantes	\$ 1.061	750	(2.218)	3.397

Véanse las notas en las páginas 10 a 51 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.


MAURICIO MALDONADO UMAÑA
 REPRESENTANTE LEGAL


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


SEBASTIAN SOSA RANGEL
 REVISOR FISCAL SUPLENTE
 T.P. 208705 - T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 9 de noviembre de 2022)



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

Por el período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021	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 2020	\$ 4.677	720.445	4.076.154	146.773	4.948.049	31.161	4.979.210
Distribución de dividendos en efectivo	-	-	(192.374)	-	(192.374)	(1.889)	(194.263)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambio en el patrimonio	-	-	491	-	491	3	494
Realización de otros resultados integrales	-	-	-	(2.197)	(2.197)	-	(2.197)
Efecto en utilidades retenidas por realización de otros resultados integrales	-	-	2.197	-	2.197	-	2.197
Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambio en el patrimonio	-	-	(487)	-	(487)	-	(487)
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	(122.694)	(122.694)	(1.243)	(123.937)
Utilidades del periodo	-	-	459.844	-	459.844	4.640	464.484
Saldo al 30 de septiembre de 2021	\$ 4.677	720.445	4.345.825	21.882	5.092.829	32.672	5.125.501
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	-	-	(288)	-	(288)	-	(288)
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	(319.893)	(319.893)	(4.762)	(324.655)
Utilidades del periodo	-	-	321.899	-	321.899	2.543	324.442
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 4.677	720.445	4.639.377	(357.269)	5.007.230	29.395	5.036.625

Véanse las notas en las páginas 10 a 51 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.


MAURICIO MALDONADO UMAÑA
 REPRESENTANTE LEGAL


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


SEBASTIAN SOSA RANGEL
 REVISOR FISCAL SUPLENTE
 T.P. 208705 - T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 9 de noviembre de 2022)



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

Por el período de nueve meses terminados al:	Notas	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad del período antes de impuesto a las ganancias	\$	400.792	535.020
Conciliación de la utilidad del periodo con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de la operación:			
Ingresos netos por intereses y valoración		(1.637.036)	(1.468.217)
Depreciación y amortización de activos tangibles e intangibles	22	120.755	108.406
Deterioro para cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto		698.148	636.219
Deterioro de activos tangibles,neto		1.429	110
Utilidad en venta de propiedad y equipo de uso propio		(7.270)	(2.966)
Diferencia en cambio no realizada		(158.054)	(75.288)
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		(7.505)	(12.200)
Utilidad en venta de inversiones,neto		(1.031)	(1.238)
Participación en utilidades netas de inversiones en empresas asociadas y negocios conjuntos	22	(89.278)	(195.936)
Dividendos	22	(5.580)	(3.138)
Valor razonable ajustado sobre:			
Pérdida en valoración de instrumentos financieros derivados		60.478	(8.904)
Ajuste a valor razonable de propiedades de inversión	22	(13.694)	(6.857)
Variación neta en activos y pasivos operacionales			
Inversiones negociables		(351.205)	500.751
Instrumentos financieros derivados		110.373	(57.787)
Cartera de créditos		(6.666.141)	(2.414.997)
Cuentas por cobrar		(335.417)	(65.668)
Otros activos		26.547	11.249
Depósitos de clientes		3.113.199	584.278
Préstamos interbancarios y fondos overnight		422.499	1.504.544
Otros pasivos y provisiones		187.208	207.259
Beneficios a empleados		24.860	(3.548)
Intereses recibidos de activos financieros		2.678.697	1.921.181
Intereses pagados de pasivos financieros		(1.371.781)	(519.257)
Intereses arrendamientos financieros		(14.168)	(16.208)
Impuesto sobre la renta pagado		(217.525)	(154.461)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		(3.030.700)	1.002.347
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Adquisición de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		(1.294.124)	(184.694)
Redención de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		577.013	139.423
Adquisición inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		(823.693)	(7.746.863)
Venta de inversiones con cambios en otros resultados integrales valor razonable		2.293.613	6.779.212
Adquisición de activos tangibles		(44.659)	(19.833)
Adquisición de participación en compañías asociadas y negocios conjuntos		-	(3)
Adquisición de otros activos intangibles		(70.485)	(66.652)
Producto de la venta de propiedad y equipo		30.528	28.505
Producto de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		5.779	2.051
Dividendos recibidos		151.645	169.173
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión		825.617	(899.681)
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:			
Pagos de títulos de inversión en circulación		(366.150)	(256.480)
Aumento de obligaciones financieras		448.377	77.439
Dividendos pagados interes controlantes		(124.191)	(165.721)
Pago canon arrendamientos		(55.099)	(45.059)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		(97.063)	(389.821)
Efecto de las ganancias o pérdidas en cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		266.237	84.659
Disminución del efectivo, neto		(2.035.910)	(202.496)
Efectivo al inicio del período		5.110.003	3.447.062
Efectivo al final del período	\$	3.074.093	3.244.566

Véanse las notas en las paginas 10 a 51 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.


MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL


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


SEBASTIAN SOSA RANGEL
REVISOR FISCAL SUPLENTE
T.P. 208705 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 9 de noviembre de 2022)

Banco de Occidente S.A. y Subsidiarias
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(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, Efectivo Ltda, ConexRed S.A.S, Soluciones en red S.A.S., Servicios Postales Nacionales S.A., Empresa de energía del Quindío S.A. E.S.P. Empresa de Servicios Públicos y Quiceno y Cia S.C.A.

Banco de Occidente es subordinada de Grupo Aval Acciones y Valores S.A. 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, adicione y regulen y 4º celebrar todas las demás operaciones y/o contratos permitidos a las sociedades fiduciarias de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

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

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

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 consolidados y resumen de las principales políticas contables significativas

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

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 2021, 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.

2.1. Nuevas Normas y Modificaciones Normativas

El decreto 938 de agosto de 2021 adiciono 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 2023, aunque su aplicación podría ser efectuada de manera anticipada.

La administración del Grupo no realizó una adopción anticipada durante el segundo trimestre del año 2022, por lo tanto, las nuevas normas y modificaciones normativas corresponden a las mismas reveladas en los estados financieros del año 2021, 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.

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

Los juicios y estimados aplicados en estos Estados Financieros Consolidados condensados son los mismos aplicados en los Estados financieros consolidados para el cierre terminado al 31 de diciembre de 2021.

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

La gerencia del Grupo hace estimados y asunciones que afectan los montos reconocidos en los Estados Financieros 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 septiembre de 2022 es consistente con lo descrito en los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021.

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 Subsidiarias
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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Sector	30 de septiembre de 2022		31 de diciembre 2021	
	Total	% Part.	Total	% Part.
Servicios consumo	\$ 15.774.230	35,8%	13.104.877	35,4%
Servicios comercial	12.315.767	28,0%	9.934.348	26,8%
Construcción	3.856.452	8,8%	3.725.833	10,1%
Otros productos industriales y de manufactura	2.128.866	4,8%	1.746.146	4,7%
Transporte y comunicaciones	1.913.134	4,3%	1.759.888	4,7%
Alimentos, bebidas y tabaco	1.580.985	3,6%	1.143.584	3,1%
Productos químicos	1.492.132	3,4%	1.135.607	3,1%
Gobierno	1.359.110	3,1%	1.336.777	3,6%
Servicios públicos	1.154.504	2,6%	803.767	2,2%
Agricultura	1.040.314	2,4%	966.372	2,6%
Otros	651.787	1,5%	672.635	1,8%
Comercio y turismo	411.673	0,9%	410.891	1,1%
Productos mineros y de petróleo	339.645	0,8%	324.380	0,9%
Total por destino económico	\$ 44.018.599	100%	37.065.105	100%

El siguiente es el resumen de la cartera vencida por edades de vencimiento al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Cartera de créditos Vigente	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	Total Cartera de créditos
Comercial	\$ 23.239.019	700.948	74.324	30.941	806.213	89.481	664.915	24.799.628
Consumo	9.465.084	641.749	146.646	80.608	869.003	167.006	53.371	10.554.464
Vivienda Hipotecaria	876.745	128.783	16.969	6.277	152.029	8.854	32.014	1.069.642
Leasing Comercial	4.953.624	338.109	65.058	21.381	424.548	41.843	143.846	5.563.861
Leasing Consumo	7.323	1.221	396	276	1.893	299	345	9.860
Leasing Vivienda	1.060.935	172.226	22.975	5.892	201.093	8.463	21.439	1.291.930
Repos e Interbancarios	729.214	-	-	-	-	-	-	729.214
Total	\$ 40.331.944	1.983.036	326.368	145.375	2.454.779	315.946	915.930	44.018.599

	Cartera de créditos Vigente	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	Total Cartera de créditos
Comercial	\$ 18.944.925	423.469	42.761	43.809	510.039	114.793	637.637	20.207.394
Consumo	8.071.053	452.934	92.047	61.225	606.206	109.547	88.181	8.874.987
Vivienda Hipotecaria	793.543	101.893	13.036	4.644	119.573	9.462	27.289	949.867
Leasing Comercial	4.756.897	289.726	29.465	25.050	344.241	54.010	216.274	5.371.422
Leasing Consumo	10.265	1.368	187	161	1.716	525	-	12.506
Leasing Vivienda	993.693	130.569	18.161	9.433	158.163	7.274	23.888	1.183.018
Repos e Interbancarios	465.911	-	-	-	-	-	-	465.911
Total	\$ 34.036.287	1.399.959	195.657	144.322	1.739.938	295.611	993.269	37.065.105

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

El siguiente es el resumen de la cartera por calificación de niveles de riesgo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

30 de septiembre 2022									
	Comercial	Consumo	Vivienda	Leasing Comercial	Leasing Consumo	Leasing Vivienda	Repos e interbancarios	Total Leasing Financiero	Total
A	\$ 22.851.006	9.837.119	1.008.705	4.696.847	8.269	1.233.586	729.215	5.938.702	40.364.747
B	418.535	182.153	11.747	224.292	396	17.547	-	242.235	854.670
C	525.284	184.730	1.282	212.652	378	2.817	-	215.847	927.143
D	367.305	210.950	25.393	200.519	616	25.399	-	226.534	830.182
E	637.498	139.512	22.515	229.551	201	12.580	-	242.332	1.041.857
Total	\$ 24.799.628	10.554.464	1.069.642	5.563.861	9.860	1.291.929	729.215	6.865.650	44.018.599

31 de diciembre 2021									
	Comercial	Consumo	Vivienda	Leasing Comercial	Leasing Consumo	Leasing Vivienda	Repos e interbancarios	Total Leasing Financiero	Total
A	\$ 18.210.060	8.247.338	896.738	4.349.632	11.415	1.124.264	465.911	5.485.311	33.305.358
B	479.553	146.108	6.547	322.674	-	11.297	-	333.971	966.179
C	542.611	202.708	1.938	266.728	528	1.111	-	268.367	1.015.624
D	334.412	160.161	25.413	138.808	537	33.013	-	172.358	692.344
E	640.758	118.672	19.231	293.580	26	13.333	-	306.939	1.085.600
Total	\$ 20.207.394	8.874.987	949.867	5.371.422	12.506	1.183.018	465.911	6.566.946	37.065.105

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.

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

El siguiente es un resumen de los índices de solvencia del Grupo al 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Patrimonio Técnico	Periodo Actual	Periodo Anterior
	Entidad	Entidad
A. Patrimonio Básico Ordinario- PBO	4.163.714	3.976.479
B. Patrimonio Básico Adicional - PBA	-	-
C. Total Patrimonio Básico (C= A+B)	4.163.714	3.976.479
D. Patrimonio Adicional (PA)	675.213	464.650
E. Deducciones del Patrimonio Técnico	-	-
F. Patrimonio Técnico - PT (F=C+D-E)	4.838.927	4.441.129
G. APNR de Crédito	36.771.442	30.661.940
H. Riesgo mercado (VeR_{RM})	2.987.922	3.640.125
I. Riesgo operacional (VeR_{RO})	2.461.256	1.670.957
J. Activos Ponderados por Nivel de Riesgo (Crediticio + Mercado+ Operacional)	42.220.620	35.973.022
Relación de Solvencia Básica Ordinaria (RSB) I min 4.5%	9,86%	11,05%
Relación de Solvencia Básica Adicional (RSBA) I min 6% ^{1/}	9,86%	11,05%
Relación de Solvencia Total (RST) I min 9%	11,46%	12,35%
Colchón Combinado (RSB% - 4.5%)	5,36%	6,55%
Valor de Apalancamiento -\$ MM	59.670.775	54.343.878
Relación de apalancamiento (min. 3%)	6,98%	7,32%

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 (1º) de enero de 2021 min. 4.875%, a partir del primero (1º) de enero de 2022 min. 5.25%, a partir del primero (1º) de enero de 2023 min. 5.625%, A partir del primero (1º) 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.

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

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 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.

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

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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 sobre bases recurrentes.

30 de septiembre de 2022

	Valores razonables calculados usando modelos internos				Técnica de valuación para niveles 2 y 3	Efecto de las asunciones 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	\$ 857.260	138.302	-	995.562	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	19.475	-	19.475	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	27.601	-	27.601	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por entidades del sector real Colombiano	-	1.580	-	1.580	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Otros	-	1.850	-	1.850	Tasas de Interés	Sistemas transaccionales
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI						
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 1.845.393	1.253.880	-	3.099.273	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	43.604	-	43.604	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	502.000	-	502.000	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por gobiernos extranjeros	-	47.655	-	47.655	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	135.328	-	135.328	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	-	8.923	-	8.923	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Otros	-	22.877	-	22.877	Tasas de Interés	Sistemas transaccionales
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados	-	29.301	527.918	557.219	Valor de unidad	Valor de mercado de los activos subyacentes, menos las comisiones y gastos de administración
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI	3.147	-	116.245	119.392	Flujo de caja descontado	Crecimiento durante los cinco años de proyección. Ingresos netos. Crecimiento en valores residuales después de cinco años. Tasas de interés de descuento.
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	446.096	-	446.096	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente
Forward tasa de interes	-	9.539	-	9.539	Flujo de Caja descontado	Precio del título subyacente. Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interés	-	435.410	-	435.410	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Otros	-	45.227	-	45.227	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas
Propiedades de inversión a valor razonable	-	183.209	-	183.209	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	2.705.800	3.351.857	644.163	6.701.820		
Pasivos						
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	629.366	-	629.366	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente
Forward tasa de interes	-	139	-	139	Flujo de Caja descontado	Precio del título subyacente. Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interes	-	496.265	-	496.265	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Otros	-	34.915	-	34.915	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas
Total pasivos a valor razonable recurrentes	\$ -	1.160.685	-	1.160.685		

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

31 de diciembre 2021

	Valores razonables calculados usando modelos internos				Técnica de valuación para niveles 2 y 3	Efecto de las asunciones 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	\$ 302.652	50.736	-	353.388	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	19.199	-	19.199	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	273.536	-	273.536	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por entidades del sector real Colombiano	-	1.874	-	1.874	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	61.215	-	61.215	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Otros	-	1.923	-	1.923	Tasas de Interés	Sistemas transaccionales
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI						
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 1.453.728	2.283.022	-	3.736.750	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	81.876	-	81.876	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	864.765	-	864.765	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por entidades del sector real colombiano	-	10.166	-	10.166	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por gobiernos extranjeros	35.830	49.988	-	85.818	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	451.006	-	451.006	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	-	20.497	-	20.497	Precio de Mercado	Precio de Mercado
Otros	-	80.878	-	80.878	Tasas de Interés	Sistemas transaccionales
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados	-	36.566	444.247	480.813	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.
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI	4.031	-	108.001	112.032	Flujo de caja descontado	Crecimiento en valores residuales después de cinco años. Tasas de interés de descuento.
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	291.987	-	291.987	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente Precio del título subyacente.
Forward tasa de interés	-	278	-	278	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interés	-	151.228	-	151.228	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Otros	-	20.237	-	20.237	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas
Propiedades de inversión a valor razonable	-	171.419	-	171.419	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	1.796.241	4.922.396	552.248	7.270.885		
Pasivos						
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	344.872	-	344.872	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente Precio del título subyacente.
Forward tasa de interés	-	276	-	276	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Swap tasa interés	-	161.205	-	161.205	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Swap moneda	-	40	-	40	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Otros	-	10.900	-	10.900	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas
Total pasivos a valor razonable recurrentes	\$ -	517.293	-	517.293		

Las inversiones, cuyos valores se basan en precios de mercado cotizados en mercados activos y por lo tanto, se clasifican en el Nivel 1, incluyen inversiones patrimoniales activas en bolsa, algunas inversiones emitidas o garantizadas por el gobierno colombiano, 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 Subsidiarias
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 2021, 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30 de septiembre 2022		31 de diciembre 2021	
	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	\$ -	439.674	\$ 676.346	-

Para el corte septiembre 2022, se presenta transferencia de nivel de 2 a 1 en referencias de mediano plazo como TES tasa fija con vencimiento en 2028, 2030, 2032, 2034 y 2036 y TES UVR con vencimiento en 2027 y 2029, los cuales mostraron mayor liquidez para el corte de septiembre 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 septiembre de 2022 y 2021:

	Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 552.248
Adopción IFRS 9	-
Saldo al 1 de enero de 2022 IFRS 9	552.248
Ajuste de valoración con efecto en resultados ⁽¹⁾	49.068
Ajustes de valoración con efecto en ORI	8.244
Adiciones ⁽¹⁾	60.258
Retiros / Ventas ⁽¹⁾	(1.363)
Redenciones ⁽¹⁾	(24.292)
Saldo al 30 de septiembre 2022	\$ 644.163
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 398.217
Adopción IFRS 9	-
Saldo al 1 de enero de 2021 IFRS 9	398.217
Ajuste de valoración con efecto en resultados	23.392
Ajustes de valoración con efecto en ORI	12.751
Adiciones	107.051
Redenciones ⁽¹⁾	(15.978)
Saldo al 30 de septiembre de 2021	\$ 525.433

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

El ORI a corte de septiembre de 2022 correspondiente a la valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable nivel 3 es \$8.244.

En el ORI se reconoció al corte de septiembre de 2021 correspondiente a la valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable nivel 3 fueron \$12.751.

⁽¹⁾ Al 30 de septiembre de 2022 en inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados, se presenta una variación de \$84.412 con respecto al 31 de diciembre de 2021, donde el movimiento más significativo, se presenta en el Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario debido a la movilización de 6 inmuebles de la Matriz al Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario, con un llamado capital por \$59.998, redenciones por (\$24.267) y una valoración con efecto en resultados de \$48.681.

Valoración instrumentos de patrimonio Nivel 3

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

El Banco 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 septiembre de 2022, no cotizan sus acciones en un mercado público de valores y por consiguiente, se realizó con la ayuda de un asesor externo al Banco que ha usado para tal propósito el método de flujo de caja descontado, construido con base en proyecciones propias del valorador de ingresos, costos y gastos de cada entidad valorable en un período de cinco años, tomando como base para ellas algunas informaciones históricas obtenidas de las compañías, y valores residuales determinados con tasas de crecimiento a perpetuidad establecidas por el valorador de acuerdo con su experiencia. Dichas proyecciones y valores residuales fueron descontados con base en tasas de interés construidas con curvas tomadas de proveedores de precios, ajustadas por primas de riesgo estimadas con base en los riesgos asociados a cada entidad valorada.

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

Variable	Rango
Ingresos (% de Crecimiento de los 10 años)	8,2% - 25,5%
Ingresos (% Crecimiento de los 5 años)	1%
Ingresos	7% - 16%
Crecimiento en valores residuales después de 10 años	3,20%
Crecimiento en valores residuales después de 5 años	3,10%
Crecimiento de la perpetuidad	2,9%
Tasa de descuento	16,4% - 17,7%
Tasa WACC	14,16% - 15,15%
Tasas de interés de descuento WACC promedio	20,27%

Banco de Occidente S.A. y Subsidiarias
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%	\$ 209.383	\$ 156.080
Crecimiento en valores residuales después de 5 años	+/- 1% del gradiente	189.971	141.599
Crecimiento de la perpetuidad	+/- 1% del gradiente	19.146	16.468
Tasa de Descuento	+/- 50PB	207.743	159.260

De acuerdo con las variaciones e impactos presentados en el recuadro anterior, al 30 de septiembre de 2022, se presentaría un efecto en el patrimonio del Banco favorable de \$12.247 y desfavorable por \$11.315. 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 septiembre de 2022	Nivel 3	Total
Instrumentos financieros por cartera de créditos colateralizada	\$ 374.541	374.541
Activos no corrientes mantenidos para la venta	1.552	1.552
	\$ 376.093	376.093
31 de diciembre de 2021	Nivel 3	Total
Instrumentos financieros por cartera de créditos colateralizada	\$ 469.187	469.187
Activos no corrientes mantenidos para la venta	5.378	5.378
	\$ 474.565	474.565

Banco de Occidente S.A. y Subsidiarias
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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 comparados con los valores determinados a valor razonable, para los que es practicable calcular el valor razonable:

	30 de septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Valor en libros	Valor Razonable Estimado	Valor en libros	Valor Razonable Estimado
Activos				
Inversiones de renta fija a costo amortizado	\$ 1.629.706	1.630.106	883.207	883.644
Cartera de Créditos, neta	42.019.534	42.896.317	35.097.325	37.390.388
Otras cuentas por cobrar	629.108	629.108	320.896	320.896
	\$ 44.278.348	45.155.531	36.301.428	38.594.928
Pasivos				
Certificados de Depósito	\$ 12.016.220	12.010.232	9.169.470	9.205.191
Fondos interbancarios	2.457.099	2.655.513	1.999.608	1.999.608
Créditos de bancos y otros	3.737.541	3.901.530	2.767.357	2.507.580
Obligaciones con entidades de redescuento	845.347	997.802	951.826	1.008.706
Bonos emitidos	2.421.849	2.247.610	2.777.578	2.794.257
	\$ 21.478.056	21.812.687	17.665.839	17.515.342

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

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

Cartera calificada en D o E: se calcula sobre el valor en libros en porcentaje que se espera recuperar de dichas obligaciones.

La tasa de descuento comprende lo siguiente:

Tasa de Descuento: Costo de capital.

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

La **Tasa de Descuento** se define como la suma de la tasa libre de riesgo, los puntos por riesgo y los gastos por administración de la cartera (los gastos de administración de la cartera solo se suman para créditos calificados en A, B o C, para aquellos créditos calificados en D o E solo se tienen en cuenta los puntos por riesgo).

La **Tasa libre de Riesgo**, representa el costo de oportunidad incurrido al colocar recursos a través de crédito. Varía según el plazo restante de cada obligación para los créditos en moneda legal o como el promedio anual de la tasa de los bonos del tesoro de los Estados Unidos a 10 años para los créditos en moneda extranjera.

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 Subsidiarias
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 PWPREI, 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Títulos de deuda con cambios en resultados		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 901.423	348.749
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	19.475	19.199
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	27.601	167.276
Emitidos o garantizados por entidades del sector real Colombiano	1.580	1.874
Otros	1.850	1.923
	951.929	539.021
En moneda extranjera		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	94.139	4.639
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	106.260
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	61.215
	94.139	172.114
Total títulos de deuda con cambios en resultados	\$ 1.046.068	711.135
Títulos de deuda con cambios en ORI		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 1.846.664	2.704.475
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	43.604	81.876
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	445.331	554.051
Emitidos o garantizados por entidades del sector real Colombiano	-	10.166
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	17.139
Otros	1.850	-
	2.337.449	3.367.707
En moneda extranjera		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	1.252.609	1.032.275
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	56.669	310.714
Emitidos o garantizados por Gobiernos Extranjeros	47.655	85.818
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	135.328	433.867
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	8.923	20.497
Otros	21.027	80.878
	1.522.211	1.964.049
Total títulos de deuda con cambios en ORI ⁽¹⁾	\$ 3.859.660	5.331.756
Instrumentos de patrimonio con ajuste a resultados		
En pesos colombianos		
Fondos de inversión colectiva	\$ 557.219	480.813
Total de instrumentos de patrimonio con ajuste a resultados	557.219	480.813
Total de instrumentos de negociación con cambios en resultados	\$ 936.272	463.730
Total instrumentos financieros a valor razonable con cambios	\$ 2.539.559	1.655.678
Instrumentos de patrimonio con ajuste a patrimonio ORI		
En pesos colombianos		
Acciones corporativas	\$ 119.393	112.032
Total instrumentos de patrimonio	676.612	592.845
Total activos financieros en títulos de deuda e inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable	\$ 6.518.612	7.099.466
Total instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI	\$ 3.979.053	5.443.788

(1) El efecto de valoración reconocido en ORI para los títulos de deuda al 30 de septiembre de 2022 es (\$412.704) y (\$177.226) al 30 de septiembre de 2021.

Banco de Occidente S.A. y Subsidiarias
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 septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Redeban Multicolor S.A. ⁽¹⁾	\$ 19.937	21.745
A.C.H Colombia S.A. ⁽¹⁾	51.185	43.080
Cámara de Riesgo Central de Contraparte de Colombia S.A. ⁽¹⁾	2.433	2.433
Bolsa de Valores de Colombia S.A. ⁽¹⁾	3.147	4.031
Credibanco ⁽¹⁾	37.173	35.225
Aportes en Línea S.A. (Gestión y Contacto) ⁽¹⁾	2.419	2.419
Casa de Bolsa S.A Sociedad Comisionista de Bolsa ⁽¹⁾	3.099	3.099
Total	\$ 119.393	112.032

(1) Estos instrumentos financieros fueron reconocidos a valor razonable de acuerdo con los precios de mercado suministrados por Precia S.A conforme a lo indicado en el numeral i) del inciso 6.25 del capítulo I-I; el efecto de esta valoración se reconoció contra ORI por valor razonable de los instrumentos del patrimonio por \$7.361 al 30 de septiembre de 2022 y al 30 de septiembre de 2021 por \$11.862.

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 septiembre de 2022 se ha reconocido dividendos en el estado de resultados por estas inversiones por \$5.580 (\$3.138 durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021).

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 septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Entregados en operaciones de mercado monetario		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 1.911.022	1.278.841
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	125.010
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	-	447.697
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	45.504
	1.911.022	1.897.052
Entregadas en garantía de operaciones con instrumentos derivados		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	363.436	228.820
Total	\$ 2.274.458	2.125.872

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.

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

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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Títulos de deuda		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	654.240	-
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	\$ 975.915	883.552
Total títulos de deuda	1.630.155	883.552
Provisiones de inversiones	(449)	(345)
Total activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado	\$ 1.629.706	883.207

El siguiente es el movimiento de la provisión de inversiones por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo al 1 de enero de 2021	345	358
Reversión deterioro bono Banco de Occidente Panamá	-	37
(Recuperación) gasto por deterioro de inversiones a costo amortizado	104	(50)
Saldo al final del período	\$ 449	345

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Hasta 1 mes	\$ 336.676	93.781
más de 3 meses y no más de 1 año	1.293.479	789.771
Subtotal	1.630.155	883.552
Provisiones de inversiones	(449)	(345)
Total	\$ 1.629.706	883.207

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

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 septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021 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:

Detalle de la inversión	30 de septiembre 2022				
		Miles de dolares americanos		Millones de pesos colombianos	
		Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera	Ajuste por conversión de estados financieros	Diferencia de cambio de obligaciones en moneda extranjera
Occidental Bank Barbados Ltd.	USD	26.292	(26.292)	\$ 68.708	(68.708)
Banco de Occidente Panamá S.A.		28.326	(28.326)	92.971	(92.971)
Total	USD	54.618	(54.618)	\$ 161.679	(161.679)

Detalle de la inversión	31 de diciembre de 2021				
		Miles de dolares americanos		Millones de pesos colombianos	
		Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera	Ajuste por conversión de estados financieros	Diferencia de cambio de obligaciones en moneda extranjera
Occidental Bank Barbados Ltd.	USD	32.329	(32.329)	\$ 51.478	(51.478)
Banco de Occidente Panamá S.A.		46.039	(46.039)	72.590	(72.590)
Total	USD	78.368	(78.368)	\$ 124.068	(124.068)

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 \$54.618 al 30 de septiembre de 2022 y \$78.368 al 31 de diciembre de 2021 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.

Al ser las obligaciones en la misma moneda en la cual están registradas las inversiones en el exterior, la cobertura se considera perfecta y por consiguiente no se registra ninguna ineffectividad en la cobertura; de acuerdo con lo anterior no se reconoció ineffectividad de la cobertura en el estado de resultados. En el ORI fueron reconocidos al 30 de septiembre de 2022, \$(37.611) y al 30 de septiembre de 2021 \$(32.592) respectivamente, producto de la eficacia de la cobertura.

Banco de Occidente S.A. y Subsidiarias
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

(En millones de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)

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 terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

	Comercial				Repos e Interbancarios				Consumo			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	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	162.034	200.701	312.815	675.550
Castigos del período	(255)	(619)	(227.558)	(228.432)	-	-	-	-	(39.346)	(108.880)	(237.729)	(385.955)
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	65.984	65.984	-	-	-	-	-	-	24.503	24.503
Gasto	(698)	12.139	481.537	492.978	25	-	-	25	61.624	141.636	223.525	426.785
Gasto por desembolsos u originaciones	139.984	11.944	34.166	186.094	269	-	-	269	108.577	20.137	49.851	178.565
Reintegro	(48.316)	(14.715)	(20.979)	(84.010)	-	-	-	-	(75.395)	(31.989)	(4.503)	(111.887)
Cancelación o pago total	(54.411)	(24.638)	(288.275)	(367.324)	(43)	-	-	(43)	(34.965)	(35.667)	(33.169)	(103.801)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(3.770)	3.770	-	-	-	-	-	-	(22.438)	22.438	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(597)	-	597	-	-	-	-	-	(3.900)	-	3.900	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(6.653)	6.653	-	-	-	-	-	-	(15.094)	15.094	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	11.307	(11.307)	-	-	-	-	-	-	11.082	(11.082)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	26.684	(26.684)	-	-	-	-	-	-	51.556	(51.556)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	11.467	-	(11.467)	-	-	-	-	-	32.248	-	(32.248)	-
Diferencia en cambio	4.174	-	-	4.174	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 220.049	42.289	675.296	937.634	328	-	-	328	239.995	152.808	310.957	703.760

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

	Vivienda				Leasing Comercial				Leasing Consumo			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 11.615	7.926	33.753	53.294	22.839	24.661	264.160	311.660	202	274	480	956
Castigos del período	-	-	-	-	(28)	-	(151.384)	(151.412)	-	-	(1.885)	(1.885)
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	1.857	1.857	-	-	12.325	12.325	-	-	35	35
Gasto	597	1.177	8.589	10.363	3.501	3.935	103.339	110.775	13	14	1.953	1.980
Gasto por desembolsos u originaciones	3.603	382	-	3.985	7.116	1.122	2.989	11.227	25	146	-	171
Reintegro	(7.462)	(1.202)	(2.117)	(10.781)	(15.042)	(7.857)	(12.857)	(35.756)	(154)	(5)	(36)	(195)
Cancelación o pago total	(846)	(727)	(2.200)	(3.773)	(1.122)	(1.272)	(5.268)	(7.662)	(33)	(41)	(4)	(78)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(184)	184	-	-	(1.096)	1.096	-	-	(8)	8	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(43)	-	43	-	(313)	-	313	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(800)	800	-	-	(2.964)	2.964	-	-	(51)	51	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	942	(942)	-	-	4.695	(4.695)	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	3.831	(3.831)	-	-	10.668	(10.668)	-	-	141	(141)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	3.848	-	(3.848)	-	4.359	-	(4.359)	-	-	-	-	-
Diferencia en cambio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 14.959	4.051	35.935	54.945	30.882	12.748	207.527	251.157	186	204	594	984

	Leasing Vivienda				Total Leasing Financiero				Total			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	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	356.547	322.429	1.288.805	1.967.781
Castigos del período	-	-	(1.621)	(1.621)	(28)	-	(154.890)	(154.918)	(39.629)	(109.499)	(620.177)	(769.305)
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	662	662	-	-	13.022	13.022	-	-	105.366	105.366
Gasto	805	1.761	5.248	7.814	4.319	5.710	110.540	120.569	65.867	160.662	824.191	1.050.720
Gasto por desembolsos u originaciones	3.538	737	62	4.337	10.679	2.005	3.051	15.735	263.112	34.468	87.068	384.648
Reintegro	(10.599)	(1.161)	(3.203)	(14.963)	(25.795)	(9.023)	(16.096)	(50.914)	(156.968)	(56.929)	(43.695)	(257.592)
Cancelación o pago total	(713)	(847)	(2.486)	(4.046)	(1.868)	(2.160)	(7.758)	(11.786)	(92.133)	(63.192)	(331.402)	(486.727)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(298)	298	-	-	(1.402)	1.402	-	-	(27.794)	27.794	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(48)	-	48	-	(361)	-	361	-	(4.901)	-	4.901	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(617)	617	-	-	(3.632)	3.632	-	-	(26.179)	26.179	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	823	(823)	-	-	5.518	(5.518)	-	-	28.849	(28.849)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	6.490	(6.490)	-	-	17.299	(17.299)	-	-	99.370	(99.370)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	4.792	-	(4.792)	-	9.151	-	(9.151)	-	56.714	-	(56.714)	-
Diferencia en cambio	-	-	-	-	-	-	-	-	4.174	-	-	4.174
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 17.960	6.933	25.364	50.257	49.028	19.885	233.485	302.398	524.359	219.033	1.255.673	1.999.065

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

	Comercial				Repos e Interbancarios				Consumo			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 127.379	49.268	663.490	840.138	28	-	59	87	190.098	160.481	412.572	763.151
Saldo al 1 de enero de 2021	127.379	49.268	663.490	840.138	28	-	59	87	190.098	160.481	412.572	763.151
Castigos del período	(1)	(131)	(345.981)	(346.113)	-	-	-	-	(2.418)	(29.009)	(365.287)	(396.714)
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	49.467	49.467	-	-	-	-	-	-	20.326	20.326
Gasto	(5.401)	25.823	371.121	391.543	5	-	-	5	7.934	82.604	248.783	339.321
Gasto por desembolsos u originaciones	72.908	22.207	33.164	128.279	32	-	-	32	79.413	50.941	110.245	240.599
Reintegro	(27.407)	(6.816)	(19.089)	(53.312)	-	-	-	-	(45.740)	(18.540)	(9.359)	(73.639)
Cancelación o pago total	(48.246)	(12.486)	(137.177)	(197.909)	(11)	-	(59)	(70)	(52.576)	(52.876)	(108.266)	(213.718)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(10.957)	10.957	-	-	-	-	-	-	(38.976)	38.976	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(1.344)	-	1.344	-	-	-	-	-	(5.063)	-	5.063	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(6.650)	6.650	-	-	-	-	-	-	(11.947)	11.947	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	2.022	(2.022)	-	-	-	-	-	-	8.520	(8.520)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	8.616	(8.616)	-	-	-	-	-	-	23.417	(23.417)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	2.822	-	(2.822)	-	-	-	-	-	7.840	-	(7.840)	-
Diferencia en cambio	1.547	-	-	1.547	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2021	\$ 119.916	75.578	618.145	813.640	54	-	-	54	163.929	205.733	309.664	679.326

	Vivienda				Leasing Comercial				Leasing Consumo			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 14.107	6.232	30.269	50.608	20.863	17.171	231.977	270.011	262	347	239	848
Saldo al 1 de enero de 2021	14.107	6.232	30.269	50.608	20.863	17.171	231.977	270.011	262	347	239	848
Castigos del período	-	-	-	-	-	-	(57.043)	(57.043)	-	-	(4.967)	(4.967)
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	1.121	1.121	-	-	12.982	12.982	-	-	7	7
Gasto	163	5.078	7.736	12.977	935	7.709	76.108	84.752	41	23	4.979	5.043
Gasto por desembolsos u originaciones	3.774	336	-	4.110	4.965	1.405	4.649	11.019	34	29	89	152
Reintegro	(5.405)	(2.755)	(2.926)	(11.086)	(11.928)	(2.905)	(12.161)	(26.994)	(158)	(62)	(21)	(241)
Cancelación o pago total	(1.934)	(678)	(2.310)	(4.922)	(1.495)	(1.363)	(4.450)	(7.308)	(39)	(43)	(40)	(122)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(1.668)	1.668	-	-	(2.918)	2.918	-	-	(20)	20	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(113)	-	113	-	(259)	-	259	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(1.105)	1.105	-	-	(2.178)	2.178	-	-	(37)	37	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	2.229	(2.229)	-	-	1.497	(1.497)	-	-	-	-	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	1.582	(1.582)	-	-	5.646	(5.646)	-	-	131	(131)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	1.580	-	(1.580)	-	2.614	-	(2.614)	-	-	-	-	-
Diferencia en cambio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2021	\$ 12.086	9.423	31.299	52.808	18.423	18.608	250.388	287.419	251	146	323	720

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

	Leasing Vivienda				Total Leasing Financiero				Total			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 18.670	7.354	31.046	57.070	39.795	24.872	263.262	327.929	371.408	240.853	1.369.652	1.981.913
Saldo al 1 de enero de 2021	18.670	7.354	31.046	57.070	39.795	24.872	263.262	327.929	371.408	240.853	1.369.652	1.981.913
Castigos del período	-	-	(275)	(275)	-	-	(62.285)	(62.285)	(2.419)	(29.140)	(773.553)	(805.112)
Reversión de los intereses causados Etapa 3	-	-	771	771	-	-	13.760	13.760	-	-	84.674	84.674
Gasto	189	7.584	7.252	15.025	1.165	15.316	88.339	104.820	3.866	128.821	715.979	848.666
Gasto por desembolsos u originaciones	3.773	460	299	4.532	8.772	1.894	5.037	15.703	164.899	75.378	148.446	388.723
Reintegro	(6.569)	(2.330)	(2.879)	(11.778)	(18.655)	(5.297)	(15.061)	(39.013)	(97.207)	(33.408)	(46.435)	(177.050)
Cancelación o pago total	(1.549)	(585)	(2.699)	(4.833)	(3.083)	(1.991)	(7.189)	(12.263)	(105.850)	(68.031)	(255.001)	(428.882)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(2.640)	2.640	-	-	(5.578)	5.578	-	-	(57.179)	57.179	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(166)	-	166	-	(425)	-	425	-	(6.945)	-	6.945	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(1.321)	1.321	-	-	(3.536)	3.536	-	-	(23.238)	23.238	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	1.559	(1.559)	-	-	3.056	(3.056)	-	-	15.827	(15.827)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	1.805	(1.805)	-	-	7.582	(7.582)	-	-	41.197	(41.197)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	1.670	-	(1.670)	-	4.284	-	(4.284)	-	16.526	-	(16.526)	-
Diferencia en cambio	-	-	-	-	-	-	-	-	1.547	-	-	1.547
Saldo al 30 de septiembre de 2021	\$ 15.183	13.556	31.773	60.512	33.857	32.310	282.484	348.651	329.843	323.044	1.241.592	1.894.479

Banco de Occidente S.A. y Subsidiarias
 Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada
 Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
 (En millones de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)

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

	Etapa 1
	PCE 12-meses
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2021	\$ 5.037
Impacto neto de la remediación de la provisión	(650)
Provisión de los nuevos títulos comprados durante el período	437
Impacto en la provisión de los títulos que han sido vendidos o que se vencieron (des reconocidos)	(2.175)
Diferencia en cambio	315
Saldo provisiones al 30 de septiembre de 2022	\$ 2.964

Septiembre 30 de 2022
Etapa 1
PCE 12-meses
\$ 2.964

Diciembre 31 de 2021
Etapa 1
PCE 12-meses
\$ 5.037

Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado

	Etapa 1
	PCE 12-meses
Saldo provisiones al 31 de diciembre de 2021	\$ 345
Impacto neto de la remediación de la provisión	(176)
Provisión de los nuevos títulos comprados durante el período	431
Impacto en la provisión de los títulos que han sido vendidos o que se vencieron (des reconocidos)	(151)
Saldo provisiones al 30 de septiembre de 2022	\$ 449

Septiembre 30 de 2022
Etapa 1
PCE 12-meses
\$ 449

Diciembre 31 de 2021
Etapa 1
PCE 12-meses
\$ 345

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

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 terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

	Por el trimestre terminado al:					
	30 de septiembre de 2022			30 de septiembre 2021		
	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad
Bienes inmuebles ⁽¹⁾ \$	2.466	4.043	1.577	15.655	19.808	4.153
Bienes muebles	535	634	99	288	337	49
\$	<u>3.001</u>	<u>4.677</u>	<u>1.676</u>	<u>15.943</u>	<u>20.145</u>	<u>4.202</u>

	Por el periodo de nueve meses terminado al:					
	30 de septiembre de 2022			30 de septiembre 2021		
	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad
Bienes inmuebles ⁽¹⁾ \$	13.058	18.299	5.241	29.885	41.454	11.569
Bienes muebles	1.816	2.658	842	1.127	1.327	200
\$	<u>14.874</u>	<u>20.957</u>	<u>6.083</u>	<u>31.012</u>	<u>42.781</u>	<u>11.769</u>

(1) La utilidad registrada en la nota de activos no corrientes mantenidos para la venta por \$1.676, corresponde a \$1.253 por la movilización de 2 activos inmuebles al Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario en el período de julio a septiembre de 2022 y \$423 correspondiente a la venta de bienes inmuebles recolocados que ingresaron y se vendieron en el mismo mes.

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

	30 de septiembre de 2022
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 5.378
Incrementos por adición durante el periodo	4.225
Costo de ANCMV vendidos, neto	305
Venta con arrendamiento posterior	(15.179)
Reclasificaciones	6.823
Saldo al 30 de septiembre 2022	\$ 1.552

	31 de diciembre de 2021
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 33.969
Incrementos por adición durante el periodo	3.204
Costo de ANCMV vendidos, neto	8.366
Venta con arrendamiento posterior	(40.730)
Reclasificaciones	569
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 5.378

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

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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Asociadas	\$ 1.610.027	1.663.510
Negocios conjuntos	1.621	1.480
Total	\$ 1.611.648	1.664.990

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, propiedades dadas en arrendamiento operativo y propiedades de inversión y activos por derechos de uso) por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Propiedad y equipo	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Para uso propio ^(a)	\$ 191.929	249.295
Dados en arrendamiento operativo	58.817	37.521
Propiedades de inversión	183.209	171.419
Activos por derecho de uso ^(b)	253.341	241.630
	\$ 687.296	699.865

A continuación, se relaciona la operación de Movilización de Activos presentada durante el año 2022.

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 septiembre de 2022 a \$525.107, y se encuentran registrados en la cuenta en la cuenta 1302050001 - Emisores Nacionales con restricción.

Desde el inicio del proyecto en el año 2020 hasta septiembre 30 del 2022, se movilaron 42 activos inmuebles por parte de la Matriz y 4 activos por parte de Fiduciaria, de acuerdo con el plan de venta definido por la administración.

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

(a) El siguiente es el detalle del saldo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 por tipo de propiedades y equipo para uso propio:

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro	Importe en libros
Terrenos	\$ 28.367	-	-	28.367
Edificios	115.713	(35.541)	-	80.172
Equipo de oficina, enseres y accesorios	117.965	(85.838)	(90)	32.037
Equipo informático	192.162	(152.296)	(194)	39.672
Vehículos	1.214	(844)	-	370
Equipo de movilización y maquinaria	49	(42)	-	7
Mejoras en propiedades ajenas	36.047	(26.915)	-	9.132
Construcciones en curso	2.172	-	-	2.172
Saldo al 30 de septiembre 2022	\$ 493.689	(301.476)	(284)	191.929

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro	Importe en libros
Terrenos	\$ 37.512	-	-	37.512
Edificios	173.123	(54.911)	-	118.212
Equipo de oficina, enseres y accesorios	120.751	(84.721)	(294)	35.736
Equipo informático	203.226	(157.897)	-	45.329
Vehículos	1.791	(1.663)	-	128
Equipo de movilización y maquinaria	49	(39)	-	10
Mejoras en propiedades ajenas	38.989	(28.613)	-	10.376
Construcciones en curso	1.992	-	-	1.992
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 577.433	(327.844)	(294)	249.295

(b) El siguiente es el detalle del saldo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 del derecho de uso por tipo de propiedades y equipo:

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Edificios	\$ 324.452	(110.240)	214.212
Equipo de oficina, enseres y accesorios	120	(22)	98
Equipo informático	67.673	(29.859)	37.814
Vehículos	1.477	(260)	1.217
Saldo al 30 de septiembre 2022	\$ 393.722	(140.381)	253.341

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Edificios	\$ 291.460	(94.666)	196.794
Equipo de oficina, enseres y accesorios	120	(4)	116
Equipo informático	66.930	(22.210)	44.720
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 358.510	(116.880)	241.630

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

Nota 13. – Activos intangibles, neto

El siguiente es el movimiento de las cuentas de activos intangibles por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Concepto	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Plusvalía	\$ 22.724	22.724
Otros Intangibles	462.191	432.298
Total	\$ 484.915	455.022

Detalle de activos intangibles diferentes a la plusvalía

El siguiente es el detalle de los activos intangibles diferentes a la plusvalía al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Al 30 de septiembre de 2022

	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 5.761	3.121	2.640
Programas y aplicaciones informáticas	619.991	160.440	459.551
Total	\$ 625.752	163.561	462.191

Al 31 de diciembre de 2021

	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 6.329	2.186	4.143
Programas y aplicaciones informáticas	551.780	123.625	428.155
Total	\$ 558.109	125.811	432.298

El siguiente es el detalle del movimiento de la cuenta de plusvalía, por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo al inicio del período	22.724	22.724
Saldo al final del período	22.724	22.724

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 de la matriz Banco de Occidente y sus filiales respecto de operaciones continuas para el período de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 27,22 puntos porcentuales (p.p) y para el período de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2021 fue de 19,05 puntos porcentuales (p.p) generando una variación de 8,18 p.p. que corresponden a un gasto por impuesto de \$ 33.580 y \$44.274 respectivamente.

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

Por otro lado, la tasa tributaria efectiva de la matriz Banco de Occidente y sus filiales respecto de operaciones continuas para el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 19,05 puntos porcentuales (p.p) y para el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2021 fue de 13,18 puntos porcentuales (p.p) generando una variación de 5,87 p.p. que corresponden a un gasto por impuesto de \$76.350 y 70.536 respectivamente.

Estas variaciones se originan principalmente por los siguientes factores:

Para los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021, se presentó un menor cargo por impuestos, por el efecto de los ingresos no gravados por método de participación de \$-17.346 y \$-66.618, respectivamente, y el ajuste de periodos anteriores del impuesto corriente y diferido por la presentación de la declaración de renta del año 2020 por \$-11.341.

Igualmente, para los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022, se presentó un menor cargo por impuestos, principalmente por el efecto de los ingresos no gravados por método de participación de \$-8.606 y \$-33.926, respectivamente y el ajuste de periodos anteriores del impuesto corriente y diferido por la presentación de la declaración de renta del año 2021 por \$-4.035.

Lo anterior, ocasiona un aumento en la tasa efectiva del trimestre a septiembre 2022 de 3,70 (p.p) y por el periodo de nueve meses a septiembre de 6,62 puntos porcentuales, respectivamente.

Para el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022, los gastos no deducibles que principalmente están constituidos por deterioro de bienes restituidos, provisión propiedad planta y equipo, 50% del gravamen a los movimientos financieros (GMF) y otros gastos no deducibles como multas y sanciones; representan un movimiento en la tasa efectiva de -0,56 p.p. respecto a la tasa efectiva de tributación del trimestre terminado el 30 de septiembre 2021.

Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, los gastos no deducibles que principalmente están constituidos por deterioro de bienes restituidos, provisión propiedad, planta y equipo, 50% del gravamen a los movimientos financieros (GMF) y otros gastos no deducibles como multas y sanciones; representan un movimiento en la tasa efectiva del -0,01 p.p. respecto a la tasa efectiva de tributación del periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre 2021.

Para el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022, se generó un movimiento de 2,57 p.p. en la tasa efectiva de tributación, ocasionado por la disminución en los intereses y otros ingresos no gravados de impuestos debido al reintegro de provisión de restituidos no gravado.

Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021, los dividendos recibidos no constitutivos de renta aumentaron, lo cual representó un movimiento de -0,17 p.p. en la tasa efectiva.

Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 comparado con el periodo 30 de septiembre de 2021, se generó un movimiento de 1,69 p.p. en la tasa efectiva de tributación, ocasionado por la disminución en los intereses y otros ingresos no gravados de impuestos debido al reintegro de provisión de restituidos no gravado.

Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021, el beneficio neto en la adquisición de activos fijos reales productivos aumento, lo cual representa un movimiento de -1,64 p.p. en la tasa efectiva de tributación.

Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, se generó un movimiento de -1,10 p.p. en la tasa efectiva de tributación del 2021, debido a la liberación de posiciones inciertas en el año 2022, con ocasión al criterio reciente establecido vía jurisprudencia por el Consejo de Estado y el análisis de la administración respaldado por sus asesores tributarios.

Nota 15. – Obligaciones Financieras

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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, con el propósito fundamental de financiar sus operaciones principalmente de comercio internacional:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Fondos interbancarios y overnight	\$ 2.457.099	1.999.608
Créditos de bancos y otros	3.737.541	2.767.357
Obligaciones con entidades de redescuento	845.347	951.826
	\$ 7.039.987	5.718.791

El total de intereses causados de las obligaciones financieras y obligaciones con entidades de redescuento por los periodos acumulados terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 fueron \$151.619 y \$59.835, 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, por fecha de emisión y fecha de vencimiento en moneda legal:

Emisor	Fecha de Emisión	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021	Fecha de Vencimiento	Tasa de Interés
Bonos Ordinarios Banco de Occidente	Entre el 09/08/2012 y el 20/08/2020	1.710.586	1.949.773	Entre el 14/12/2022 y el 14/12/2032	Entre IPC +2,37 y 4,65 ; Fija + 6,49% y 5,71%+ IBR 1,37%
Bonos subordinados Banco de Occidente	Entre el 30/01/2013 y el 12/10/2017	711.263	827.805	Entre el 30/01/2025 y el 10/06/2026	Entre IPC + 3,58% - 3,64% y 4,60%
Total		\$ 2.421.849	2.777.578		

Los vencimientos futuros al 30 de septiembre de 2022 de los títulos de inversión en circulación en deuda a largo plazo son:

	30 de septiembre de 2022
Año	Valor
2022	\$ 140.299
2023	148.040
Posterior al 2024	2.133.510
Total	\$ 2.421.849

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

Para obligaciones financieras de largo plazo por emisión de Bonos los intereses causados en resultados por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 fueron \$205.874 y \$131.284, respectivamente.

		30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Total de obligaciones financieras	\$	9.461.836	8.496.369

Nota 16. – Provisiones por beneficios de empleados

El siguiente es un detalle de los saldos de provisiones por beneficios de empleados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

		30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Beneficios de corto plazo	\$	99.233	72.253
Beneficios post-empleo		9.384	10.925
Beneficios de largo plazo		6.245	7.043
Total Pasivo	\$	114.862	90.221

Nota 17. – Provisiones para contingencias legales y otras provisiones

El movimiento y los saldos de las provisiones legales, y otras provisiones durante los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se describen a continuación:

Conceptos		30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Provisiones legales	\$	3.654	3.395
Otras Provisiones		3.321	3.294
Cartera		45.843	39.944
Total	\$	52.818	46.633

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

Nota 18. – Otros pasivos

Los otros pasivos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 comprenden lo siguiente:

Conceptos	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Proveedores y cuentas por pagar	\$ 315.768	270.606
Partidas bancarias por regular	150.536	17.534
Cheques de gerencia	106.468	182.013
Impuestos, retenciones y aportes laborales	93.175	81.654
Recaudos realizados	90.596	100.620
Dividendos y excedentes	79.230	51.968
Canje internacional recibido	55.988	48.282
Excedentes de credito	47.651	32.719
Retiros por pagar	42.353	45.071
Otros	42.296	11.308
Cheques girados no cobrados	27.514	14.382
Desembolsos de cartera	25.700	14.463
Fondo Nacional de Garantías	22.865	12.994
Bonos de paz	20.804	25.501
Negociacion derivados	14.284	8.422
Pagos a terceros Occired	13.448	10.575
Contribuciones sobre las transacciones	12.038	9.509
Saldos a favor tarjeta de creditos	10.268	9.642
Impuesto a las ventas por pagar	9.888	8.124
Promitentes compradores	6.616	6.312
Cuentas canceladas	5.532	5.763
Servicios de recaudo	2.676	1.250
Arrendamientos	2.327	2.720
Comisiones y honorarios	1.724	2.150
Forwards non delivery sin entrega	859	392
Programas de fidelización	847	737
Abonos diferidos	656	688
Ingresos anticipados	469	458
Transacciones ath y ach	167	5
Sobrantes de caja y canje	68	46
Seguros y prima de seguros	8	28
Contribuciones y afiliaciones	4	-
Ingresos recibidos para terceros	3	-
Pasivos no financieros	-	28
	\$ 1.202.828	975.964

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

Nota 19. – Patrimonio

El número de acciones autorizadas, emitidas y en circulación al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, fueron las siguientes:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
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	155.899.719	155.899.719
El total de acciones en circulación son las siguientes:		
Acciones comunes	155.899.719	155.899.719
Capital suscrito y pagado, acciones \$	4.677	4.677

Utilidades retenidas apropiadas en reservas

El siguiente es el detalle de la composición al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Reserva legal	\$ 3.134.027	3.134.027
Reservas obligatorias y voluntarias	823.923	490.745
Total	3.957.950	3.624.772

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:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Utilidades del año anterior determinadas en los estados financieros separados de la Matriz ^(*)	\$ 492.074	320.628
Dividendos pagados en efectivo	150.000	192.374
Acciones ordinarias en circulación	155.899.719	155.899.719
Total acciones en circulación	155.899.719	155.899.719
Retención en la fuente (**)	(323)	(410)
Total Dividendos Decretados	\$ 150.000	192.374

(*) Las utilidades que se están reportando corresponden a los cierres de diciembre de 2021 y 2020.

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

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

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.

El siguiente es el detalle de las garantías, cartas de crédito y compromisos de créditos en líneas de créditos no usadas al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30 de septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Monto nominal	Valor Razonable	Monto nominal	Valor Razonable
Garantías	\$ 2.294.958	54.356	1.280.344	43.368
Cartas de créditos no utilizadas	213.000	592	191.197	566
Cupos de sobregiros	2.182.514	2.182.514	-	-
Cupos de tarjeta de crédito no utilizados	3.535.318	3.535.318	2.983.051	2.983.051
Apertura de crédito	153.191	153.191	128.182	128.182
Créditos aprobados no desembolsados	20.263	20.263	37.397	37.397
Otros	1.183.482	1.183.482	759.226	759.226
Total	\$ 9.582.726	7.129.716	5.379.397	3.951.790

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 septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Pesos Colombianos	\$ 7.687.133	4.645.848
Dólares	1.877.463	718.642
Euros	17.138	7.976
Otros	992	6.931
Total	\$ 9.582.726	5.379.397

Compromisos de desembolso de gastos de capital

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Grupo tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital (intangibles y otros) por \$71.031 y \$112.524 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 septiembre de 2022, el Grupo atendía procesos civiles judiciales en contra con pretensiones por \$110.077 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 septiembre de 2022 el Banco no tiene pretensiones por la existencia de procesos de carácter tributario del orden nacional y local que establezcan sanciones en el ejercicio de su actividad como entidad contribuyente y que impliquen la constitución de pasivos contingentes por la remota posibilidad de salida de recursos por dichos conceptos.

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 del mismo, surgen diferentes reclamaciones en contra de las cuales se estiman procesos posibles por \$ 1.484 a corte 30 de septiembre de 2022 sin incluir aquellos casos de calificación remota, los cuales con base en análisis y conceptos de los abogados encargados no requieren ser provisionados ni revelados por tratarse de obligaciones inciertas que no implican salida de recursos.

Nota 21. – Ingresos y gastos por comisiones y honorarios

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos y gastos por comisiones por los trimestres y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

Ingresos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Comisiones en servicios bancarios	\$ 70.366	58.420	200.185	183.643
Comisiones de tarjetas de crédito	35.815	32.227	105.545	90.690
Actividades fiduciarias	18.163	20.602	55.344	61.706
Comisiones por giros, cheques y chequeras	1.395	1.572	4.346	4.589
Servicios de red de oficinas	404	403	830	1.117
Total	\$ 126.143	113.224	366.250	341.745
Gastos				
Servicios bancarios	\$ 5.619	4.793	17.068	14.231
Gastos bancarios	305	366	798	735
Comisiones por ventas y servicios	5.223	1.985	8.938	5.920
Garantías bancarias	42	37	42	37
Colocaciones	11.340	10.826	34.014	29.398
Tarjetas De Credito	2.865	903	4.080	2.805
Otros	14.888	12.589	45.551	36.515
Total	40.282	31.499	110.491	89.641
Ingreso neto por comisiones	\$ 85.861	81.725	255.759	252.104

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

Nota 22. – Otros ingresos y otros egresos

A continuación, se presenta un detalle de los otros ingresos y egresos, por los trimestres y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

Otros ingresos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Otros Ingresos de operación	60.336	69.169	202.553	209.847
Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos ^(*)	22.647	51.016	89.278	195.936
Ganancia en venta de propiedades y equipo	579	1	7.622	3.433
Dividendos	-	-	5.580	3.138
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	1.676	4.202	6.083	11.864
Ganancia neta en valoración de propiedades de inversión	8.032	4.633	13.694	6.857
(Pérdida) ganancia neta en venta de inversiones ^(*)	(9.334)	(2.380)	(23.530)	3.089
Ganancia neta por diferencia en cambio de moneda extranjera ^(*)	\$ 81.414	579	172.657	101.381
Total otros ingresos	\$ 165.350	127.220	473.938	535.545

(*) Para el trimestre intermedio terminado al 30 de septiembre de 2022 la variación de Otros Ingresos fue por \$ 38.129 y obedece principalmente a la Diferencia en cambio de moneda extranjera por \$80.835 debido a las fluctuaciones de la TRM en el mercado, a la Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos por (\$28.369), Otros ingresos por (\$8.834) y por Ganancia neta en venta de inversiones (\$6.954).

Otros gastos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Gastos de personal	\$ 207.277	193.486	605.574	563.725
Impuestos y tasas	55.080	37.758	146.175	119.290
Seguros	32.068	28.063	94.442	82.358
Honorarios por consultoría, auditoría y otros	32.181	29.500	92.781	95.470
Contribuciones afiliaciones y transferencias	32.200	24.946	82.917	68.927
Otros	20.128	17.926	55.904	60.470
Depreciación de activos por derecho de uso	14.876	13.735	45.223	40.854
Amortización de activos intangibles	14.519	11.872	40.440	33.321
Depreciación de activos tangibles	11.608	11.438	35.092	34.231
Mantenimiento y reparaciones	10.197	7.274	31.261	32.943
Servicios públicos	9.297	6.853	23.089	22.669
Servicios de publicidad	3.388	4.635	15.334	16.853
Procesamiento electrónico de datos	2.148	3.873	9.656	11.616
Arrendamientos	3.636	3.791	10.836	10.291
Servicios de transporte	3.093	2.710	9.589	8.682
Pérdidas en venta de propiedades y equipo	3.321	-	7.353	-
Servicios de aseo y vigilancia	3.239	2.929	9.328	9.214
Útiles y papelería	544	631	2.525	2.074
Pérdidas por siniestros	2.915	-	7.758	-
Adecuación e instalación	1.869	1.288	4.994	2.664
Pérdidas por deterioro de otros activos	(38)	4.653	2.075	1.278
Gastos de viaje	1.149	329	2.687	1.433
Gastos por donaciones	462	-	1.013	-
Baja en activos	240	-	264	-
Pérdida en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	-	95
Total otros gastos	\$ 465.397	407.690	1.336.310	1.218.458

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 2021:

- 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.

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

- 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.

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 por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

30 de septiembre 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	\$ 2.471.727	65.025	1.788	1.019	-	-	2.539.559
Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI	2.447.639	29.194	-	1.133.825	373.528	(5.133)	3.979.053
Activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado	1.629.706	-	-	-	-	-	1.629.706
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	1.891.908	229.387	-	-	-	(609.647)	1.611.648
Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado	41.366.901	(172)	-	2.109.646	609.451	(67.227)	44.018.599
Otros Activos	2.660.202	53.924	114.069	430.910	243.280	(99.971)	3.462.414
Total Activos	\$ 52.568.083	377.358	115.857	3.675.400	1.226.259	(721.978)	57.240.979
Pasivos							
Depositos de clientes	35.974.286	-	-	3.154.995	1.094.296	(13.058)	40.210.519
Obligaciones financieras	9.130.940	10.793	14.727	373.459	-	(68.083)	9.461.836
Otros Pasivos	2.461.102	33.889	49.858	9.490	3.796	(26.136)	2.531.999
Total Pasivos	\$ 47.566.328	44.682	64.585	3.537.944	1.098.092	(107.277)	52.204.354
Patrimonio	\$ 5.001.755	332.676	51.272	137.456	128.167	(614.701)	5.036.625

31 de diciembre de 2021

	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)	Eliminaciones	Total
Activos							
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	\$ 5.222.409	76.657	7.012	1.441.447	411.981	-	7.159.506
Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI	3.564.297	26.891	-	1.440.619	416.432	(4.451)	5.443.788
Activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado	883.207	-	-	-	-	-	883.207
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	2.112.679	255.504	-	-	-	(703.193)	1.664.990
Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado	35.286.355	(73)	-	1.377.136	500.795	(99.106)	37.065.107
Otros Activos	500.508	49.312	98.603	(934.701)	(238.944)	(27.917)	(553.139)
Total Activos	\$ 47.569.455	408.291	105.615	3.324.501	1.090.264	(834.667)	51.663.459
Pasivos							
Depositos de clientes	32.273.799	-	-	3.123.343	954.031	(10.921)	36.340.252
Obligaciones financieras	8.560.315	17.216	16.558	1.781	-	(99.501)	8.496.369
Otros Pasivos	1.584.052	22.706	39.624	6.441	2.114	(16.678)	1.638.259
Total Pasivos	\$ 42.418.166	39.922	56.182	3.131.565	956.145	(127.100)	46.474.880
Patrimonio	\$ 5.151.289	368.369	49.433	192.936	134.119	(707.567)	5.188.579

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

Por el trimestre terminado al 30 de septiembre 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	\$ 1.229.255	887	165	36.149	11.538	(857)	1.277.137
Honorarios y comisiones	106.303	21.103	-	1.058	616	(2.937)	126.143
Otros ingresos operativos	3.248.469	10.807	81.605	8.075	2.768	(56.123)	3.295.601
Total ingresos	\$ 4.584.027	32.797	81.770	45.282	14.922	(59.917)	4.698.881
Gastos Financieros							
Provisión por deterioro de activos financieros	\$ 224.004	32	(3)	1.569	(267)	-	225.335
Depreciaciones y amortizaciones	35.100	1.259	4.216	442	57	(72)	41.002
Comisiones y honorarios pagados	65.529	465	10	633	326	(26.681)	40.282
Gastos administrativos	194.075	5.014	12.415	2.891	1.896	(10.686)	205.605
Otros gastos operativos	3.945.736	20.143	63.630	27.332	7.657	(1.388)	4,063.310
Impuesto sobre la renta	31.610	1.408	296	-	266	-	33.580
Total gastos	\$ 4.496.054	28.321	80.564	32.867	10.135	(38.827)	4,609.114
Utilidad del periodo	\$ 87.973	4.476	1.206	12.415	4.787	(21.090)	89.767

Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2021

	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	\$ 652.545	67	69	19.550	6.958	(789)	678.400
Honorarios y comisiones	91.132	20.797	-	1.817	780	(1,302)	113.224
Otros ingresos operativos	1,646,518	18,181	79,466	8,194	783	(50,063)	1,703,079
Total ingresos	\$ 2,390,195	39,045	79,535	29,561	8,521	(52,154)	2,494,703
Gastos Financieros							
Provisión por deterioro de activos financieros	\$ 137,233	1	14	(73)	5	-	137,180
Depreciaciones y amortizaciones	30,618	1,250	5,063	212	32	(132)	37,043
Comisiones y honorarios pagados	45,070	566	8	581	180	(14,906)	31,499
Gastos administrativos	161,410	4,640	11,110	3,529	1,419	(9,001)	173,107
Otros gastos operativos	1,786,081	15,104	62,461	17,756	3,083	(1,041)	1,883,444
Impuesto sobre la renta	43,038	710	119	-	407	-	44,274
Total gastos	\$ 2,203,450	22,271	78,775	22,005	5,126	(25,080)	2,306,547
Utilidad del periodo	\$ 186,745	16,774	760	7,556	3,395	(27,074)	188,156

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre 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	\$ 3,027,899	2,627	341	84,462	27,827	(1,944)	3,141,212
Honorarios y comisiones	304,366	62,150	-	4,475	1,847	(6,589)	366,249
Otros ingresos operativos	7,491,763	30,958	241,914	25,366	6,015	(134,551)	7,661,465
Total ingresos	\$ 10,824,028	95,735	242,255	114,303	35,689	(143,084)	11,168,926
Gastos Financieros							
Provisión por deterioro de activos financieros	\$ 689,268	193	(1)	8,045	643	-	698,148
Depreciaciones y amortizaciones	101,710	3,781	14,180	1,225	141	(282)	120,755
Comisiones y honorarios pagados	163,984	1,310	32	1,785	795	(57,415)	110,491
Gastos administrativos	550,449	15,084	33,580	6,793	4,740	(26,518)	584,128
Otros gastos operativos	8,926,486	59,317	191,336	64,158	16,442	(3,127)	9,254,612
Impuesto sobre la renta	71,117	3,423	1,289	-	521	-	76,350
Total gastos	\$ 10,503,014	83,108	240,416	82,006	23,282	(87,342)	10,844,484
Utilidad del periodo	\$ 321,014	12,627	1,839	32,297	12,407	(55,742)	324,442

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2021

	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	\$ 1,938,143	194	119	53,249	20,617	(2,724)	2,009,598
Honorarios y comisiones	274,986	62,494	-	5,286	1,938	(2,959)	341,745
Otros ingresos operativos	3,801,837	75,436	243,749	34,381	5,574	(177,676)	3,983,301
Total ingresos	\$ 6,014,966	138,124	243,868	92,916	28,129	(183,359)	6,334,644
Gastos Financieros							
Provisión por deterioro de activos financieros	\$ 635,430	35	(2)	196	561	-	636,220
Depreciaciones y amortizaciones	89,854	3,690	14,747	521	73	(479)	108,406
Comisiones y honorarios pagados	128,827	1,576	22	1,777	550	(43,111)	89,641
Gastos administrativos	512,168	14,158	31,803	7,061	3,717	(25,457)	543,450
Otros gastos operativos	4,123,346	46,126	191,149	53,551	10,669	(2,934)	4,421,907
Impuesto sobre la renta	85,779	2,443	1,692	-	622	-	90,536
Total gastos	\$ 5,555,404	68,028	239,411	63,106	16,192	(71,981)	5,870,160
Utilidad del periodo	\$ 459,562	70,096	4,457	29,810	11,937	(111,378)	464,484

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

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 los nueve meses terminados al:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Total Ingresos reportables por segmento	\$ 4.758.798	2.546.857	11.312.010	6.518.003
a. Rendimientos depósitos a la vista	(857)	779	(1.944)	(691)
b. Dividendos	-	46.603	(234)	-
c. Método Participación	(21.615)	25.304	(56.637)	(12.417)
d. Otros	(37.445)	(124.840)	(84.269)	(170.251)
Total Ingresos consolidados	\$ 4.698.881	2.494.703	11.168.926	6.334.644

2. Gastos

	Por el trimestre terminado al:		Por los nueve meses terminados al:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Total gastos reportables por segmento	\$ 4.647.941	2.331.627	10.931.825	5.942.141
a. Intereses crédito de bancos	(867)	700	(1.924)	(668)
b. Método Participación	(521)	-	(1.128)	-
c. Otros	(37.439)	(25.780)	(84.289)	(71.313)
Total gastos consolidados	\$ 4.609.114	2.306.547	10.844.484	5.870.160

3. Activos

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Total activos reportables por segmento	\$ 57.962.957	52.498.126
a. Bancos y otros corresponsales	(13.058)	(69.435)
b. Fondos interbancarios vendidos	(67.227)	(108.442)
c. Operaciones simultaneas	-	-
c. Inversiones	(614.780)	(696.334)
d. Cuentas por cobrar	(26.142)	(30.963)
e. Otros	(771)	70.507
Total activos consolidados	\$ 57.240.979	51.663.459

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

4. Pasivos

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Total pasivos reportables por segmento	\$ 52.311.631	46.601.980
a. Cuentas corrientes	(9.815)	(63.087)
b. Fondos interbancarios comprados	-	-
c. Operaciones simultaneas	-	-
b. Crédito de Bancos	(67.227)	(108.442)
c. Cuentas por pagar	(26.137)	1.121
d. Bonos	-	(18.745)
g. Provisiones	-	-
e. Otros	(4.098)	62.053
Total pasivos consolidados	\$ 52.204.354	46.474.880

5. Patrimonio

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Total Patrimonio reportables por segmento	\$ 5.651.326	5.896.146
a. Capital social	(44.102)	(41.574)
b. Prima en colocación acciones	(198.940)	(198.940)
c. ORI	(939.320)	(922.102)
d. Superavit Método participación	198.446	(46.799)
e. Ganacia o pérdida	374.900	536.468
f. Otros	(5.685)	(34.619)
Total Patrimonio	\$ 5.036.625	5.188.580

País	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Colombia	\$ 4.776.134	4.865.977
Panama	260.491	322.603
Total Patrimonio	\$ 5.036.625	5.188.580

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

6. Ingresos por país

País	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Colombia	\$ 4.680.233	2.485.996	11.115.100	6.302.679
Brasil	8.144	3.203	15.320	8.230
México	3.183	1.194	7.201	2.847
Costa Rica	945	510	5.162	2.056
Chile	1.585	728	5.005	3.227
Ecuador	831	822	4.779	2.071
Panamá	2.200	500	4.332	3.684
Perú	211	1.126	3.329	3.970
Honduras	478	54	1.596	141
Paraguay	80	(88)	1.464	1.128
Salvador	391	207	1.400	243
Guatemala	311	189	1.392	1.211
Grand Cayman Islands	28	189	1.167	577
Uruguay	209	55	807	70
Luxemburgo	-	184	303	560
Usa	30	118	285	1.257
República Dominicana	-	(385)	157	403
Estados Unidos	-	-	97	-
Barbados	22	(1)	30	3
Belize	-	34	-	93
Singapur	-	68	-	194
Total Ingresos Consolidados	\$ 4.698.881	2.494.703	11.168.926	6.334.644

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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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 septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Total activos administrados	\$ 8.348.172	8.839.301
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	557.219	480.813
Otras cuentas por cobrar	8	1
El total de activos en relación con los intereses del Grupo	8.905.399	9.320.115
Aval en las entidades estructuradas no consolidadas		
Máxima exposición del Grupo Aval	\$ 8.905.399	9.320.115

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.

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

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.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 septiembre de 2022

	Categorías					
	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Activo						
Efectivo y sus equivalentes	\$ -	-	1.177	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	102.490	4	-
Activos financieros en operaciones de crédito	8	17.068	334.306	18.741	324.175	-
Cuentas por cobrar	-	210	64.596	3.373	103.760	-
Otros activos	-	-	14.696	89	1.186	-
Pasivos						
Depósitos	177.950	56.537	989.016	72.590	143.498	685
Cuentas por pagar	169	4.925	57.110	-	11.313	-
Obligaciones financieras	-	130	56.211	-	57.920	-
Otros pasivos	\$ -	-	1.945	210	1	-

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

31 de diciembre de 2021

	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	\$ -	-	8.763	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	-	794	-
Activos financieros en operaciones de crédito	21	17.464	304.813	9.050	320.705	602
Cuentas por cobrar	-	212	33.872	10	73.323	1
Otros activos	-	-	8.298	-	32	-
Pasivos						
Depósitos	156.619	32.973	1.505.680	56.172	386.905	656
Cuentas por pagar	105	3.127	37.281	-	7.386	-
Obligaciones financieras	-	130	97.041	1.000	52.710	-
Otros pasivos	\$ -	14	3.202	-	402	-

Las transacciones más representativas por los trimestres y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 con partes relacionadas, comprenden:

a. Ventas, servicios y transferencias

Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022

	Categorías					
	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ 2	270	14.416	342	7.574	9
Gastos financieros	371	616	16.054	763	5.265	3
Ingresos por honorarios y comisiones	1	55	2.740	7.942	19.926	1
Gasto honorarios y comisiones	-	226	21.418	6.048	187	-
Otros ingresos operativos	1	(357)	34.943	(419)	5.556	-
Otros Gastos	\$ -	53	2.639	1.525	1.024	-

Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2021

	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	190	3.968	31	1.761	(30)
Gastos financieros	15	49	(2.504)	(5.138)	(2.569)	-
Ingresos por honorarios y comisiones	-	38	2.446	7.358	13.168	(3)
Gasto honorarios y comisiones	-	213	19.581	3.454	46	-
Otros ingresos operativos	1	199	42.962	1.361	1.988	-
Otros Gastos	\$ -	18	597	2.769	463	-

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

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022

	Categorías					
	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ 4	718	25.549	843	17.469	43
Gastos financieros	1.206	1.046	25.420	1.518	13.342	6
Ingresos por honorarios y comisiones	2	147	8.792	19.362	55.596	3
Gasto honorarios y comisiones	-	482	59.661	14.481	312	-
Otros ingresos operativos	4	79	120.331	6.081	17.316	-
Otros Gastos	\$ -	100	8.265	4.956	5.507	-

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2021

	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	\$ 5	530	10.588	42	8.281	-
Gastos financieros	775	211	5.877	339	1.432	-
Ingresos por honorarios y comisiones	2	94	7.421	21.350	38.756	-
Gasto honorarios y comisiones	-	573	57.653	9.638	102	-
Otros ingresos operativos	5	592	142.104	5.435	6.991	-
Otros Gastos	\$ -	25	1.627	20.263	3.916	-

Los importes pendientes no están garantizados y se liquidarán en efectivo. No se han otorgado ni recibido garantías. No se ha reconocido ningún gasto en el año actual ni en años anteriores con respecto a incobrables o cuentas de dudoso cobro relacionados con los importes adeudados por partes relacionadas.

b. Compensación del personal clave de la gerencia

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los trimestres y semestres terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

Conceptos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Salarios	\$ 6.757	5.390	\$ 19.187	16.653
Beneficios a los empleados a corto plazo	2.530	1.180	4.231	2.813
Otros beneficios a largo plazo	10	5	19	14
Total	\$ 9.296	6.575	\$ 23.437	19.480

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 septiembre de 2022 y al 9 de noviembre de 2022, 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.

