

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

BANCO DE OCCIDENTE S.A.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA



BANCO DE OCCIDENTE S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados Separados

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 separada que se adjunta, al 30 de septiembre de 2022 de Banco de Occidente S.A., la cual comprende:

- el estado condensado separado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado separado de resultados por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado separado de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado separado 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 separada 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 separada, 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 separada 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.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sebastian Sosa Rangel', written in a cursive style.

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., que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022;
- el estado separado de resultados por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado separado de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado separado 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 separada 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 separada, 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 separada del Banco de Occidente S.A. 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. 146841 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

9 de noviembre de 2022

BANCO DE OCCIDENTE S.A.
ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 (Expresado en millones de pesos colombianos)

	Notas	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activos			
Efectivo		\$ 2.413.086	4.406.940
Activos financieros de inversión y derivados de negociación	6	2.469.386	1.576.291
Activos financieros disponibles para la venta	6	2.448.063	3.564.721
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	7	1.659.599	902.614
Deterioro de inversiones	6	(424)	(424)
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	4	38.811.004	32.665.904
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero		40.992.582	34.963.141
Deterioro de cartera de crédito a costo amortizado		(2.181.578)	(2.297.237)
Otras cuentas por cobrar, neto		547.255	273.583
Activos no corrientes mantenidos para la venta	9	1.552	5.378
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	10	1.991.908	2.112.679
Activos tangibles, neto	11	570.385	577.238
Activos intangibles, neto	12	467.889	438.513
Activo por impuesto a las ganancias		749.708	546.246
Otros activos		9.010	905
Total activos		\$ 52.138.421	47.070.588
Pasivo y patrimonio			
Pasivos			
Pasivos financieros a valor razonable - instrumentos derivados		\$ 1.165.102	517.293
Pasivos financieros a costo amortizado		45.105.224	40.834.116
Depósitos de clientes		35.974.285	32.273.800
Obligaciones financieras	14	9.130.939	8.560.316
Provisiones para contingencias legales y otras provisiones	16	5.027	4.841
Pasivo por impuesto a las ganancias		-	7.462
Beneficios de empleados	15	81.990	64.275
Otros pasivos	17	1.188.811	972.482
Total pasivos		\$ 47.546.154	42.400.469
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado	18	\$ 4.677	4.677
Prima en colocación de acciones		720.445	720.445
Utilidades retenidas		4.197.605	3.955.088
Otro resultado integral		(330.460)	(10.091)
Patrimonio de los accionistas		4.592.267	4.670.119
Total pasivos y patrimonio de los accionistas		\$ 52.138.421	47.070.588

Véanse las notas en las páginas 10 a 46 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.


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.
ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE RESULTADOS
(Expresado en millones de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción)

Notas	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminados 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	\$ 1.203.787	648.657	2.982.792	1.914.888
Gastos por intereses y similares	693.884	181.099	1.463.635	511.864
Ingresos netos por intereses y valoración	509.903	467.558	1.519.157	1.403.024
Pérdidas por deterioro de activos financieros, neto	116.705	184.237	384.345	696.035
Ingresos netos por intereses y valoración después de deterioros	393.198	283.321	1.134.812	706.989
Ingresos por comisiones y honorarios	20 106.303	91.132	304.366	274.986
Gastos por comisiones y honorarios	20 65.529	45.070	163.984	128.827
Ingreso neto por comisiones y honorarios	40.774	46.062	140.382	146.159
(Gasto) ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	(45.974)	43.173	(60.454)	22.053
Otros ingresos, neto	149.935	106.464	378.102	471.517
Otros gastos, neto	383.270	323.591	1.094.155	992.335
Costos de ventas de compañías del sector real	-	-	-	-
Costos sector agroindustria	-	-	-	-
Costos sector infraestructura	-	-	-	-
Costos sector energía y gas	-	-	-	-
Costos sector hotelero	-	-	-	-
Costos sector otros	-	-	-	-
Pérdida en venta activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	-	95
Gastos de personal	126.382	116.394	368.918	345.934
Indemnizaciones	841	1.116	2.456	4.616
Pagos de bonificaciones	6.789	4.908	22.860	18.631
Salarios y beneficios a empleados	118.752	110.370	343.602	322.687
Gastos generales de administración	210.148	171.776	589.049	535.637
Deterioro otros activos no financieros	7.673	3.615	23.153	15.880
Gastos por depreciación y amortización	35.100	30.618	101.710	89.854
Gastos por amortización	12.826	9.773	35.129	27.845
Gastos por depreciación	9.778	9.795	29.513	29.471
Depreciación de por derechos de uso	12.496	11.050	37.068	32.538
Otros gastos de operación	3.967	1.188	11.325	4.935
Gastos por donaciones	462	31	1.013	1.296
Otros egresos de operación	3.505	1.157	10.312	3.639
Utilidad antes de impuesto a las ganancias	154.663	155.429	498.687	354.383
Gasto (ingreso) de impuesto a las ganancias	41.944	2.721	106.205	(9.040)
Utilidad del periodo	\$ 112.719	152.708	392.482	363.423
Utilidad neta por acción, (en pesos)	18 \$ 723	980	2.518	2.331

Véanse las notas en las páginas 10 a 46 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.


MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL


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


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

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

Notas	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
Utilidad del periodo	\$ 112.719	152.708	392.482	363.423
Partidas que serán subsecuentemente reclasificadas a resultados				
Diferencia en cambio neta por inversiones en subordinadas extranjeras	25.972	5.549	37.611	32.592
Pérdida neta no realizada en operaciones de cobertura extranjeras	8 (25.972)	(5.549)	(37.611)	(32.592)
Pérdida con efectos en el otro resultado integral de inversiones contabilizadas por el método de participación patrimonial	(23.930)	(35.975)	(186.780)	(90.841)
Pérdida neta no realizadas en instrumentos de deuda disponibles para la venta	(57.274)	(29.647)	(243.457)	(116.384)
Utilidad neta no realizadas en instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable	6 421	2.146	7.361	11.790
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	31.562	15.719	100.961	50.594
Total partidas que serán subsecuentemente reclasificadas al estado de resultados	\$ (49.221)	(47.757)	(321.915)	(144.841)
Partidas que no serán reclasificadas a resultados:				
Revalorización de propiedades de inversión	599	(1.124)	797	2.210
Utilidad actuariales en planes de beneficios definidos	-	-	1.165	145
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	7	(102)	(416)	(149)
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados	606	(1.226)	1.546	2.206
Total otros resultados integrales durante el periodo, neto de impuestos	(48.615)	(48.983)	(320.369)	(142.635)
Resultado integral total del periodo	\$ 64.104	103.725	72.113	220.788

Véanse las notas en las páginas 10 a 46 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.


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.
ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(En millones de pesos colombianos excepto la información por acción)

Por el período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021	Capital suscrito y pagado (Nota 18)	Prima en colocación de acciones	Utilidades retenidas	Otro resultado integral	Total patrimonio neto de los accionistas
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 4.677	720.445	3.669.339	176.892	4.571.353
Realización de otros resultados integrales	-	-	-	(2.197)	(2.197)
Efecto en utilidades retenidas por realización de otros resultados integrales	-	-	2.197	-	2.197
Dividendos pagados en efectivo a razón de \$102,83 pesos mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril de 2021 hasta el mes de marzo de 2022, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2020. (Nota 18)	-	-	(192.374)	-	(192.374)
Movimientos netos de otros resultados integrales del período	-	-	-	(140.438)	(140.438)
Utilidades del período	-	-	363.423	-	363.423
Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	(486)	-	(486)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	410	-	410
Saldo al 30 de septiembre de 2021	\$ 4.677	720.445	3.842.509	34.257	4.601.888
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 4.677	720.445	3.955.088	(10.091)	4.670.119
Dividendos pagados en efectivo a razón de \$80,18 pesos mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril de 2022 hasta el mes de marzo de 2023, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2021. (Nota 18)	-	-	(150.000)	-	(150.000)
Movimientos netos de otros resultados integrales del período	-	-	-	(320.369)	(320.369)
Utilidades del período	-	-	392.482	-	392.482
Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	(288)	-	(288)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	323	-	323
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 4.677	720.445	4.197.605	(330.460)	4.592.267

Véanse las notas en las páginas 10 a 46 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.


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)

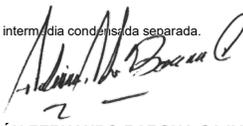


BANCO DE OCCIDENTE S.A.
ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Expresados en millones de pesos colombianos)

Por el período de nueve meses terminado 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	\$	498.687	354.383
Conciliación de la utilidad del período con el efectivo neto usado en las actividades de la operación:			
Ingresos netos por intereses y valoración		(1.519.157)	(1.403.024)
Depreciación y amortización de activos tangibles e intangibles	21	101.710	89.854
Deterioro para cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto		509.602	805.974
Deterioro activos tangibles, neto		21.285	13.423
Pérdida o utilidad en venta de propiedad y equipo de uso propios		(7.065)	(3.000)
Diferencia en cambio no realizada	21	(172.955)	(101.059)
Pérdida en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		(12.262)	(12.200)
Utilidad en venta de inversiones, neto		(1.031)	(1.237)
Participación en utilidades netas de inversiones en empresas asociadas y negocios conjuntos	21	(139.135)	(262.392)
Dividendos	21	(5.505)	(3.005)
Valor razonable ajustado sobre:			
Utilidad en valoración de instrumentos financieros derivados		61.108	(9.216)
Reversion de ajuste a valor razonable de propiedades de inversión	21	(13.694)	(6.857)
Variación neta en activos y pasivos operacionales			
Inversiones negociables		(356.195)	491.220
Instrumentos financieros derivados		109.800	(56.289)
Cartera de créditos		(6.174.187)	(2.178.332)
Cuentas por cobrar		(276.338)	(38.310)
Otros activos		6.759	(37.729)
Depósitos de clientes		3.589.901	717.070
Préstamos interbancarios y fondos overnight		68.127	1.487.205
Otros pasivos y provisiones		162.492	192.761
Beneficios a empleados		18.881	8.257
Intereses recibidos de activos financieros		2.667.101	1.914.869
Intereses pagados de pasivos financieros		(1.319.419)	(499.717)
Intereses arrendamientos financieros		(13.261)	(14.928)
Impuesto sobre la renta pagado		(189.769)	(125.778)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		<u>(2.384.520)</u>	<u>1.321.943</u>
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 de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		(482.164)	(5.860.870)
Producto de la venta de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		1.471.650	4.929.632
Adquisición de activos tangibles		(42.922)	(14.281)
Producto de la venta de propiedades y equipo		30.268	28.505
Adquisición de otros activos intangibles		(64.552)	(60.099)
Adquisición de participación en compañías asociadas y negocios conjuntos		-	(3)
Producto de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		5.779	2.051
Dividendos recibidos		128.216	137.800
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión		<u>329.164</u>	<u>(882.536)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:			
Pagos de títulos de inversión en circulación		(366.150)	(256.480)
Obligaciones financieras		408.907	(107.415)
Pago canon arrendamientos		(46.493)	(36.047)
Dividendos pagados interes controlantes		(122.831)	(164.460)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		<u>(126.567)</u>	<u>(564.402)</u>
Efecto de las ganancias o pérdidas en cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		188.068	40.813
Disminución del efectivo, neto		(1.993.854)	(84.179)
Efectivo al inicio del período		4.406.940	2.872.967
Efectivo al final del período	\$	<u>2.413.086</u>	<u>2.788.788</u>

Véanse las notas en las páginas 10 a 46 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.


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.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
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 S.A., en adelante el Banco, 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.

El Banco 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, el Banco 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 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.

En el giro normal el Banco no presenta estacionalidades o efectos cíclicos en sus resultados revelados.

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

Nota 2. - Bases de presentación de los estados financieros condensados separados y resumen de las principales políticas contables significativas.

La información financiera intermedia condensada separada que se acompañan del Banco ha sido preparada 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 2022 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.

La información financiera intermedia condensada separada del período intermedio no incluye toda la información y revelaciones requeridas para un estado financiero anual, por tal motivo es necesario leerlos en conjunto con los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2021. Sin embargo, incluyen notas de las transacciones y eventos significativos durante el período, las cuales son necesarias para la comprensión de los cambios presentados en la situación financiera y rendimientos del Banco desde los últimos estados financieros anuales publicados.

2.1 Nuevas Normas y Modificaciones Normativas

El Decreto 938 de agosto de 2021 adicionaron 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 Banco no realizó una adopción anticipada durante el tercer 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. – Uso de Juicios y estimados contables críticos en la aplicación de las políticas contables.

La preparación de la información financiera intermedia condensada separada del Banco de conformidad con las NCIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de políticas contables y los montos reconocidos en los estados financieros separados y el valor en libros de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones 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 y estimados aplicados en estos Estados Financieros separados condensados son los mismos aplicados por el banco en los Estados financieros separados para el cierre terminado al 31 de diciembre de 2021.

Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en información financiera condensada separada 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:

Determinación de la clasificación de las inversiones (Notas 6 y 7): De acuerdo con las normas de la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco clasifica las inversiones así:

Activos financieros mantenidos para negociar

El Banco clasifica en el portafolio negociable las inversiones en renta fija que estructura como parte de la estrategia de administración de la liquidez proveniente de la dinámica de la vocación central de intermediación financiera. Este portafolio se conforma con el propósito de obtener los flujos contractuales conforme el rendimiento ofrecido por el emisor, servir de respaldo para afrontar posibles requerimientos de liquidez y que sirva como garantía para la adquisición de operaciones pasivas que las normas vigentes permitan.

Los principales tipos de títulos que pueden respaldar esta necesidad de liquidez pueden ser los siguientes:

- Deuda Pública TES (TF, UVR, TCO, IPC, entre otros)
- Inversión Nación diferente de TES
- Deuda Extranjera
- Deuda Corporativa

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Dentro de los activos financieros disponibles para negociar se encuentra clasificada la inversión que se origina por la participación del Banco en el Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario - Compartimento Inmuebles Occidente, de acuerdo con Capítulo I de la Circular Básica Contable Financiera de la Super 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, de acuerdo con el capítulo XI de la Circular Básica Contable Financiera de la Super Financiera de Colombia, la participación en este fondo para el Banco es de 93,534%.

Activos financieros disponibles para la venta

El Banco clasifica en el portafolio disponible para la venta las inversiones en renta fija que estructura como parte de la administración de liquidez y que podrá vender ante oportunidades de venta con el objetivo de proveer rentabilidad al portafolio.

Los principales tipos de títulos que pueden respaldar esta necesidad de liquidez pueden ser los siguientes:

- Deuda Pública TES (TF, UVR, TCO, IPC, entre otros)
- Inversión Nación diferente de TES
- Deuda Extranjera
- Deuda Corporativa

Inversiones mantenidas hasta el vencimiento

El Banco clasifica en el portafolio para mantener hasta el vencimiento el portafolio conformado en los Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDA) para dar cumplimiento al artículo 8 de la Resolución Externa 3 de 2000 del Banco de la República y que se hacen como inversión obligatoria, también se clasificarán papeles de deuda subordinada emitidos por las filiales.

Nota 4. - Administración y gestión de riesgos.

El marco de gestión de riesgos aplicado por el Banco al 30 de septiembre de 2022 es consistente con lo descrito en los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2021.

Exposición separada al riesgo de crédito

El Banco tiene exposición al riesgo de crédito, el cual consiste en que el deudor cause una pérdida financiera al Banco por no cumplir con sus obligaciones en forma oportuna y por la totalidad de la deuda. La exposición al riesgo de crédito del Banco surge como resultado de sus actividades de crédito y transacciones con contrapartes, que dan lugar a activos financieros.

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

La cartera de créditos se registra al costo amortizado en el estado de situación financiera y se clasifica como comercial, consumo e hipotecas. Debido a la importancia de la cartera de leasing financiero para Banco estos montos son presentados en todas las tablas para propósitos de revelación:

30 de septiembre de 2022			
Modalidad	Saldo según balance	Clasificación de leasing	Saldo según revelación
Comercial	\$ 27.517.309	(5.521.163)	\$ 21.996.146
Consumo	10.481.142	(9.645)	10.471.497
Vivienda (*)	2.342.266	-	2.342.266
Leasing	-	5.530.808	5.530.808
Repos e interbancarios	651.865	-	651.865
Total	\$ 40.992.582	\$ -	\$ 40.992.582

(*) La composición del rubro de vivienda al 30 de septiembre 2022 es: \$1.284.335 Leasing habitacional y \$1.057.931 hipotecario.

31 de diciembre de 2021			
Modalidad	Saldo según balance	Clasificación de leasing	Saldo según revelación
Comercial	\$ 23.624.213	(5.311.585)	\$ 18.312.628
Consumo	8.816.421	(12.273)	8.804.148
Vivienda (*)	2.116.508	-	2.116.508
Leasing	-	5.323.858	5.323.858
Repos e interbancarios	405.999	-	405.999
Total	\$ 34.963.141	\$ -	\$ 34.963.141

(*) La composición del rubro de vivienda al 31 de diciembre 2021 es: \$ 1.175.553 Leasing habitacional y \$ 940.955 hipotecario.

A continuación, se muestra la distribución de la cartera de créditos del Banco por destino económico al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Sector	30 de septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Total general	% Part.	Total general	% Part.
Servicios consumo	\$ 15.362.249	37,48%	13.005.337	37,20%
Servicios comercial	10.490.548	25,59%	8.644.157	24,72%
Construcción	3.737.607	9,12%	3.602.895	10,30%
Transporte y comunicaciones	1.839.225	4,49%	1.696.902	4,85%
Otros productos industriales y de manufactura	1.958.701	4,78%	1.614.565	4,62%
Gobierno	1.353.476	3,30%	1.332.463	3,81%
Alimentos, bebidas y tabaco	1.568.826	3,83%	1.054.982	3,02%
Productos químicos	1.316.912	3,21%	1.066.965	3,05%
Servicios públicos	1.138.970	2,78%	787.714	2,25%
Agricultura	889.133	2,17%	829.763	2,37%
Otros	642.504	1,57%	660.281	1,89%
Comercio y turismo	404.022	0,99%	400.060	1,14%
Productos mineros y de petróleo	290.409	0,71%	267.057	0,76%
Total por destino económico	\$ 40.992.582	100%	34.963.141	100%

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

El siguiente es el movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros por cartera de crédito al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

30 de septiembre de 2022

Clasificación	Comercial	Consumo	Vivienda	Leasing Financiero	Total
Saldo al inicio del periodo	\$ (961.136)	(850.858)	(74.003)	(411.240)	(2.297.237)
Provisión registrada con cargo a resultados	(430.784)	(633.550)	(22.517)	(160.163)	(1.247.014)
Castigos de créditos	153.285	349.794	929	114.346	618.354
Recuperación de préstamos	261.845	411.446	16.005	55.023	744.319
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ (976.790)	(723.168)	(79.586)	(402.034)	(2.181.578)

31 de diciembre de 2021

Clasificación	Comercial	Consumo	Vivienda	Leasing Financiero	Total
Saldo al inicio del periodo	\$ (859.255)	(721.333)	(71.110)	(369.897)	(2.021.595)
Provisión registrada con cargo a resultados	(579.484)	(943.897)	(27.512)	(190.672)	(1.741.565)
Castigos de créditos	227.400	472.479	1.325	71.652	772.856
Recuperación de préstamos	250.203	341.893	23.294	77.677	693.067
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ (961.136)	(850.858)	(74.003)	(411.240)	(2.297.237)

El siguiente es el resumen que muestra la distribución de la cartera de crédito en el Banco por período de maduración al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

30 de septiembre de 2022

	Hasta 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
Comercial	\$ 13.720.023	5.278.699	1.767.771	1.229.653	21.996.146
Consumo	2.629.504	4.181.985	2.489.990	1.170.018	10.471.497
Vivienda	186.388	353.270	332.095	1.470.513	2.342.266
Leasing financiero	1.816.084	1.910.315	969.795	834.614	5.530.808
Repos e Interbancarios	651.865	-	-	-	651.865
Total cartera de créditos bruta	\$ 19.003.864	11.724.269	5.559.651	4.704.798	40.992.582

31 de diciembre de 2021

	Hasta 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
Comercial	\$ 10.991.669	4.842.938	1.519.522	958.499	18.312.628
Consumo	2.374.561	3.573.841	2.011.515	844.231	8.804.148
Vivienda	167.793	320.231	301.533	1.326.951	2.116.508
Leasing financiero	1.651.769	1.846.446	939.737	885.906	5.323.858
Repos e Interbancarios	405.999	-	-	-	405.999
Total cartera de créditos bruta	\$ 15.591.791	10.583.456	4.772.307	4.015.587	34.963.141

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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:

Calidad crediticia	30 de septiembre de 2022					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Repos e Interbancarios	Leasing Financiero	Total
"A" Riesgo Normal	20.350.954	9.775.054	2.237.154	651.865	4.702.813	37.717.840
"B" Riesgo Aceptable	375.060	180.648	28.507	-	223.729	807.944
"C" Riesgo Apreciable	489.836	181.745	3.960	-	209.470	885.011
"D" Riesgo Significativo	297.213	203.061	47.808	-	193.243	741.325
"E" Riesgo de incobrabilidad	483.083	130.989	24.837	-	201.553	840.462
Total	21.996.146	10.471.497	2.342.266	651.865	5.530.808	40.992.582

Calidad crediticia	31 de diciembre de 2021					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Repos e Interbancarios	Leasing Financiero	Total
"A" Riesgo Normal	16.511.338	8.198.138	2.016.412	405.999	4.358.487	31.490.374
"B" Riesgo Aceptable	473.312	145.186	17.496	-	321.225	957.219
"C" Riesgo Apreciable	527.934	199.967	2.996	-	265.175	996.072
"D" Riesgo Significativo	300.666	152.520	55.689	-	132.748	641.623
"E" Riesgo de incobrabilidad	499.377	108.337	23.915	-	246.224	877.853
Total	18.312.627	8.804.148	2.116.508	405.999	5.323.859	34.963.141

Manejo de Capital Adecuado

Los objetivos del Banco 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 al Banco 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 superior al 9% de los activos ponderados por su nivel de riesgo crediticio, de mercado y operativo.

La clasificación y ponderación de los activos y exposiciones de riesgo se efectúa aplicando las disposiciones 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, 1421 de agosto de 2019, y las Circulares Externas 020 de 2019 y 025 de 2020.

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

Capital Adecuado

Banco de Occidente
30 de septiembre de 2022 31 de diciembre de 2021

Patrimonio Técnico	Periodo Actual	Periodo Anterior
A. Patrimonio Básico Ordinario- PBO	3.663.145	2.967.676
B. Patrimonio Básico Adicional - PBA	-	-
C. Total Patrimonio Básico (C= A+B)	3.663.145	2.967.676
D. Patrimonio Adicional (PA)	777.894	809.191
E. Deducciones del Patrimonio Técnico	-	-
F. Patrimonio Técnico - PT (F=C+D-E)	4.441.039	3.776.867
G. APNR de Crédito	33.430.088	28.304.732
H. Riesgo mercado (VeR _{RM})	2.510.687	3.059.606
I. Riesgo operacional (VeR _{RO})	2.197.336	1.670.281
J. Activos Ponderados por Nivel de Riesgo (Credito + Mercado+ Operacional)	38.138.111	33.034.619

Relación de Solvencia Básica Ordinaria (RSB) I min 4.5%	9,60%	8,98%
Relación de Solvencia Básica Adicional (RSBA) I min 6% ^{1/}	9,60%	8,98%
Relación de Solvencia Total (RST) I min 9%	11,64%	11,43%
Colchón Combinado (RSB% - 4.5%)	5,10%	4,48%
Valor de Apalancamiento -\$ MM	54.437.232	49.980.347
Relación de apalancamiento (min. 3%)	6,73%	5,94%

^{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 un proveedor de precios oficial autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, 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 suficiente con el fin de proporcionar información de precios de manera continua. Un precio sucio es aquel que incluye los intereses causados y pendientes sobre el título, desde la fecha de emisión o último pago de intereses hasta la fecha de cumplimiento de la operación de compraventa.

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 de precios determinado por el Banco. Las técnicas de valoración utilizadas para instrumentos financieros no estandarizados tales como opciones, swaps de divisas, forward y derivados del mercado extrabursátil 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.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

El Banco 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 Banco. 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 Banco. El Banco 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.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

(a.) Mediciones de valor razonable sobre base recurrente

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las normas contables NCIF requieren o permiten en el estado de situación financiera al final del período de reporte.

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos y pasivos (por clase) del Banco medidos al valor razonable al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 sobre bases recurrentes:

	30 de septiembre de 2022				Técnica de valuación para niveles 2 y 3	Efecto de las asunciones razonables sobre el valor razonable	
	Valores razonables calculados usando modelos internos						Principales datos de entrada
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total			
Activos							
Mediciones o valor razonable recurrentes							
Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados							
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 857.260	128.108	-	985.368	Precio de Mercado	Precio de Mercado.	
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	18.470	-	18.470	Precio de Mercado	Precio de Mercado.	
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	17.415	-	17.415	Precio de Mercado	Precio de Mercado.	
Otros	-	1.850	-	1.850	Precio de Mercado	Precio de Mercado.	
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI							
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 1.832.372	19.992	-	1.852.364	Precio de Mercado	Precio de Mercado.	
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	40.658	-	40.658	Precio de Mercado	Precio de Mercado.	
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	436.434	-	436.434	Precio de Mercado	Precio de Mercado.	
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados	-	-	505.539	505.539	Valor de unidad	Valor de mercado de los activos subyacentes son inmuebles, 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	3.147	-	115.460	118.607	Flujo de caja descontado	Crecimiento en valores residuales después de cinco años. Tasa de intereses 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 interés	-	9.538	-	9.538	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.	
Swap moneda	-	-	-	-	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente	
Otros	-	49.700	-	49.700	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas.	
Propiedades de inversión a valor razonable	-	98.858	-	98.858	Flujo de caja descontado	Los procesos utilizados para recopilar datos y determinar el valor razonable de las propiedades de inversión.	
Total activos a valor razonable recurrentes	2.692.779	1.702.529	620.999	5.016.307			
Pasivos							
Derivativos de negociación							
Forward de moneda	-	629.308	-	629.308	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.	
Forward tasa de interés	-	139	-	139	Flujo de Caja descontado	Precio del título subyacente/ Curvas por la moneda funcional del subyacente.	
Swap tasa interés	-	496.265	-	496.265	Flujo de Caja descontado	Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente.	
Otros	-	39.390	-	39.390	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas.	
Total pasivos a valor razonable recurrentes	\$ -	1.165.102	-	1.165.102			

Banco de Occidente S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de diciembre de 2021				Efecto de las asunciones razonables sobre el valor razonable	
	Valores razonables calculados usando modelos internos					Técnica de valuación para niveles 2 y 3
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total		
Activos						
Mediciones o valor razonable recurrentes						
Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados						
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 299.519	44.725	-	344.244	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	-	263.836	-	263.836	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	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI						
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 1.446.706	1.285.211	-	2.731.917	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	-	605.892	-	605.892	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 otras instituciones financieras del exterior	-	23.624	-	23.624	Precio de Mercado	Precio de Mercado.
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados						
	-	-	422.034	422.034	Valor de unidad	Valor de mercado de los activos subyacentes son inmuebles, 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	-	107.215	111.246	Flujo de caja descontado	Crecimiento en valores residuales después de cinco años. Tasa de intereses de descuento.
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	291.950	-	291.950	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Forward tasa de interés	-	278	-	278	Flujo de Caja descontado	Precio del título subyacente/ 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	-	20.386	-	20.386	Black & Scholes & Merton	Matrices y curvas de volatilidades implícitas.
Propiedades de inversión a valor razonable						
	-	85.137	-	85.137	Flujo de caja descontado	Los procesos utilizados para recopilar datos y determinar el valor razonable de las propiedades de inversión.
Total activos a valor razonable recurrentes	1.750.256	2.946.646	529.249	5.226.151		
Pasivos						
Derivativos de negociación						
Forward de moneda	-	344.873	-	344.873	Flujo de Caja descontado	Curvas por la moneda funcional del subyacente.
Forward tasa de interés	-	276	-	276	Flujo de Caja descontado	Precio del título subyacente/ 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	\$ -	517.294	-	517.294		

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.

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 y otras entidades del Gobierno colombiano, entidades del sector real colombiano, otras instituciones financieras del exterior, otras instituciones financieras colombianas, 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.

Como se indicó en esta nota anteriormente el valor razonable de las propiedades de inversión son determinadas con base en el avalúo realizado por peritos independientes al 31 de diciembre de 2021, los cuales fueron preparados bajo la metodología de enfoque comparativo de ventas, 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.

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

La siguiente tabla presenta las transferencias entre Niveles 1 y 2 para el período terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Nivel 2 a nivel 1 se presenta 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, los cuales mostraron mayor liquidez para el corte de septiembre 2022.

30 de septiembre de 2022

	Nivel 1 a Nivel 2	Nivel 2 a Nivel 1
Mediciones a valor razonable		
Activos		
Inversiones a valor razonable de renta fija	\$ -	436.825

31 de diciembre de 2021

	Nivel 1 a Nivel 2	Nivel 2 a Nivel 1
Mediciones a valor razonable		
Activos		
Inversiones a valor razonable de renta fija	\$ 619.834	-

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:

	<u>Instrumentos de patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 528.826
Ajuste de valoración con efecto en resultados ⁽¹⁾	46.827
Ajustes de valoración con efecto en ORI	8.244
Adiciones ⁽¹⁾	59.998
Redenciones ⁽¹⁾	(23.321)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 620.574

	<u>Instrumentos de patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 381.098
Ajuste de valoración con efecto en resultados ⁽¹⁾	22.038
Ajustes de valoración con efecto en ORI	12.680
Adiciones ⁽¹⁾	104.261
Redenciones ⁽¹⁾	(15.182)
Saldo al 30 de septiembre de 2021	\$ 504.895

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 \$12.680.

⁽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 \$83.504 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 (\$23.321) y una valoración con efecto en resultados de \$46.827.

Valoración instrumentos de patrimonio con cambios en ORI 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 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:

<u>Variable</u>	<u>Rango</u>
Ingresos (% 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 perpetuidad	2,9%
Tasas 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.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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%	\$ 209.383,21	\$ 156.079,58
Crecimiento en valores residuales después de 5 años	+/- 1% del gradiente	189.970,67	141.599,28
Crecimiento perpetuidad	+/- 1% del gradiente	19.145,64	16.467,85
Tasas de Descuento	+/- 50PB	207.742,86	159.259,90

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.

La siguiente tabla presenta el resumen de los activos y pasivos financieros del Banco registrados a costo amortizado al 30 de septiembre del 2022 y 31 de diciembre del 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	Valor en libros	Valor Razonable
Activos				
Inversiones de renta fija a costo amortizado	1.659.599	1.628.887	902.614	883.644
Cartera de Créditos, neta	38.811.004	40.373.670	32.665.904	35.628.666
Otras cuentas por cobrar	547.255	547.255	273.583	273.582
	\$ 41.017.858	42.549.812	33.842.101	36.785.892
Pasivos				
Certificados de Depósito	9.240.677	9.296.099	6.371.867	6.407.528
Fondos interbancarios	2.085.379	2.085.379	1.994.602	1.994.602
Créditos de bancos y otros	3.778.364	3.941.649	2.836.310	2.806.422
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
	\$ 18.371.616	18.568.539	14.932.183	15.011.515

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).

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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. 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.

La metodología del valor razonable de los pasivos del Banco (CDT's y Bonos) se realiza por medio del aplicativo llamado PWPREI, el cual valora a precios de mercado los pasivos estandarizados del Banco en pesos, utilizando la información publicada por el proveedor de precios PRECIA. Para las Obligaciones Financieras se realiza el cálculo manualmente, en el cual se hace la valoración utilizando la curva de descuento que calculan en Riesgo de Tesorería.

Nota 6. - Activos financieros de inversión y derivados de negociación.

a) Activos financieros mantenidos para negociar.

Las inversiones negociables al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Títulos de deuda		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	\$ 898.042	339.604
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano	18.470	19.198
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	17.415	159.035
Otros	1.850	1.924
	<u>935.777</u>	<u>519.761</u>
En moneda extranjera		
Emitidos o garantizados por el Gobierno colombiano	87.326	4.639
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	104.800
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	61.215
	<u>87.326</u>	<u>170.654</u>
Total títulos de deuda	<u>\$ 1.023.103</u>	<u>690.415</u>
Total instrumentos de patrimonio	<u>505.539</u>	<u>422.034</u>
Total instrumentos derivados de negociación ⁽¹⁾	<u>940.744</u>	<u>463.842</u>
Total activos financieros mantenidos para negociar	<u>\$ 2.469.386</u>	<u>1.576.291</u>

⁽¹⁾ Ver detalle de los instrumentos derivados de negociación en la Nota 9

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

b) Activos financieros disponibles para la venta.

Las inversiones disponibles para la venta al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

30 de septiembre de 2022				
Activos financieros en títulos de deuda con ajuste a patrimonio - ORI	Valor presente	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
En pesos colombianos				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.212.866	-	(380.494)	1.832.372
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano	42.306	-	(1.648)	40.658
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	450.563	-	(14.129)	436.434
	<u>2.705.735</u>	<u>-</u>	<u>(396.271)</u>	<u>2.309.464</u>
En moneda extranjera				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	22.317	-	(2.325)	19.992
	<u>22.317</u>	<u>-</u>	<u>(2.325)</u>	<u>19.992</u>
Total títulos de deuda	<u>2.728.052</u>	<u>-</u>	<u>(398.596)</u>	<u>2.329.456</u>
Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI				
En pesos colombianos				
Acciones corporativas	44.276	78.098	(3.767)	118.607
Total instrumentos de patrimonio	<u>44.276</u>	<u>78.098</u>	<u>(3.767)</u>	<u>118.607</u>
Total inversiones disponibles para la venta y ganancia (pérdida) no realizada en otros resultados integrales	<u>\$ 2.772.328</u>	<u>78.098</u>	<u>(402.363)</u>	<u>2.448.063</u>
31 de diciembre de 2021				
Activos financieros en títulos de deuda con ajuste a patrimonio - ORI	Valor presente	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
En pesos colombianos				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.843.089	-	(148.894)	2.694.195
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano	82.203	-	(327)	81.876
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	546.468	-	(5.896)	540.572
Emitidos o garantizados por entidades del sector real colombiano	10.108	59	-	10.167
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	15.112	104	-	15.216
	<u>3.496.980</u>	<u>163</u>	<u>(155.117)</u>	<u>3.342.026</u>
En moneda extranjera				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	38.411	-	(688)	37.723
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	65.197	123	-	65.320
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	8.027	379	-	8.406
	<u>111.635</u>	<u>502</u>	<u>(688)</u>	<u>111.449</u>
Total títulos de deuda	<u>3.608.615</u>	<u>665</u>	<u>(155.805)</u>	<u>3.453.475</u>
Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI				
En pesos colombianos				
Acciones corporativas	44.276	69.853	(2.883)	111.246
Total instrumentos de patrimonio	<u>44.276</u>	<u>69.853</u>	<u>(2.883)</u>	<u>111.246</u>
Total inversiones disponibles para la venta y ganancia (pérdida) no realizada en otros resultados integrales	<u>\$ 3.652.891</u>	<u>70.518</u>	<u>(158.688)</u>	<u>3.564.721</u>

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

A continuación, se presenta un detalle de las inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio:

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
Camara 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 S.A. ⁽¹⁾	37.173	35.225
Aportes en línea S.A. (Gestión y Contacto) ⁽¹⁾	1.209	1.209
Casa de bolsa S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa ⁽¹⁾	3.099	3.099
Pizano S.A. en liquidación ⁽²⁾	424	424
Total	\$ 118.607	111.246

⁽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 \$11.790.

⁽²⁾ En Pizano S.A. la inversión se encuentra deteriorada en su totalidad por \$424.

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 Banco 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 \$5.505 (\$3.005 durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021).

c) Garantizando operaciones de mercado monetario y cámara de riesgo central de contraparte (futuros)

A continuación, se relacionan los activos financieros a valor razonable que se encuentran garantizando operaciones repo, 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.

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.

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Entregados en operaciones de mercado monetario		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 1.911.022	1.274.773
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	126.691
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	444.772
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	45.504
	<u>1.911.022</u>	<u>1.891.740</u>
Entregadas en garantía de operaciones con instrumentos derivados		
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	363.436	228.820
Total operaciones en garantía	<u>\$ 2.274.458</u>	<u>2.120.560</u>

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores de riesgo independientes, de las principales contrapartes en títulos de deuda e inversiones en instrumentos de patrimonio en las cuales el Banco tiene activos financieros a valor razonable:

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Grado de inversión		
Soberanos	\$ 2.730.415	3.062.552
Corporativos	65.375	19.309
Entidades financieras	453.849	971.191
Otros	1.850	16.497
Total grado de inversión	<u>3.251.489</u>	<u>4.069.549</u>
Especulativo		
Soberanos	\$ 107.318	-
Corporativos	-	42.362
Entidades financieras	-	39.111
Total especulativo	<u>107.318</u>	<u>81.473</u>
Sin calificación o no disponible		
Corporativos ⁽¹⁾	112.359	104.115
Fondo Capital Privado	505.539	422.034
	<u>\$ 3.976.705</u>	<u>4.677.171</u>

⁽¹⁾ Corresponden a instrumentos de patrimonio en títulos participativos que no disponen de calificación por parte de una calificador externa. Su nivel de riesgo actualmente está limitado a la hipótesis de negocio en marcha principio fundamental para la preparación de estados financieros de propósito general de una entidad. Bajo este principio, se considera que una entidad cuenta con la capacidad de continuar sus operaciones y, por lo tanto, sus activos y pasivos son reconocidos sobre la base de que los activos serán realizados y los pasivos cancelados en el curso normal de las operaciones comerciales. La administración debe evaluar aspectos financieros, operativos y legales para tomar decisiones sobre la hipótesis de negocio en marcha.

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.

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

El siguiente es el resumen de los activos financieros disponibles para la venta en títulos de deuda por fechas de vencimiento:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Menos de 1 año	\$ 197.839	872.076
Entre más de 1 año y 5 años	1.573.180	1.950.326
Entre más de 5 y 10 años	358.165	305.221
Más de 10 años	200.272	325.852
Total	\$ 2.329.456	3.453.475

Nota 7. - Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.

El saldo de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento comprende lo siguiente al 30 de septiembre de 2022 y al 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	\$ 663.469	-
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno colombiano	\$ 996.130	902.614
Total títulos de deuda	1.659.599	902.614
Total activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado	\$ 1.659.599	902.614

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores de riesgo independientes, de las principales contrapartes en títulos de deuda en las cuales el Banco tiene inversiones mantenidas hasta el vencimiento:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Pesos colombianos		
Emitidos y garantizados por la nación y/o banco central	\$ 1.659.599	902.614

El siguiente es el resumen de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento por fechas de vencimiento:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Hasta 1 mes	\$ 338.535	94.094
Más de 3 meses y no más de 1 año	1.321.064	808.520
	\$ 1.659.599	902.614

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

En desarrollo de sus operaciones el Banco posee las siguientes inversiones en filiales del exterior al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

		30 de septiembre de 2022			
		Miles de dolares americanos		Millones de pesos colombianos	
Detalle de la inversión		Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera	Ajuste por conversión de estados financieros	Diferencia de cambio de obligaciones en moneda extranjera
Occidental Bank Barbados Ltd.	USD	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)

		31 de diciembre de 2021			
		Miles de dolares americanos		Millones de pesos colombianos	
Detalle de la inversión		Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera	Ajuste por conversión de estados financieros	Diferencia de cambio de obligaciones en moneda extranjera
Occidental Bank Barbados Ltd.	USD	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 estar dichas inversiones en dólares que es la moneda funcional de las filiales anteriores, el Banco está sujeto 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 el Banco ha entrado en operaciones de endeudamiento en moneda extranjera y como tal ha designado obligaciones en moneda extranjera por valor de USD \$54.618 y \$78.368 al 30 de septiembre del 2022 y 31 de diciembre de 2021 respectivamente que cubren el 100% de las inversiones vigentes en esas filiales, las obligaciones financieras tienen un vencimiento de corto plazo por lo tanto una vez se vencen dichas obligaciones, la administración del Banco 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 \$37.611 y \$32.592 al 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre del 2021, producto de la eficacia de la cobertura.

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Nota 9. - Utilidad o pérdida de activos no corrientes mantenidos para la venta.

A continuación, se incluye el detalle de la utilidad generada en la venta de los bienes clasificados como mantenidos para la venta durante los trimestres y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

Por el trimestre terminado el:						
30 de septiembre de 2022			30 de septiembre de 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
	\$ 3.001	4.677	1.676	15.943	20.145	4.202

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

⁽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.

Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 5.378
Incrementos por adición durante el período	4.225
Costo de activos no corrientes mantenidos para la venta vendidos, neto	305
Reclasificaciones	6.823
Venta con arrendamiento posterior	(15.179)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 1.552
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 33.969
Incrementos por adición durante el período	3.204
Costo de activos no corrientes mantenidos para la venta	8.366
Reclasificaciones	569
Venta con arrendamiento posterior	(40.730)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 5.378

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Nota 10. - Inversiones en compañías subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

A continuación, se muestra un detalle de las inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos 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
Subsidiarias	\$ 591.700	685.890
Asociadas	1.398.588	1.425.308
Negocios conjuntos	1.620	1.481
Total	\$ 1.991.908	2.112.679

Nota 11. - Activos tangibles, neto.

El siguiente es el movimiento de las cuentas de activos tangibles (propiedades y equipo para uso propio, propiedades dadas en arrendamiento operativo, propiedades de inversión y derechos de uso) al 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Propiedades y equipo	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Para uso propio ^(a)	\$ 174.135	227.521
Derecho de uso ^(b)	238.679	227.277
Dados en arrendamiento operativo	58.713	37.303
Propiedades de inversión	98.858	85.137
Total	\$ 570.385	577.238

A continuación, se relaciona la operación consistente en la Movilización de Activos presentada durante el período de enero 2020 a septiembre de 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 Banco recibió unidades de participación en el Fondo de Capital que al cierre del 30 de septiembre del 2022 asciende a \$505.539. Ver Nota 6-Activos financieros de inversión y derivados de negociación.

Desde el inicio del proyecto en el año 2020 hasta 30 de septiembre del 2022, se movilizaron 42 activos inmuebles, de acuerdo con el plan de venta definido por la administración.

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

a) Propiedades y equipo para uso propio

El siguiente es el detalle del saldo al 30 de septiembre de 2022 y al 31 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	\$ 27.905	-	-	27.905
Edificios	111.554	(33.979)	-	77.575
Equipo de oficina, enseres y accesorios	98.412	(69.841)	(29)	28.542
Equipo informático	135.469	(106.366)	-	29.103
Equipo de red y comunicación	31.378	(27.856)	-	3.522
Vehículos	827	(733)	-	94
Equipo de movilización y maquinaria	49	(42)	-	7
Propiedades en operaciones conjuntas	7	-	-	7
Mejoras en propiedades ajenas	28.736	(23.528)	-	5.208
Construcciones en curso	2.172	-	-	2.172
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 436.509	(262.345)	(29)	174.135

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro (*)	Importe en libros
Terrenos	\$ 37.050	-	-	37.050
Edificios	168.964	(53.420)	-	115.544
Equipo de oficina, enseres y accesorios	100.008	(69.297)	(29)	30.682
Equipo informático	141.629	(110.562)	-	31.067
Equipo de red y comunicación	35.808	(30.700)	-	5.108
Vehículos	1.476	(1.348)	-	128
Equipo de movilización y maquinaria	49	(39)	-	10
Propiedades en operaciones conjuntas	9	-	-	9
Mejoras en propiedades ajenas	27.849	(21.918)	-	5.931
Construcciones en curso	1.992	-	-	1.992
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 514.834	(287.284)	(29)	227.521

(*) El saldo de pérdida por deterioro corresponde a la provisión de los bienes recibidos en dación de pago y restituidos de conformidad con lo indicado por la Superintendencia Financiera de Colombia en la CE 036 de 2014.

b) Propiedades y equipo de derechos de uso

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

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Edificios	\$ 302.967	(102.467)	200.500
Equipo informático	65.640	(28.560)	37.080
Vehículos	1.336	(237)	1.099
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 369.943	(131.264)	238.679

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Edificios	\$ 264.187	(80.194)	183.993
Equipo informático	64.896	(21.612)	43.284
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 329.083	(101.806)	227.277

Nota 12. - Activos intangibles, neto.

El Banco se postuló ante el Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación para un proyecto enfocado en la innovación organizacional con el objetivo de obtener los beneficios tributarios en la declaración de renta de 2021 y 2022, pero como tal lo que hizo fue recoger todos los proyectos que ya se venían adelantando en la Unidad de Innovación y otros proyectos de Tecnología que cumplían con los requisitos para poder participar, como una organización que cuenta con un “nuevo modelo organizacional basado en la transformación digital aplicada a las prácticas de negocio, a la organización del trabajo y a las relaciones con clientes”.

El siguiente es el movimiento de las cuentas de activos intangibles al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

Concepto	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Plusvalía	\$ 22.724	22.724
Otros Intangibles	445.165	415.789
Total	\$ 467.889	438.513

En los cortes antes mencionados el Banco no presenta pérdida por deterioro de estos intangibles.

Detalle de activos intangibles diferentes a la plusvalía.

Descripción	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 5	-	5
Programas y aplicaciones informáticas	596.354	(151.194)	445.160
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 596.359	(151.194)	445.165

Descripción	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 5	-	5
Programas y aplicaciones informáticas	531.848	(116.064)	415.784
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 531.853	(116.064)	415.789

Nota 13. - Provisión para impuesto sobre la renta.

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

La tasa tributaria efectiva del Banco para el período de tres meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 27,12 puntos porcentuales (p.p) y para el período de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2021 fue de 1,75, puntos porcentuales (p.p), generando una variación de 25,37 p.p. que corresponden a un gasto por impuesto de \$ 41.944 y de \$ 2.721, respectivamente.

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Por otro lado, la tasa tributaria efectiva del Banco para el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 21,30 puntos porcentuales (p.p) y para el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2021 fue de -2.55 puntos porcentuales (p.p), generando una variación de 23,85 p.p. que corresponden a un gasto por impuesto de \$106.205 y una recuperación por impuesto -\$9.040, respectivamente, que se origina 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 \$- 27.651 y \$-89.213 respectivamente, y el ajuste de periodos anteriores del impuesto corriente y diferido por la presentación de la declaración de renta del año 2020 por \$-10.754.

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 \$-15.845 y \$-52.871 respectivamente y el ajuste de periodos anteriores del impuesto corriente y diferido por la presentación de la declaración de renta del año 2021 por \$-4.433.

Lo anterior, ocasiona un aumento en la tasa efectiva del trimestre de septiembre 2022 de 9,00 (p.p) y por el periodo de nueve meses de 22,01 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 aumento en la tasa efectiva del 1,29 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 aumento en la tasa efectiva de 2,42 p.p. comparado con el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre 2021.
- Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, comparado con el mismo periodo terminado al 30 de septiembre de 2021, el beneficio neto en la adquisición de activos fijos reales productivos aumento, lo cual representa una disminución de -5,12 p.p. en la tasa efectiva de tributación.
- Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, se generó una disminución de -3,60 p.p. en la tasa efectiva de tributación, 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.
- Para los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022, se genera un aumento en la tasa efectiva de tributación de 9,54 p.p. y 5,62 p.p. respectivamente, por efecto de la aplicación de tasas diferentes para la determinación del impuesto diferido en ambos periodos.

Nota 14. - Obligaciones financieras.

1. Obligaciones financieras y entidades de redescuento

El siguiente es el resumen de las obligaciones financieras y entidades de redescuento obtenidas por el Banco 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	\$ 2.085.379	1.994.602
Creditos de bancos y otros	3.778.364	2.836.310
Obligaciones con entidades de redescuento	845.347	951.826
	\$ 6.709.090	5.782.738

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 \$149.802 y \$60.192, respectivamente.

2. Bonos y títulos de inversión

El Banco está autorizado 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 del Banco han sido emitidas sin garantías y representan exclusivamente las obligaciones de cada uno de los emisores.

El detalle del pasivo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, por fecha de emisión es el siguiente:

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	Monto Nominal
2022	140.299
Posterior al 2023	2.281.550
\$	2.421.849

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Para obligaciones financieras de largo plazo por emisión de Bonos los intereses causados en resultados por los periodos acumulados terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 fueron \$205.874 y \$131.300, respectivamente.

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Total de obligaciones financieras	\$ 9.130.939	8.560.316

Nota 15. - Beneficios de empleados.

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Beneficios de corto plazo	\$ 66.643	46.609
Beneficios de post- empleo	9.138	10.659
Beneficios de largo plazo	6.209	7.007
Total Pasivo	\$ 81.990	64.275

Nota 16. - Provisiones para contingencias legales y otras provisiones.

Los saldos de las provisiones legales y otras provisiones al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se describen a continuación:

Conceptos	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Otras provisiones legales	\$ 3.273	3.087
Otras provisiones	1.754	1.754
Total	\$ 5.027	4.841

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Nota 17. - Otros pasivos.

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Proveedores y cuentas por pagar	\$ 293.958	251.538
Partidas bancarias por regular	150.536	17.534
Cheques de gerencia	106.468	182.013
Recaudos realizados	90.596	100.620
Impuestos, retenciones y aportes laborales	84.384	73.558
Dividendos y excedentes	78.342	51.496
Canje internacional recibido	55.988	48.282
Excedentes de crédito	47.651	32.719
Otros	47.261	21.786
Retiros por pagar pasivos	42.353	45.071
Cheques girados no cobrados	25.830	13.717
Desembolso cartera	25.700	14.463
Fondo nacional de garantías	22.865	12.994
Bonos de paz	20.804	20.885
Intereses originados en procesos de reestructuración	20.430	21.455
Negociación derivados	14.284	8.422
Pagos a terceros occired	13.448	10.575
Contribuciones sobre las transacciones	12.038	9.509
Saldo a favor tarjeta de crédito	10.268	9.642
Promitentes compradores	6.616	6.312
Cuentas canceladas	5.532	5.763
Impuesto a las ventas por pagar	4.813	7.433
Servicios de recaudo	2.676	1.250
Arrendamientos	1.873	2.180
Comisiones y honorarios	1.019	906
Forward NDR 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	4
	\$ 1.188.811	972.482

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Nota 18. – Patrimonio.

El número de acciones autorizadas, emitidas y en circulación al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 eran 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 acciones	155.899.719	155.899.719
Capital suscrito y pagado	\$ 4.677	4.677

Utilidades retenidas apropiadas en reservas

La composición al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Reserva legal	\$ 3.094.690	3.094.690
Reserva obligatorias y voluntarias	710.398	381.566
Total	\$ 3.805.088	3.476.256

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del año inmediatamente anterior 2021 y 2020. Los dividendos decretados fueron los siguientes:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Utilidades del periodo determinadas en los estados financieros separados. (*)	\$ 492.074	320.628
Dividendos pagados en efectivo a razón de \$80,18 pesos mensual por acción, Pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril 2022 hasta el mes de marzo de 2023, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2021.	155.899.719	155.899.719
Dividendos pagados en efectivo a razón de \$102,83 pesos mensual por acción, Pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril 2021 hasta el mes de marzo de 2022, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2020.	155.899.719	155.899.719
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 y pagados en	\$ 150.000	192.374

(*) Las utilidades que se están reportando corresponden a los cierres del 31 de diciembre 2021 y 2020.

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

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Utilidad neta por acción

El siguiente cuadro resume la utilidad neta por acción básica por los trimestres y periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

	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
Utilidad neta del período	\$ 112.719	152.708	392.482	363.423
Acciones comunes usadas en el cálculo de la utilidad neta por acciones básicas	155.899.719	155.899.719	155.899.719	155.899.719
Utilidad neta por acción básica (en pesos)	\$ 723	980	2.518	2.331

El Banco tiene una estructura simple de capital, y por lo tanto no tiene diferencia entre la utilidad básica por acción y la utilidad diluida.

Nota 19. - Compromisos y contingencias.

a. Compromisos

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	\$ 1.306.663	54.356	1.199.620	43.368
Cartas de créditos no utilizadas	213.000	592	191.197	566
Cupos de tarjeta de crédito no utilizados	5.862.187	5.862.187	3.107.207	3.107.207
Créditos aprobados no desembolsados	20.263	20.263	37.397	37.397
Otros (*)	979.237	979.237	554.981	554.980
Total	\$ 8.381.350	6.916.635	5.090.402	3.743.518

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

El siguiente es el detalle de los compromisos de crédito por tipo de moneda

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Pesos Colombianos	\$ 7.477.105	4.441.440
Dólares	886.116	634.056
Euros	17.138	7.976
Otros	991	6.930
Total	\$ 8.381.350	5.090.402

Compromisos de desembolso de gastos de capital

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 el Banco tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital (intangibles) por \$139.330 y \$195.605 respectivamente. El Banco 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 Banco atendía procesos civiles judiciales en contra, sin incluir aquellos calificados como remotos, con pretensiones por valor de \$109.555 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 laborales

En el transcurrir de la relación laboral entre el Banco y sus trabajadores, como consecuencia de los motivos de la terminación del contrato de trabajo o del desarrollo de este, surgen diferentes reclamaciones en contra de estas respecto de las cuales, no se considera probable que se presenten pérdidas importantes en relación con dichos reclamos de acuerdo con el concepto de los abogados con corte al 30 de septiembre de 2022. Por otro lado, las provisiones requeridas se han reconocido en los estados financieros para los casos correspondientes.

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.

Provisiones de carácter fiscal

Las demandas fiscales entabladas en contra del Banco derivadas del desarrollo de su objeto y que representan un riesgo, (i) una acción de nulidad y restablecimiento del derecho por valor de \$229 debidamente provisionados al 30 de septiembre de 2022.

Nota 20. - Ingresos y gastos por comisiones y honorarios.

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

	Por el trimestre terminado al:		Por el período de nueve meses terminados al:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Ingresos por Comisiones				
Comisiones de servicios bancarios	\$ 68.790	57.012	193.942	178.890
Comisiones de tarjetas de crédito	35.714	32.145	105.248	90.390
Comisiones por giros, cheques y chequeras	1.395	1.572	4.346	4.589
Servicios de la red de oficinas	404	403	830	1.117
Total	\$ 106.303	91.132	304.366	274.986
Gastos por Comisiones				
Servicios bancarios	\$ 4.640	3.803	14.226	11.243
Garantías bancarias	42	37	42	37
Otros	60.847	41.230	149.717	117.547
Total	65.529	45.070	163.984	128.827
Ingreso neto por comisiones y honorarios	\$ 40.774	46.062	140.382	146.159

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Nota 21. - Otros ingresos y otros egresos.

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

Otros Ingresos	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
Ganancia netas por diferencia en cambio de moneda extranjera ^(*)	\$ 81.545	440	172.955	101.059
Pérdida neta en venta de inversiones ^(*)	(8.145)	(2.728)	(22.546)	(8.111)
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	1.676	4.202	6.083	11.864
Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos ^(*)	41.696	81.048	139.135	262.392
Dividendos	-	-	5.505	3.005
Ganancia en venta de propiedades y equipo	10.436	11.010	22.049	21.985
Otros ingresos de operación ^(*)	14.694	7.859	41.227	72.466
Ganancia neta en valoración de propiedades de inversión	8.032	4.633	13.694	6.857
Total otros ingresos	\$ 149.935	106.464	378.102	471.517

(*) Para el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la variación de otros ingresos fue por \$43.471 la cual obedece principalmente a las diferencias en cambio de moneda extranjera por \$81.105, Pérdida neta en venta de inversiones por (\$5.517), Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos por (\$39.352), y los Otros ingresos de operación por \$6.835.

Otros Gastos	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Gastos de personal	\$ 126.382	116.393	368.919	345.934
Contribuciones afiliaciones y transferencias	31.959	24.720	82.284	68.365
Impuestos y tasas	52.721	35.547	138.784	112.194
Honorarios por consultoría, auditoría y otros	33.578	30.826	96.462	100.937
Depreciación de activos tangibles	9.778	9.795	29.513	29.471
Mantenimiento y reparaciones	8.557	6.402	27.099	30.163
Seguros	31.480	27.323	92.696	80.465
Depreciación de activos por derecho de uso	12.496	11.050	37.068	32.538
Servicios públicos	6.938	4.905	16.696	16.742
Servicios de publicidad	3.376	4.568	14.958	16.583
Amortización de activos intangibles	12.826	9.773	35.129	27.845
Servicios de transporte	2.632	2.342	8.087	7.472
Servicios de aseo y vigilancia	2.682	2.259	7.443	7.230
Arrendamientos	1.221	2.120	5.233	5.608
Útiles y papelería	400	460	2.176	1.695
Procesamiento electrónico de datos	240	1.713	3.597	4.860
Gastos de viaje	591	103	1.195	872
Adecuación e instalación	1.623	1.216	4.612	2.509
Pérdidas por deterioro de otros activos	7.673	3.615	23.153	15.880
Gastos por donaciones	462	-	1.013	-
Pérdidas en venta de propiedades y equipo	50	-	95	-
Otros	35.606	28.461	97.942	84.972
Total otros gastos	\$ 383.270	323.591	1.094.155	992.335

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Nota 22. - Análisis de segmentos de operación.

El siguiente es un detalle de la información financiera resumida reportable por cada segmento por los trimestres y período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

Por los trimestres terminados al:

Banco de Occidente				
Estado de resultado por segmento comercial				
jul - sep 2022				
Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 702.061	414.025	453	1.116.539
Intereses pagados ML + ME	(464.837)	(42.127)	(176.907)	(683.871)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	44.140	53.808	8.990	106.938
Ingresos netos ML	281.364	425.706	(167.464)	539.606
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(42.746)	(53.150)	(16.509)	(112.405)
Intereses de transferencia	160.609	(187.575)	85.904	58.938
Ingreso financiera neto	399.227	184.981	(98.069)	486.139
Subtotal gastos administrativos	(202.737)	(203.072)	(10.829)	(416.638)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	32.665	5.241	47.256	85.162
Utilidad Operacional Bruta	229.155	(12.850)	(61.642)	154.663
Impuesto de renta	(79.841)	(2.033)	39.930	(41.944)
Distribución DG (Compensado)	26.535	12.687	(39.222)	-
Utilidad del período	\$ 175.849	(2.196)	(60.934)	112.719

Banco de Occidente				
Estado de resultado por segmento comercial				
jul - sep 2021				
Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 306.660	303.518	502	610.680
Intereses pagados ML + ME	(71.105)	(5.032)	(97.343)	(173.480)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	38.895	44.940	5.543	89.378
Ingresos netos ML	274.450	343.426	(91.298)	526.578
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(74.012)	(94.573)	(4.904)	(173.489)
Intereses de transferencia	(9.198)	(107.872)	150.483	33.413
Ingreso financiera neto	191.240	140.981	54.281	386.502
Subtotal gastos administrativos	(156.271)	(173.667)	(20.047)	(349.985)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	34.109	5.889	78.915	118.913
Utilidad Operacional Bruta	69.078	(26.797)	113.149	155.430
Impuesto de renta	(20.948)	-	18.227	(2.721)
Distribución DG (Compensado)	52.361	24.753	(77.114)	-
Utilidad del período	\$ 100.491	(2.044)	54.262	152.709

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Por el período de nueve meses terminados al:

Banco de Occidente				
Estado de resultado por segmento comercial				
ene - sep 2022				
Concepto	Banca	Banca	Otras	Total Banco
	empresas	Personas	Operaciones	NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 1.657.072	1.117.408	1.382	2.775.862
Intereses pagados ML + ME	(901.765)	(75.554)	(454.140)	(1.431.459)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	125.614	157.022	18.839	301.475
Ingresos netos ML	880.921	1.198.876	(433.919)	1.645.878
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(209.107)	(138.860)	(30.960)	(378.927)
Intereses de transferencia	422.337	(479.129)	159.163	102.371
Ingreso financiera neto	1.094.151	580.887	(305.716)	1.369.322
Subtotal gastos administrativos	(572.487)	(566.486)	(29.376)	(1.168.349)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	88.280	12.932	196.502	297.714
Utilidad Operacional Bruta	609.944	27.333	(138.590)	498.687
Impuesto de renta	(215.194)	(23.632)	132.621	(106.205)
Distribución DG (Compensado)	107.299	51.652	(158.951)	-
Utilidad del período	\$ 502.049	55.353	(164.920)	392.482

Banco de Occidente				
Estado de resultado por segmento comercial				
ene - sep 2021				
Concepto	Banca	Banca	Otras	Total Banco
	empresas	Personas	Operaciones	NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 910.871	898.241	1.543	1.810.655
Intereses pagados ML + ME	(211.771)	(15.631)	(263.927)	(491.329)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	121.574	136.592	55.813	313.979
Ingresos netos ML	820.674	1.019.202	(206.571)	1.633.305
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(255.087)	(410.465)	(13.832)	(679.384)
Intereses de transferencia	(58.378)	(314.057)	432.735	60.300
Ingreso financiera neto	507.209	294.680	212.332	1.014.221
Subtotal gastos administrativos	(514.819)	(517.684)	(30.873)	(1.063.376)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	92.284	17.672	293.582	403.538
Utilidad Operacional Bruta	84.674	(205.332)	475.041	354.383
Impuesto de renta	(39.558)	-	48.598	9.040
Distribución DG (Compensado)	203.717	96.634	(300.351)	-
Utilidad del período	\$ 248.833	(108.698)	223.288	363.423

Nota 23. - 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 subordinada), asociadas o negocios conjuntos de la entidad o de entidades de Grupo Aval.

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

De acuerdo con lo anterior las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

1. Personas Naturales que ejercen control o control conjunto sobre el Banco, 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, personal clave de la gerencia de Grupo Aval y personal clave de la gerencia del Banco y sus familiares cercanos, de los cuales se pudiera esperar que influyeran o fueran influidos por la parte relacionada.

Son las personas que participan en la planeación, dirección y control de tales entidades.

3. Compañías que pertenezcan al mismo banco, 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 por los trimestres terminados 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 seis categorías anteriores:

Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2022

Categorías	30 de septiembre de 2022					
	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	\$ -	-	9.689	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	102.490	-	-
Activos financieros en operaciones de crédito	8	9.990	334.306	18.741	312.169	-
Cuentas por cobrar	-	111	54.080	3.373	103.344	-
Otros activos	-	-	14.731	89	1.119	-
Pasivos						
Depósitos	7.132	20.989	665.462	72.590	140.383	685
Cuentas por pagar	22	4.595	63.096	-	11.269	-
Obligaciones financieras	-	130	119.727	-	57.920	-
Otros pasivos	\$ -	-	1.985	210	-	-

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Por el trimestre terminado al 31 de diciembre de 2021

Categorías	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	\$ -	-	4.463	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	-	790	-
Activos financieros en operaciones de crédito	21	10.621	304.813	9.050	309.302	602
Cuentas por cobrar	-	84	33.808	10	73.116	1
Otros activos	-	-	7.261	-	-	-
Pasivos						
Depósitos	6.617	21.789	707.078	56.172	374.829	656
Cuentas por pagar	14	2.937	43.181	-	7.249	-
Obligaciones financieras	-	130	191.303	1.000	52.710	-
Otros pasivos	\$ -	-	2.215	-	402	-

Las transacciones más representativas por el trimestre terminado 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	30 de septiembre de 2022					
	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	181	14.416	342	7.303	9
Gastos financieros	82	358	14.144	763	5.234	-
Ingresos por honorarios y comisiones	1	40	2.740	7.942	75.231	4
Gasto honorarios y comisiones	-	176	52.453	6.124	187	-
Otros ingresos operativos	1	(122)	(2.866)	(419)	4.752	-
Otros Gastos	\$ -	12	7.162	1.388	993	-

Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2021

Categorías	30 de septiembre 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
Ingreso por intereses	\$ 2	124	4.217	-	3.281	-
Gastos financieros	17	1.450	(3.071)	840	4.742	-
Ingresos por honorarios y comisiones	1	29	2.445	7.367	12.157	(5)
Gasto honorarios y comisiones	-	2.044	38.876	3.414	65	-
Otros ingresos operativos	1	95	1.948	1.361	1.492	-
Otros Gastos	\$ 27	1.023	4.371	2.088	455	-

Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

Categorías	30 de septiembre 2022					
	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	479	25.549	843	16.934	43
Gastos financieros	173	665	21.627	1.518	13.283	3
Ingresos por honorarios y comisiones	2	110	8.793	19.362	110.893	6
Gasto honorarios y comisiones	-	356	129.045	14.481	312	-
Otros ingresos operativos	4	62	3.452	6.076	14.591	-
Otros Gastos	\$ -	24	18.565	4.815	5.420	-

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

Categorías	30 de septiembre 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
Ingreso por intereses	\$ 5	334	11.296	11	9.618	-
Gastos financieros	49	1.558	4.484	966	8.668	-
Ingresos por honorarios y comisiones	3	69	7.413	21.373	37.673	4
Gasto honorarios y comisiones	-	2.330	113.963	9.457	121	-
Otros ingresos operativos	5	268	4.622	5.435	4.957	-
Otros Gastos	\$ 27	1.028	11.489	19.577	3.752	-

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 período actual ni en períodos 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 período de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

Conceptos	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
Salarios	\$ 4.564	4.428	13.325	13.080
Beneficios a los empleados a corto plazo	2.206	1.233	3.677	2.622
Total	\$ 6.770	5.661	17.002	15.702

Nota 24. - Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los estados financieros condensados.

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 separados a dicho corte ni en los resultados y patrimonio del banco.

