

► **Informe Periódico  
Trimestral 2023 – III**

V. I. C. I. I. A. D. O. SUPERINTENDENCIA FINANCIERA BANCO DE OCCIDENTE S.A. DE COLOMBIA



## Presentación

Banco de Occidente S.A. es una entidad con valores vigentes en el mercado a través del sistema de negociación de la Bolsa de Valores de Colombia para bonos ordinarios y subordinados. A corte del 30 de septiembre de 2023, se han emitido \$4,00B y colocado \$3,90B, de los cuales siguen vigentes \$2,13B de las series A Tasa Fija y B bajo IPC e IBR cuyos plazos promedio de apertura y vencimiento son 2017 y 2027 respectivamente. Al cierre del tercer trimestre de 2023, el programa de emisión y colocación vigente es de \$12,00B, con un cupo disponible por \$6,00B para satisfacer las necesidades de captación de recursos.

Asimismo, las acciones del Banco de Occidente se encuentran inscritas y transan en la Bolsa de Valores de Colombia bajo la modalidad de acciones ordinarias.

---

**Ciudad de domicilio principal:** Santiago de Cali, Valle del Cauca.

**Dirección domicilio principal:** Carrera 4 # 7-61.

Para entendimiento de las cifras expuestas a lo largo del documento las convenciones son las siguientes:

- a. 1 Billón de pesos = \$1,00B.
- b. Mil millones de pesos = \$1.000MM.
- c. Un millón de pesos = \$1MM.
- d. Un millón de dólares = USD 1MM.





## Tabla de Contenido

Glosario .....	4
<b>1. Situación Financiera .....</b>	<b>6</b>
1.1. Estados Financieros Condensados Separados al 30 de septiembre 2023 .....	6
1.2. Estados Financieros Condensados Consolidados al 30 de septiembre 2023 .....	8
1.3. Cambios Materiales sucedidos en los Estados Financieros del emisor .....	9
1.4. Comentarios y Análisis de Resultados de la operación y situación financiera del emisor .....	9
1.5. Análisis Cuantitativo y/o Cualitativo del Riesgo de Mercado .....	11
<b>2. Información Adicional .....</b>	<b>12</b>
2.1. Variaciones materiales en los riesgos a los que está expuesto el emisor .....	12
2.1.1. Análisis del Riesgo de Crédito .....	12
2.1.2. Análisis del Riesgo Operativo .....	13
2.1.3. Análisis del Riesgo de Liquidez .....	13
2.1.4. Análisis del Riesgo de Ciberseguridad .....	15
2.2. Variaciones materiales de Asuntos Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo .....	16
2.2.1. Análisis del Gobierno Corporativo .....	16
2.2.2. Análisis de los Asuntos Ambientales, Sociales y Climáticos .....	16
<b>ANEXO I: Estados Financieros Condensados Separados Trimestre III - 2023</b>	
<b>ANEXO II: Estados Financieros Condensados Consolidados Trimestre III - 2023</b>	





## Glosario

**ACCIONES:** Título negociable que representa una parte proporcional del patrimonio de una empresa. Es un título de participación, es decir, cuando un inversionista adquiere las acciones de una empresa se convierte en socio de ésta. Estos instrumentos otorgan a sus titulares derechos económicos y políticos que pueden ser ejercicios colectivamente y/o individualmente.

**BASILEA:** Son los acuerdos o recomendaciones internacionales de supervisión bancaria, emitidos por el Comité Internacional de Supervisión Bancaria (en inglés: Basel Committee on Banking Supervision - CBSB).

**BONO:** Son valores negociables que representan una deuda. Por eso, puede decirse que cuando un inversionista adquiere un bono le está prestando dinero a una empresa. La empresa que emite los bonos adquiere la obligación de devolverle al poseedor del bono (una vez transcurra el período de tiempo establecido en éste) el monto de la inversión más una suma de dinero a título de intereses (este es el rendimiento del inversionista).

**CALIFICACIÓN CREDITICIA (*Credit Scoring*):** Es una metodología de evaluación crediticia que consiste en asignar un puntaje al potencial deudor. De esta forma, se intenta medir la solvencia del cliente.

**CIBERSEGURIDAD:** Es la práctica de proteger los sistemas importantes y la información confidencial de los ataques digitales.

**CLIENTES:** Personas o empresas que adquieren para su uso productos y servicios que ofrece el Banco de Occidente.

**COEFICIENTE DE FONDEO ESTABLE NETO (CFEN):** Corresponde al cociente entre el Fondeo Estable Disponible (FED) y el Fondeo Estable Requerido (FER), de acuerdo con las definiciones establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

**FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA:** Es todo mecanismo de ahorro de sumas de dinero u otros activos, administrado por sociedades administradoras de fondos de inversión colectiva (como las sociedades fiduciarias y comisionistas de bolsa), integrado con el aporte de un número plural de personas determinables una vez el fondo entre en operación. Estos recursos que serán gestionados de manera colectiva para obtener resultados económicos también colectivos.

**COBERTURA:** Mide el nivel de protección que una entidad asume ante el riesgo de que la cartera improductiva se vuelva incobrable.

**LIQUIDEZ:** Capacidad de una persona o empresa de convertir sus activos en dinero en efectivo para cubrir sus obligaciones financieras.

**MARKET SHARE O PARTICIPACIÓN DE MERCADO:** En mercadeo corresponde al indicador de participación o fracción de mercado que tiene la organización en un segmento específico.

**RENTABILIDAD PONDERADA:** Corresponde al rendimiento general de la cartera por el capital invertido y el flujo de efectivo al inicio y final de la inversión.

**RIESGO DE CRÉDITO:** Posibilidad de que una de las partes de un contrato financiero sea incapaz de cumplir las obligaciones financieras adquiridas; como resultado, la otra parte pierde.

**RIESGO DE LIQUIDEZ:** Probabilidad de incurrir en pérdidas por no disponer recursos suficientes para cumplir las obligaciones asumidas.





**RIESGO DE MERCADO:** Pérdida potencial del valor de los activos financieros causada por cambios adversos de los factores que determinan su precio.

**RIESGO OPERATIVO:** Es la posibilidad de que la entidad incurra en pérdidas por las deficiencias, fallas o inadecuado funcionamiento de los procesos, la tecnología, la infraestructura o el recurso humano, así como por la ocurrencia de acontecimientos externos asociados a éstos. Incluye el riesgo legal.

**INDICADOR DE CARTERA VENCIDA (ICV):** Mide la relación entre la cartera vencida y la cartera total.

**SARLAFT:** Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, el cual gestiona la identificación de riesgos operativos, legales, por contagio y reputacional, se encuentra en el manual de procedimientos del Banco.

**RELACIÓN DE SOLVENCIA:** Capacidad patrimonial de los establecimientos de crédito para respaldar los diferentes riesgos que asumen en el desarrollo de su actividad económica.





# 1. Situación Financiera

## 1.1. Estados Financieros Condensados Separados al 30 de septiembre 2023

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de septiembre de 2022
<b>Activos</b>			
Efectivo	\$ 3.069.931	2.649.948	2.413.086
Activos financieros de inversión y derivados de negociación	4.295.952	2.549.990	2.469.386
Activos financieros disponibles para la venta	3.033.463	2.426.226	2.448.063
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1.901.067	1.822.713	1.659.599
Deterioro de inversiones	(424)	(424)	(424)
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	44.163.417	40.616.600	38.811.004
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	46.629.199	42.820.608	40.992.582
Deterioro de cartera de crédito a costo amortizado	(2.465.782)	(2.204.008)	(2.181.578)
Otras cuentas por cobrar, neto	537.114	391.985	547.255
Activos no corrientes mantenidos para la venta	4.356	-	1.552
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	2.184.741	2.091.323	1.991.908
Activos tangibles, neto	546.491	590.260	570.385
Activos intangibles, neto	548.302	521.405	467.889
Activo por impuesto a las ganancias	970.776	854.604	749.708
Otros activos	11.808	6.856	9.010
<b>Total activos</b>	<b>\$ 61.266.994</b>	<b>54.521.486</b>	<b>52.138.421</b>
<b>Pasivos</b>			
Pasivos financieros a valor razonable - instrumentos derivados	\$ 590.374	930.746	1.165.102
Pasivos financieros a costo amortizado	54.503.308	47.601.609	45.105.224
Depósitos de clientes	43.674.736	38.479.688	35.974.285
Obligaciones financieras	10.828.572	9.121.921	9.130.939
Provisiones para contingencias legales y otras provisiones	4.892	5.116	5.027
Pasivo por impuesto a las ganancias	-	-	-
Beneficios de empleados	85.459	64.391	81.990
Otros pasivos	1.189.291	1.173.466	1.188.811
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 56.373.728</b>	<b>49.775.328</b>	<b>47.546.154</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital suscrito y pagado	\$ 4.677	4.677	4.677
Prima en colocación de acciones	720.445	720.445	720.445
Utilidades retenidas	4.339.119	4.308.128	4.197.605
Otro resultado integral	(170.975)	(287.092)	(330.460)
Patrimonio de los accionistas	4.893.266	4.746.158	4.592.267
<b>Total pasivos y patrimonio de los accionistas</b>	<b>\$ 61.266.994</b>	<b>54.521.486</b>	<b>52.138.421</b>



**BANCO DE OCCIDENTE S.A.**  
**ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE RESULTADOS**

(Expresado en millones de pesos colombianos, excepto el resultado neto por acción)

	Por el periodo de nueve meses terminados al:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingresos por intereses y valoración	5.398.291	2.982.792
Gastos por intereses y similares	3.928.987	1.463.635
<b>Ingresos netos por intereses y valoración</b>	<b>1.469.304</b>	<b>1.519.157</b>
Pérdidas por deterioro de activos financieros, neto	805.408	384.345
<b>Ingresos netos por intereses y valoración después de deterioros</b>	<b>663.896</b>	<b>1.134.812</b>
Ingresos por comisiones y honorarios	335.769	304.366
Gastos por comisiones y honorarios	160.926	163.984
<b>Ingreso neto por comisiones y honorarios</b>	<b>174.843</b>	<b>140.382</b>
<b>Ingresos (gastos) netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar</b>	<b>356.931</b>	<b>(60.454)</b>
<b>Otros ingresos neto</b>	<b>367.810</b>	<b>378.102</b>
<b>Otros gastos, neto</b>	<b>1.307.021</b>	<b>1.094.155</b>
<b>Utilidad antes de impuesto a las ganancias</b>	<b>256.459</b>	<b>498.687</b>
<b>Impuesto a las ganancias</b>	<b>(26.412)</b>	<b>106.205</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>282.871</b>	<b>392.482</b>
<b>Resultado neto por acción, (en pesos)</b>	<b>1.814</b>	<b>2.518</b>

El detalle de los EEFF Separados y las notas a los EEFF bajo la normatividad vigente se encuentra en el Anexo I del presente informe.



## 1.2. Estados Financieros Condensados Consolidados al 30 de septiembre 2023

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de septiembre de 2022
<b>Activos</b>			
Efectivo	\$ 3.893.713	3.878.224	3.074.093
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	4.383.593	2.635.365	2.539.559
Activos financieros a valor razonable con cambios en ORI	4.363.443	4.022.140	3.979.053
Activos financieros a costo amortizado	1.901.652	1.802.692	1.629.706
Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado, neto	47.345.513	43.668.497	42.019.534
Cartera de Créditos a costo amortizado	49.610.161	45.701.675	44.018.599
Deterioro de cartera de crédito a costo amortizado	(2.264.648)	(2.033.178)	(1.999.065)
Otras cuentas por cobrar, neto	587.428	436.662	629.108
Activos no corrientes mantenidos para la venta	4.356	-	1.552
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	1.717.665	1.647.560	1.611.648
Activos tangibles, neto	689.845	712.938	687.296
Activos intangibles, neto	570.108	540.201	484.915
Activo por impuesto a la ganancia	707.906	637.375	559.347
Otros activos	20.620	22.755	25.168
<b>Total activos</b>	<b>\$ 66.185.841</b>	<b>60.004.409</b>	<b>57.240.979</b>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
<b>Pasivo</b>			
Pasivos financieros a valor razonable - instrumentos derivados	590.809	930.802	1.160.685
Pasivos financieros a costo amortizado	58.731.733	52.516.831	49.672.355
Depósitos de clientes	47.872.575	43.095.945	40.210.519
Obligaciones financieras	10.859.158	9.420.886	9.461.836
Provisiones para contingencias legales y otras provisiones	56.315	57.185	52.818
Pasivo por impuesto a las ganancias	20.318	608	806
Beneficios de empleados	118.072	91.999	114.862
Otros pasivos	1.206.777	1.190.909	1.202.828
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 60.724.024</b>	<b>54.788.334</b>	<b>52.204.354</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital suscrito y pagado	\$ 4.677	4.677	4.677
Prima en colocación de acciones	720.445	720.445	720.445
Utilidades retenidas	4.896.389	4.770.349	4.639.377
Otros resultados integrales	(193.720)	(311.542)	(357.269)
<b>Patrimonio de los intereses controlantes</b>	<b>\$ 5.427.791</b>	<b>5.183.929</b>	<b>5.007.230</b>
Intereses no controlantes	34.026	32.146	29.395
<b>Total patrimonio</b>	<b>5.461.817</b>	<b>5.216.075</b>	<b>5.036.625</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>\$ 66.185.841</b>	<b>60.004.409</b>	<b>57.240.979</b>



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

		Por el período de nueve meses terminado al:	
		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingresos por intereses y valoración	\$	5.690.624	3.141.212
Gastos por intereses y similares		4.042.030	1.504.176
<b>Ingresos netos por intereses y valoración</b>		<b>1.648.594</b>	<b>1.637.036</b>
Pérdida por deterioro de activos financieros		794.958	570.704
<b>Ingresos, neto de intereses después de deterioro</b>		<b>853.636</b>	<b>1.066.332</b>
<b>Ingreso de contratos con clientes, comisiones y honorarios</b>			
Ingresos por comisiones y honorarios		421.828	366.250
Gastos por comisiones y honorarios		116.267	110.491
<b>Ingreso neto por comisiones y honorarios</b>		<b>305.561</b>	<b>255.759</b>
<b>Ingresos (gastos) netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar</b>		<b>365.984</b>	<b>(58.927)</b>
Otros ingresos, neto		426.299	473.938
Otros egresos, neto		1.527.005	1.336.310
Utilidad antes de impuestos a las ganancias		424.474	400.792
Impuesto a las ganancias		42.308	76.350
<b>Resultado del período</b>	\$	<b>382.166</b>	<b>324.442</b>
<b>Resultado atribuible a:</b>			
Intereses controlantes	\$	377.920	321.899
Intereses no controlantes	\$	4.246	2.543

El detalle de los EEEF consolidados y las notas a los EEEF bajo la normatividad vigente se encuentra en el Anexo II del presente informe.

### 1.3. Cambios Materiales sucedidos en los Estados Financieros del emisor

Se precisa que no ha habido ningún acontecimiento material o significativo externo o interno que pudiese afectar el normal desarrollo de las operaciones y los resultados del Banco, entre el trimestre reportado y la fecha en que se transmite la información del presente informe.

### 1.4. Comentarios y Análisis de Resultados de la operación y situación financiera del emisor

Banco de Occidente cerró sep-23 con Activos por \$61,27B, superior en \$9,13B a sep-22 y \$6,75B a dic-22, de acuerdo con los Estados Financieros Separados del trimestre. El incremento se fundamentó principalmente por el crecimiento de la Cartera de Crédito Bruta, la cual presentó una variación de \$5,42B frente al saldo registrado en sep-22 y de \$3,92B frente a dic-22.



De acuerdo con la información disponible por la Superintendencia Financiera de Colombia, a julio de 2023, Banco de Occidente cuenta con una participación de mercado del 6,74% en cartera total, (superior en 34 pbs a sep-22). Por tipo de cartera, el Banco de Occidente cuenta con una participación de mercado de 8,84% en comercial (+ 30 pbs con relación a sep-22), 5,89% en consumo (+ 63 pbs frente a sep-22) y de 2,40% en cartera de vivienda (- 11 pbs vs sep-22). Estos resultados se atribuyen al buen desempeño de la fuerza comercial para impulsar la colocación de productos de crédito al mercado.

La Cartera de Crédito calificada en C, D y E, registró un incremento de \$337.033MM frente a sep-22 y al corte de sep-23 representa el 6,12% del total de la Cartera de Crédito Bruta. Este comportamiento se explica principalmente por los efectos coyunturales sobre los clientes del banco asociados al comportamiento económico del país en el cual se ha evidenciado una ralentización económica, niveles de inflación por encima del rango meta del Banco de la República y los niveles de las tasas de interés en el mercado colombiano. El impacto se ha concentrado principalmente en la cartera de consumo.

El total de Activos Financieros de Inversión y Derivados de Negociación alcanzó la suma de \$9,23B, creciendo un 40,35% respecto a sep-22, producto de la ejecución realizada en las Inversiones en títulos de deuda donde se evidenció un crecimiento del 147,17% con una variación positiva de \$1,51B. También se destaca el crecimiento del portafolio de inversiones de renta fija llegando a niveles de \$7,34B, superior en \$2,32B frente a sep-22 y \$1,93B frente a dic-22.

Por el lado de los Pasivos totales, el Banco cierra sep-23 con un saldo de \$56,37B registrando un incremento de \$8,83B frente al saldo de sep-22 y \$6,60B frente a dic-22.

Dentro del comportamiento del total Pasivos, se destaca el desempeño presentado en los Depósitos totales al cierre de sep-23 alcanzando la suma de \$43,67B, lo que representa un incremento de \$7,70B respecto a sep-22 y \$5,20B frente a dic-22. La variación principal en este rubro se explica por el comportamiento de los saldos de las cuentas de ahorro los cuales cierran sep-23 en \$21,48B; lo que representa un crecimiento de \$1,16B frente a sep-22 y \$0,26B frente a dic-22. Este comportamiento es explicado por la necesidad de apalancar el crecimiento de cartera, además de responder a las necesidades normativas asociadas al indicador de Coeficiente de Financiación Estable Neto (CFEN) el cual a partir de mar-23 comenzó su vigencia plena.

Al mes de julio de 2023, Banco de Occidente cuenta con una participación de mercado del 7,10% en el total de depósitos (superior en 67 pbs frente a sep-22). Por tipo de depósitos cuenta con una participación de mercado del 8,26% en cuentas de ahorro (superior en 123 pbs con respecto a sep-22); de 5,79% en CDT (+ 95 pbs frente a sep-22) y de 7,67% en cuenta corriente (- 36 pbs frente a sep-22).

Con relación a las otras fuentes de fondeo, es de mencionar el crecimiento correspondiente a los Fondos Interbancarios y Overnight donde el saldo a sep-23 fue de \$4,14B con un crecimiento de \$2,06B frente a sep-22 y de \$2,29B frente a dic-22. Respecto a los Bonos emitidos por el Banco, a jun-23 el saldo asciende a \$2,17B, reflejando un decrecimiento de \$0,25B frente a sep-22, comportamiento explicado por el vencimiento contractual de emisiones en el último año. El banco no ha hecho emisiones de bonos durante el 2023.

El Patrimonio Total del Banco registró un valor de \$4,89B, aumentando en \$0,30B respecto al cierre de sep-22. Este resultado corresponde principalmente a la recuperación de la pérdida no realizada de inversiones disponibles para la venta (ORI) en niveles cercanos a \$0,16B y el incremento de la reserva patrimonial en \$0,25B explicado por la retención de utilidades del periodo 2022.

La Utilidad Neta Total del periodo de nueve meses al cierre de sep-23 fue de \$282.871MM, menor en 27,93% a la Utilidad Neta obtenida el periodo reportado a sep-22, resultados explicados por un decrecimiento interanual del 3,28% en los Ingresos Netos por Intereses y Valoración, equivalente a



\$49.853MM, desglosado entre los Intereses Recibidos sobre Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing, y los Gastos en Intereses sobre Depósitos. De este modo, los Intereses recibidos aumentaron alrededor del 80,98% por efecto combinado de la indexación de las operaciones a las principales tasas de colocación del mercado y al crecimiento en el saldo de las carteras.

Por el lado de los Gastos en Intereses y Similares, cuyo crecimiento interanual fue del 168,44%, se destaca el componente del Gasto de Intereses sobre Depósitos, afectado por el mayor volumen de captación de recursos y las presiones monetarias que incentivan el ahorro.

Otro punto por destacar dentro de los principales determinantes de los resultados del Banco se encuentra el desempeño de Tesorería como eje de las operaciones de negociación de activos financieros. El tercer trimestre de 2023 evidenció correcciones generalizadas en los mercados colombianos después de un año marcado por los buenos resultados para los activos financieros del país.

Finalmente, la Rentabilidad Anual de los Activos Totales (ROAA) en sep-23 fue del 0,64% y la Rentabilidad Anual del Patrimonio (ROAE) del 7,78%.

## 1.5. Análisis Cuantitativo y/o Cualitativo del Riesgo de Mercado

La administración del Riesgo de Mercado está representada principalmente por la gestión del portafolio de renta fija de la matriz, el cual durante lo corrido de 2023 se ubicó en promedio en \$4,46B, con una duración promedio de 36 meses y una concentración del 36% en el corto plazo (< a 2 años). El nivel de portafolio es superior al observado durante el año anterior (pasó de \$3,63B a \$4,46B) y su duración no ha presentado variación importante.

De otro lado, la Junta Directiva del Banco aprobó la clasificación de la inversión en el Fondo de Capital Privado Nexus (inmuebles occidente) como libro bancario y por lo tanto su exclusión de la exposición al riesgo de mercado a partir de 31 marzo de 2023.

Lo anterior, concluyó en un menor nivel de exposición de riesgo de mercado - VeR regulatorio SFC – que en promedio representó \$191.320MM, disminución que se compensó por el aumento del portafolio renta fija. De manera particular para el cierre de septiembre 2023 el Valor en Riesgo se ubicó en niveles de \$211.044MM. Los resultados del Valor en Riesgo se ubican dentro de los límites de apetito establecidos en relación con el patrimonio técnico (4,0% vs. máximo 7,0%).

De acuerdo con el modelo estándar, el valor en riesgo de mercado (VeR) consolidado al 31 de diciembre 2022 y 30 de septiembre de 2023 fue el siguiente:

Entidad	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	Valor	Valor
Casa Matriz	\$ 211,044	229,199
Occidental Bank (Barbados) Ltd.	7,534	8,276
Banco de Occidente Panamá S.A.	19,350	24,288
Fiduciaria de Occidente S.A.	5,990	10,752
	<u>243,918</u>	<u>272,515</u>

Los indicadores de VeR que presentó la Matriz y subsidiarias durante los periodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2023 se resumen a continuación:





	<b>30 de septiembre de 2023</b>			
	<u>Mínimo</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Último</u>
Tasa de interés	\$ 179,858	198,596	240,310	240,310
Tasa de cambio	1,002	3,948	11,894	3,035
Acciones	-	-	-	-
Carteras Colectivas	569	20,149	85,455	573
Credit Default Swaps (CDS)	-	-	-	-
<b>VeR del Portafolio</b>				<b><u>243,918</u></b>

	<b>31 de diciembre de 2022</b>			
	<u>Mínimo</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Último</u>
Tasa de interés	\$ 173,356	196,810	243,326	173,355
Tasa de cambio	99	3,354	15,681	15,681
Acciones	-	-	-	-
Carteras Colectivas	75,869	80,639	83,479	83,479
Credit Default Swaps (CDS)	-	-	-	-
<b>VeR del Portafolio</b>				<b><u>272,515</u></b>

Finalmente, con relación a lo anterior se considera para fines del presente informe que no hubo dentro de la revelación de información cambios materiales que puedan afectar las operaciones y los resultados del Banco.

## 2. Información Adicional

### 2.1. Variaciones materiales en los riesgos a los que está expuesto el emisor

#### 2.1.1. Análisis del Riesgo de Crédito

Con relación a las variaciones materiales en el grado de exposición al riesgo de crédito para el tercer trimestre del 2023 se destacan dos puntos principalmente. Si bien la cartera vencida comercial presenta un incremento de \$32.882MM a septiembre de 2023 con respecto junio de 2023, el Indicador de Cartera Vencida (ICV), que mide la relación entre la cartera vencida total comercial (\$882.834MM) y la cartera total comercial (\$30.662MM) se ubica en 2,88% (a sep-23 2,86%), mostrando que la calidad de la cartera continúa siendo sana.

Con respecto al portafolio de consumo, la cartera vencida se incrementa un 8,64% con respecto a junio 2023, cerrando en septiembre de 2023 con un saldo de \$664.485MM. Este aumento compete a temas coyunturales macroeconómicos que han impacto en la normalización de pago de los clientes. Por consiguiente, se han hecho diversos ajustes en los parámetros de otorgamiento y en temas de normalización para contener el vencimiento.

Por otro lado, frente a los nuevos riesgos identificados para este segundo trimestre, se destaca que se viene realizando seguimiento a la cartera de los clientes que tienen exposición al riesgo cambiario, debido a que el valor de sus importaciones supera las exportaciones. En la revisión más reciente a



corte de septiembre de 2023, no se advierte deterioro de la calidad de la cartera de estos clientes por materialización de riesgo cambiario.

También continúa el proceso de implementación del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales - SARAS, el cual se inició en diciembre de 2022. A la fecha ya se surtieron las fases de diagnóstico y diseño de la política, el proceso y las herramientas del sistema, En este momento, se viene adelantando la fase final de implementación con el despliegue de un piloto que se va a desarrollar por espacio de 3 meses para luego hacer los ajustes finales del sistema y proceder con la implementación a nivel nacional a finales de diciembre de 2023.

Finalmente, con relación a lo anterior se considera para fines del presente informe no hubo dentro de la revelación de información cambios materiales que puedan afectar las operaciones y los resultados del Banco.

### **2.1.2. Análisis del Riesgo Operativo**

Conforme lo establecido, trimestralmente reportamos al Comité Integral de Riesgos- Junta Directiva y mensualmente al Comité SARO la evolución de las pérdidas por eventos de riesgo operativo y los aspectos más relevantes sobre la gestión del sistema de administración de riesgo operacional.

Por lo anterior, para el tercer trimestre del 2023, se tuvo pérdidas brutas acumuladas por \$14.113 MM y recuperaciones por \$1.634 MM, lo anterior para una pérdida neta de \$12.479MM.

En cuanto a las recuperaciones, durante el trimestre, se registraron \$1.534MM por reintegros efectuados por la compañía aseguradora o contracargos a los comercios por eventos de fraude con tarjeta de crédito y débito.

De acuerdo con la clasificación de riesgos de Basilea, los eventos en términos de la pérdida neta se originaron en: fraude externo (97,46%, \$12.162), relaciones laborales (2,12%, \$265) y otros (0,42%, \$52).

Finalmente, con relación a lo anterior se considera para fines del presente informe no hubo dentro de la revelación de información cambios materiales que puedan afectar las operaciones y los resultados del Banco.

### **2.1.3. Análisis del Riesgo de Liquidez**

En materia de administración del Riesgo de Liquidez, durante el tercer trimestre de 2023, el Banco presentó un nivel suficiente de activos líquidos para atender los requerimientos de liquidez del corto plazo. Conforme lo anterior, bajo lineamientos del Anexo 9 del capítulo XXXI de la CBCF de la SFC, los activos líquidos y los requerimientos de liquidez a 30 días se ubicaron en promedio trimestre en \$7,11B y \$5,42B respectivamente, arrojando una razón de 131% que se encuentra holgada respecto al límite de apetito de mínimo 120% definido por el Banco y muy por encima del límite legal mínimo del 100%. Se destaca en la gestión ALM el seguimiento permanente a los indicadores de alerta temprana, los cuales tuvieron en general un comportamiento estable dentro de los límites de apetito establecidos.

Cabe resaltar que, de manera consolidada al cierre de septiembre se cuenta con activos líquidos y necesidades de liquidez a 30 días por el orden de \$7,58B y \$5,79B respectivamente. Lo anterior,



ratifica la solidez del Banco para afrontar salidas esperadas e inesperadas en el horizonte de evaluación.

A continuación, se detalla el cuadro de resumen de los activos líquidos disponibles proyectados con corte al 30 de junio y 30 de septiembre de 2023:

<b>30 de septiembre de 2023</b>				
<b>Saldos netos disponibles posteriores</b>				
<b>Entidad</b>	<b>Activos líquidos disponibles al final del periodo (1)</b>	<b>De 1 a 7 días (2)</b>	<b>De 1 a 30 días posteriores (2)</b>	<b>De 31 a 90 días posteriores (2)</b>
Casa Matriz	\$ 6,158,679	4,895,189	772,778	(8,786,053)
Occidental Bank Barbados Ltd.	426,669	417,738	313,400	16,807
Banco de Occidente Panamá S.A.	990,547	972,480	699,436	(568,569)
Fiduciaria de Occidente S.A.	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7,575,895</b>	<b>6,285,407</b>	<b>1,785,614</b>	<b>(9,337,815)</b>

<b>30 de junio de 2023</b>				
<b>Saldos netos disponibles posteriores</b>				
<b>Entidad</b>	<b>Activos líquidos disponibles al final del periodo (1)</b>	<b>De 1 a 7 días (2)</b>	<b>De 1 a 30 días posteriores (2)</b>	<b>De 31 a 90 días posteriores (2)</b>
Casa Matriz	\$ 6,731,681	5,247,121	1,648,538	(8,077,104)
Occidental Bank Barbados Ltd.	423,385	396,772	321,885	99,253
Banco de Occidente Panamá S.A.	840,838	788,751	569,822	(200,850)
Fiduciaria de Occidente S.A.	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7,995,904</b>	<b>6,432,644</b>	<b>2,540,245</b>	<b>(8,178,701)</b>

Respecto a la liquidez estructural, medida a través del coeficiente de fondeo estable neto (CFEN), el Banco reflejó una estabilidad de fondeo disponible en promedio trimestre de 104,87% en relación con su fondeo requerido. Al cierre de septiembre, el CFEN alcanzó niveles de 106,49% mostrando fortaleza relativa entre la composición de activos y pasivos.

El siguiente es el resultado del coeficiente de fondeo estable neto CFEN de la Matriz con corte al 30 de junio y 30 de septiembre de 2023, de acuerdo con lo establecido para tal efecto por la Superintendencia Financiera de Colombia:

<b>30 de septiembre de 2023</b>			
<b>Entidad</b>	<b>Fondeo Estable Disponible (FED)</b>	<b>Fondeo Estable Requerido (FER)</b>	<b>Coefficiente de Financiación Estable Neto (CFEN)</b>
Banco de Occidente	35,841,549	33,656,209	106.49

<b>30 de junio de 2023</b>			
<b>Entidad</b>	<b>Fondeo Estable Disponible (FED)</b>	<b>Fondeo Estable Requerido (FER)</b>	<b>Coefficiente de Financiación Estable Neto (CFEN)</b>
Banco de Occidente	34,332,466	32,515,805	105.59

Finalmente, con relación a lo anterior se considera para fines del presente informe no hubo dentro de la revelación de información cambios materiales que puedan afectar las operaciones y los resultados del Banco.

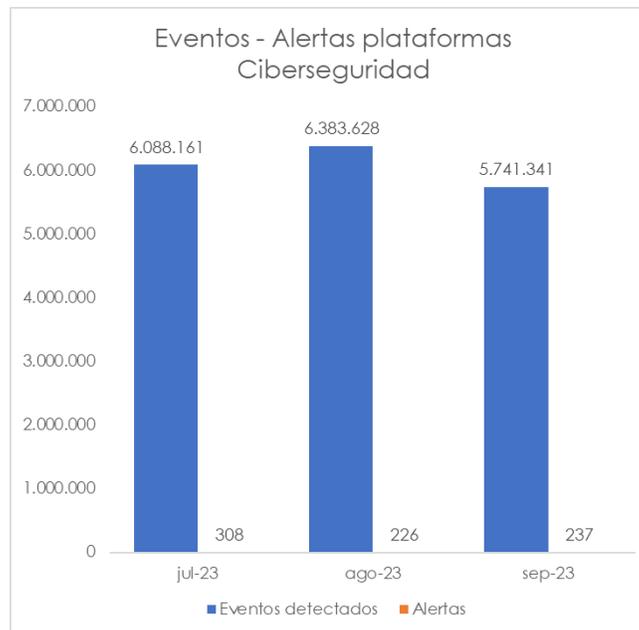


## 2.1.4. Análisis del Riesgo de Ciberseguridad

Los riesgos asociados a factores tecnológicos, establecidos en modelos de referencia como ISO 27000 (Sistema de Gestión de Seguridad de la Información) teniendo en cuenta los ejes de Confidencialidad, Integridad y Disponibilidad, no presentan cambio de acuerdo con los análisis realizados durante los últimos periodos.

- Fuga de Información de clientes
- Afectaciones a la disponibilidad impactando clientes
- Cambios no autorizados sobre información de clientes

El comportamiento de eventos de seguridad según lo reportan las plataformas de ciberseguridad evidencian una disminución, señalando que ninguna de estas amenazas ha generado materialidad del riesgo, siendo controladas en su totalidad y en consecuencia no se han reportado incidentes de impacto importante.



Por otra parte, el Banco durante el último año ha adelantado varias iniciativas que aportan al nivel de madurez de seguridad.

- Reemplazo de escáner de vulnerabilidades de infraestructura
- Implementación de solución de Network Access Control – NAC
- Actualización de plataforma de detección Intrusos – IPS
- Implementación de solución EDR (Herramienta Endpoint Detection and Response para control de malware)
- Implementación de solución XSOAR (Herramienta Security Orchestration, Automation and Response para automatizar procesos de ciberseguridad)
- Implementación solución UEBA (Herramienta de User and Entity Behavior Analytics para la correlación de eventos de seguridad)

Se continúa trabajando en la remediación de vulnerabilidades sobre la infraestructura de PCs y Servidores, desde junio de 2022 a la fecha se han remediado más de 2 millones de vulnerabilidades.



De igual manera los planes de concientización en temas de ciberseguridad se mantienen sobre la totalidad de los funcionarios, y la gestión de cierre de observaciones realizada por entes internos, corporativos y reguladores se han respondido oportunamente.

Producto de lo anterior, la autoevaluación de madurez del sistema de gestión de Ciberseguridad alcanza 3,7/5,0; con base en el comportamiento de la industria, esta calificación representa un nivel de madurez aceptable.

Finalmente, con relación a lo anterior se considera para fines del presente informe que no hubo dentro de la revelación de información cambios materiales que puedan afectar las operaciones y los resultados del Banco.

## **2.2. Variaciones materiales de Asuntos Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo**

### **2.2.1. Análisis del Gobierno Corporativo**

Frente a los resultados presentados en el Informe de Gestión y Sostenibilidad 2022 (informe periódico de fin de ejercicio), el cual detalla las estructuras, comités y miembros de la Alta Gerencia y Junta Directiva, resulta material resaltar los siguientes cambios:

- Nombramiento por parte de la Junta Directiva del Dr. Gerardo Silva Castro como Presidente del Banco en reemplazo del Dr. César Prado Villegas a partir del 15 agosto de 2023.
- Nombramiento por parte de la Junta Directiva el 11 de agosto de 2023 del Dr. Ivan Mauricio Ricardo Arias como Vicepresidente de Empresas del Banco en reemplazo del Dr. Gerardo Silva Castro.

No se han presentado novedades materiales adicionales con relación a lo revelado en el último Informe de Gestión y Sostenibilidad 2022.

### **2.2.2. Análisis de los Asuntos Ambientales, Sociales y Climáticos**

Actualmente nuestro Banco se encuentra en proceso de implementación de la Circular Externa 031 de 2021 y la estructuración del doble criterio de materialidad, el cual contemple tanto los criterios Financieros como de Sostenibilidad. En este sentido, por el momento no hay revelaciones o análisis de variaciones con relación al último Informe de Gestión y Sostenibilidad 2022 (informe periódico de fin de ejercicio).