



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

Anexo I

Estados Financieros Condensados Separados

Trimestre I – 2026

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA BANCO DE OCCIDENTE S.A.
BOC000001



Grupo
AVAL



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

Teléfono +57 (601) 618 8000
+57 (601) 618 8100

www.kpmg.com/co

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

Señores Accionistas
Banco de Occidente S.A.:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada separada que se adjunta, al 31 de marzo de 2026 de Banco de Occidente S.A. (el Banco), la cual comprende:

- el estado condensado separado de situación financiera al 31 de marzo de 2026;
- el estado condensado separado de resultados por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado condensado separado otros resultados integrales por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado condensado separado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado condensado separado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026; 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.

KPMG Confidencial

Párrafo de énfasis

Llamo la atención sobre las notas 2.2 y 27 a los estados financieros condensados separados, en la cual se indica que el Banco optó por reconocer con cargo a las reservas dentro del patrimonio el impuesto al patrimonio por \$48.713 millones, en virtud de lo establecido en el párrafo 2 del artículo 18 del Decreto 240 de 2026. Mi conclusión no es modificada con respecto a este asunto.

Conclusión

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 31 de marzo de 2026 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.

Wilson Romero Montañez
Revisor Fiscal de Banco de Occidente S.A.
T.P. 40552 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

13 de mayo de 2026



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

Teléfono +57 (601) 618 8000
+57 (601) 618 8100

www.kpmg.com/co

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

Señores Accionistas
Banco de Occidente S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 31 de marzo de 2026 de Banco de Occidente S.A. (el Banco), que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 31 de marzo de 2026;
- el estado separado de resultados por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado separado de otros resultados integrales por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026; 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.

KPMG Confidencial

**Párrafo de énfasis**

Llamo la atención sobre la nota 810000 del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), en la cual se indica que el Banco optó por reconocer con cargo a las reservas dentro del patrimonio el impuesto al patrimonio por \$48.713 millones, en virtud de lo establecido en el párrafo 2 del artículo 18 del Decreto 240 de 2026. Mi conclusión no es modificada con respecto a este asunto.

Conclusión

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia separada de Banco de Occidente S.A. al 31 de marzo de 2026, 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.

Wilson Romero Montañez
Revisor Fiscal de Banco de Occidente S.A.
T.P. 40552 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

13 de mayo de 2026

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



	Notas	Al 31 de marzo de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	\$ 5.584.056	5.282.469
Activos financieros de inversión y derivados de negociación	7	12.682.724	14.457.511
Activos financieros disponibles para la venta	7	4.997.115	5.046.113
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	8	1.443.398	1.326.662
Deterioro de inversiones	7	(424)	(424)
Total activos financieros de inversión y derivados de negociación		19.122.813	20.829.862
Instrumentos derivativos de cobertura	5	53.798	48.261
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto		50.605.904	50.340.086
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	4	53.148.275	52.866.395
Deterioro de cartera de crédito a costo amortizado		(2.542.371)	(2.526.309)
Otras cuentas por cobrar, neto		662.325	597.017
Inversiones en compañías subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	11	2.775.432	2.800.331
Activos tangibles, neto	12	583.570	572.576
Activos intangibles, neto	13	690.041	696.610
Activo por impuesto a las ganancias		1.144.902	980.201
Otros activos		14.191	12.272
Total activos		\$ 81.237.032	82.159.685
Pasivos			
Pasivos financieros a valor razonable - instrumentos derivados		\$ 1.391.641	1.326.542
Instrumentos derivativos de cobertura	5	365	-
Instrumentos derivativos de negociación	5	1.391.276	1.326.542
Pasivos financieros a costo amortizado		72.590.178	73.098.186
Depósitos de clientes	15	54.482.818	53.860.939
Obligaciones financieras	16	18.107.360	19.237.247
Provisiones para contingencias legales y otras provisiones	18	2.421	2.439
Beneficios de empleados	17	85.314	80.295
Otros pasivos	19	1.731.494	1.945.658
Total pasivos		\$ 75.801.048	76.453.120
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado	20	\$ 4.677	4.677
Prima en colocación de acciones		720.445	720.445
Utilidades retenidas		4.864.825	5.055.828
Otro resultado integral		(153.963)	(74.385)
Patrimonio de los accionistas		5.435.984	5.706.565
Total pasivos y patrimonio de los accionistas		\$ 81.237.032	82.159.685

Véanse las notas 1 a 28 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

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

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
REVISOR FISCAL
T.P. 40552 - T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 13 de mayo de 2026)



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

BANCO DE OCCIDENTE S.A.
ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE RESULTADOS
(Expresado en millones de pesos colombianos, excepto el resultado neto por acción)



Por los periodos de tres meses terminados al:	Notas	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Ingresos por intereses y valoración	22	\$ 1.811.233	1.678.553
Gastos por intereses y similares	22	1.276.884	1.108.435
Ingresos netos por intereses y valoración	22	534.349	570.118
Pérdidas por deterioro de activos financieros, neto		315.601	312.274
Ingresos netos por intereses y valoración después de deterioros		218.748	257.844
Ingresos por comisiones y honorarios	23	133.525	124.520
Gastos por comisiones y honorarios	23	86.235	81.174
Ingreso neto por comisiones y honorarios		47.290	43.346
Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar		356.535	227.795
Otros ingresos, neto	24	108.221	91.290
Otros gastos, neto	24	556.240	476.488
Utilidad antes de impuesto a las ganancias		174.554	143.787
Impuesto a las ganancias	14	25.207	(1.430)
Resultado del periodo		\$ 149.347	145.217
Resultado neto por acción, (en pesos)	20	\$ 958	931

Véanse las notas 1 a 28 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

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

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
REVISOR FISCAL
T.P. 40552 - T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 13 de mayo de 2026)

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



Por los periodos de los tres meses terminados al:

	Notas	31 de Marzo de 2026	31 de Marzo de 2025
Resultado del periodo	\$	149.347	145.217
Partidas que serán subsecuentemente reclasificadas a resultados			
Diferencia en cambio neta por inversiones en subordinadas extranjeras		(14.496)	(24.577)
Utilidad neta no realizada en operaciones de cobertura extranjeras		14.496	24.577
(Pérdida) Utilidad con efectos en el otro resultado integral de inversiones contabilizadas por el método de participación patrimonial		(25.811)	20.334
Pérdida neta no realizadas en instrumentos de deuda disponibles para la venta	7	(65.336)	(59.408)
(Pérdida) Utilidad neta no realizadas en instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable	7	(16.914)	1.916
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral		26.485	11.017
Total partidas que serán subsecuentemente reclasificadas al estado de resultados	\$	(81.576)	(26.141)
Partidas que no serán reclasificadas a resultados:			
Revalorización de propiedades de inversión		2.015	-
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral		(18)	-
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados		1.997	-
Total otros resultados integrales durante el periodo, neto de impuestos		(79.578)	(26.141)
Resultado integral total del periodo	\$	69.769	119.076

Véanse las notas 1 a 28 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
 REPRESENTANTE LEGAL

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

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
 REVISOR FISCAL
 T.P. 40552 - T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 13 de mayo de 2026)



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

BANCO DE OCCIDENTE S.A.
ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Expresados en millones de pesos colombianos, excepto la información por acción)



Por los periodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2026 y 2025

	Capital suscrito y pagado (Nota 20)	Prima en colocación de acciones	Utilidades retenidas	Otro resultado integral	Total patrimonio neto de los accionistas
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 4.677	720.445	4.771.287	(15.272)	5.481.137
Se declara un dividendo en efectivo de \$133 mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde Abril de 2025 hasta Marzo de 2026, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2024. (Nota 20)	-	-	(248.816)	-	(248.816)
Movimientos netos de otros resultados integrales del periodo	-	-	-	(26.141)	(26.141)
Resultado del periodo	-	-	145.217	-	145.217
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	7	-	7
Saldo al 31 de marzo de 2025	\$ 4.677	720.445	4.667.695	(41.413)	5.351.404
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 4.677	720.445	5.055.828	(74.385)	5.706.565
Impuesto al Patrimonio (Nota 27)	-	-	(48.713)	-	(48.713)
Se declara un dividendo en efectivo de \$142,60 mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde Abril de 2026 hasta Marzo de 2027, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2025. (Nota 20)	-	-	(266.768)	-	(266.768)
Movimientos netos de otros resultados integrales del periodo	-	-	-	(79.578)	(79.578)
Resultado del periodo	-	-	149.347	-	149.347
Método de participación con efecto en utilidades retenidas en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	(26.833)	-	(26.833)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	1	-	1
Saldo adquirido en combinación de negocios	-	-	1.964	-	1.964
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ 4.677	720.445	4.864.825	(153.963)	5.435.984

Véanse las notas 1 a 28 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

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

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
REVISOR FISCAL
T.P. 40552 - T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 13 de mayo de 2026)



Del lado de los que hacen.

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



Por los períodos de tres meses terminados al:	Notas	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Resultado del período antes de impuesto a las ganancias		\$ 174.554	143.787
Conciliación del resultado del período con el efectivo provisto por las actividades de la operación:			
Ingresos netos por intereses y valoración	22	(534.349)	(570.118)
Depreciación y amortización de activos tangibles e intangibles	24	59.407	48.303
Deterioro para cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto		363.416	350.553
Deterioro activos tangibles, neto		6.502	6.633
Utilidad en venta de propiedad y equipo de uso propio		(7)	(5)
Diferencia en cambio	24	24.131	15.403
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		(1.877)	(454)
Utilidad en venta de inversiones, neto		(2.700)	17
Participación en utilidad neta de inversiones en compañías subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	24	(94.169)	(75.599)
Dividendos	7 y 24	(7.018)	(6.203)
Valor razonable ajustado sobre:			
Pérdida en valoración de instrumentos financieros derivados		(291.949)	(80.056)
Ganancia neta en valoración de propiedades de inversión	24	(7.240)	(9.664)
Variación neta en activos y pasivos operacionales			
Inversiones negociables		1.414.069	59.373
Instrumentos financieros derivados		573.922	(115.724)
Cartera de créditos		(477.694)	(396.647)
Cuentas por cobrar		(22.908)	7.193
Otros activos		(22.929)	(2.446)
Depósitos de clientes		571.597	2.161.205
Préstamos interbancarios y fondos overnight		(859.135)	382.049
Otros pasivos y provisiones		(295.558)	(198.591)
Beneficios a empleados		3.653	(12.843)
Intereses recibidos de activos financieros		1.618.548	1.546.554
Intereses pagados de pasivos financieros		(1.232.669)	(1.171.839)
Intereses pagados en arrendamientos financieros		(2.311)	(7.550)
Impuesto sobre la renta pagado		(144.578)	(120.217)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		812.708	1.953.114
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Adquisición de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		(305.016)	(197.088)
Redención de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		211.083	269.715
Adquisición de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		(1.246.791)	(244.760)
Producto de la venta de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		1.310.988	207.093
Adquisición de activos tangibles		(12.983)	(4.905)
Producto de la venta de propiedades y equipo		7.499	10.175
Adquisición de otros activos intangibles		(20.187)	(17.335)
Adquisición de participación en compañías asociadas y negocios conjuntos		(1.718)	-
Producto de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		17.724	300
Dividendos recibidos		66.639	11.312
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		27.238	34.507
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:			
Pago de títulos de inversión en circulación		-	(200.000)
Aumento de obligaciones financieras, neto		385.284	81.683
Pago canon de arrendamientos		(25.743)	(20.382)
Dividendos pagados interés controlantes		(62.126)	(53.523)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiación		297.415	(192.222)
Efecto de las ganancias o pérdidas en cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(835.774)	58.198
Aumento del efectivo y equivalente al efectivo, neto		301.587	1.853.597
Efectivo y equivalente al efectivo al inicio del período		5.282.469	3.771.300
Efectivo y equivalente al efectivo al final del período	6	\$ 5.584.056	5.624.897

Véanse las notas 1 a 28 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

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

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
REVISOR FISCAL
T.P. 40552 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 13 de mayo de 2026)



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, operativo y habitacional, también realiza operaciones de tesorería en títulos de deuda principalmente en el mercado colombiano. Todas estas operaciones son financiadas con depósitos recibidos de los clientes en la modalidad de cuenta corriente, ahorros, certificados de depósito a término, títulos de inversión en circulación de garantía general en moneda local y extranjera y con obligaciones financieras en moneda local y extranjera obtenidas de bancos corresponsales, entidades multilaterales y de redescuento que tiene creadas el Gobierno Colombiano para incentivar diversos sectores en la economía colombiana.

Banco de Occidente es subordinada de Grupo Aval Acciones y Valores S.A., sociedad que cuenta con una participación total del 72,74%.

El Banco tiene un contrato de corresponsalía bancaria con Almacenes Éxito S.A. “Éxito”, Efectivo Ltda “Efecty”, Conexred S.A “Puntored, Soluciones en Red S.A.S “Punto de Pago” y Red Empresarial de Servicios S.A “SuperGIROS”.

Nota 2. - Bases de presentación de los Estados Financieros Condensados Separados y resumen de las principales políticas contables materiales o con importancia relativa.

Declaración de cumplimiento y marco técnico normativo

Los Estados Financieros Condensados Separados del periodo intermedio han sido preparados de acuerdo con la NIC 34, que está contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), vigentes al 31 de diciembre de 2015, incluidas como anexo al Decreto 2420 de 2015, establecidas en la Ley 1314 de 2009 y 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, 938 de 2021, 1611 de 2022 y 1271 de 2024. Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

La información financiera intermedia condensada separada del período intermedio se elaboró con base en 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 esta 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 separados anuales al 31 de diciembre de 2025, ya que incluyen notas de las transacciones y eventos significativos durante el





periodo, las cuales son necesarias para la comprensión de los cambios presentados en la situación financiera consolidada y rendimientos del Grupo desde los últimos Estados Financieros anuales publicados.

El Banco no presenta estacionalidades o efectos cíclicos en sus operaciones.

2.1 Nuevos pronunciamientos contables aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2027, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros separados. El Banco, tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente, 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.

Norma de información financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
Contratos de Seguro (NIIF 17)	Decreto 1271 de 2024	Será aplicable para los estados financieros de propósito general, de las entidades clasificadas en el Grupo 1, a partir de 1° de enero de 2027. Deroga la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 4, a partir del 1° de enero de 2027.

2.2 Nuevas Normas y Modificaciones Normativas

Las nuevas normas y modificaciones normativas corresponden a las mismas reveladas en los estados financieros del año 2025, así mismo ha evaluado los impactos de la adopción de los estándares nuevos o modificados, concluyendo que no se espera tener un impacto significativo en los estados financieros intermedios condensados separados, a excepción de la expedición del Decreto 173 de 2026, modificado por el Decreto 240 de 2026, que estableció el impuesto temporal al patrimonio con una tarifa del 1,6% para las entidades financieras

Nota 3. – Uso de juicios y estimados contables críticos en la aplicación de las políticas contables materiales.

La preparación de la información financiera intermedia condensada separada del Banco de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera (NCIF) aceptadas en Colombia, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos sobre el futuro, incluidos los riesgos y oportunidades relacionadas con el clima que afectan la aplicación de políticas contables, los montos de los activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del Estado de Situación Financiera, así como los ingresos y gastos del periodo. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos son revisados regularmente y son consistentes con la administración de riesgos del Banco y los compromisos relacionados con el clima cuando procede. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Los juicios y estimados aplicados en estos estados financieros condensados separados son los mismos aplicados por el Banco en los Estados Financieros Separados para el cierre terminado al 31 de diciembre de 2025.



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 7 y 8): 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

Dentro de los activos financieros disponibles para negociar se encuentran clasificados el Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario - Compartimento Inmuebles Occidente con participación para el Banco del 96,69%, Fondo de Capital Privado Pactia Inmobiliario con el 2,48%, el Fondo de Inversión Colectiva Abierto Sin Pacto de Permanencia Confianza Plus, Fondo De Inversión Colectiva Abierto Sin Pacto de Permanencia Liquidez 1525 Plus y Fondo de Inversión Colectiva Sin Pacto de Permanencia Fiducoldex; de acuerdo con Capítulo I de la Circular Básica Contable Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, que computan en el valor en riesgo en el módulo de cartera colectiva. La valoración de estas inversiones se realiza de forma diaria, utilizando el valor de la unidad entregado por Fiduciaria de Occidente, Fiduciaria Bancolombia, Aval Fiduciaria y Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior, de acuerdo con el capítulo XI de la Circular Básica Contable Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.

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 como portafolio para mantener hasta el vencimiento los papeles de deuda subordinada que emiten las filiales. Al 31 de marzo de 2026 no hay papeles de deuda subordinada vigentes

Nota 4. - Administración y gestión de riesgos.

El marco de gestión de riesgos aplicado por el Banco al 31 de marzo de 2026 es consistente con lo descrito en los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2025.

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.

La cartera de créditos se registra al costo amortizado en el estado de situación financiera y se clasifica como comercial, consumo e hipotecarios:

31 de marzo de 2026

Modalidad	Saldo según Estado de Situación Financiera
Comercial	\$ 35.243.246
Consumo	12.981.652
Vivienda (*)	4.036.890
Repos e interbancarios	886.487
Total	\$ 53.148.275

(*) La composición del rubro de vivienda a marzo 2026 es: \$1.420.763 Leasing habitacional y \$2.616.127 hipotecario.

31 de diciembre de 2025

Modalidad	Saldo según Estado de Situación Financiera
Comercial	\$ 34.755.144
Consumo	13.168.668
Vivienda (*)	3.884.760
Repos e interbancarios	1.057.823
Total	\$ 52.866.395

(*) La composición del rubro de vivienda a diciembre 2025 es: \$1.377.102 Leasing habitacional y \$2.507.658 hipotecario.



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

A continuación, se muestra la distribución de la cartera de créditos del Banco por sector económico al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Sector	31 de marzo de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Total general	% Part.	Total general	% Part.
Servicios consumo	\$ 20.645.366	38,84%	20.737.318	39,23%
Servicios comercial	12.632.476	23,77%	13.080.997	24,74%
Construcción	4.175.257	7,86%	4.132.711	7,82%
Transporte y comunicaciones	2.196.531	4,13%	2.148.273	4,06%
Otros productos industriales y de manufactura	1.747.637	3,29%	1.739.692	3,29%
Gobierno	2.472.927	4,65%	2.233.275	4,22%
Alimentos, bebidas y tabaco	1.994.941	3,75%	1.951.011	3,69%
Productos químicos	1.361.538	2,56%	1.354.250	2,56%
Servicios públicos	2.988.136	5,62%	2.711.956	5,13%
Agricultura	1.192.082	2,24%	1.117.782	2,11%
Otros	647.122	1,22%	655.282	1,24%
Comercio y turismo	501.658	0,94%	466.406	0,88%
Productos mineros y de petróleo	592.604	1,12%	537.442	1,02%
Total por destino económico	\$ 53.148.275	100%	52.866.395	100%

El siguiente es el movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros por cartera de crédito por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025

Clasificación	31 de marzo de 2026			
	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al inicio del periodo	\$ (1.446.729)	(930.505)	(149.075)	(2.526.309)
Provisión registrada con cargo a resultados	(255.487)	(378.370)	(20.461)	(654.318)
Venta de cartera	31.540	34.346	-	65.886
Castigos de créditos	71.390	208.062	1.399	280.851
Recuperación de préstamos	156.511	123.781	11.227	291.519
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ (1.442.775)	(942.686)	(156.910)	(2.542.371)

Clasificación	31 de marzo de 2025			
	Comercial	Consumo	Vivienda	Total
Saldo al inicio del periodo	\$ (1.442.896)	(945.179)	(115.114)	(2.503.189)
Provisión registrada con cargo a resultados	(243.581)	(364.564)	(15.098)	(623.243)
Venta de cartera	-	6.713	-	6.713
Castigos de créditos	62.926	207.875	1.040	271.841
Recuperación de préstamos	141.452	123.808	7.471	272.731
Saldo al 31 de marzo de 2025	\$ (1.482.099)	(971.347)	(121.701)	(2.575.147)

En virtud de la Circular Externa 017 de 2023, el Banco inició un proceso de reacumulación gradual del CIC, con un plazo máximo de 24 meses, como resultado de la desacumulación realizada durante el período comprendido entre julio de 2023 y diciembre de 2024.

Al acogerse a la disposición de la Circular Externa 014 de 2024 – Instrucción Primera, el Banco no realizó la constitución del CIC correspondiente al período comprendido entre octubre de 2024 y marzo de 2025. A partir de abril de 2025, se dio inicio al proceso de acumulación progresiva del CIC, el cual se desarrollará en un plazo de hasta 18 meses, conforme al Plan de Reconstitución aprobado por la Superintendencia Financiera de Colombia.



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

A continuación, se relaciona el movimiento en el gasto/reintegro de provisión de cartera de crédito de consumo y comercial de los créditos que se encuentran en la fase reacumulativa de acuerdo con las Circulares Externas 017 de 2023 y 014 de 2024 al 31 de marzo de 2026:

Cartera Consumo

Periodo	Fase		
	CE 017-23	CE 014-24	Acumulativa
Trimestre 1	\$ 17.857	1.859	12.566
Total general	\$ 17.857	1.859	12.566

Cartera Comercial

Periodo	Fase		
	CE 017-23	CE 014-24	Acumulativa
Trimestre 1	\$ 14.799	1.143	14.816
Total general	\$ 14.799	1.143	14.816

CIC: Componente Individual Contracíclico

El siguiente es el resumen que muestra la distribución de la cartera de crédito en el Banco por período de maduración al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	31 de marzo de 2026				
	Hasta 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
Comercial	\$ 18.001.289	9.629.676	4.120.280	3.492.001	35.243.246
Consumo	3.375.552	5.075.063	3.076.380	1.454.657	12.981.652
Vivienda	322.627	603.393	568.605	2.542.265	4.036.890
Repos e Interbancarios	886.487	-	-	-	886.487
Total cartera de créditos bruta	\$ 22.585.955	15.308.132	7.765.265	7.488.923	53.148.275

	31 de diciembre de 2025				
	Hasta 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
Comercial	\$ 18.116.803	9.442.832	3.967.527	3.227.982	34.755.144
Consumo	3.405.164	5.124.276	3.124.585	1.514.643	13.168.668
Vivienda	310.486	579.746	546.443	2.448.085	3.884.760
Repos e Interbancarios	1.057.823	-	-	-	1.057.823
Total cartera de créditos bruta	\$ 22.890.276	15.146.854	7.638.555	7.190.710	52.866.395

El siguiente es el resumen de la cartera por calificación de niveles de riesgo al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Calidad crediticia	31 de marzo de 2026				
	Comercial	Consumo	Vivienda	Repos e Interbancarios	Total
"A" Riesgo Normal	31.640.989	11.871.626	3.764.338	886.487	48.163.440
"B" Riesgo Aceptable	1.491.928	227.368	65.288	-	1.784.584
"C" Riesgo Apreciable	940.393	316.578	13.823	-	1.270.794
"D" Riesgo Significativo	580.036	271.779	146.979	-	998.794
"E" Riesgo de incobrabilidad	589.900	294.301	46.462	-	930.663
Total	35.243.246	12.981.652	4.036.890	886.487	53.148.275





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

31 de diciembre de 2025

Calidad crediticia	Comercial	Consumo	Vivienda	Repos e Interbancarios	Total
"A" Riesgo Normal	31.166.915	12.017.739	3.615.685	1.057.823	47.858.162
"B" Riesgo Aceptable	1.443.641	239.035	74.230	-	1.756.906
"C" Riesgo Apreciable	944.063	342.535	16.069	-	1.302.667
"D" Riesgo Significativo	617.765	245.501	134.177	-	997.443
"E" Riesgo de incobrabilidad	582.760	323.858	44.599	-	951.217
Total	34.755.144	13.168.668	3.884.760	1.057.823	52.866.395

Riesgo de liquidez

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

El Banco gestiona el riesgo de liquidez de acuerdo con el modelo estándar establecido en el Capítulo XXXI (anexo 9 y 12) de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia y en concordancia con los principios básicos del Sistema Integral de Administración de Riesgos - SIAR de Liquidez, el cual establece los parámetros mínimos prudenciales que deben supervisar las entidades en su operación para administrar eficientemente el riesgo de liquidez al que están expuestos.

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

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

Durante el primer trimestre de 2026, el Banco presentó un nivel suficiente de activos líquidos para atender los requerimientos de liquidez de corto plazo. Conforme lo anterior, bajo lineamientos del Anexo 9 del capítulo XXXI de la CBCF de la Superintendencia Financiera de Colombia, los activos líquidos y los requerimientos de liquidez a 30 días se ubicaron en promedio trimestre en \$10,25 y \$7,16 billones respectivamente, arrojando una razón de 143,1% que se encuentra holgada respecto al límite de apetito de mínimo 120.0% definido por el Banco y muy por encima del límite legal mínimo del 100.0%. Se destaca en la gestión ALM el seguimiento permanente a los indicadores de alerta temprana, los cuales tuvieron en general un comportamiento estable dentro de los límites de apetito establecidos.

Respecto a la liquidez estructural, medida a través del coeficiente de fondeo estable neto (CFEN), el Banco reflejó para el mismo periodo una estabilidad de fondeo disponible en promedio trimestre de 107,35% en relación con su fondeo requerido. Al cierre de marzo, el CFEN alcanzó niveles de 107,75% mostrando fortaleza relativa entre la composición de activos y pasivos.

Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés del libro bancario se define como "riesgo actual o prospectivo para el capital y las ganancias de la entidad que surge de movimientos adversos en las tasas de interés y que afecta las posiciones del libro bancario". Así mismo el Riesgo de Spread de Crédito del Libro Bancario (RSCLB) se define como "cualquier tipo de riesgo de diferencial de crédito y diferencial de liquidez que no se explica por el RTILB, ni por el riesgo de crédito". El Banco ha definido dentro de sus políticas que este riesgo es únicamente aplicable a las posiciones del libro bancario que no consuman capital por riesgo de mercado, incluyendo operaciones del activo, pasivo y partidas fuera de balance que tengan esta exposición.



En este sentido, el Banco tiene exposición a las fluctuaciones de las tasas de interés que impactan los flujos de caja futuros. El riesgo puede surgir por el descalce en el tiempo de reprecio entre los activos, pasivos y posiciones fuera de balance, la utilización de diferentes tipos de tasa de interés (IBR, DTF, SOFR, Fija, etc.) y las opcionalidades que pueden generar cambios en los flujos de efectivo tanto de las posiciones activas o pasivas hechas por el Banco (por ejemplo, los prepagos). Los márgenes de interés se pueden incrementar o reducir como un resultado de cambios en las tasas de interés, trayendo consigo impactos en los resultados de la institución, sin embargo, el Banco cuenta con mecanismos como las coberturas mediante instrumentos derivados para hacer frente a los riesgos asociados a la tasa de interés en el libro bancario.

El Banco gestiona el Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario (RTILB) de acuerdo con el modelo estándar establecido en el Capítulo XXXI (anexo 15) de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual establece los parámetros mínimos prudenciales que deben supervisar las entidades en su operación para administrar eficientemente este riesgo.

Para medir el RTILB, el Banco calcula dos indicadores, el delta ΔVEP (valor económico del patrimonio) bajo seis escenarios de choques (paralelo arriba, paralelo abajo, aplanamiento, empinamiento, alza en el corto, baja en el corto) y el delta ΔMNI (margen neto de intereses), bajo dos escenarios de choque de tasas de interés (paralelo arriba y paralelo abajo), según lo establecido en el modelo estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia.

El delta ΔMNI tiene un enfoque de corto plazo, ya que mide el impacto del escenario de choque para el horizonte de un año y bajo el supuesto de balance constante, es decir, que no hay crecimiento o decrecimiento de las posiciones del balance; esta métrica recoge el impacto sobre el margen neto de intereses bajo un choque paralelo de +/- 400pbs. Adicionalmente se calcula la sensibilidad para un choque paralelo de +/- 100pbs.

El delta ΔVEP tiene un enfoque de largo plazo y bajo el supuesto de balance en liquidación, es decir que se evalúa el horizonte de tiempo total hasta el último vencimiento de las posiciones del balance; esta métrica recoge bajo diferentes escenarios el cambio del valor presente de los activos y pasivos sensibles a tasa de interés y por lo tanto su impacto final sobre el valor económico del patrimonio.

De acuerdo con el marco normativo, la SFC requiere que el valor máximo de la sensibilidad al VEP bajo los seis escenarios de choque de las tasas de interés se encuentre por debajo del 15% de la suma del Patrimonio Básico Ordinario (PBO) y del Patrimonio Básico Adicional (PBA). Por lo anterior, el Banco realiza seguimiento al cumplimiento de este indicador, y se cuenta con una declaratoria de apetito de riesgo, la cual se monitorea de forma mensual.

A continuación, se presentan los resultados obtenidos en la medición de la sensibilidad al VEP y al MNI para el corte marzo 31 de 2026, donde se evidencia que el Banco se encuentra dentro del límite de apetito definido por el Banco (máximo 13.00% según umbrales internos) y presenta holgura respecto límite regulatorio (15.00%).



Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
1. Delta Margen Neto de Interés (ΔMNI)		
1.1 Choque paralelo arriba	\$ 688.677	632.140
1.2 Choque paralelo abajo	\$ (513.430)	(469.748)
2. Delta Margen Neto de Interés (ΔMNI) Paralelo 100 pbs.		
2.1 Choque paralelo arriba +100 pbs.	\$ 306.037	273.551
2.2 Choque paralelo abajo -100 pbs.	\$ (238.634)	(210.953)
2. Delta Valor Económico del Patrimonio (ΔVEP) + KAO		
2.1 Choque paralelo arriba	\$ 350.271	341.331
2.2 Choque paralelo abajo	\$ 90.748	95.121
2.3 Choque de empinamiento	\$ (118.555)	(109.053)
2.4 Choque de aplanamiento	\$ 281.413	259.220
2.5 Choque hacia arriba de corto plazo	\$ 284.736	255.114
2.6 Choque hacia abajo de corto plazo	\$ (16.860)	(3.285)
2.7 Máximo Δ VEP (Base-Adverso) + KAO / PBA+PBO	% 7,77%	7,22%
3. Delta Valor Económico del Patrimonio (ΔVEP)+KAO Paralelo 100 pbs.		
3.1 Choque paralelo arriba	\$ 116.814	88.734
3.2 Choque paralelo abajo	\$ 102.207	121.591
4. PBO + PBA		
4.1 Patrimonio Básico Ordinario	\$ 4.510.238	4.728.823

Estos resultados se sustentan en que la brecha de reprecio acumulada del Banco no presenta un descalce importante y por lo tanto la exposición al riesgo de tasa de interés del libro bancario (RTILB) no es significativa cuando se evalúa desde la sensibilidad al valor económico del patrimonio (VEP).

Cuando la duración del activo y del pasivo son cercanas, un cambio en las tasas de interés afecta ambas posiciones del balance en proporciones similares; esto permite concluir que mantener una estructura de reprecio con un descalce no tan amplio es una forma de proteger el valor del patrimonio del Banco.

Adicionalmente, se registran los resultados obtenidos en torno al RSCLB para el mismo periodo de evaluación. De acuerdo con la información histórica y para un escenario de subida en las tasas de interés, el Banco tiene una probabilidad de pérdida de \$123,755MM por las inversiones clasificadas como disponibles para la venta.

Métrica	Moneda	Escenario	Valor Δ
RSCLB	COP	Alza Tasas	(123.755)

La gestión del RTILB que incorpora el riesgo de diferencial de crédito y diferencial de liquidez RSCLB está a cargo de la Gerencia ALM y la Gerencia de Riesgo de Balance y Tesorería; sin embargo, a través del comité ALCO se definen estrategias que involucran al área de Planeación Financiera y a las áreas comerciales, permitiendo cumplir con los objetivos propuestos por el Banco y manteniendo el RTILB dentro del apetito definido.





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. Asimismo, deben contar con un colchón de conservación de capital equivalente al 1.5% de los activos ponderados por las tres categorías de riesgo mencionadas.

De igual manera, es preciso mencionar que la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) mediante Carta Circular 068 de noviembre de 2025, ha ratificado al Banco de Occidente S.A. como una “Entidad de Importancia Sistémica” (“SIE”) para el año 2026, de acuerdo con la regulación bancaria colombiana y como consecuencia de su tamaño, complejidad, interconexión y sustituibilidad. La condición SIE requiere que el Banco continúe con la constitución del colchón de capital adicional equivalente al 1,0% de sus Activos Ponderados por Riesgo, bajo el esquema de transición de 4 etapas otorgado por la SFC así:

Porcentaje del colchón	Plazo para constitución
30%	Junio 30, 2025
30%	Noviembre 15, 2025
20%	Mayo 31, 2026
20%	Noviembre 15, 2026

La clasificación de los activos de riesgo en cada categoría se realiza con base en las disposiciones normativas establecidas por el Ministerio de Hacienda en el decreto 2555 de 2010 y las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia a través de la Circular Externa 020 de septiembre de 2019.



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 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Capital Adecuado

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Capital suscrito y pagado	\$ 4.677	4.677
Reservas y utilidades retenidas	5.435.923	5.242.618
Otro resultado integral	(106.751)	(52.984)
Utilidad neta del período	149.347	533.656
Deducciones		
Plusvalía y otros intangibles	(754.765)	(761.334)
Activos por impuestos diferidos	(213.448)	(235.063)
Otros	(4.745)	(2.747)
Patrimonio básico ordinario	4.510.238	4.728.823
Patrimonio básico	4.510.238	4.728.823
Instrumentos subordinados	1.000.081	1.075.171
Más/Menos otros	39.922	38.417
Patrimonio adicional	1.040.004	1.113.588
Patrimonio técnico	5.550.242	5.842.411
Activos ponderados por nivel de riesgo crediticio	41.147.892	41.765.590
Riesgo de mercado	77.262	109.891
Valor de la exposición por riesgo de mercado	858.469	1.221.011
Riesgo operacional	349.686	337.993
Valor de la exposición por riesgo operacional	3.885.397	3.755.478
Activos ponderados por nivel de riesgo crediticio, de mercado y	45.891.758	46.742.079
Relación de solvencia básica	9,83%	10,12%
Relación de solvencia contribuida por el patrimonio adicional	0,00%	0,00%
Relación de solvencia básica adicional ⁽¹⁾	9,83%	10,12%
Relación de solvencia contribuida por el patrimonio adicional	2,27%	2,38%
Relación de solvencia total	12,09%	12,50%
Patrimonio básico	4.510.238	4.728.823
Valor de apalancamiento	81.123.058	81.723.618
Relación de apalancamiento	5,56%	5,79%

¹ Para la relación de solvencia básica adicional el límite mínimo regulatorio conforme lo establecido en el Decreto 1477 de 2018, es de 6%.

Nota 5. - Estimación de valor razonable.

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda, instrumentos 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 (Precia PPV S.A.), el cual los determina a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen 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.



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.

El resultado 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.

a. Mediciones de valor razonable sobre base recurrente

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las Normas de Contabilidad y de Información Financiera (NCIF) aceptadas en Colombia requieren o permiten en el estado de situación financiera al final del periodo de reporte.



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

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos y pasivos (por clase) del Banco medidos al valor razonable al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 sobre bases recurrentes:

31 de marzo de 2026

	Valores razonables calculados usando modelos internos			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos				
Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 9.630.815	243.715	-	9.874.530
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	28.740	-	28.740
Emitidos o garantizados por Gobiernos Extranjeros	221.303	35.048	-	256.351
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	34.719	-	34.719
Otros	-	12.047	-	12.047
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 3.299.244	1.016.842	-	4.316.086
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	75.815	-	75.815
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	453.232	-	453.232
	-	-	-	-
	-	175.311	957.242	1.132.553
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados				
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI	4.908	-	147.074	151.982
	-	-	-	-
Derivativos de negociación				
Forward de moneda	-	480.917	-	480.917
Forward tasa de interés	-	11.943	-	11.943
Swap tasa interés	-	724.177	-	724.177
Swap moneda	-	2.632	-	2.632
Otros	-	124.115	-	124.115
Derivativos de Cobertura				
Swap tasa interés	-	53.798	-	53.798
Propiedades de inversión a valor razonable	-	182.376	-	182.376
Total activos a valor razonable recurrentes	<u>13.156.270</u>	<u>3.655.427</u>	<u>1.104.316</u>	<u>17.916.013</u>
Pasivos				
Derivativos de negociación				
Forward de moneda	-	442.282	-	442.282
Forward tasa de interés	-	30.809	-	30.809
Swap tasa interés	-	788.936	-	788.936
Swap moneda	-	181	-	181
Otros	-	129.068	-	129.068
Derivativos de Cobertura				
Swap tasa interés	-	365	-	365
Total pasivos a valor razonable recurrentes	<u>\$ -</u>	<u>1.391.641</u>	<u>-</u>	<u>1.391.641</u>



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

31 de diciembre de 2025

	Valores razonables calculados usando modelos internos			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos				
Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 11.140.979	205.951	-	11.346.930
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	39.520	-	39.520
Emitidos o garantizados por Gobiernos Extranjeros	245.438	20.839	-	266.277
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	127.745	-	127.745
Otros	-	12.230	-	12.230
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 3.529.418	780.560	-	4.309.978
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	76.810	-	76.810
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	485.170	-	485.170
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados				
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI				
	4.923	-	169.233	174.156
Derivativos de negociación				
Forward de moneda	-	586.501	-	586.501
Forward tasa de interés	-	237.704	-	237.704
Swap tasa interés	-	678.059	-	678.059
Swap moneda	-	2.157	-	2.157
Otros	-	61.774	-	61.774
Derivativos de Cobertura				
Swap tasa interés	-	48.261	-	48.261
Propiedades de inversión a valor razonable				
Total activos a valor razonable recurrentes				
	14.920.758	3.696.305	1.105.290	19.722.353
Pasivos				
Derivativos de negociación				
Forward de moneda	-	490.063	-	490.063
Forward tasa de interés	-	38.858	-	38.858
Swap tasa interés	-	737.183	-	737.183
Otros	-	60.438	-	60.438
Total pasivos a valor razonable recurrentes				
	\$ -	1.326.542	-	1.326.542

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 y emitidos por gobiernos extranjeros.

Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de corredores o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2. Se incluye otras inversiones emitidas o garantizadas por el Gobierno Colombiano, otras 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 2025, 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. Para realizar este proceso, durante los tres meses del año evaluado se adelantan los procesos de documentación de las propiedades de inversión, cotización y revisión detallada de los avalúos y en algunos casos con el apoyo del área técnica de leasing se envían los avalúos para su concepto para finalmente proceder con el ajuste del valor razonable en el libro contable.



b. Determinación de valores razonables

La siguiente tabla muestra la información sobre las técnicas de valuación y los aportes significativos cuando se mide el valor razonable de forma recurrente para activos y pasivos, cuya clasificación de jerarquía, de valor razonable es nivel 2 y 3:

Activos y Pasivos	Técnica de valuación para nivel 2 y 3	Principales datos de entrada
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable		
Con cambios en resultados	Enfoque de Mercado	*Precio de Mercado ⁽¹⁾
Con cambios en ORI	Enfoque de Mercado	*Precio de Mercado ⁽¹⁾
Inversiones en instrumentos de patrimonio		
Con cambios en resultados	Valor de unidad	*Valor de mercado de los activos subyacentes son inmuebles, menos las comisiones y gastos de administración.
Con cambios en ORI	Flujo de caja descontado	*Crecimiento durante los cinco años de proyección. *Ingresos netos *Crecimiento en valores residuales después de cinco años *Tasa de intereses de descuento
Derivativos de negociación		
Forward de moneda	Flujo de Caja descontado	*Curvas por la moneda funcional del subyacente
Forward tasa de interes		*Precio del título subyacente/ Curvas por la moneda funcional del subyacente
Swap tasa interés		*Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Swap moneda		*Curvas swap asignadas de acuerdo al subyacente
Otros	Black & Scholes & Merton	*Matrices y curvas de volatilidades implícitas
Propiedades de inversión a valor razonable	Flujo de caja descontado	*Los procesos utilizados para recopilar datos y determinar el valor razonable de las propiedades de inversión

⁽¹⁾ Precios de mercado cotizados, es decir, obtenidos de proveedores de precios.

c. Transferencia de niveles

La siguiente tabla presenta las transferencias entre Niveles 1 y 2 para los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y el año terminado al 31 de diciembre de 2025:

31 de marzo de 2026

		Nivel 1 a Nivel 2	Nivel 2 a Nivel 1
Mediciones a valor razonable			
Activos			
Inversiones a valor razonable de renta fija	\$	276.696	-

31 de diciembre de 2025

		Nivel 1 a Nivel 2	Nivel 2 a Nivel 1
Mediciones a valor razonable			
Activos			
Inversiones a valor razonable de renta fija	\$	57.983	-

Para el corte marzo 31 de 2026, se presentó transferencia de nivel 1 a nivel 2, en títulos TES de deuda pública colombiana de las referencias en UVR de vencimiento en abril de 2029, marzo 2033 y abril de 2035, las cuales presentaron menor liquidez en el mercado, por la alta volatilidad en la curva de rendimientos que se ha presentado en las semanas previas al cierre de trimestre y las expectativas de incremento de tasas por parte del Banco de la República



d. Medición de valor razonable sobre bases no recurrentes

Valoración instrumentos de patrimonio con cambios en ORI Nivel 3

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

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., Credibanco S.A. y Redeban S.A.

La valoración de estos instrumentos se realiza con la siguiente frecuencia:

- Mensual: Credibanco S.A.
- Trimestral: ACH S.A.
- Anual: Aportes En Línea S.A., Aval Casa de Bolsa S.A., Cámara de Riesgo Central de Contraparte de S.A., Redeban 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 31 de marzo de 2026, 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.

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:

<u>Métodos y Variables</u>	<u>Variación</u>	<u>Impacto favorable</u>	<u>Impacto desfavorable</u>
Ingresos	+/- 100 PB	\$ 2.604.309	\$ 2.565.434
Gradiente de perpetuidad	+/- 100 PB	2.643.534	2.533.680
Tasa de descuento	+/- 50 PB	2.604.825	2.563.264

De acuerdo con las variaciones e impactos presentados en el recuadro anterior, al 31 de marzo de 2026, se presentaría un efecto en el patrimonio del Banco favorable de \$9.303 y desfavorable por \$8.569. 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.



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

La siguiente tabla presenta el movimiento de los instrumentos de menor participación (inferiores al 20%) clasificados como Nivel 3 valorados a valor razonable para los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

	Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 1.104.865
Ajuste de valoración con efecto en resultados ⁽¹⁾	28.521
Ajustes de valoración con efecto en ORI	(16.898)
Redenciones ⁽¹⁾	(5.800)
Retiros/ Ventas	(6.796)
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ 1.103.892

	Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 927.163
Ajuste de valoración con efecto en resultados ⁽¹⁾	30.870
Ajustes de valoración con efecto en ORI	1.654
Redenciones ⁽¹⁾	(7.700)
Saldo al 31 de marzo de 2025	\$ 951.987

El ORI a corte 31 de marzo de 2026 y 2025 correspondiente a la valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable nivel 3 es (\$16.989) y \$1.654 respectivamente.

- ⁽¹⁾ Al 31 de marzo de 2026 en inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados, se presentan las siguientes variaciones respecto al 31 de diciembre de 2025:
- Fondo de Capital privado Nexus Inmobiliario con variación de \$20.351, explicada en las redenciones por (\$5.801) y valoración con efecto en resultado por \$26.152.
 - Fondo de Capital Privado Pactia Inmobiliario, tuvo una variación que corresponde a valoración con efecto en resultado por \$2.369.

La siguiente tabla presenta el resumen de los activos y pasivos financieros del Banco registrados a costo amortizado al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 comparados con los valores determinados a valor razonable, para los que es practicable calcular el valor razonable:

	31 de marzo de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Valor en libros	Valor Razonable	Valor en libros	Valor Razonable
Activos				
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1.443.398	1.443.570	1.326.662	1.333.053
Cartera de Créditos, neta	50.605.904	56.905.461	50.340.086	56.106.813
Otras cuentas por cobrar	662.325	662.325	597.017	597.017
	\$ 52.711.627	59.011.356	52.263.765	58.036.883
Pasivos				
Certificados de Depósito	16.889.145	17.145.506	16.058.137	16.199.826
Fondos interbancarios	11.419.796	11.419.796	12.281.784	12.281.785
Créditos de bancos y otros	3.593.364	3.900.952	3.796.440	4.144.617
Obligaciones con entidades de redescuento	1.031.726	1.037.905	1.061.583	1.063.300
Bonos emitidos	2.062.474	2.143.712	2.097.440	2.267.428
	\$ 34.996.505	35.647.871	35.295.384	35.956.956



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

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

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

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

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

La **Tasa libre de Riesgo**, representa el costo de oportunidad incurrido al colocar recursos a través de crédito. Varía según el plazo restante de cada obligación para los créditos en moneda legal 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.

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

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

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

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

El cálculo del valor razonable de los pasivos del Banco (CDT's y Bonos) de acuerdo con la metodología 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 PPV S.A.

Para las Obligaciones Financieras se realiza el cálculo manualmente, en el cual se hace la valoración utilizando la curva de descuento que calculan en la Gerencia de Riesgo de Balance y Tesorería.



Nota 6. - Efectivo y Equivalente de Efectivo.

Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 comprenden lo siguiente:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
En pesos colombianos		
Caja	\$ 562.816	516.237
En el Banco de la República de Colombia	2.923.956	1.328.452
Banco y otras entidades financieras a la vista	1.397	1.397
Canje	494	500
Operaciones Simultaneas (*)	1.154.880	1.659.596
	4.643.543	3.506.182
En moneda extranjera		
Caja	2.407	5.087
Banco y otras entidades financieras a la vista	938.106	1.771.200
	940.513	1.776.287
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 5.584.056	5.282.469

(*) Operaciones de mercado monetario (Repos y Simultáneas) con plazo inferior a 90 días, cuyo propósito es la liquidez y su contraparte es el Banco de la República y/o son compensadas o liquidadas a través de la Cámara de Riesgo Central de Contraparte – CRCC, mitigando el riesgo de crédito.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no existen restricciones en el efectivo y sus equivalentes, excepto por el encaje legal requerido en Colombia, por valor de \$ 3.069.466 y \$2.990.076, respectivamente.

Nota 7. - Activos financieros de inversión y derivados de negociación.

a. Activos financieros mantenidos para negociar

Las inversiones negociables al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 se detallan a continuación:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Títulos de deuda		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 9.860.219	11.297.447
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	28.740	39.520
	9.888.959	11.336.967
En moneda extranjera		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	14.311	49.483
Emitidos o garantizados por Gobiernos Extranjeros	256.351	266.277
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	34.719	127.745
Otros	12.047	12.230
	317.428	455.735
Total títulos de deuda	\$ 10.206.387	11.792.702
Total instrumentos de patrimonio	1.132.553	1.098.614
Total instrumentos derivativos de negociación	1.343.784	1.566.195
Total activos financieros mantenidos para negociar	\$ 12.682.724	14.457.511



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 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 se detallan a continuación:

31 de marzo de 2026				
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	\$ 4.632.453	-	(320.822)	4.311.631
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	77.253	-	(1.438)	75.815
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	460.063	-	(6.831)	453.232
	5.169.769	-	(329.091)	4.840.678
En moneda extranjera				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	4.928	-	(473)	4.455
	4.928	-	(473)	4.455
Total títulos de deuda⁽¹⁾	5.174.697	-	(329.564)	4.845.133
Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI				
	Costo	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
En pesos colombianos				
Acciones corporativas	39.149	109.713	(1.787)	147.075
En moneda extranjera				
Acciones corporativas	5.459	35	(587)	4.907
Total instrumentos de patrimonio⁽²⁾	44.608	109.748	(2.374)	151.982
Total inversiones disponibles para la venta y ganancia Utilidad (pérdida) no realizada en otros resultados integrales	\$ 5.219.305	109.748	(331.938)	4.997.115

31 de diciembre de 2025				
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	\$ 4.528.349	-	(261.458)	4.266.891
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	77.337	-	(527)	76.810
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	487.062	-	(1.892)	485.170
	5.092.748	-	(263.877)	4.828.871
En moneda extranjera				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	43.437	-	(351)	43.086
	43.437	-	(351)	43.086
Total títulos de deuda⁽¹⁾	5.136.185	-	(264.228)	4.871.957
Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI				
	Costo	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
En pesos colombianos				
Acciones corporativas	44.409	126.611	(1.787)	169.233
En moneda extranjera				
Acciones corporativas	5.459	-	(536)	4.923
Total instrumentos de patrimonio⁽²⁾	49.868	126.611	(2.323)	174.156
Total inversiones disponibles para la venta y ganancia Utilidad (pérdida) no realizada en otros resultados integrales	\$ 5.186.053	126.611	(266.551)	5.046.113

(1) El efecto de valoración reconocido en el ORI por los títulos de deuda fue de (\$329.564) al 31 de marzo de 2026 y de (\$264.228) al 31 de diciembre de 2025. Reflejando una variación de (\$65.336).

(2) La pérdida neta no realizada en instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable fue de \$107.374 al 31 de marzo de 2026 y de \$124.288 al 31 de diciembre de 2025, reflejando una variación de (\$16.914).



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	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Redeban Multicolor S.A. ⁽¹⁾	\$ 50.395	50.395
A.C.H Colombia S.A. ⁽¹⁾	43.780	56.864
Camara de Riesgo Central de Contraparte de Colombia S.A. ⁽¹⁾	3.934	3.934
Credibanco S.A. ⁽¹⁾	40.344	44.158
Aval Fiduciaria S.A. ⁽³⁾	-	5.260
Holding Bursátil Regional ⁽¹⁾	4.907	4.923
Aportes en Línea S.A. (Gestión y Contacto) ⁽¹⁾	2.512	2.512
Aval Casa de Bolsa S.A. (Antes Casa de Bolsa S.A.) ⁽¹⁾	5.686	5.686
Pizano S.A. en liquidación ⁽²⁾	424	424
Total	\$ 151.982	174.156

⁽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 (\$16.914) al 31 de marzo de 2026 y al 31 de marzo de 2025 por \$1.916.

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

⁽³⁾ Como resultado del proceso de escisión de Fiduciaria de Occidente S.A, los activos y pasivos netos escindidos fueron aportados a Aval Fiduciaria S.A. En consecuencia, la participación de Banco de Occidente en Aval Fiduciaria S.A paso del 5,50% al 24,46%. Hasta el 31 de diciembre de 2025, la inversión en Aval Fiduciaria S.A estaba clasificada como instrumento de patrimonio. A partir del 1 de enero de 2026 debido al incremento en la participación y a la influencia significativa obtenida, se clasificó como inversión en Asociada. (Ver Nota 11).

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 período a otro.

Durante el periodo terminado al 31 de marzo de 2026 se ha reconocido dividendos en el estado de resultados por estas inversiones por \$7.018 (\$6.203 durante el periodo terminado al 31 de marzo de 2025).

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

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Entregados en operaciones de mercado monetario		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 10.132.681	9.926.971
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	800.469	1.095.876
	10.933.150	11.022.847
Entregadas en garantía de operaciones con instrumentos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	30.349	89.426
Total operaciones en garantía	\$ 10.963.499	11.112.273

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadoros 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:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Grado de inversión		
Soberanos	\$ 14.427.492	15.923.186
Corporativos	17.733	17.916
Entidades financieras	464.048	813.566
Total grado de inversión	14.909.273	16.754.668
Especulativo		
Soberanos	\$ 19.476	-
Otras entidades Públicas	75.815	76.810
Entidades financieras	227.954	6.686
Total especulativo	323.245	83.496
Sin calificación o no disponible		
Corporativos ⁽¹⁾	146.296	163.209
Fondo Capital Privado	957.241	936.057
	\$ 16.336.055	17.937.430

- (1) Corresponden a instrumentos de patrimonio en títulos participativos que no disponen de calificación por parte de una calificadora 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.

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

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Menos de 1 año	\$ 1.717.234	1.043.625
Entre más de 1 año y 5 años	2.628.507	3.317.073
Entre más de 5 y 10 años	209.236	224.612
Más de 10 años	290.156	286.647
Total	\$ 4.845.133	4.871.957



Nota 8. - Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.

El saldo de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento comprende lo siguiente al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

	<u>31 de marzo de 2026</u>	<u>31 de diciembre de 2025</u>
Títulos de deuda		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 1.443.398	1.326.662
Total inversiones mantenidas hasta el vencimiento	\$ 1.443.398	1.326.662

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

	<u>31 de marzo de 2026</u>	<u>31 de diciembre de 2025</u>
Pesos colombianos		
Emitidos y garantizados por la nación y/o banco central	\$ 1.443.398	1.326.662

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

	<u>31 de marzo de 2026</u>	<u>31 de diciembre de 2025</u>
Hasta 1 mes	\$ 371.748	193.796
Más de 3 meses y no más de 1 año	1.071.650	1.132.866
	\$ 1.443.398	1.326.662

Nota 9. – Instrumentos derivados y contabilidad de cobertura.

9.1 Cobertura de inversiones en el extranjero

En desarrollo de sus operaciones el Banco posee las siguientes inversiones en filiales del exterior al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Detalle de la inversión	31 de marzo de 2026				
	Miles de dólares americanos		Millones de pesos colombianos		
	Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera	Ajuste por conversión de estados financieros	Diferencia de cambio de obligaciones en moneda extranjera	
Occidental Bank Barbados Ltd.	USD	50.043	(50.043)	COP 32.444	(32.444)
Banco de Occidente Panamá S.A.		99.318	(99.318)	33.042	(33.042)
Total	USD	149.361	(149.361)	COP 65.486	(65.486)



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

		31 de diciembre de 2025				
		Miles de dólares 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	49.966	(49.966)	COP	37.357	(37.357)
Banco de Occidente Panamá S.A.		96.872	(96.872)		42.625	(42.625)
Total	USD	146.838	(146.838)	COP	79.982	(79.982)

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 \$149.361 y \$146.838 al 31 de marzo del 2026 y 31 de diciembre de 2025 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.

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

9.2 Coberturas de valor razonable

Al 31 de marzo de 2026, el Banco tenía operaciones de cobertura de valor razonable para cubrir préstamos en tasa fija en COP ante cambios en la tasa de mercado IBR.

Como estrategia de administración de riesgos; el Banco ha determinado que, para cubrir el valor justo de los préstamos, se requiere contratar instrumentos derivados Swap, que permita redenominar flujos de tasa fija, a flujos indexados en tasa variable teniendo como base la IBR. Se espera que los instrumentos derivados contratados tengan una alta efectividad en la cobertura y mitigación del riesgo antes mencionado.

Tipo de cobertura

Este tipo de coberturas se clasificarán como cobertura de valor razonable bajo NIC 39, para lo cual se deberán cumplir todos los procedimientos y documentación necesaria establecidos en la normativa y compendio de normas contables. Bajo las reglas contables de esta categoría de cobertura, se deberán registrar las variaciones de valor de mercado del derivado en resultados (Ingreso o gasto).

Naturaleza de riesgo cubierto

El riesgo cubierto corresponde a la variabilidad del valor justo de los préstamos a tasa fija en COP, por efecto de la variación de la tasa de mercado (tasa base IBR).

La naturaleza de esta cobertura solo cubrirá el componente de la tasa base de los préstamos, dejando fuera de la cobertura los spreads asociados a los títulos o financiamientos.





Terminación anticipada de la cobertura

El Banco debe interrumpir la contabilidad de coberturas de manera prospectiva en la medida que se presente cualquiera de las siguientes situaciones:

- La cobertura deja de cumplir los requisitos de eficiencia.
- Interrupción de cobertura por desincorporación del elemento cubierto o baja anticipada prospectivamente.
- La transacción prevista objeto de cobertura no es altamente probable.
- Aprobación extraordinaria del ALCO para la interrupción de una cobertura o cambia su estrategia de cobertura.

A continuación, se presenta el detalle de los derivados de cobertura de valor razonable que cumplen con el test de eficiencia requerido por la norma para cobertura al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	Monto Nocial		31 de marzo de 2026		
	Entre 3 meses a un	Más de un año	Total	Valor razonable	
				Activos	Pasivos
Derivados de cobertura de valor razonable	\$				
Swaps de tasas de interés	46.000	1.183.000	1.229.000	61.150	(366)
Total	46.000	1.183.000	1.229.000	61.150	(366)

	Monto Nocial		31 de diciembre de 2025		
	Entre 3 meses a un	Más de un año	Total	Valor razonable	
				Activos	Pasivos
Derivados de cobertura de valor razonable	\$				
Swaps de tasas de interés	-	1.048.000	1.048.000	52.146	-
Total	-	1.048.000	1.048.000	52.146	-

Resultados cuantitativos coberturas de valor razonable

A continuación, se presenta el desglose de las ganancias o pérdidas sobre instrumentos de cobertura y partidas cubiertas de la cobertura del valor razonable al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	31 de marzo de 2026				
	Valor nocial	Activo	Pasivo	Valor razonable para el cálculo de la ineffectividad	Eficiencia cobertura
Elemento cubierto por partida cubierta					
Créditos hipotecarios	\$ 1.229.000	187	1.264	(1.077)	-
Instrumento de cobertura					
Swaps tasa de interés	\$ 1.229.000	1.243	177	1.066	11

	31 de diciembre de 2025				
	Valor nocial	Activo	Pasivo	Valor razonable para el cálculo de la ineffectividad	Eficiencia cobertura
Elemento cubierto por partida cubierta					
Créditos hipotecarios	\$ 1.048.000	-	18.077	(18.077)	-
Instrumento de cobertura					
Swaps tasa de interés	\$ 1.048.000	18.209	-	18.209	(132)



Nota 10. - 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 terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

	Por el trimestre terminado al:					
	31 de marzo de 2026			31 de marzo de 2025		
	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad
Bienes muebles (*)	4.905	5.505	601	138	300	162
	\$ 4.905	5.505	601	138	300	162

(*) La utilidad registrada en la nota de activos no corrientes mantenidos para la venta por \$601 millones, corresponde a la venta de 30 bienes muebles recolocados que ingresaron y se vendieron en ese mismo periodo.

A continuación, se presenta el movimiento de los activos mantenidos para la venta por el trimestre terminado al 31 de marzo de 2026 y por el año terminado al 31 de diciembre de 2025:

Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ -
Incrementos por adición durante el período	4.905
Costo de activos no corrientes mantenidos para la venta vendidos, neto	(4.905)
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ -
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 1.324
Incrementos por adición durante el período	723
Costo de activos no corrientes mantenidos para la venta vendidos, neto	(723)
Deterioro cargado a gastos	(169)
Reclasificaciones desde / hacia uso propio	(1.155)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ -

Nota 11. - Inversiones en compañías subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

A continuación, se muestra un detalle de las inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Subsidiarias	\$ 968.995	1.023.191
Asociadas	1.803.828	1.774.746
Negocios conjuntos	2.609	2.394
Total	\$ 2.775.432	2.800.331



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

A continuación, se muestra un detalle de las inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Subsidiarias	\$ 968.995	1.023.191
Fiduciaria de Occidente S.A.	398.789	447.942
Ventas y Servicios S.A. - Nexa BPO	23.528	23.566
Banco de Occidente Panamá S.A.	363.516	363.955
Occidental Bank (Barbados) Ltd.	183.162	187.728
Asociadas	1.803.828	1.774.646
Porvenir S.A.	895.556	933.987
Gou Payments S.A. EASPBV (Antes Aval Valor Compartido S.A.) ⁽²⁾	3.271	1.716
Aval Soluciones Digitales S.A.	4.562	4.565
Corficolombiana S.A.	843.734	834.378
Aval Valor Compartido S.A.S.	148	100
Aval Fiduciaria S.A. ⁽¹⁾	56.557	-
Negocios Conjuntos	2.609	2.394
Gou Payments - Negocio Conjunto (Antes Aval Valor Compartido S.A)	2.606	2.391
Aval Soluciones Digitales S.A. - Negocio Conjunto	3	3
Total	\$ 2.775.432	2.800.231

⁽¹⁾ Como resultado del proceso de escisión de Fiduciaria de Occidente S.A, los activos y pasivos netos escindidos fueron aportados a Aval Fiduciaria S.A. En consecuencia, la participación de Banco de Occidente en Aval Fiduciaria S.A paso del 5,50% al 24,46%. Hasta el 31 de diciembre de 2025, la inversión en Aval Fiduciaria S.A estaba clasificada como instrumento de patrimonio. A partir del 1 de enero de 2026 debido al incremento en la participación y a la influencia significativa obtenida, se clasificó como inversión en Asociada. (Ver Nota 7 y 27).

⁽²⁾ Durante el mes de marzo de 2026, el Banco de Occidente S.A. adquirió 66.666 acciones adicionales de Gou Payments S.A. EASPBV por un valor de \$1.718. Como resultado de esta transacción, la participación en dicha entidad se incrementó del 20% al 40%.

Nota 12. - 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 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Propiedades y equipo		
Para uso propio	\$ 119.092	125.735
Derecho de uso	226.905	227.406
Propiedades de inversión	182.376	170.467
Dados en arrendamiento operativo	55.197	48.968
Total	\$ 583.570	572.576



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 31 de marzo de 2026 y al 31 diciembre de 2025 por tipo de propiedades y equipo para uso propio:

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro (*)	Importe en libros
Terrenos	\$ 7.120	-	-	7.120
Edificios	12.629	(4.838)	-	7.791
Equipo de oficina, enseres y accesorios	109.036	(83.692)	(29)	25.315
Equipo informático	176.971	(127.535)	-	49.436
Equipo de red y comunicación	38.097	(31.329)	-	6.768
Vehículos	542	(321)	-	221
Equipo de movilización y maquinaria	49	(49)	-	-
Mejoras en propiedades ajenas	41.347	(30.857)	-	10.490
Construcciones en curso	11.951	-	-	11.951
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ 397.742	(278.621)	(29)	119.092

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro (*)	Importe en libros
Terrenos	\$ 7.339	-	-	7.339
Edificios	13.644	(5.431)	-	8.213
Equipo de oficina, enseres y accesorios	108.930	(82.959)	(29)	25.942
Equipo informático	179.046	(125.953)	-	53.093
Equipo de red y comunicación	38.138	(30.806)	-	7.332
Vehículos	542	(309)	-	233
Equipo de movilización y maquinaria	49	(49)	-	-
Mejoras en propiedades ajenas	38.446	(30.289)	-	8.157
Construcciones en curso	15.426	-	-	15.426
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 401.560	(275.796)	(29)	125.735

(*) El saldo de pérdida por deterioro corresponde a la planta eléctrica que tiene el banco.

b. Activos por derechos de uso

El siguiente es el detalle de saldo al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2026 de derecho de uso por tipo de propiedades y equipo:

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Edificios	\$ 404.414	(202.240)	202.174
Equipo informático	96.959	(73.458)	23.501
Vehículos	1.962	(732)	1.230
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ 503.335	(276.430)	226.905

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Edificios	\$ 395.721	(196.201)	199.520
Equipo informático	96.304	(69.697)	26.607
Vehículos	1.786	(507)	1.279
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 493.811	(266.405)	227.406



Nota 13. - Activos intangibles, neto.

El siguiente es el saldo de las cuentas de activos intangibles al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

Concepto	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Plusvalía	\$ 22.724	22.724
Otros Intangibles	667.317	673.886
Total	\$ 690.041	696.610

Detalle de activos intangibles diferentes a la plusvalía.

Descripción	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 2.039	(1.697)	342
Programas y aplicaciones informáticas	1.097.282	(430.307)	666.975
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ 1.099.321	(432.004)	667.317

Descripción	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 2.039	(1.189)	850
Programas y aplicaciones informáticas	1.075.531	(402.495)	673.036
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 1.077.570	(403.684)	673.886

Nota 14. - Impuesto a las ganancias.

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

Dentro del periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2025, el Banco no tiene tasa efectiva de tributación positiva considerando que registró un ingreso por impuesto a las ganancias de \$1.430 a pesar de que se generó una utilidad antes de impuestos de \$143.787, los principales factores que llevaron a tener un ingreso por impuestos se deben a:

- Beneficio tributario por \$19.692, originado por los proyectos calificados por el Ministerio de ciencia y tecnología, donde el Banco realizó una inversión de \$78.678 para el año 2024, en proyectos de innovación de procesos, este proyecto corresponde a la vigencia plurianual 2022-2024 y que dio lugar a registrar un impuesto diferido activo en el primer trimestre de 2025.
- Menor impuesto de renta por \$5.759, en la liquidación definitiva de renta originados principalmente por el aprovechamiento de rentas exentas.
- Menor impuesto de renta por la aplicación de renta cedular por \$1.979, que consiste en aplicar la tarifa del 33% a la unidad de leasing, por contrato de estabilidad jurídica.
- Menor gasto de renta por el efecto de los ingresos no gravados por método de participación por \$30.239.

Para el periodo de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 se presentó un gasto por impuestos de \$25.207 con una tasa efectiva de 14,44 puntos porcentuales p.p. La disminución de 25,56 p.p. frente a la tasa nominal 40%, obedeció principalmente a:

- El efecto de los ingresos no gravados por método de participación que disminuye la tasa efectiva trimestral en 21,58 p.p.



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

- La aplicación del beneficio tributario en adquisición de activos fijos reales productivos que disminuye la tasa efectiva trimestral en 6,95 p.p.
- Los ajustes de impuesto corriente e impuesto diferido de periodos anteriores que disminuyen la tasa efectiva trimestral en 1,18 p.p.
- El reconocimiento de los gastos no deducibles principalmente por conceptos de impuestos, multas y sanciones generó un aumento de la tasa efectiva de tributación de 3,60 p.p.

Nota 15. - Depósitos de clientes.

El siguiente es un detalle de los saldos de depósitos recibidos de clientes del Banco en desarrollo de sus operaciones de captación de depósitos al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Detalle	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
A la vista		
Cuentas corrientes	\$ 6.941.597	7.007.742
Cuentas de ahorros	30.580.492	30.722.793
Otros fondos a la vista	71.584	72.267
	37.593.673	37.802.802
A plazo		
Certificados de depósito a término	16.889.145	16.058.137
Total Depósitos	\$ 54.482.818	53.860.939
Por moneda		
En pesos colombianos	\$ 54.406.937	53.778.644
En Otras monedas	75.881	82.295
Total por Moneda	\$ 54.482.818	53.860.939

Nota 16. - Obligaciones financieras.

Las obligaciones financieras están compuestas por obligaciones financieras y entidades de redescuento, bonos y títulos de inversión al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Obligaciones financieras y entidades de redescuento	\$ 16.044.886	17.139.807
Bonos y títulos de inversión	2.062.474	2.097.440
Total de obligaciones financieras	\$ 18.107.360	19.237.247

16.1 Obligaciones financieras y entidades de redescuento

El siguiente es el resumen de las obligaciones financieras y entidades de redescuento obtenidas por el Banco al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, con el propósito fundamental de financiar sus operaciones principalmente de comercio internacional:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Fondos interbancarios y overnight	\$ 11.419.796	12.281.784
Creditos de bancos y otros	3.593.364	3.796.440
Obligaciones con entidades de redescuento	1.031.726	1.061.583
Total obligaciones financieras y entidades de redescuento	\$ 16.044.886	17.139.807



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

El total de intereses causados de las obligaciones financieras y obligaciones con entidades de redescuento por los trimestres terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025 fueron \$ 317.378 y \$235.407, respectivamente.

16.2 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.

A continuación, se presenta el detalle del pasivo al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, por fecha de emisión y fecha de vencimiento en moneda legal y moneda extranjera:

Moneda Legal

Emisor	Fecha de Emisión	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025	Fecha de Vencimiento	Tasa de Interés
Bonos Ordinarios Banco de Occidente	Entre el 09/08/2012 y el 20/08/2020	\$ 1.170.179	1.170.788	Entre el 20/08/2026 y el 14/12/2032	Entre IPC + 2,37% y 4,65%
Bonos subordinados Banco de Occidente	10/06/2016	249.130	249.131	10/06/2026	Entre IPC + 4,60%
Total		\$ 1.419.309	1.419.919		

Moneda Extranjera ⁽¹⁾

Emisor	Fecha de Emisión	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025	Fecha de Vencimiento	Tasa de Interés
Bonos subordinados Reg S Banco de Occidente	13/05/2024	\$ 643.165	677.521	13/08/2034	Fija 10,875%
Total		\$ 643.165	677.521		

⁽¹⁾ La moneda extranjera es dólar americano (USD)

Los vencimientos futuros al 31 de marzo de 2026 de los títulos de inversión en circulación en deuda a largo plazo son:

Año	31 de marzo de 2026	
		Monto Nominal
2026	\$	352.169
2027		403.667
2028		186.788
Posterior al 2029		1.119.851
Total	\$	2.062.474

Para obligaciones financieras de largo plazo por emisión de bonos y títulos de inversión, los intereses causados en resultados por los trimestres terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025 fueron \$49.765 y \$58.875, respectivamente.



Nota 17. - Beneficios de empleados.

El siguiente es un detalle de los saldos por beneficios de empleados al 31 de marzo de 2026 y 31 diciembre de 2025:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Beneficios de corto plazo	\$ 74.686	70.032
Beneficios de post- empleo	4.386	4.167
Beneficios de largo plazo	6.242	6.096
Total Pasivo	\$ 85.314	80.295

Nota 18. - Provisiones para contingencias legales y otras provisiones.

Los saldos de las provisiones legales y otras provisiones al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 se describen a continuación:

Conceptos	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Otras provisiones legales	\$ 1.176	1.193
Otras provisiones	1.245	1.246
Total	\$ 2.421	2.439





Nota 19. - Otros pasivos.

Los otros pasivos al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 comprenden lo siguiente:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Proveedores y cuentas por pagar	\$ 356.112	328.618
Depósito de garantía - Margin Call	302.719	488.848
Dividendos y excedentes	270.543	65.901
Impuestos, retenciones y aportes laborales	144.538	160.436
Recaudos realizados	143.973	54.515
Cheques de gerencia	92.283	357.457
Retiros por pagar pasivos	66.174	62.619
Excedentes de crédito	57.118	56.852
Forward NDR sin entrega	47.554	1.071
Otros	42.593	85.686
Partidas bancarias en compensación	41.433	26.491
Pagos a terceros occired	28.276	31.477
Negociación derivados	27.604	7.718
Forwards Non Delivery Cámara De Riesgo	21.400	129.709
Cheques girados no cobrados	16.086	5.227
Saldo a favor tarjeta de crédito	15.808	15.720
Fondo nacional de garantías	9.678	11.076
Intereses originados en procesos de reestructuración	9.576	9.764
Desembolso cartera	8.470	13.495
Contribuciones sobre las transacciones	8.022	9.802
Cuentas canceladas	8.018	7.721
Impuesto a las ventas por pagar	6.707	9.767
Servicios de recaudo	2.419	2.469
Promitentes compradores	1.729	1.762
Comisiones y honorarios	1.392	153
Programas de fidelización	1.116	1.041
Seguros y prima de seguros	70	70
Sobrantes de caja y canje	44	42
Arrendamientos	26	133
Bonos de paz	7	7
Ingresos anticipados	6	2
Transacciones ATH y ACH	-	9
	\$ 1.731.494	1.945.658



Nota 20. – Patrimonio.

El número de acciones autorizadas, emitidas y en circulación al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 eran las siguientes:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
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 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Reserva legal	\$ 3.094.690	3.094.690
Reserva obligatorias y voluntarias	1.645.658	1.427.788
Total	\$ 4.740.348	4.522.478

Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del año inmediatamente anterior 2025 y 2024. Los dividendos decretados fueron los siguientes:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Utilidades del periodo determinadas en los estados financieros separados. (*)	\$ 533.656	494.992
Dividendos pagados en efectivo a razón de \$142,60 mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde Abril de 2026 hasta Marzo de 2027, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2025.	Dividendos pagados en efectivo a razón de \$133 mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril 2025 hasta el mes de marzo de 2026, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2024.	
Dividendos pagados en efectivo	155.899.719	155.899.719
Total acciones en circulación	155.899.719	155.899.719
Retención en la fuente (**)	(1)	(7)
Total dividendos decretados y pagados en efectivo	\$ 266.768	248.816

(*) Las utilidades que se están reportando corresponden a los cierres del 31 de diciembre 2025 y 2024.

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



Utilidad neta por acción

El siguiente cuadro resume la utilidad neta por acción básica por los trimestres terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

	<u>31 de marzo de 2026</u>	<u>31 de marzo de 2025</u>
Utilidad neta del ejercicio	\$ 149.347	145.217
Acciones comunes usadas en el cálculo de la utilidad neta por acciones básicas	155.899.719	155.899.719
Resultado neto por acción (en pesos)	\$ 958	931

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 21. - Compromisos y contingencias.

a. Compromisos

Compromisos de crédito

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

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

El siguiente es el detalle de las garantías, cartas de crédito y compromisos de créditos en líneas de créditos no usadas al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	<u>31 de marzo de 2026</u>		<u>31 de diciembre de 2025</u>	
	<u>Monto nominal</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Monto nominal</u>	<u>Valor razonable</u>
Garantías	\$ 1.401.525	74.248	1.498.095	67.458
Cartas de créditos no utilizadas	254.562	785	141.503	557
Cupos de sobregiros	2.119.402	2.119.402	-	-
Cupos de tarjeta de crédito no utilizados	4.499.520	4.499.520	4.276.857	4.276.857
Apertura de crédito	205.172	205.172	2.473.715	2.473.715
Otros	1.100.006	1.100.006	1.034.277	1.034.277
Total	\$ 9.580.187	7.999.133	9.424.447	7.852.864

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.



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

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

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Pesos Colombianos	\$ 8.672.625	8.655.087
Dólares	876.441	752.602
Euros	12.821	12.042
Otros	18.300	4.716
Total	\$ 9.580.187	9.424.447

Compromisos de desembolso de gastos de capital

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 el Banco tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital por \$79.849 y \$ 43.144 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 31 de marzo de 2026, el Banco atendía procesos civiles judiciales en contra con pretensiones por \$105.363 sin incluir aquellas de calificación remota, los cuales con base en análisis y conceptos de los abogados encargados no requieren ser provisionadas por tratarse de obligaciones inciertas que no implican salida de recursos.

Contingencias 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 las cuales no se considera posible que se presenten pérdidas importantes en relación con dichos reclamos de acuerdo con el concepto de los abogados al 31 de marzo el 2026.

Contingencias fiscales

Al corte del 31 de marzo de 2026 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.



Nota 22. – Ingresos y gastos por intereses y valoración, neto

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos y gastos por intereses y valoración por los trimestres terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

Ingresos por intereses	Por el trimestre terminado al:	
	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Comercial	\$ 1.007.199	934.612
Consumo	488.708	483.436
Vivienda	109.007	88.759
Respos e Interbancarios	9.924	8.817
Total cartera de créditos	1.614.838	1.515.624
Cuentas por cobrar	816	768
Depósitos	31.655	10.552
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado	163.924	151.609
Total ingresos por intereses	\$ 1.811.233	1.678.553

Gastos por intereses	Por el trimestre terminado al:	
	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Cuentas corrientes	\$ 15.120	10.839
Cuentas de ahorro	494.929	454.453
Certificados de depósito a término	399.692	348.861
Total depósitos	909.741	814.153
Créditos interbancarios	250.081	150.323
Créditos de bancos y similares	43.916	53.614
Contratos de arrendamiento	2.311	7.550
Bonos y títulos de inversión	49.765	58.875
Obligaciones con entidades de redescuento	21.070	23.920
Total Obligaciones Financieras	367.143	294.282
Total gastos por intereses	\$ 1.276.884	1.108.435

Ingresos netos por intereses y valoración	\$ 534.349	570.118
--	-------------------	----------------



Nota 23. - Ingresos y gastos por comisiones y honorarios, netos

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos y gastos por comisiones y honorarios por los trimestres terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

Ingresos por Comisiones	Por el trimestre terminado al:	
	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Comisiones de servicios bancarios	\$ 86.178	81.218
Comisiones de tarjetas de crédito	45.819	41.761
Comisiones por giros, cheques y chequeras	870	966
Servicios de la red de oficinas	658	575
Total	\$ 133.525	124.520

Gastos por Comisiones	Por el trimestre terminado al:	
	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Servicios bancarios	\$ 36.602	26.938
Otros	49.633	54.236
Total	86.235	81.174
Ingreso neto por comisiones y honorarios	\$ 47.290	43.346

Nota 24. - Otros ingresos y otros gastos, netos.

A continuación, se presenta un detalle de los otros ingresos y otros egresos, por los trimestres terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

Otros Ingresos	Por el trimestre terminado al:	
	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Pérdida neta por diferencia en cambio de moneda extranjera ^(*)	\$ (24.131)	(15.403)
Ganancia (Pérdida) neta en venta de inversiones	218	(1.325)
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	601	162
Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos ^(*)	94.169	75.599
Dividendos	7.018	6.203
Utilidad en venta de activos	542	941
Otros Ingresos de operación ^{(*) (1)}	22.564	15.449
Ganancia neta en valoración de propiedades de inversión ^(*)	7.240	9.664
Total otros ingresos	\$ 108.221	91.290

(1) El rubro de otros ingresos de operación está compuesto principalmente cánones de arrendamientos de Leasing Operativo, ingreso seguro por incentivo a comerciales del Banco pagado por aseguradora, ajuste a valor razonable de los bienes muebles e inmuebles y actualización avalúos.

(*) Al 31 de marzo de 2026 se presentó variación en el total de otros ingresos por \$16.931 que obedece principalmente a diferencia en cambio de moneda extranjera debido a la fluctuación de la TRM en el mercado por (\$8.728), Otros ingresos de operación por ajuste a valor razonable de los bienes muebles e inmuebles y actualización de avalúos por \$7.115, una mayor participación en utilidades netas de compañías asociadas \$18.570 y variación en la valoración de propiedades de inversión (\$2.424).



Por el trimestre terminado al:

Otros Gastos	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Gastos de personal	\$ 170.062	152.506
Contribuciones afiliaciones y transferencias	12.560	12.483
Impuestos y tasas	79.402	75.156
Honorarios por consultoría, auditoría y otros	41.251	42.127
Depreciación de activos tangibles	12.507	10.799
Mantenimiento y reparaciones	11.593	13.361
Seguros	41.788	38.152
Depreciación de activos por derecho de uso	18.580	17.746
Servicios públicos	4.609	5.313
Servicios de publicidad	20.677	11.824
Amortización de activos intangibles	28.320	19.758
Servicios de transporte	4.043	4.270
Servicios de aseo y vigilancia	3.775	3.293
Arrendamientos	8.696	5.464
Útiles y papelería	641	557
Procesamiento electrónico de datos	2.228	2.345
Gastos de viaje	1.370	594
Adecuación e instalación	892	832
Pérdida por deterioro de otros activos	7.676	8.321
Gastos por donaciones	8.063	932
Pérdidas por siniestros	6.964	2.461
Pérdidas en venta de propiedades y equipo	128	804
Otros (*)	70.415	47.390
Total otros gastos	\$ 556.240	476.488

(*) El rubro de otros gastos está compuesto principalmente por servicio administrativo especial, cuentas en participación, gastos VISA Credibanco, servicios outsourcing y gastos incurridos en cartera de crédito castigada.



Nota 25. - Análisis de segmentos de operación.

El siguiente es un detalle de la información financiera resumida reportable por cada segmento al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

a. Activos y pasivos

31 de marzo de 2026				
Activos y Pasivos por segmento comercial				
Concepto	Banca Empresas	Banca Personas	Otras Operaciones Bancarias	Total Banco
Activos				
Activos financieros de inversión y derivados de negociación	\$		12.682.724	12.682.724
Activos financieros disponibles para la venta			4.997.115	4.997.115
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento			1.443.398	1.443.398
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	35.075.482	17.329.998	742.795	53.148.275
Comercial	27.838.888		742.795	28.581.683
Consumo		13.293.108		13.293.108
Vivienda		3.816.149		3.816.149
Leasing	7.174.849			7.174.849
*Otros (Ajustes)	61.745	220.741		282.486
Inversiones en compañías subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos			2.775.432	2.775.432
Otros activos			6.190.088	6.190.088
Total Activo	\$ 35.075.482	17.329.998	28.831.552	81.237.032
Pasivos				
Depósitos de clientes	43.839.360	5.294.920	5.348.538	54.482.818
Cuentas Corrientes	6.635.761	317.742	(11.906)	6.941.597
Cuentas de Ahorros	29.415.602	1.141.736	23.154	30.580.492
Cdt	7.719.697	3.832.158	5.337.290	16.889.145
Otros Depositos	68.300	3.284		71.584
Obligaciones financieras			18.107.360	18.107.360
Otros pasivos			3.210.870	3.210.870
Total Pasivos	\$ 43.907.660	5.298.204	26.666.768	75.801.048

31 de diciembre de 2025				
Activos y Pasivos por segmento comercial				
Concepto	Banca Empresas	Banca Personas	Otras Operaciones Bancarias	Total Banco
Activos				
Activos financieros de inversión y derivados de negociación	\$	-	14.457.511	14.457.511
Activos financieros disponibles para la venta		-	5.046.113	5.046.113
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		-	1.326.662	1.326.662
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	34.924.672	17.177.868	763.855	52.866.395
Comercial	27.634.647	-	763.855	28.398.502
Consumo	-	13.293.108	-	13.293.108
Vivienda	-	3.816.149	-	3.816.149
Leasing	6.887.970	-	-	6.887.970
*Otros (Ajustes)	402.055	68.611	-	470.666
Inversiones en compañías subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	-	-	2.800.331	2.800.331
Otros activos	-	-	5.662.673	5.662.673
Total Activo	\$ 34.924.672	17.177.868	30.057.145	82.159.685
Pasivos				
Depósitos de clientes	43.108.236	4.507.851	6.244.852	53.860.939
Cuentas Corrientes	6.654.882	340.533	12.327	7.007.742
Cuentas de Ahorros	29.535.228	1.164.172	23.393	30.722.793
Cdt	6.887.696	3.000.541	6.169.900	16.058.137
Otros Depositos	30.430	2.605	39.232	72.267
Obligaciones financieras	-	-	19.237.247	19.237.247
Otros pasivos	-	-	3.354.934	3.354.934
Total Pasivos	\$ 43.108.236	4.507.851	28.837.033	76.453.120



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

b. Estado de resultados

Por el trimestre terminado al:

31 de marzo de 2026
Estado de resultado por segmento comercial

Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 996.907	610.518	162.104	1.769.529
Intereses pagados ML + ME	(718.845)	(85.668)	(344.767)	(1.149.280)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	51.343	65.629	10.035	127.007
Ingresos netos ML	329.405	590.479	(172.628)	747.256
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(95.203)	(225.412)	438	(320.177)
Intereses de transferencia	311.735	(295.541)	(37.204)	(21.010)
Ingreso financiera neto	545.937	69.526	(209.394)	406.069
Subtotal gastos administrativos	(281.745)	(300.824)	(17.951)	(600.520)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	37.572	5.761	325.672	369.005
Utilidad Operacional Bruta	301.764	(225.537)	98.327	174.554
Impuesto de renta	(104.001)	92.074	(13.280)	(25.207)
Distribución DG (Compensado)	46.595	23.163	(69.758)	-
Utilidad del período	\$ 244.358	(110.300)	15.289	149.347

31 de marzo de 2025
Estado de resultado por segmento comercial

Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 923.765	586.454	961	1.511.180
Intereses pagados ML + ME	(656.210)	(59.567)	(312.263)	(1.028.040)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	44.518	62.736	10.180	117.434
Ingresos netos ML	312.073	589.623	(301.122)	600.574
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(104.805)	(214.255)	(394)	(319.454)
Intereses de transferencia	193.710	(299.894)	340.615	234.431
Ingreso financiera neto	400.978	75.474	39.099	515.551
Subtotal gastos administrativos	(245.516)	(261.236)	(11.467)	(518.219)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	45.107	7.626	93.722	146.455
Utilidad Operacional Bruta	200.569	(178.136)	121.354	143.787
Impuesto de renta	(63.200)	73.955	(9.325)	1.430
Distribución DG (Compensado)	39.472	20.019	(59.491)	-
Utilidad del período	\$ 176.841	(84.162)	52.538	145.217

Nota 26. - 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.

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.



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

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 al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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:

31 de marzo de 2026

Categorías	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Activo						
Efectivo y sus equivalentes	\$ -	-	1.952	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	134.519	-	-
Activos financieros en operaciones de crédito	22	6.244	658.260	87.271	555.631	1.940
Cuentas por cobrar	-	-	44.707	4.490	129.964	-
Otros activos	-	-	12.830	-	321	72
Pasivos						
Depósitos	\$ 9.352	22.782	1.117.759	37.276	359.817	373
Cuentas por pagar	72	16.721	198.108	-	36.743	-
Obligaciones financieras	-	81	806	-	18.066	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-

31 de diciembre de 2025

Categorías	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Activo						
Efectivo y sus equivalentes	\$ -	-	8.026	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	151.418	-	-
Activos financieros en operaciones de crédito	22	8.063	613.296	84.734	521.846	5.040
Cuentas por cobrar	-	-	51.252	-	131.033	-
Otros activos	-	-	692	-	176	59
Pasivos						
Depósitos	9.106	17.515	1.079.403	47.458	389.869	2.167
Cuentas por pagar	18	3.786	46.702	-	9.346	-
Obligaciones financieras	-	81	829	-	18.079	-





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

Las transacciones más representativas por el trimestre terminado al 31 de marzo de 2026 y 2025 con partes relacionadas, comprenden:

c. Ventas, servicios y transferencias

Por el trimestre terminado al 31 de marzo de 2026

	Categorías					
	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ 1	169	16.934	2.646	17.162	55
Gastos financieros	197	401	3.634	550	6.998	-
Ingresos por honorarios y comisiones	1	37	5.078	31.735	25.425	8
Ingresos por arrendamiento	-	-	815	-	58	-
Gasto honorarios y comisiones	-	333	45.514	21.923	13	-
Otros ingresos operativos	-	1	6.286	5.199	1.049	22
Provisión para cartera de créditos e intereses por cobrar	-	(10)	-	73	755	(134)
Otros Gastos	\$ -	19	12.946	4.249	1.304	-

Por el trimestre terminado al 31 de marzo de 2025

Categorías	Categorías					
	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ 1	54	20.804	1.948	11.473	88
Gastos financieros	189	134	7.532	670	7.748	-
Ingresos por honorarios y comisiones	1	6	3.138	29.658	22.890	6
Gasto honorarios y comisiones	-	430	59.241	19.883	108	-
Otros ingresos operativos	-	1	1.564	5.647	866	-
Provisión para cartera de crédito e intereses por cobrar	-	2	-	(68)	143	(8)
Otros Gastos	\$ -	18	9.503	3.538	1.445	-

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.

d. 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 terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

Conceptos	Por el trimestre terminado al:	
	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Salarios	\$ 5.417	5.194
Beneficios a los empleados a corto plazo	807	384
Beneficios por terminación	182	-
Total	\$ 6.406	5.578



Nota 27. - Asuntos relevantes.

1. Impuesto al patrimonio

El Gobierno Nacional mediante el Decreto 173 emitido el 24 de febrero de 2026, estableció un impuesto temporal al patrimonio para el año 2026 como medida para financiar la emergencia económica por fenómenos climáticos. Este Decreto establece que las entidades del sector financiero deben pagar una tarifa especial del 1,6% sobre el valor de su patrimonio líquido al 1° de marzo de 2026, siempre que este supere las 200.000 UVT. Por otro lado, el Decreto 240 de 2026 en el párrafo 2 del artículo 18 establece que: “el impuesto al patrimonio podrá ser registrado contra la cuenta de reservas o contra resultados del ejercicio durante el año 2026. En ningún caso el valor cancelado será deducible o descontable en el impuesto sobre la renta”. Dado esto, el Banco registró este impuesto contra reservas para atender la obligación del pago, según aprobación dada por la Asamblea General de Accionistas, el 26 de marzo de 2026. El impuesto al patrimonio a pagar ascendió \$48.713, pagaderos en 2 cuotas iguales (1 de abril y 4 de mayo de 2026).

2. Escisión Fiduciaria de occidente S.A

Mediante escritura pública No. 2.647 del 19 de diciembre de 2025 de la Notaría 37 de Bogotá D.C., se perfeccionó la escisión parcial de Fiduciaria de Occidente S.A. en beneficio de Aval Fiduciaria S.A. (“Aval Fiduciaria”), a través de la cual, Fiduciaria de Occidente S.A., sin disolverse ni liquidarse, transfirió a Aval Fiduciaria S.A. un bloque patrimonial correspondiente a la unidad de negocios fiduciarios, incluyendo los activos, pasivos y contratos asociados a dicha operación.

El bloque patrimonial escindido en Fiduciaria de Occidente S.A. fue de \$50.860 y la participación accionaria del Banco de Occidente en la escisión fue de \$48.305. La Escisión fue aprobada previamente por la Superintendencia Financiera de Colombia, en ejercicio de sus facultades legales, mediante la Resolución No. 1777 del 23 de septiembre de 2025.

Como contraprestación por la transferencia, el Banco recibió 29.589.247 acciones ordinarias de Aval Fiduciaria S.A. incrementando su participación a un total de 31.707.111 acciones ordinarias, equivalentes al 24,46% de participación en su capital social, clasificando esta inversión como una asociada. (Nota 7, Nota 11)

Nota 28. - Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los estados financieros condensados separados.

No existen hechos posteriores que hayan ocurrido entre la fecha del cierre al 31 de marzo de 2026 y al 13 de mayo de 2026, 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.

