



Banco de Occidente



Certificada
AGO 2024-AGO 2025
COL

ASAMBLEA
ORDINARIA DE
ACCIONISTAS
2025

Santiago de Cali,
26 marzo 2025



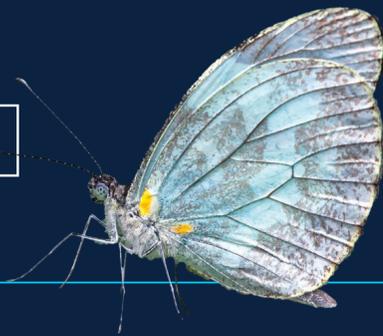
UN
AÑO
MÁS

del lado de
los que hacen



Grupo
AVAL

☰ Orden del día



1. Verificación del Quórum.

2. Lectura y aprobación orden del día.

3. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.

4. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

5. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

6. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

7. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2024 y Opinión del Revisor Fiscal.

8. Proyecto de Distribución de Utilidades (Año 2024).

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2024 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. Informe Especial– artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial).

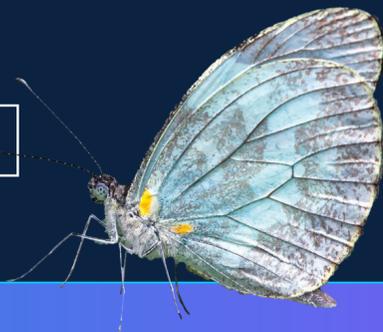
11. Elección de miembros de junta directiva.

12. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2025 a marzo 2026 – Fijación de honorarios y presupuesto.

13. Elección de Defensor del Consumidor Financiero para el período de marzo 2025 a febrero de 2027.

14. Propositiones y varios.

☰ Orden del día



1. Verificación del Quórum.

2. Lectura y aprobación orden del día.

3. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.

4. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

5. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

6. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

7. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2024 y Opinión del Revisor Fiscal.

8. Proyecto de Distribución de Utilidades (Año 2024).

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2024 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. Informe Especial- artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial).

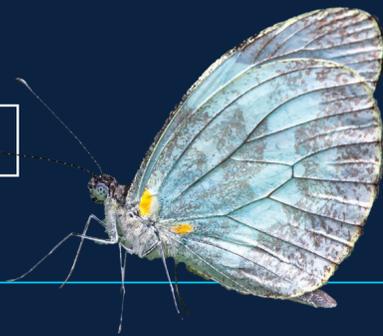
11. Elección de miembros de junta directiva.

12. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2025 a marzo 2026 – Fijación de honorarios y presupuesto.

13. Elección de Defensor del Consumidor Financiero para el período de marzo 2025 a febrero de 2027.

14. Propositiones y varios.

☰ Orden del día



1. Verificación del Quórum.

2. Lectura y aprobación orden del día.

3. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.

4. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

5. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

6. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

7. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2024 y Opinión del Revisor Fiscal.

8. Proyecto de Distribución de Utilidades (Año 2024).

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2024 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. Informe Especial– artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial).

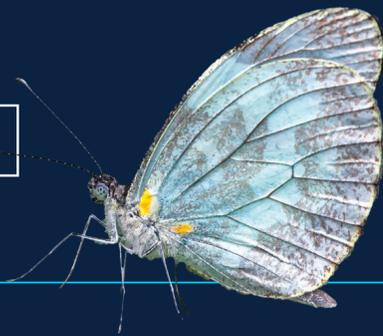
11. Elección de miembros de junta directiva.

12. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2025 a marzo 2026 – Fijación de honorarios y presupuesto.

13. Elección de Defensor del Consumidor Financiero para el período de marzo 2025 a febrero de 2027.

14. Propositiones y varios.

☰ Orden del día



1. Verificación del Quórum.

2. Lectura y aprobación orden del día.

3. Nombramiento de la Comisión para aprobación del acta.

4. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.

5. Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea. Consideración y aprobación del mismo.

6. Informe de la Junta Directiva sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.

7. Lectura de los Estados Financieros de propósito general separado al 31 de diciembre de 2024 y Opinión del Revisor Fiscal.

8. Proyecto de Distribución de Utilidades (Año 2024).

09. Lectura de los Estados Financieros de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2024 y Opinión del Revisor Fiscal.

10. Informe Especial– artículo 29 Ley 222 de 1995 (Grupo Empresarial).

11. Elección de miembros de junta directiva.

12. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2025 a marzo 2026 – Fijación de honorarios y presupuesto.

13. Elección de Defensor del Consumidor Financiero para el período de marzo 2025 a febrero de 2027.

14. Propositiones y varios.



4. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.



- 4.1. Convocatoria a la Asamblea.
- 4.2. Información Superintendencia Financiera de Colombia.
- 4.3. Documentos a disposición de los Accionistas.
- 4.4. Informe aplicación de las medidas para garantizar la participación efectiva de los accionistas en la asamblea general ordinaria, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo VI, Título I, Parte III de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- 4.5. Certificación de Estados Financieros y otros informes, artículo 46 de la Ley 964 de 2005.
- 4.6. Informe Defensoría del Consumidor Financiero.
- 4.7. Informe de Gobierno Corporativo y reporte de aplicación de mejores prácticas corporativas.





4.6. Informe Defensoría del Consumidor Financiero.





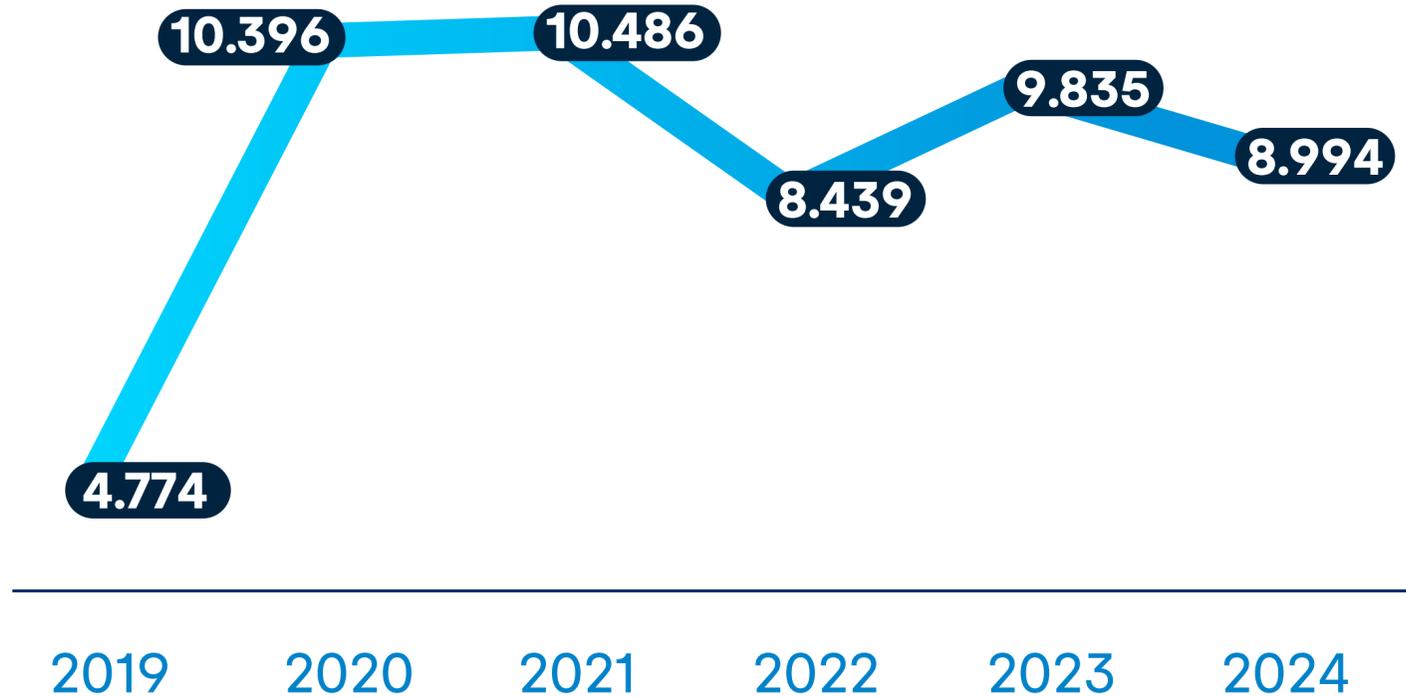
4.6. Informe Defensoría del Consumidor Financiero.



Certificada
AGO 2024-AGO 2025
COL



Comparativo reclamos últimos 6 años:



Total quejas recibidas 2024 y tipo de trámite:

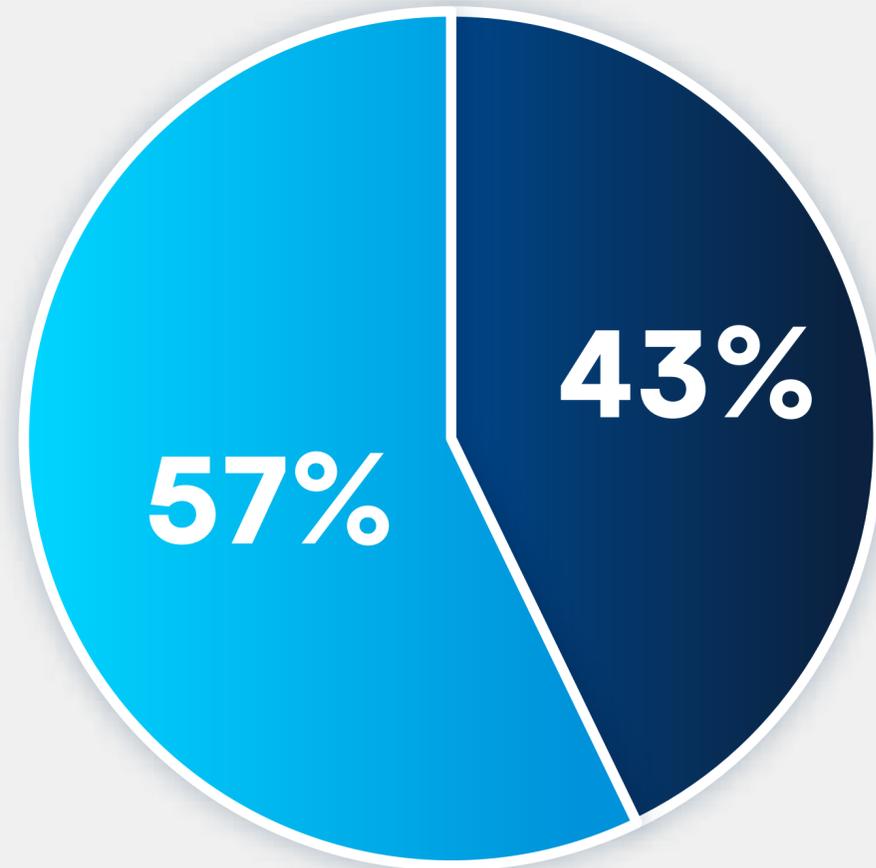




4.6. Informe Defensoría del Consumidor Financiero.

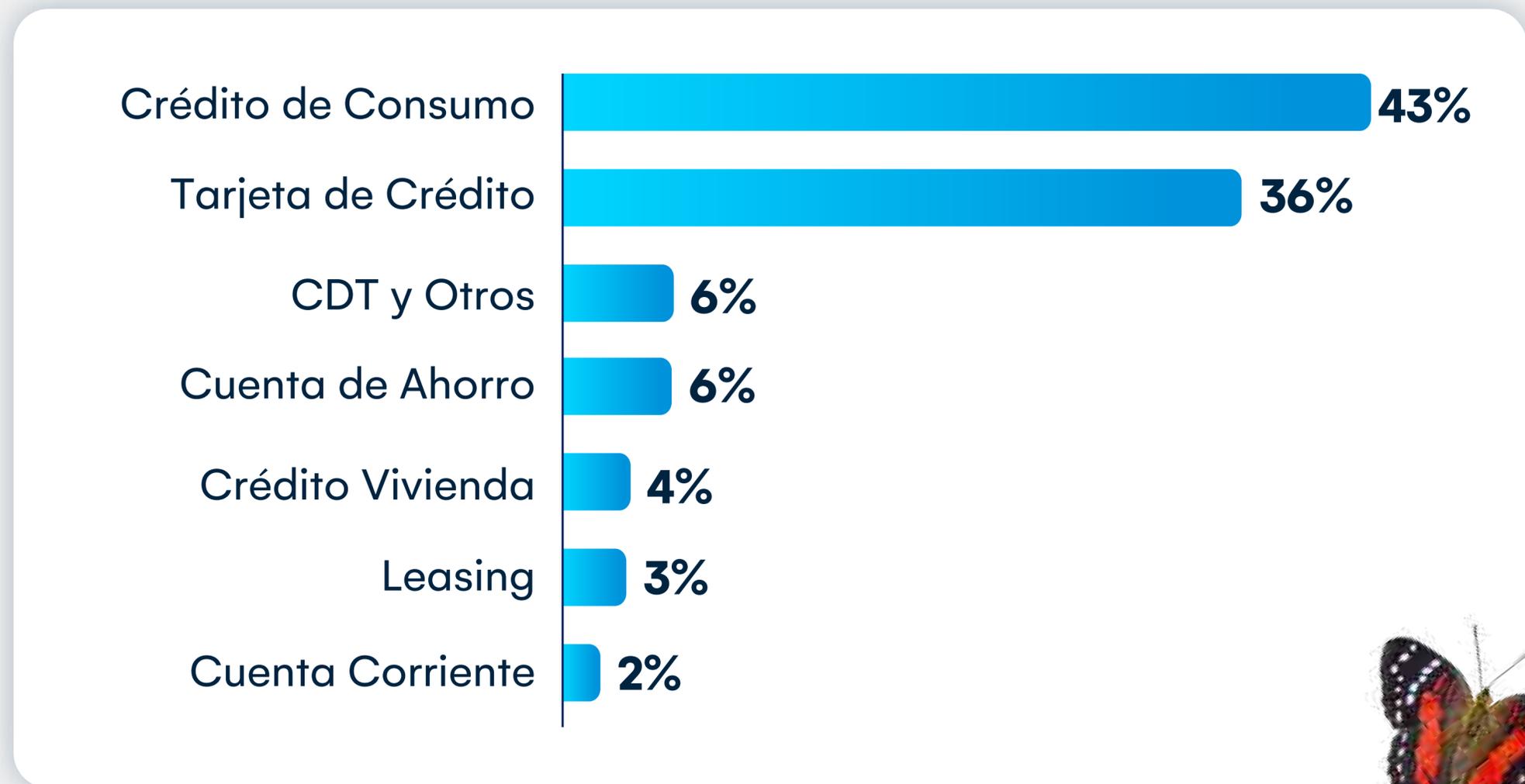


Sentido de los pronunciamientos:



- A favor del cliente
- A favor de la entidad

Reclamo según producto:

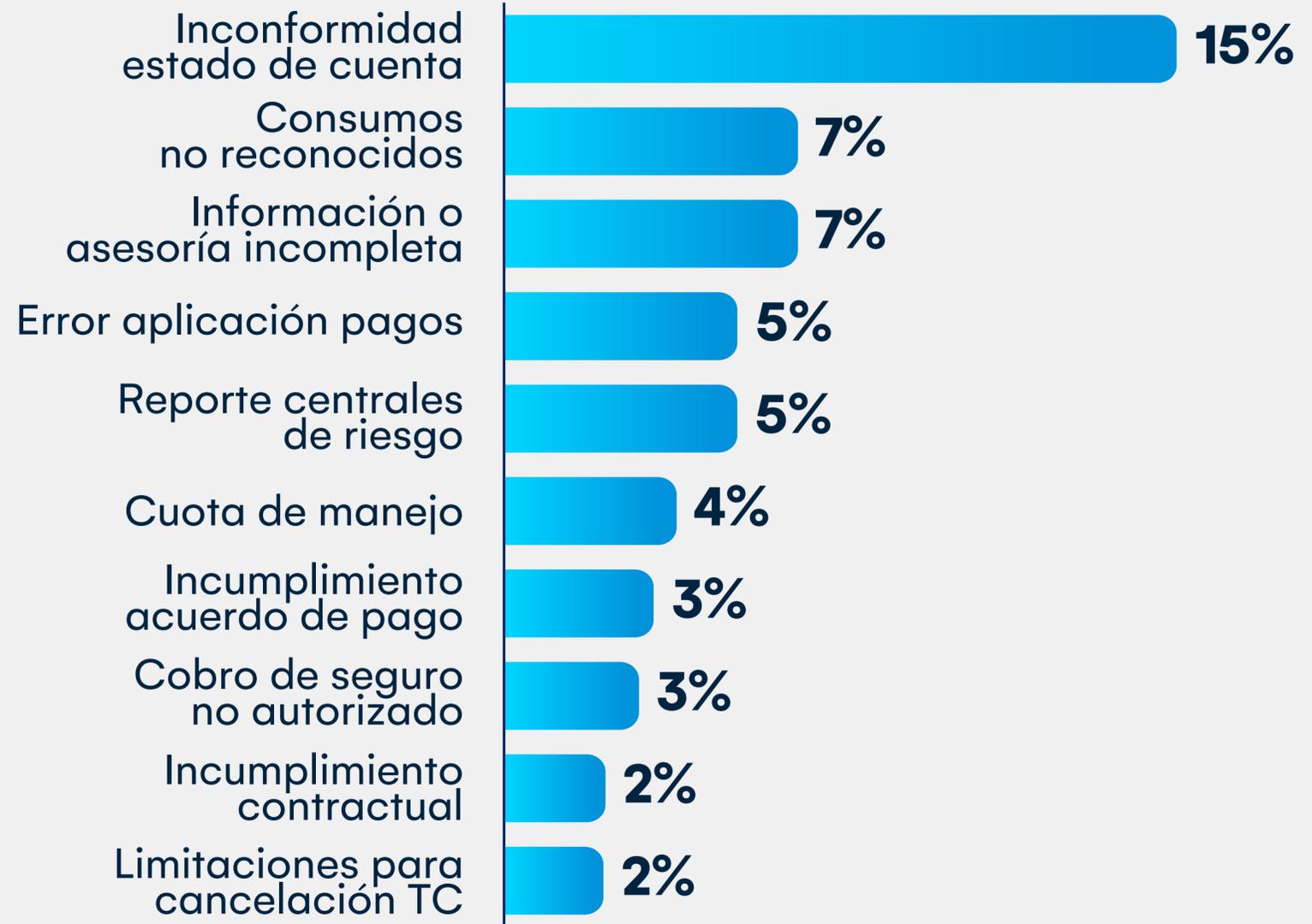




4.6. Informe Defensoría del Consumidor Financiero.



Temas objeto de reclamación:



Reincidencias:





4.6. Informe Defensoría del Consumidor Financiero.



Interacción entre Defensor del Consumidor Financiero y Banco:



*Peticiones, quejas, reclamos y solicitudes.



4.6. Informe Defensoría del Consumidor Financiero.

Recomendaciones: Defensor del Consumidor Financiero.



- ✓ **TC Free Joven:** Bloqueo, reactivación y cancelaciones.
- ✓ **Marcación GMF Cuenta Digital.**



- ✓ **Consumos no reconocidos TC – Fraude.**



4.6. Informe Defensoría del Consumidor Financiero.

Plan de acción: Banco de Occidente.



TC Free Joven – Bloqueo, reactivación y cancelaciones

- Estrategia de comunicación.
- Atención especial de PQRS.
- Campaña de obtención de documentación.
- Análisis y toma de decisiones. Reactivación o cancelación TC.



Marcación GMF Cuenta Digital

- Proyecto marcación cuentas Asobancaria.
- Plan de contingencia interno- Proceso manual oficina.
- Revisión de la oferta del producto y la publicidad, más ajustes.



Consumos no reconocidos TC- Fraude

- Fortalecimiento programa educación financiera.
- Herramientas de prevención de fraude – Franquicias.
- Modelo analítico detección puntos de compromiso de información TC.
- Exploración sistema autogestión de clientes en uso de TC.



4.6. Informe Defensoría del Consumidor Financiero.



Criterios utilizados por el Defensor del Consumidor Financiero en sus decisiones.

- Emitidos en derecho, independencia, imparcialidad y objetividad.



Aceptación y/o colaboración del Banco en la gestión de la Defensoría del Consumidor Financiero.

- Aceptación de sugerencias y orientación de soluciones propuestas por la Defensoría.
- Acatamiento de decisiones asumidas por la Defensoría (pese a no obligatoriedad).



Solicitudes efectuadas a la entidad (humanos y/o técnicos) para el desempeño de sus funciones:

- Contratación indefinida 2 abogados. Asignación definitiva de 1 recurso operativo de apoyo.



Pronunciamientos que se consideren de **interés general y/o conveniente publicidad** por el tema tratado:

- No.



Prácticas Indevidas:



- Eventuales omisiones en el proceso de bloqueo y/o cancelación del producto TC Free Joven y/o en su campaña de documentación (Circular 029 Básica Jurídica - Cláusulas y prácticas abusivas).



No se hizo necesario el ejercicio de la función de conciliación.



4.7.

Informe de Gobierno Corporativo.





4.7. Informe de Gobierno Corporativo.

Aspectos relevantes:



Asamblea de Accionistas.

- Se realizó una 1ra Asamblea de accionistas el 20 de marzo de 2024 con un porcentaje de **participación del 94,40%** del capital social.



Remuneración Junta Directiva

- La remuneración de los Directores corresponde a **\$6.000.000 por sesión** de Junta Directiva y **\$1.500.000 por Asistencia** a los Comités de Apoyo.



Código País

- El reporte del 2023 se realizó en enero del 2024, mostrando la **adopción y cumplimiento de 130 medidas**.



Accionistas Junta Directiva

- Actualmente cuatro (4) directores son accionistas del Banco.



Directores Junta Directiva

- La junta Directiva está conformada por nueve (9) directores sin suplentes. Siete (7) directores son independientes.



Sesiones Junta Directiva

- Se llevaron a cabo **29 reuniones** de Junta Directiva. Veinticuatro (24) sesiones ordinarias y cinco (5) extraordinarias.





4.7. Informe de Gobierno Corporativo.



\$1.263.468.000

Honorarios pagados a los miembros de Junta Directiva.



94,0%

Promedio de Asistencia a las sesiones de Junta Directiva.

83,3%

De las reuniones del año de la Junta Directiva son Ordinarias

Aspectos relevantes:

Cambios en la Estructura del Banco y Miembros de Alta Gerencia



En Asamblea de Accionistas **se aprobó reforma estatutaria**, cambiando la composición de la Junta Directa, pasando de 5 principales y 5 suplentes a:

9 directores sin suplentes.



En sesión del 23 de agosto del 2024 se aceptó la **renuncia de Johnny Leyton Fernández** por motivo de su jubilación y nombró en su **reemplazo a:**

Fabián Mauricio Arias

Vicepresidente de Riesgo y Cobranzas.





5.

Informe del Presidente y la Junta Directiva a la Asamblea.





5.1. Entorno Macroeconómico.



5.2. Desempeño Sectorial.



5.3. Nuestro Banco:

5.3.1. Estados Financieros Separados.

5.3.2. Estados Financieros Consolidados.

5.3.3. Valor Económico.

5.3.4. Otros Logros y Reconocimientos.

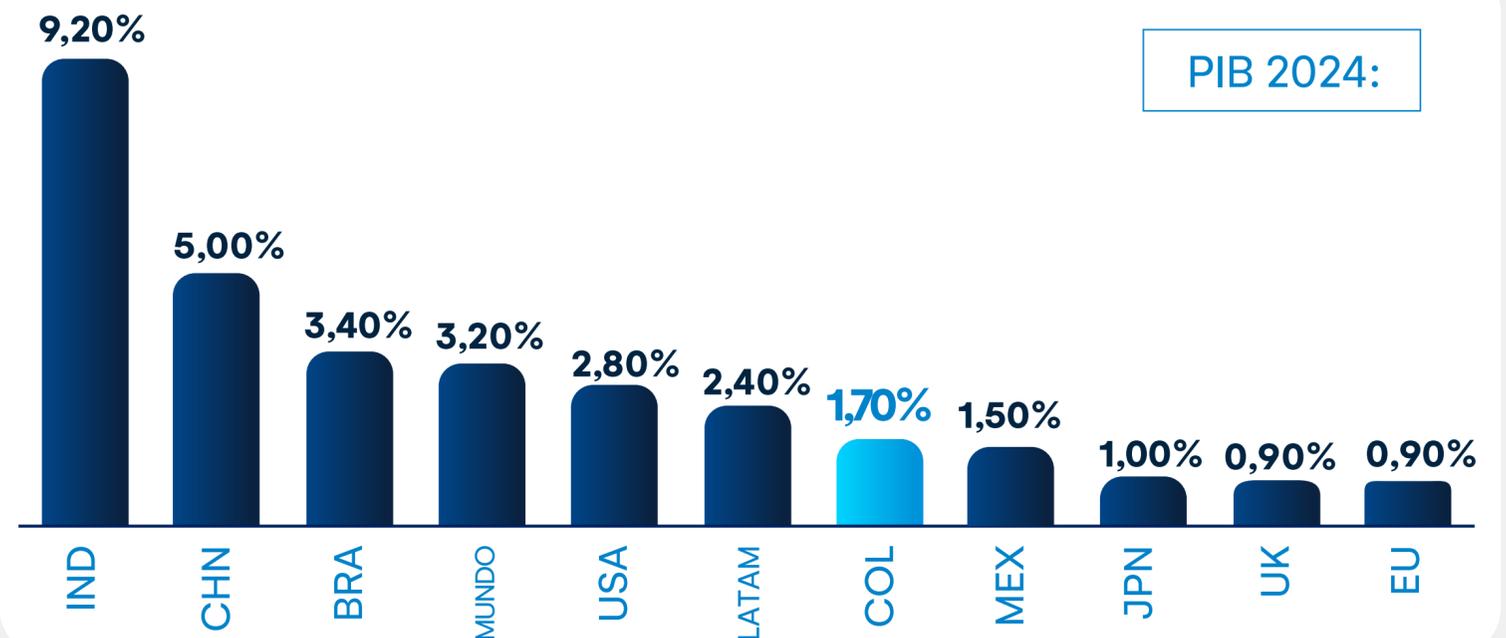
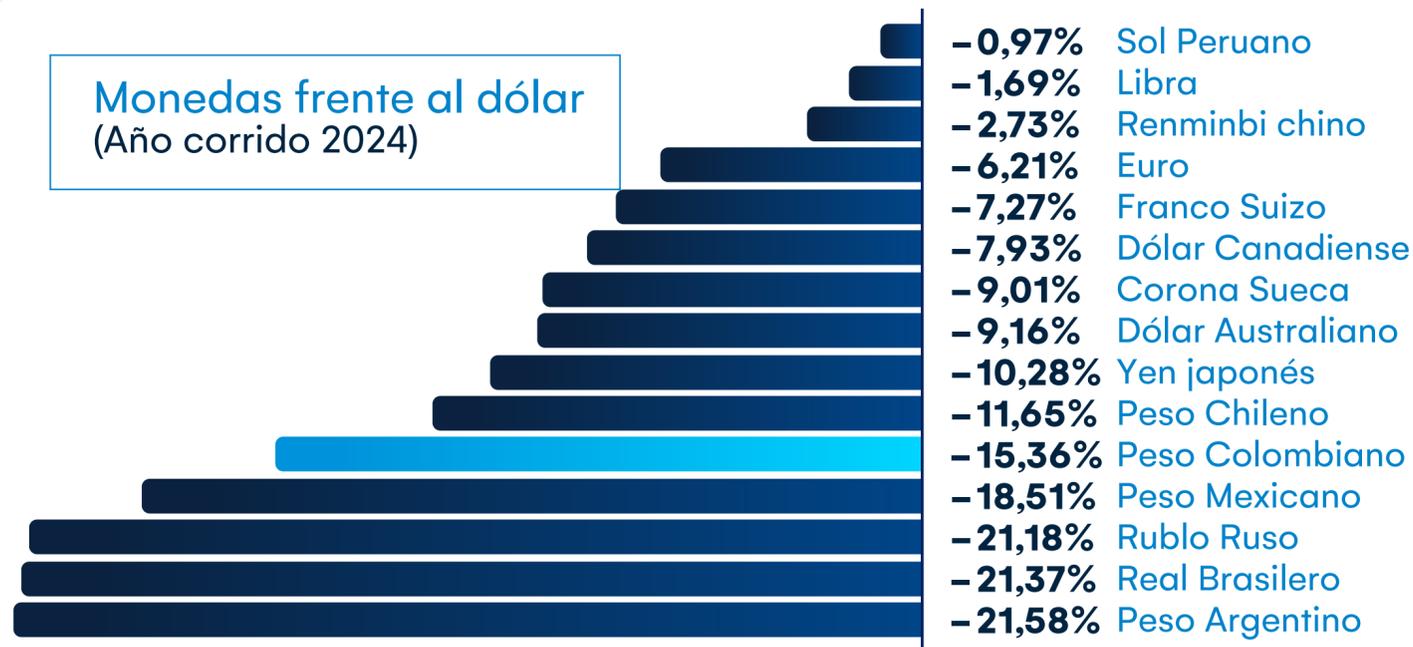
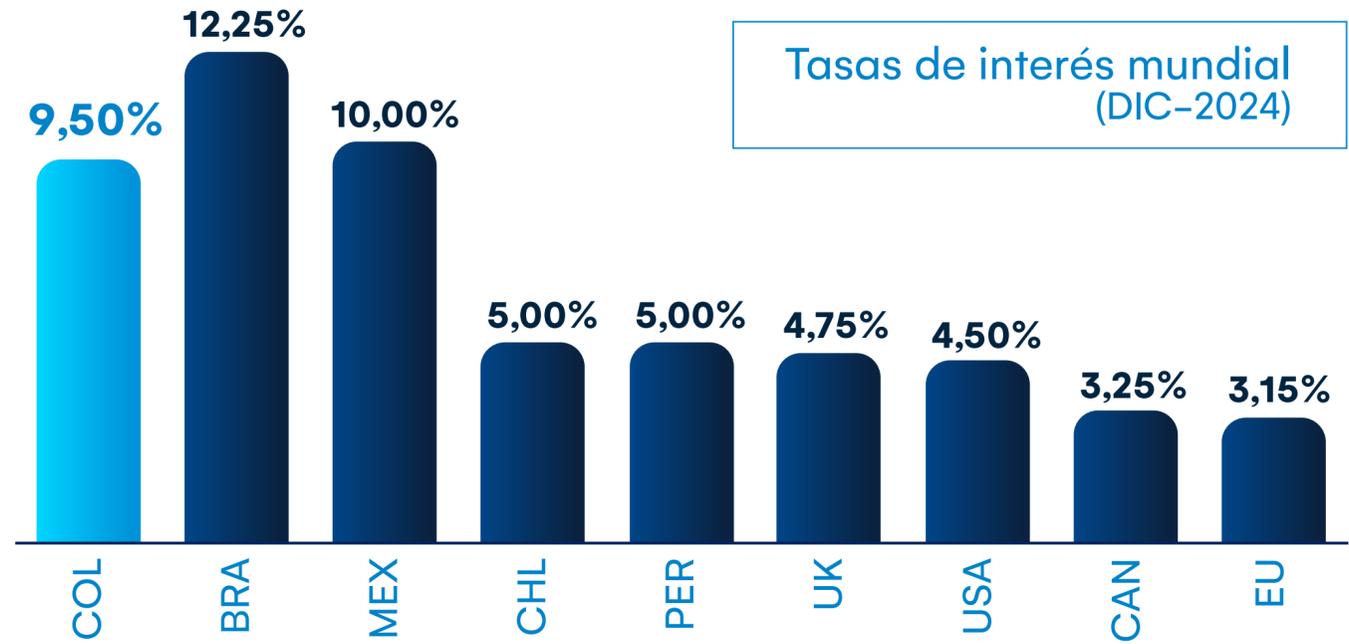
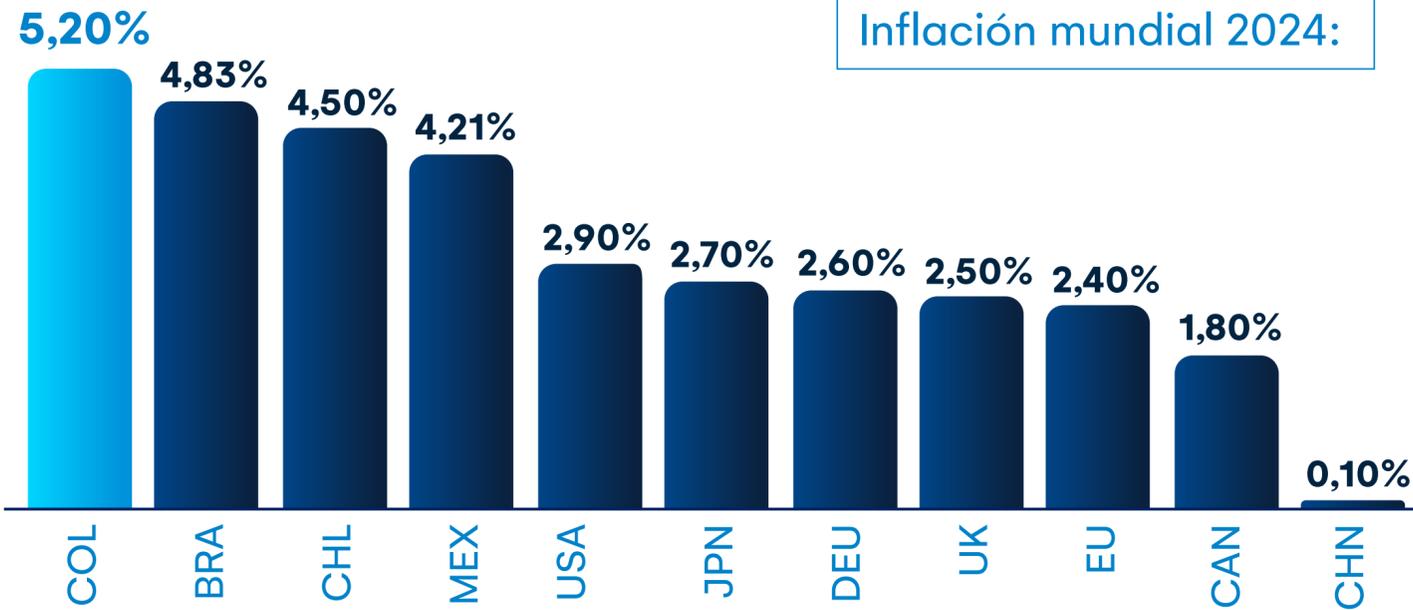
5.3.5. Sostenibilidad.





5.1. Entorno Macroeconómico.

La moderación en la inflación permitió que los países comenzaran a reducir las tasas de interés, sin embargo, en LATAM se destaca Brasil tras un incremento de 175 pbs.



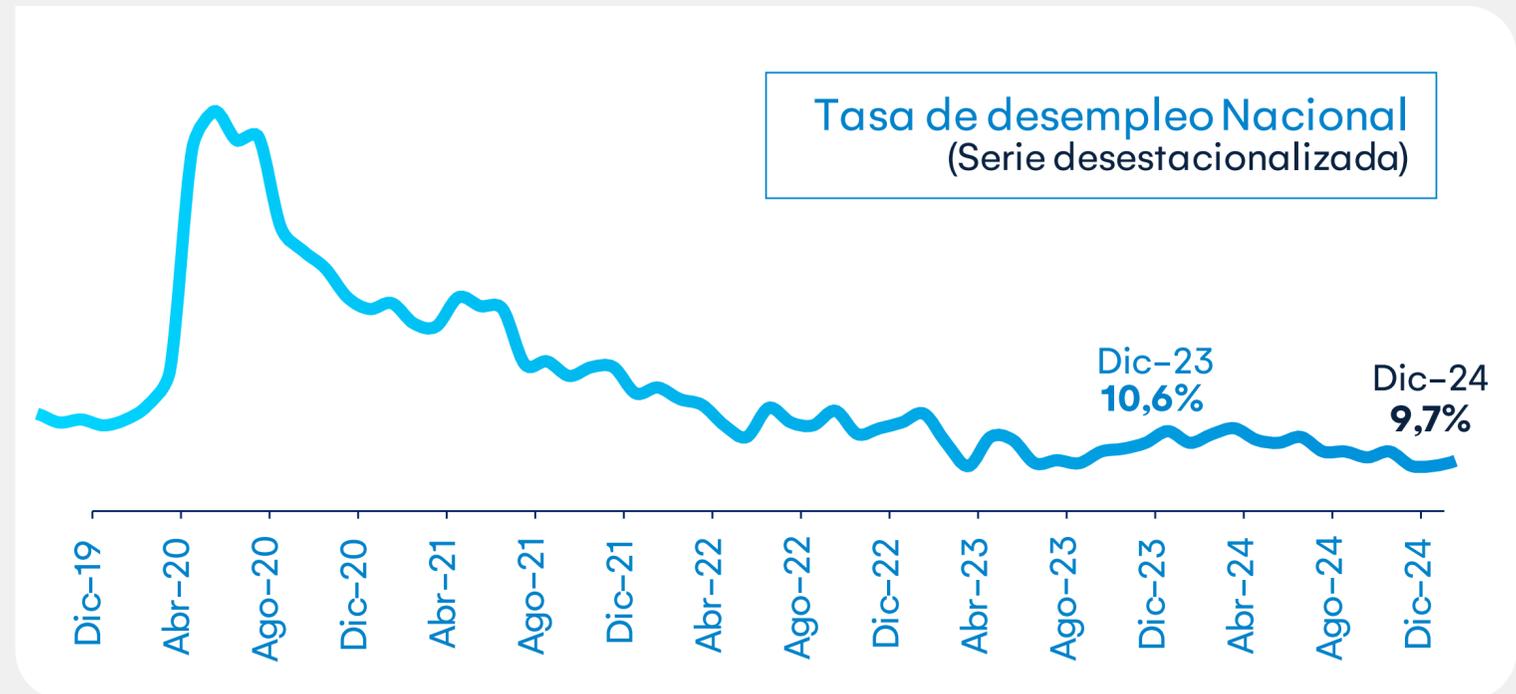
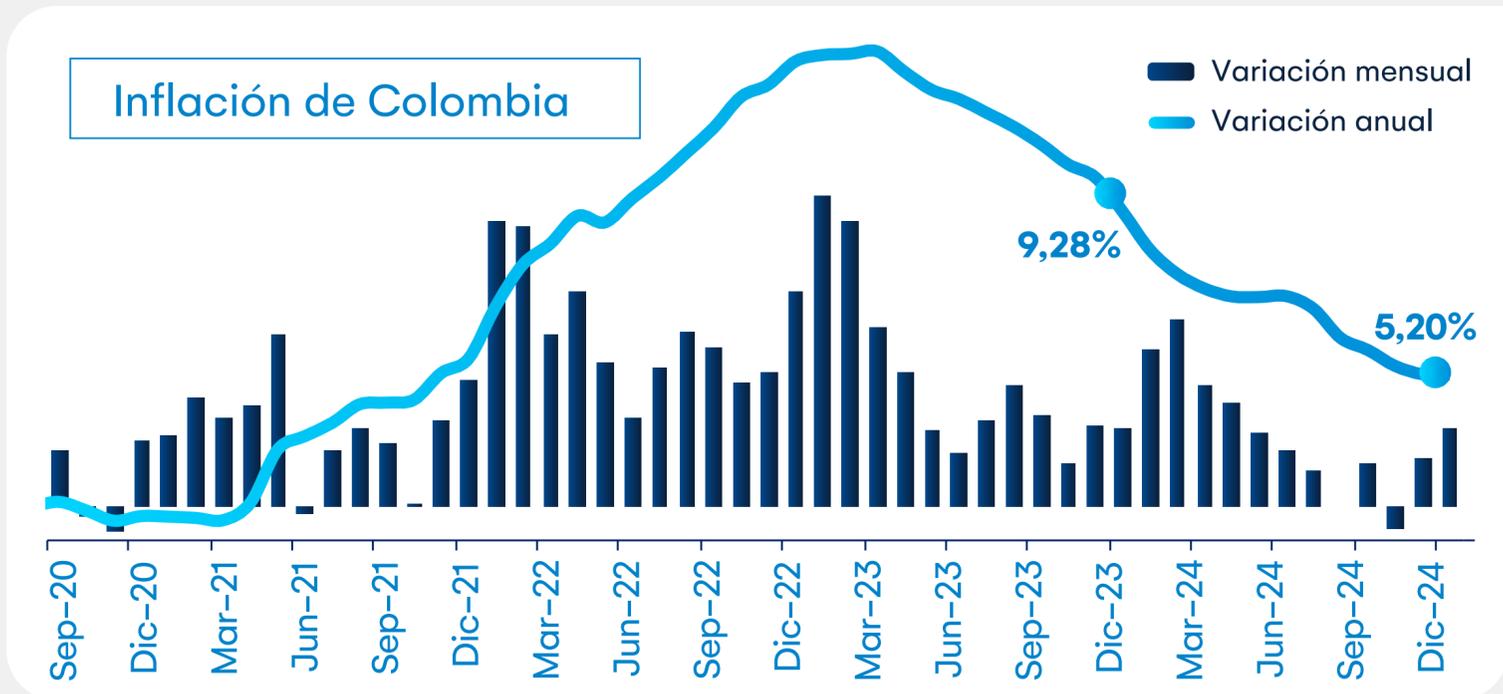
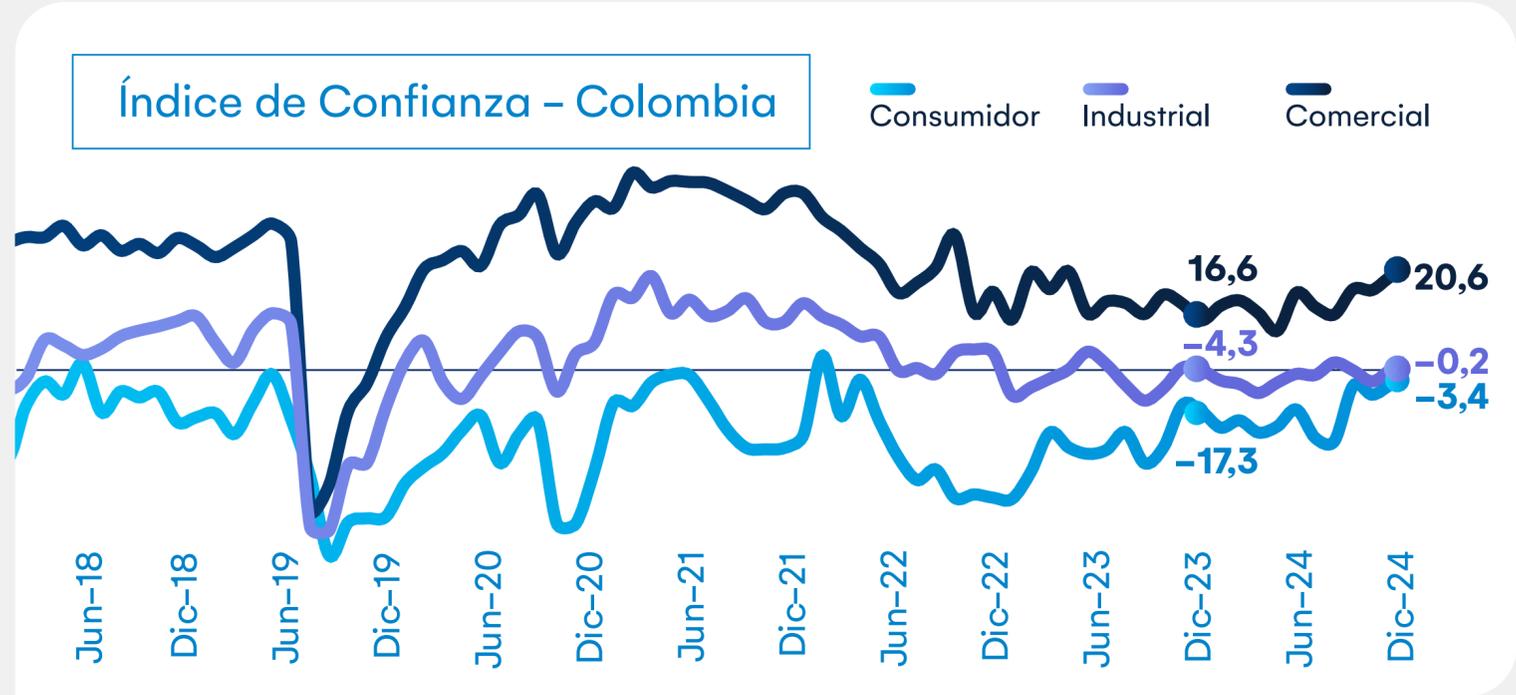
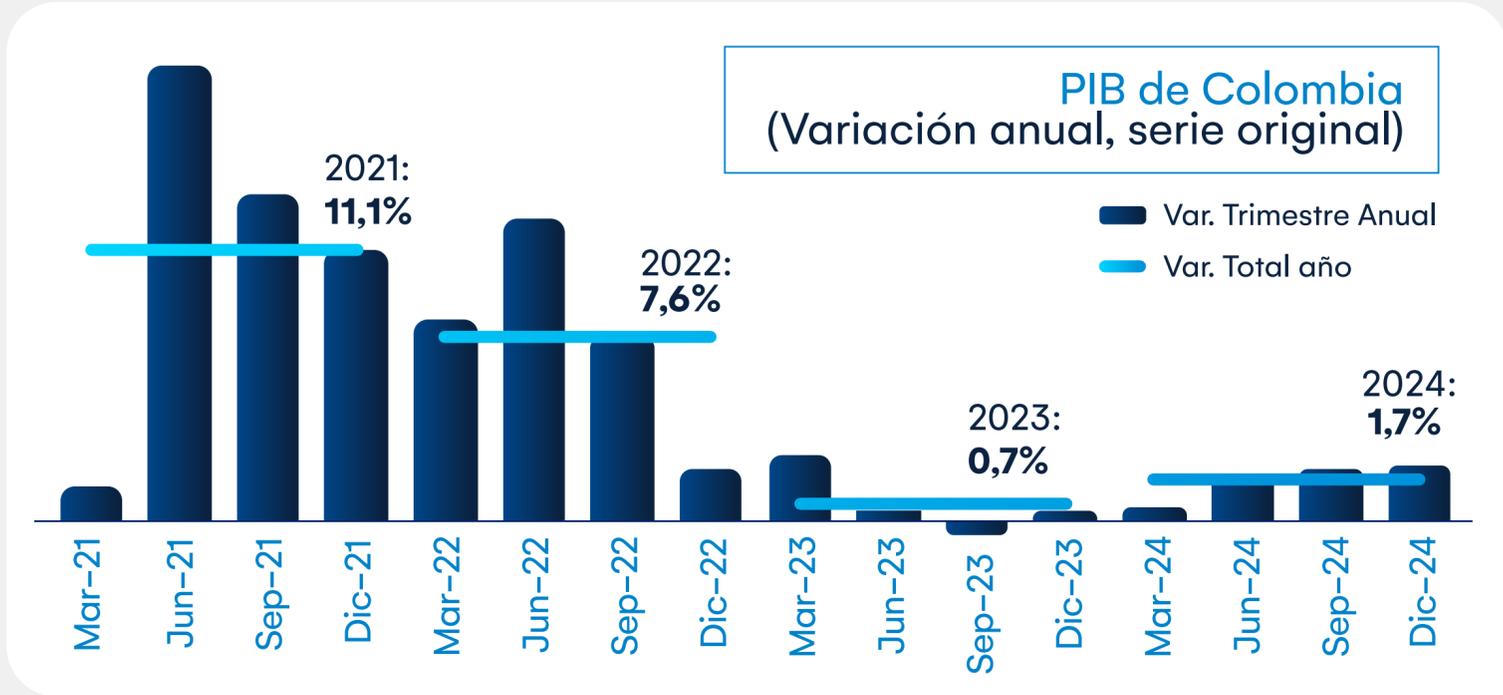
*Devaluación cierre año frente al año anterior.

*Expectativa del World Economic Outlook del FMI y Occieconómicas.



5.1. Entorno Macroeconómico.

La inflación continuó corrigiendo y disminuyó 408 pbs durante 2024, lo que le permitió al Banco de la República continuar **recortando su tasa de interés**, contribuyendo a una mejor dinámica económica.



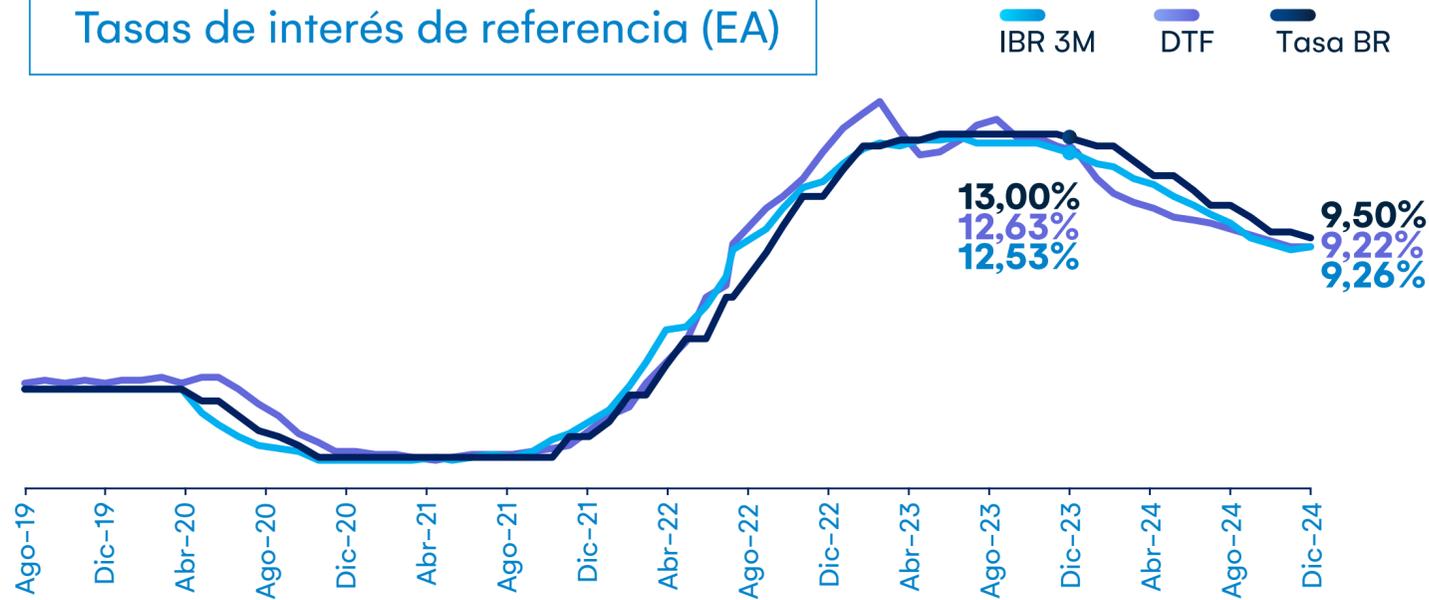


5.1. Entorno Macroeconómico.

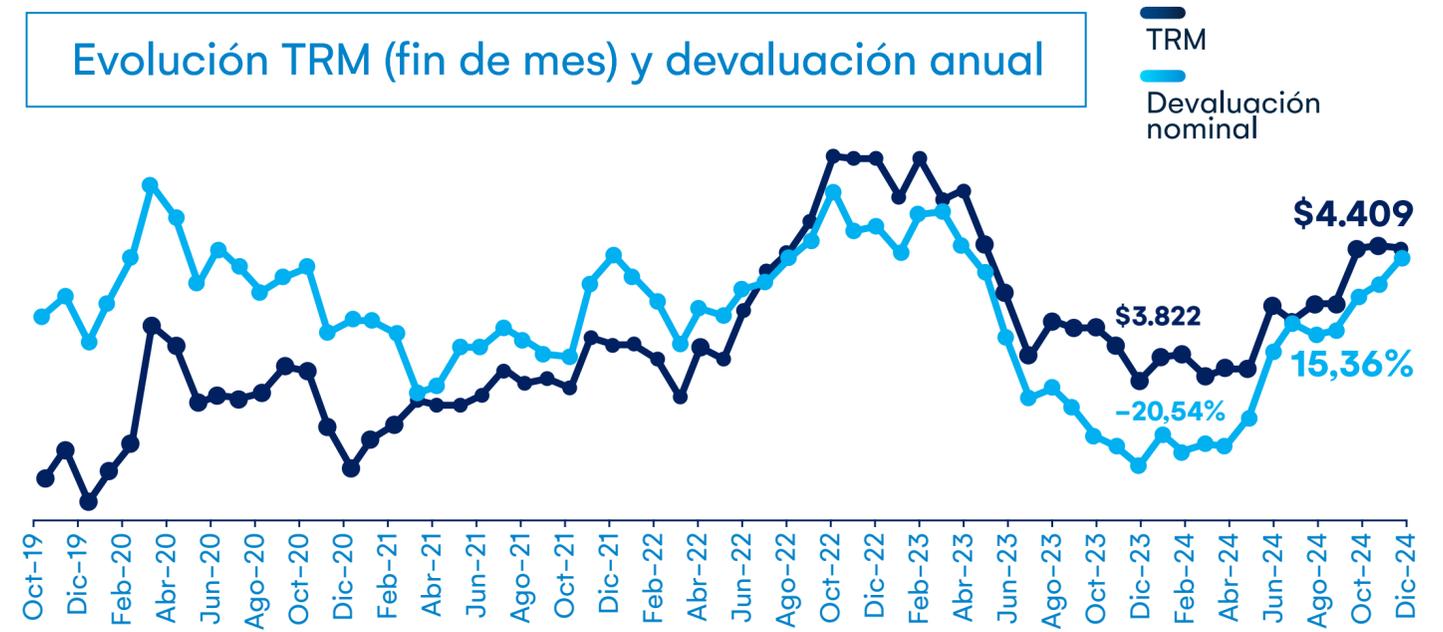
En el **segundo semestre del año** el peso tuvo una fuerte desvalorización, impulsado por el aumento en las primas de riesgo ante las perspectivas fiscales retadoras y un fortalecimiento del dólar a nivel internacional luego de la victoria de Trump.



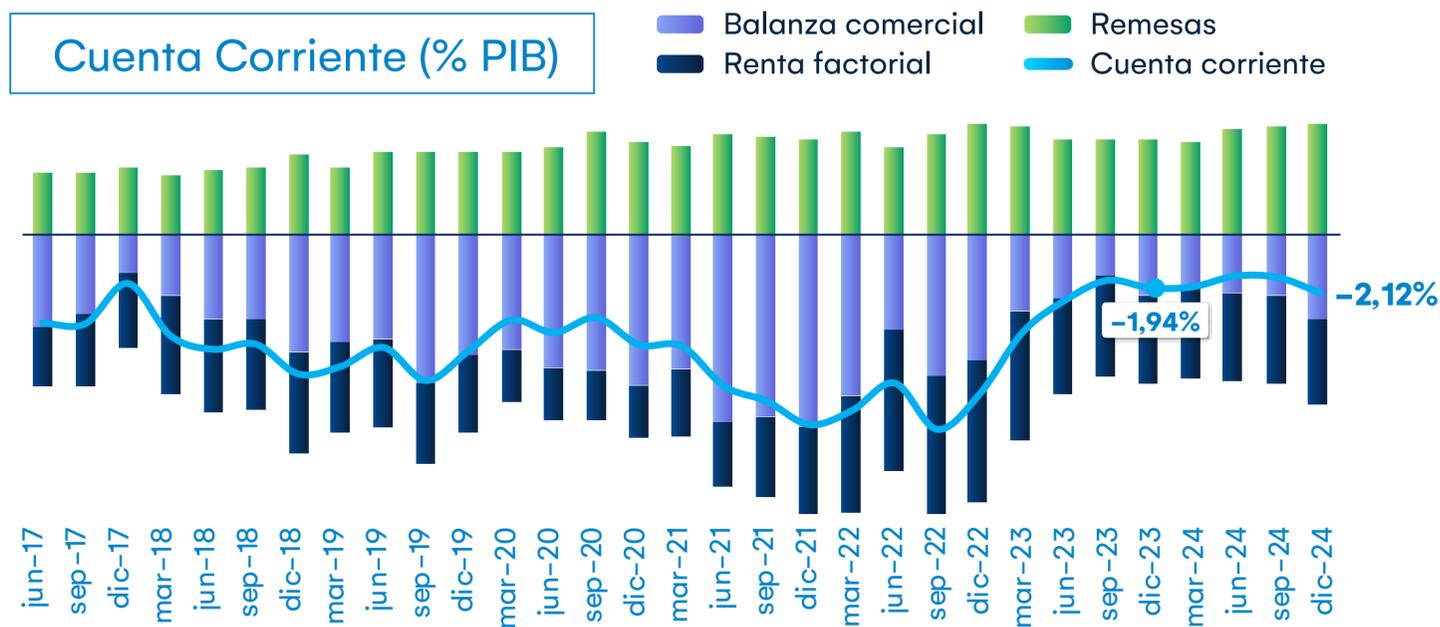
Tasas de interés de referencia (EA)



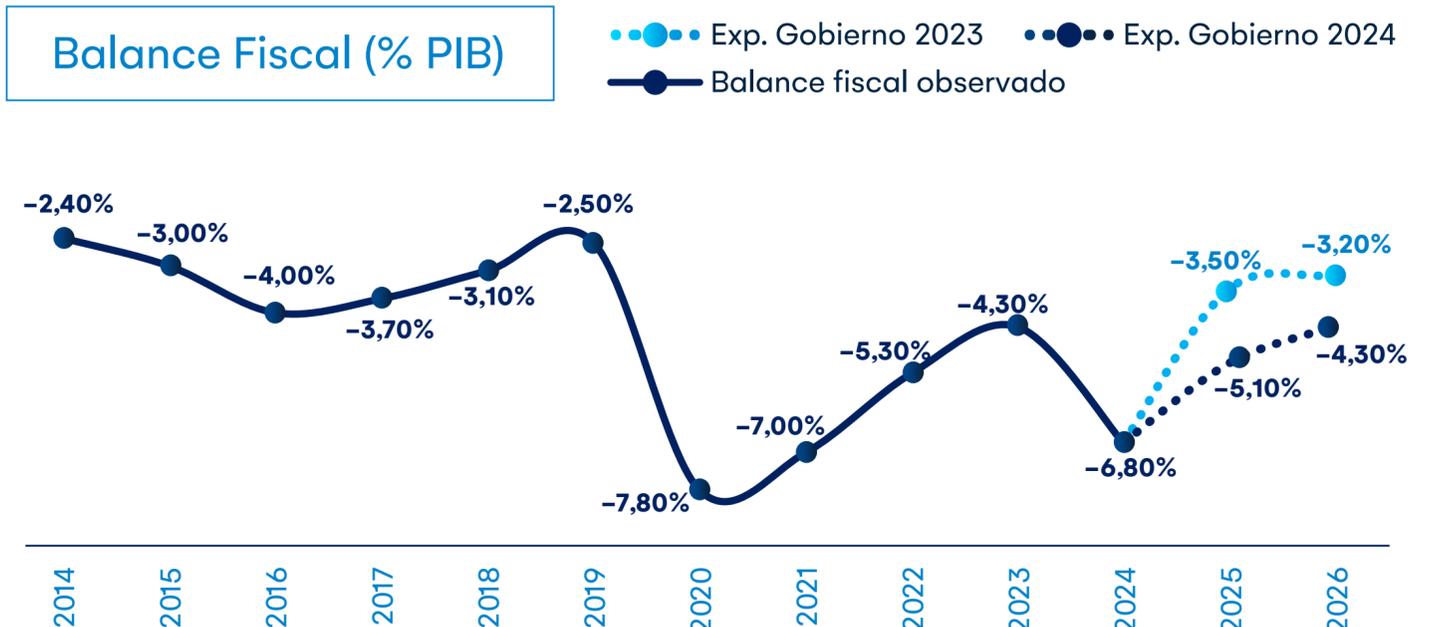
Evolución TRM (fin de mes) y devaluación anual



Cuenta Corriente (% PIB)



Balance Fiscal (% PIB)





5.1. Entorno Macroeconómico.

En el 2024 el Sistema Bancario continuó su crecimiento de cartera, pero con una menor aceleración manteniendo un **nivel adecuado de solvencia por encima del mínimo regulatorio.**

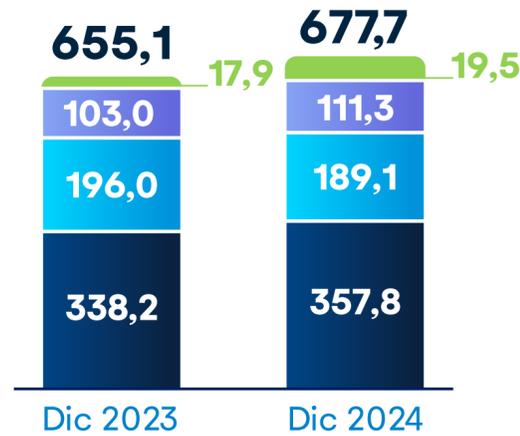
(Cifras expresadas en billones de pesos)



I Cartera Bruta

Dic 24 Vs. Dic 23 **↑ 3,46%**

- Microcréditos **9,10%**
- Vivienda **8,09%**
- Consumo **-3,53%**
- Comercial **5,80%**



I Aspectos Clave:



Utilidades en el sector bancario se incrementaron en 1,17% frente al 2023.



Incremento en el costo de riesgo de crédito principalmente en el portafolio de cartera consumo.



Los niveles de solvencia continúan evidenciando un Sistema Bancario sólido, la relación de solvencia se sitúa holgadamente por encima de los mínimos regulatorios.

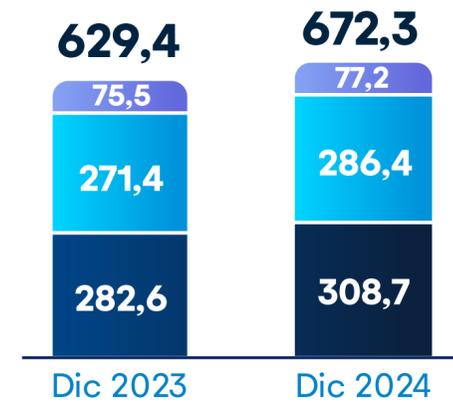


Presiones en costo de fondeo por cumplimiento regulatorio del CFEN. Para muchos bancos del Sistema durante el año 2024 continuaron las presiones por los gastos de intereses originadas por dar cumplimiento a la regulación del CFEN.

I Depósitos

Dic 24 Vs. Dic 23 **↑ 6,81%**

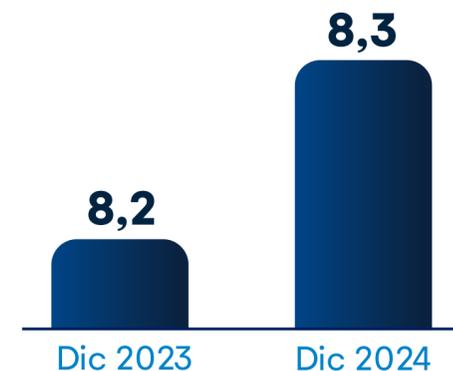
- Corriente **2,23%**
- CDTs **5,55%**
- Ahorros **9,25%**



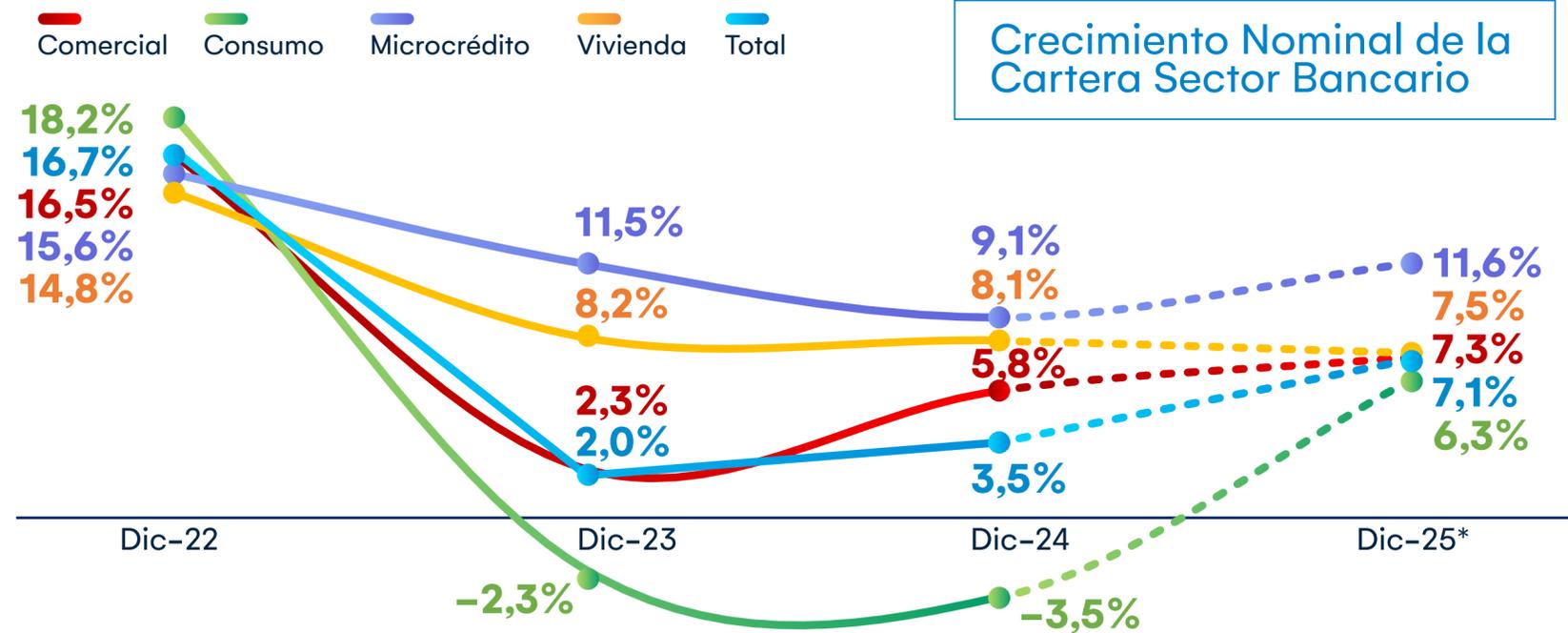
I Utilidad y Solvencia*

Dic 24 Vs. Dic 23 **↑ 1,17%**

Solvencia	
Dic. 2023	16,50%
Dic. 2024	16,99%



*Corresponde al dato acumulado de enero a diciembre.



En el 2024 el sector bancario **incrementó levemente su dinámica de crecimiento de la cartera, presentando un crecimiento nominal de 1,5% frente a 2023.** El crecimiento es impulsado por el portafolio de cartera comercial, compensando las disminuciones en los demás portafolios. Para 2025 se espera que la cartera vuelva a acelerar su crecimiento para llegar a niveles del 7,1%.

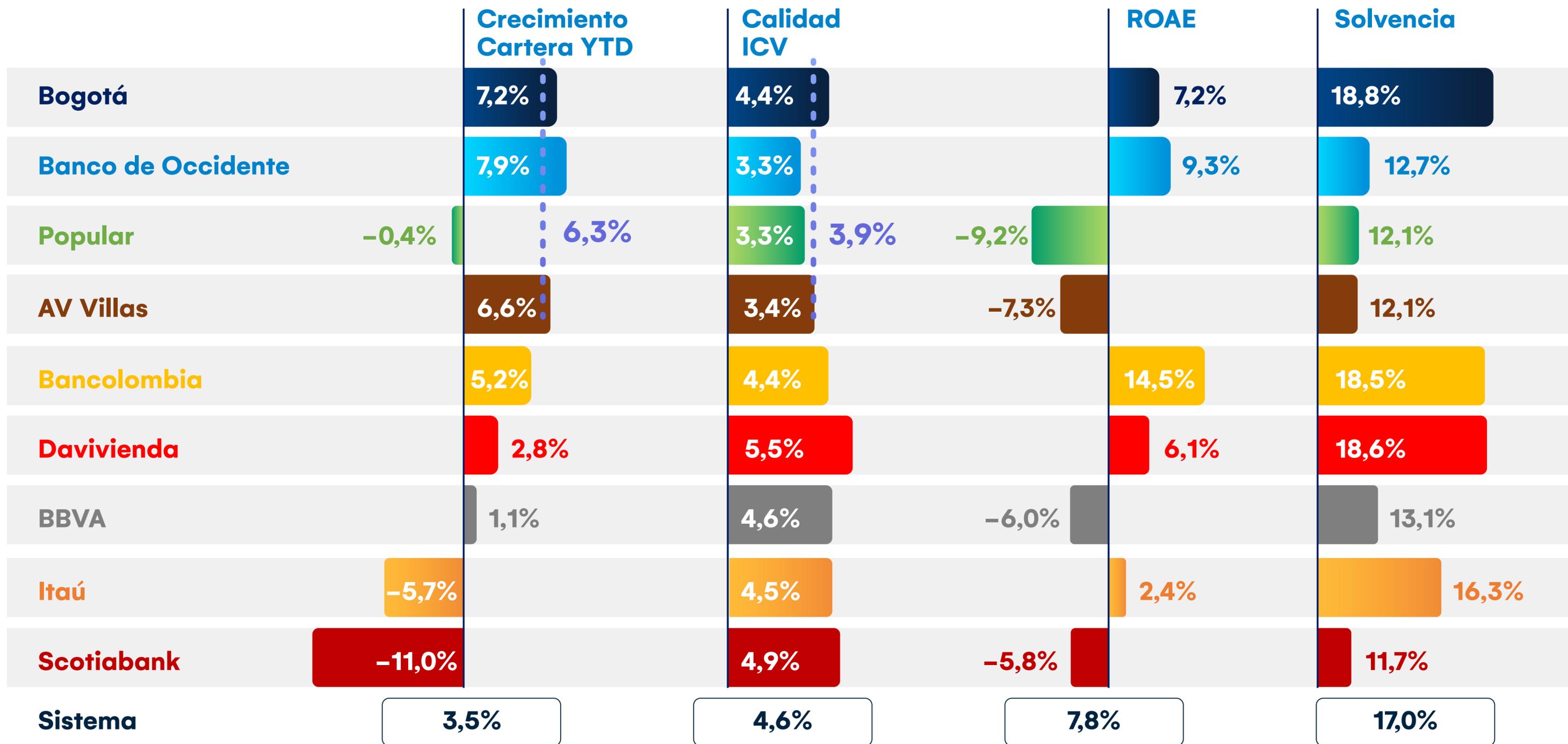
*Expectativa ASOBANCARIA.



5.2. Desempeño Sectorial.

Evolución de los bancos en Colombia

Principales competidores



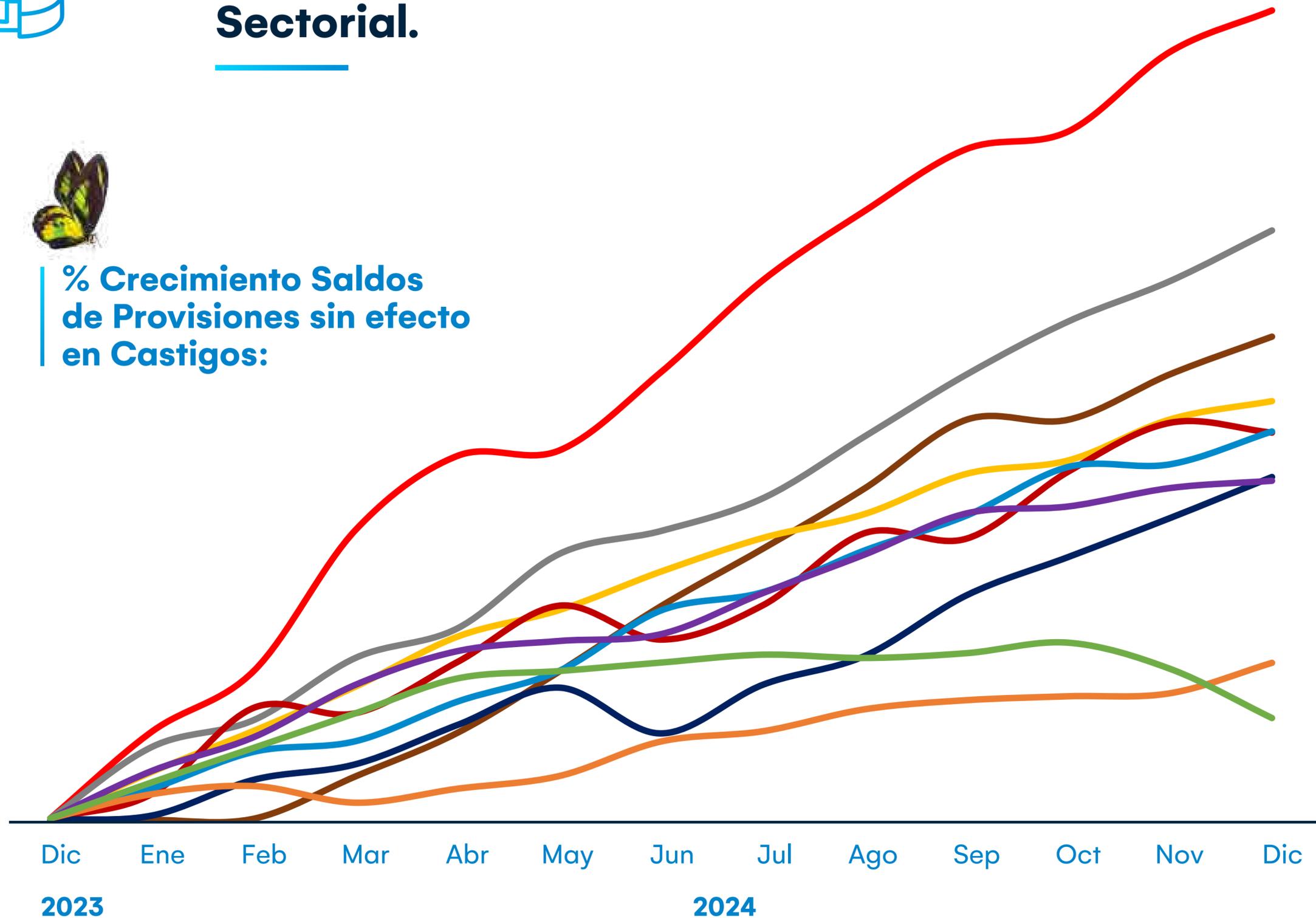
Fuente: SFC y cálculos propios Banco de Occidente.



5.2. Desempeño Sectorial.



% Crecimiento Saldos de Provisiones sin efecto en Castigos:



- 59,84%** — Davivienda
- 43,61%** — BBVA
- 35,73%** — AV Villas
- 30,90%** — Bancolombia
- 28,72%** — Scotiabank Colpatría
- 28,64%** — Banco de Occidente
- 25,30%** — Bogotá
- 25,10%** — Sistema Bancario
- 11,72%** — Itaú Corpbanca
- 7,48%** — Popular

Superintendencia Financiera de Colombia

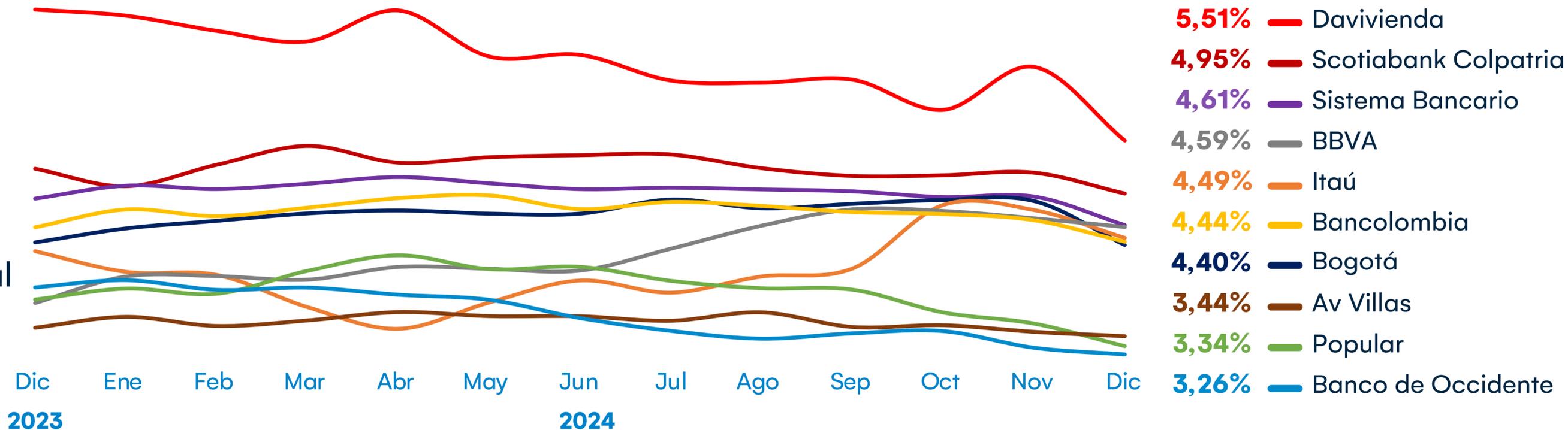
Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia



5.2. Desempeño Sectorial.



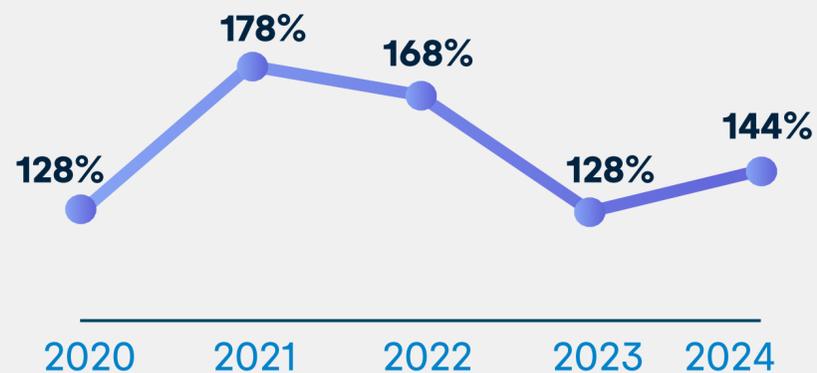
% de cartera vencida 30+
ICV %30+ Total



Calidad de Cartera
Cartera Vencida / Cartera Total



Cubrimiento
Provisiones / Cartera vencida



Calidad por Calificación
Cartera calificada en B, C, D y E
Cartera Total





5.3. Nuestro Banco.

Estados Financieros.





5.3. Nuestro Banco.

Cifras Estados Financieros Consolidados.



Utilidad Neta
\$ 481 (Consolidado) | **\$ 495** (Separado)

Cartera Neta
\$ 51.544

Depósitos
\$ 53.594

Activos
\$ 78.400

Activos Fideicomitidos
\$ 46.326

Colaboradores
6.836
*Excluye Nexa BPO y outsourcing

Clientes
+63mil Empresas | **+1Millón** Personas

Oficinas
175 BdeO | **1.015** Red AVAL

269 Cajeros (ATM)
2.853 Red AVAL
+90.000 Corresponsales

*Cifras financieras en Miles de Millones de Pesos



**Nuestro
Banco**

5.3.1.

Estados Financieros Separados.



**Banco de
Occidente**





5.3.1. Estados Financieros Separados.

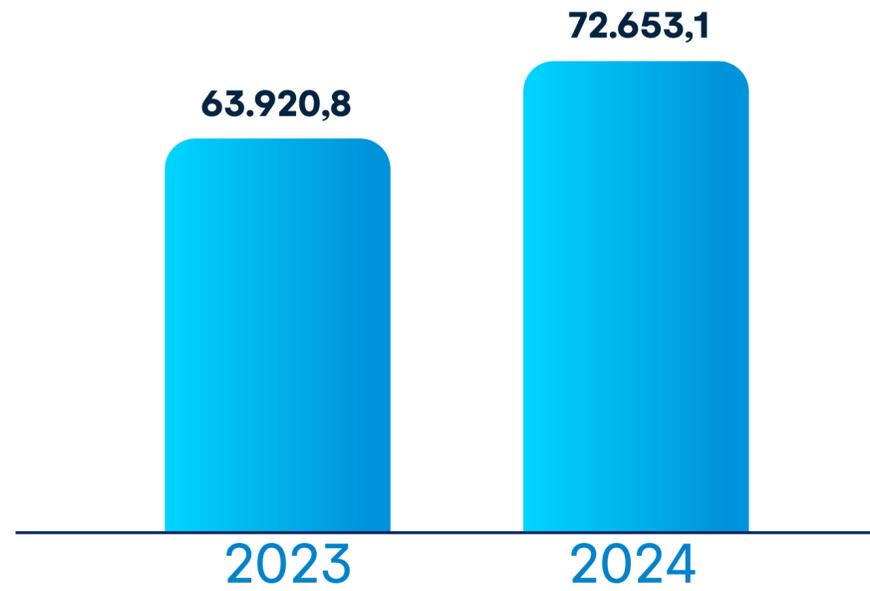
Estado de Situación Financiera

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



Total Activos:

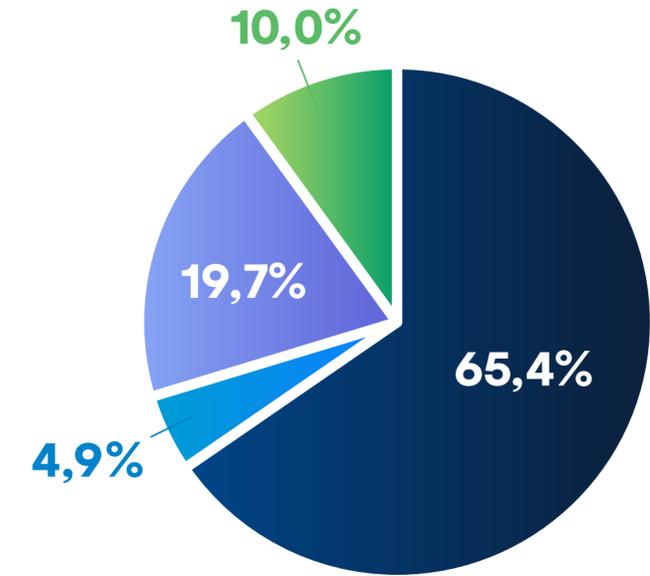
2023 vs. 2024:
↑ **13.7%**
\$ 8.732,3



Composición del Activo (2024):

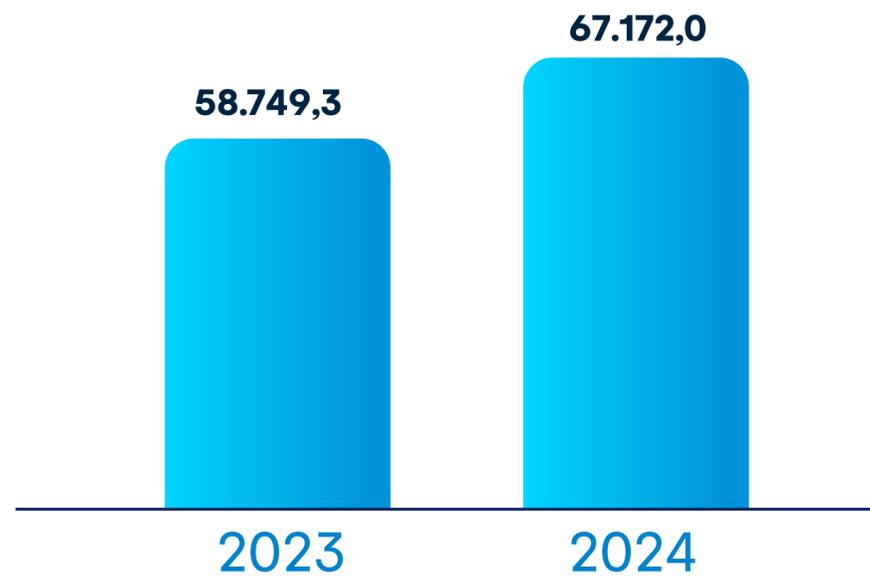
- Cartera y Leasing Financiero, Neto
- Inversiones Renta Variable
- Inversiones Renta Fija
- Otros Activos (1)

(1) **Otros Activos:** Efectivo y equivalentes de efectivo; Instrumentos derivados de negociación; Otras cuentas por cobrar, neto; Activos no corrientes mantenidos para la venta; Activos tangibles, neto; Activos intangibles, neto; Activo por impuesto a las ganancias; Otros activos.



Total Pasivos:

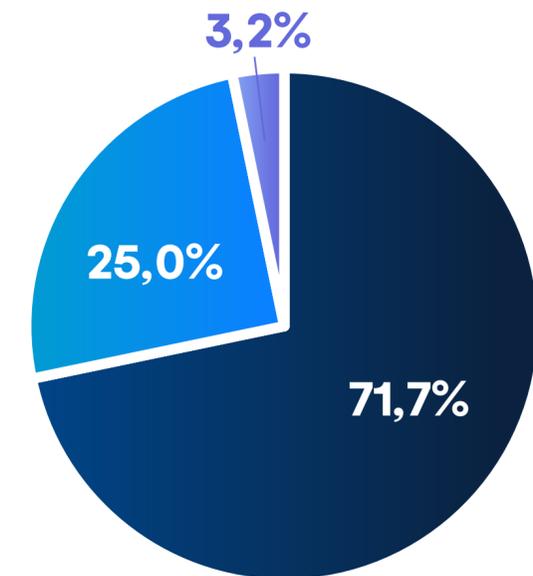
2023 vs. 2024:
↑ **14.3%**
\$ 8.422,7



Composición del Pasivo (2024):

- Depósitos
- Obligaciones Financieras
- Otros Pasivos (2)

(2) **Otros Pasivos:** Pasivos financieros a valor razonable - instrumentos derivados; Provisiones para contingencias legales y otras provisiones; Beneficios de empleados; Cuentas comerciales y otras por pagar; Pasivos por contratos; Otros pasivos no financieros.

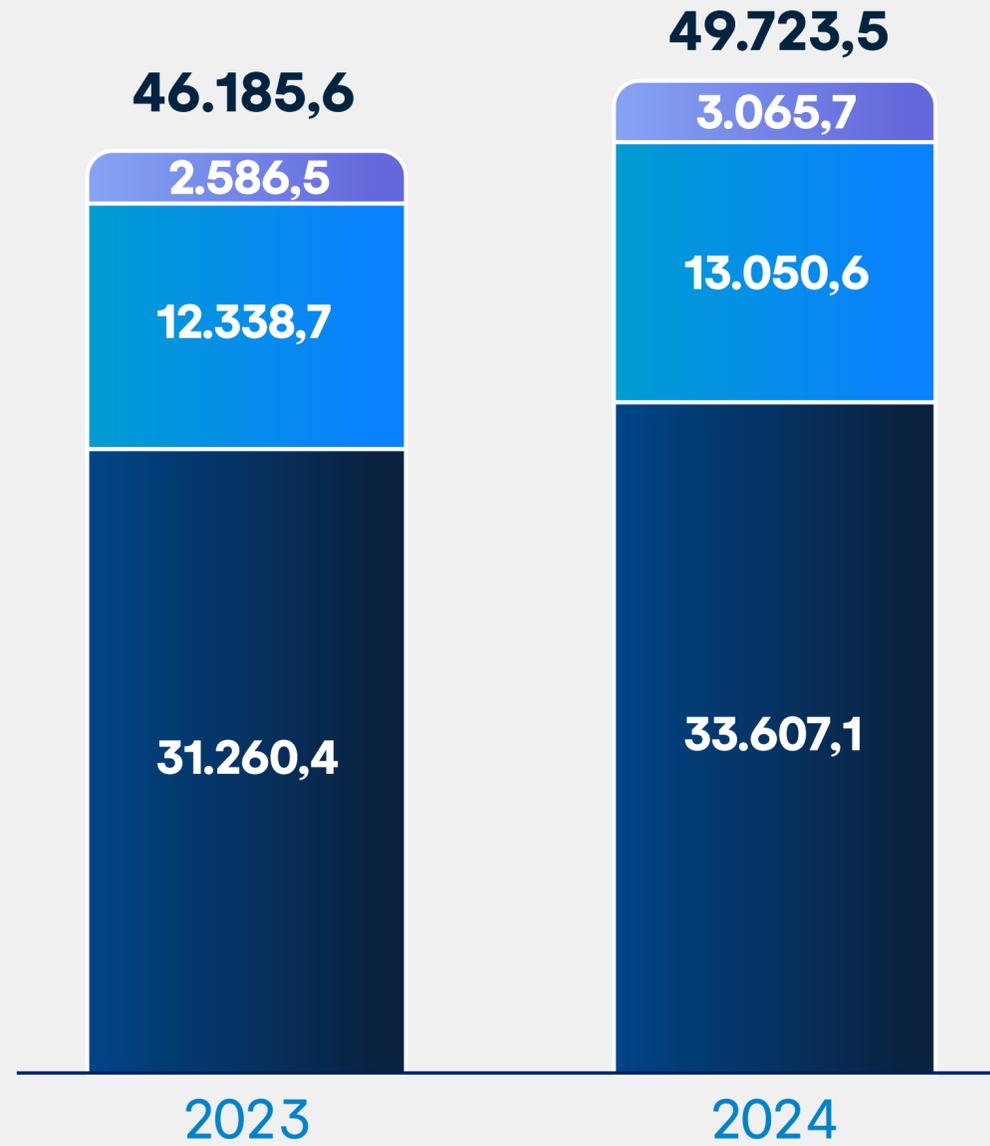




5.3.1. Estados Financieros Separados.

Portafolio de Cartera Bruta y distribución por tipo

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



- Hipotecaria **6,2%**
- Consumo **26,2%**
- Comercial **67,6%**

Participación de mercado:

Tipo Cartera	2024	ΔPbs Vs. 2023
Comercial	9,26%	↑ 17
Consumo	6,78%	↑ 60
Hipotecaria	2,73%	↑ 24
Total	7,23%	↑ 30

Cartera Bruta: Incluye Capital y cuentas por cobrar de Cartera. No incluye Repos e interbancarios.

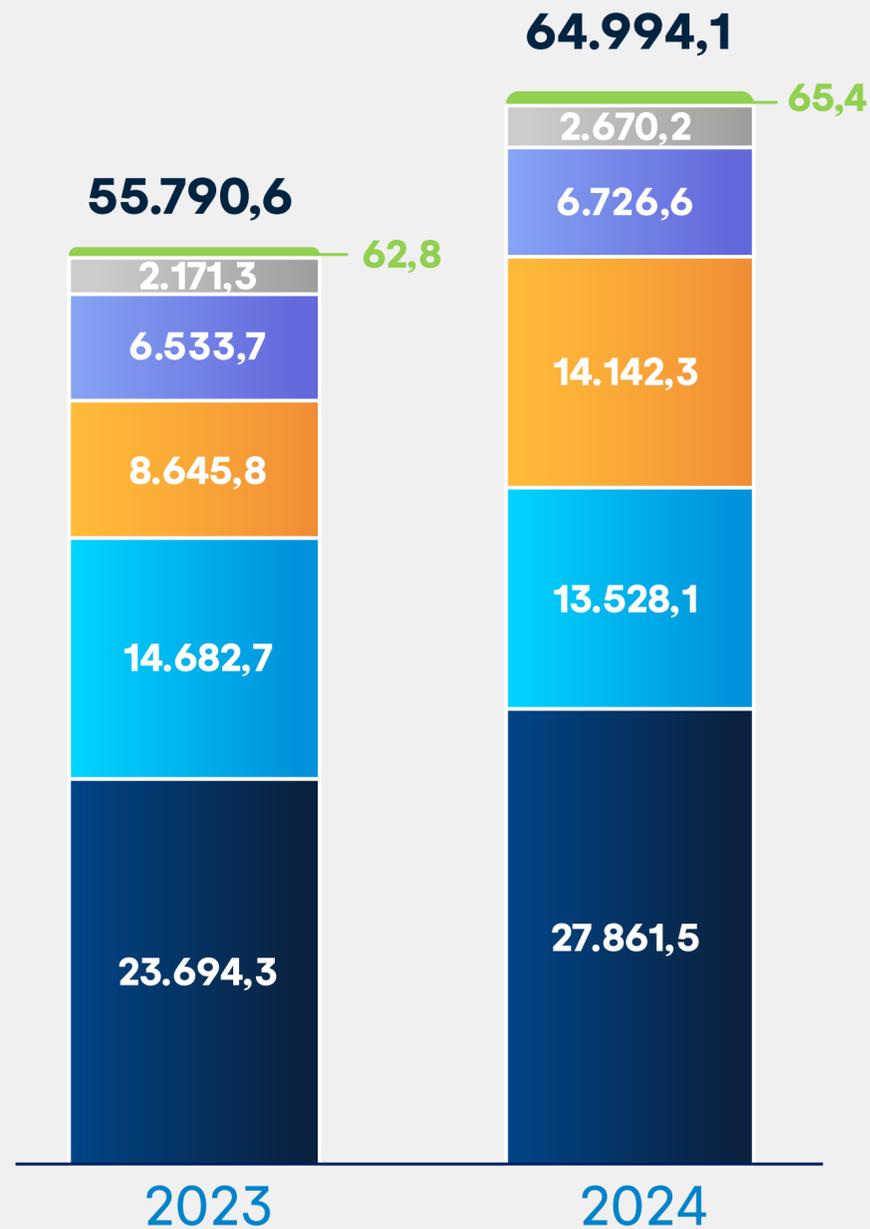




5.3.1. Estados Financieros Separados.

Depósitos y obligaciones financieras

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



CRECIMIENTO 2023 vs. 2024: **↑ 16,5%**
\$ 9.203,5

- Otros Depósitos (2) **0,1%**
- Bonos **4,1%**
- Cuentas Corrientes **10,3%**
- Obligaciones Financieras y Otros (1) **21,8%**
- CDTs **20,8%**
- Cuentas de Ahorro **42,9%**

(1) Incluye Fondos Interbancarios y Créditos de Bancos.
(2) Otros Depósitos incluye: Fideicomisos, Depósitos de Garantía, Giros por Pagar y Otros Depósitos.

Participación de mercado:

Tipo Depósito	2024	ΔPbs Vs. 2023
Corriente	8,72%	↑ 6
Ahorro	9,02%	↑ 64
CDT	4,72%	↓ 69
Total	7,16%	↑ 2

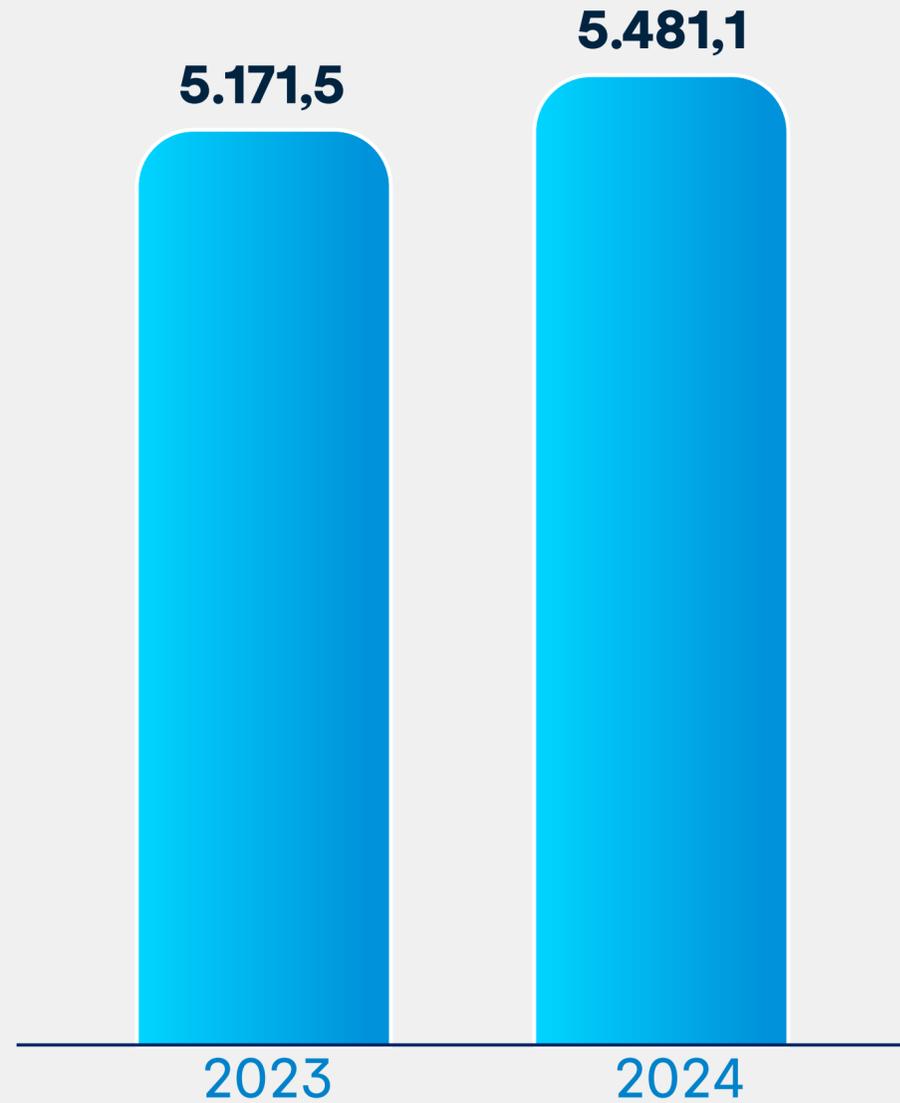




5.3.1. Estados Financieros Separados.

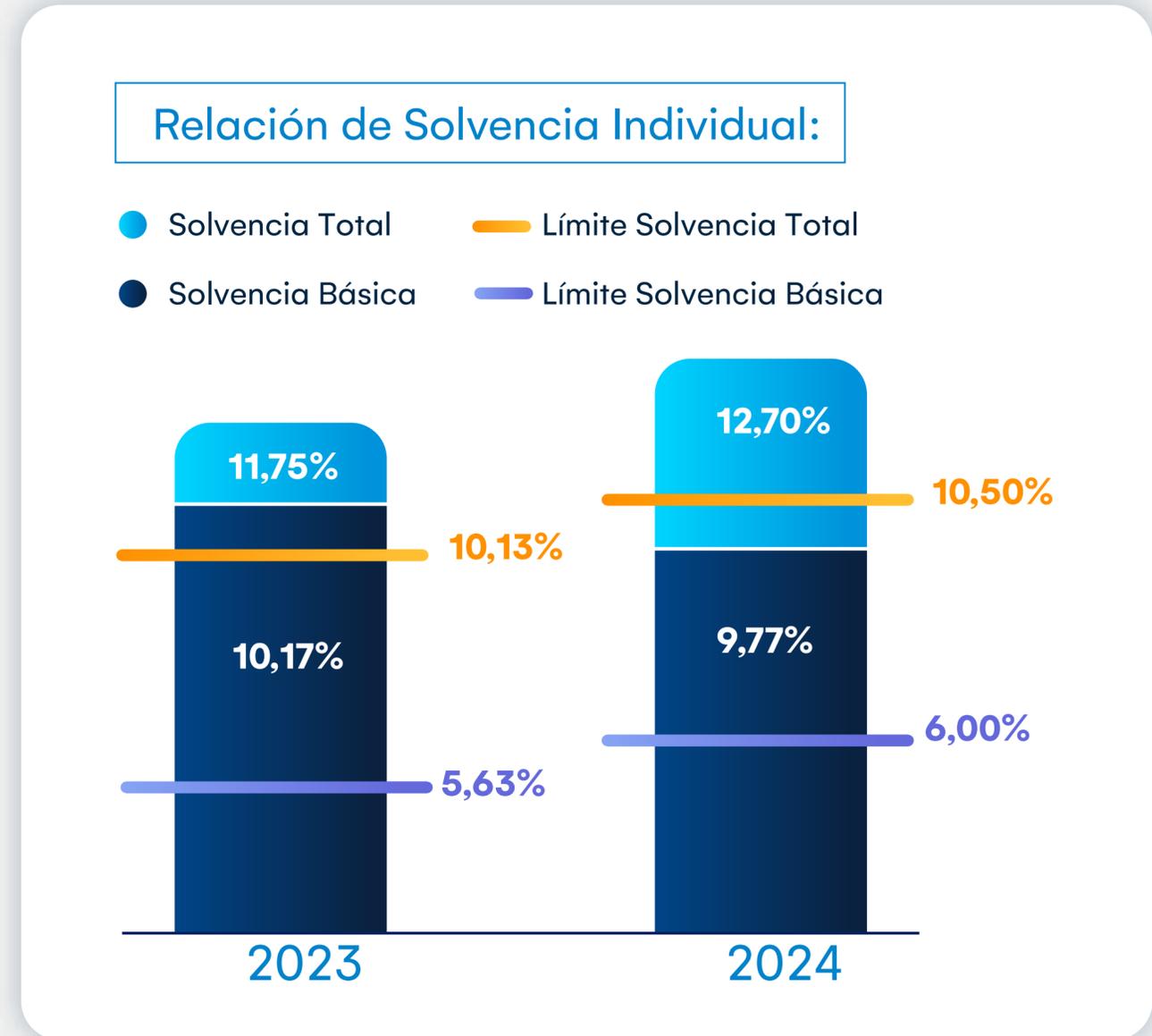
Patrimonio y Solvencia

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



2023 vs. 2024:

↑ 6,0%
\$ 309,6



*Los límites regulatorios incluyen el colchón de conservación de capital aplicable para cada año de acuerdo con transición normativa.



5.3.1. Estados Financieros Separados.

Participación en utilidades de compañías asociadas y negocios conjuntos por Método de participación patrimonial.

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



Entidad	Participación	2023	2024
Fiduciaria de Occidente	95,0%	23,8	27,7
Fiduciaria de Occidente en NEXA	33,3%	(0,1)	0,7
Occidental Bank Barbados en Fiduciaria de Occidente	0,6%	0,4	0,5
NEXA	45,0%	(0,2)	1,0
Banco de Occidente Panamá	95,0%	51,6	59,7
Occidental Bank Barbados	100,0%	18,1	21,2
MPU Gestionable		93,8	110,8
Fiduciaria de Occidente en Porvenir	8,5%	47,4	55,4
Porvenir	24,2%	135,0	157,7
AVC	20,0%	0,2	0,1
Aval Soluciones Digitales	26,6%	(0,1)	0,6
Corficolombiana	4,2%	33,8	13,7
ATH - Negocio conjunto	25,0%	0,1	0,3
MPU No Gestionable		216,4	227,8
MPU TOTAL		310,2	338,5



5.3.1. Estados Financieros Separados.

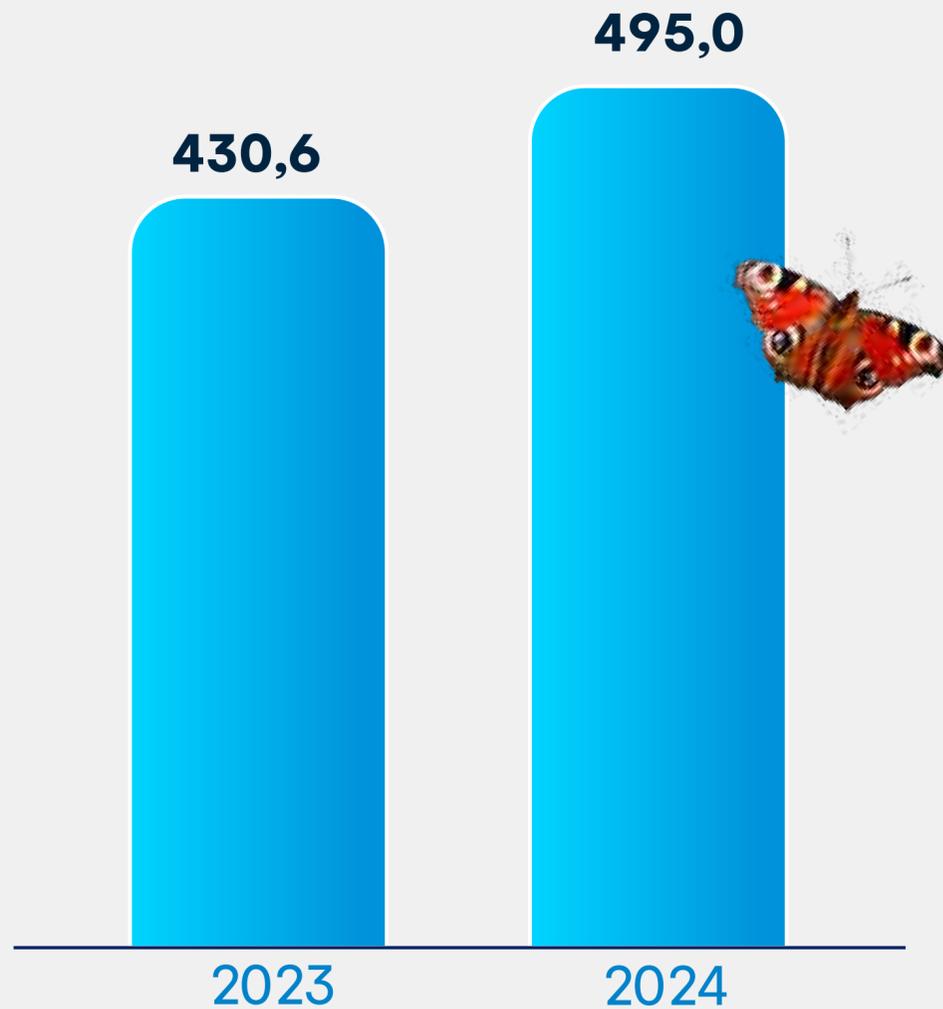
Estado de Resultados

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



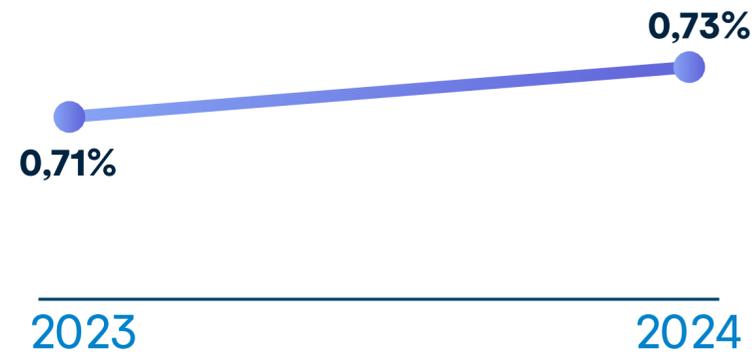
Utilidad Neta

2023 vs. 2024: **15%**
\$ 64,4

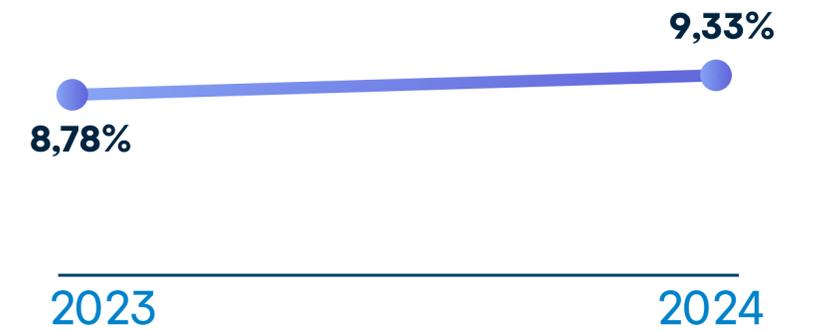


Año	Part. mercado	ΔPbs 2024 Vs 2023
2023	5,3%	65
2024	5,9%	

ROAA
Utilidad neta acumulada / Activo promedio



ROAE
Utilidad neta acumulada / Patrimonio promedio





5.3.1. Estados Financieros Separados.

Gasto Provisión de Cartera Neto recuperación de castigos

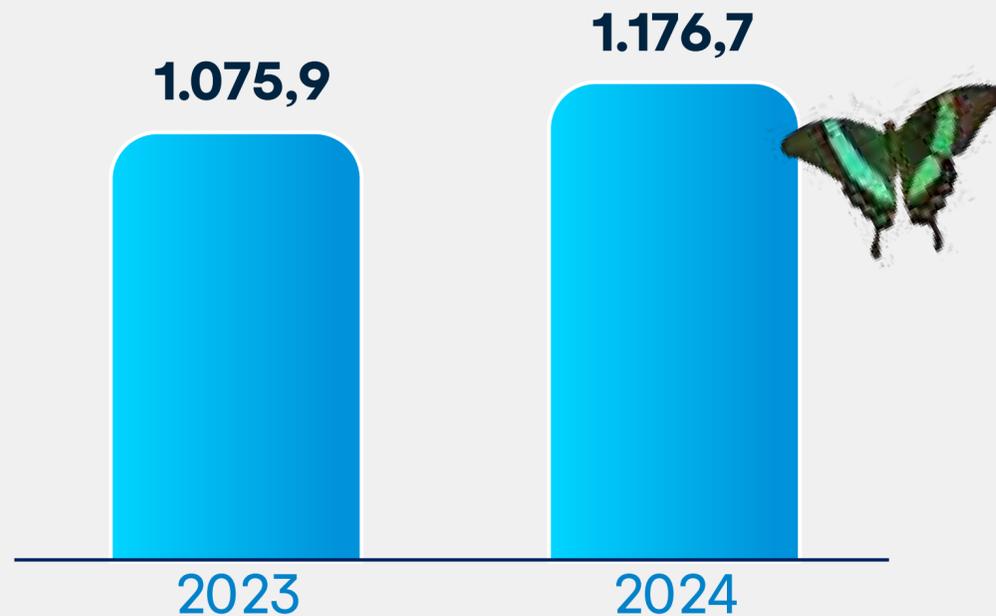
(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



Provisión Activos Financieros

2023 vs. 2024:

↑ 9,4%
\$ 100,8



Costo de Riesgo:



Concepto:	2023	2024	Variación
Provisión Cartera	1.242,8	1.292,0	49,2
Provisión General	-60,3	-	60,3
Total Provisión Cartera:	1.182,5	1.292,0	109,5
Deudas manifiestamente perdidas	63,8	75,2	11,4
Provisión CxC	18,9	-16,4	-35,3
Total Provisión Cartera y otras:	1.265,2	1.350,8	-23,9
Recuperación de castigos	-189,3	-174,1	15,2
Gasto de Provisiones Neto	1.075,9	1.176,7	-8,7

Concepto:	2023	2024
Gasto de provisiones Neto	1.075,9	1.176,7
Cartera Promedio Bruta	44.425,1	47.781,8
Costo del riesgo	2,42%	2,46%



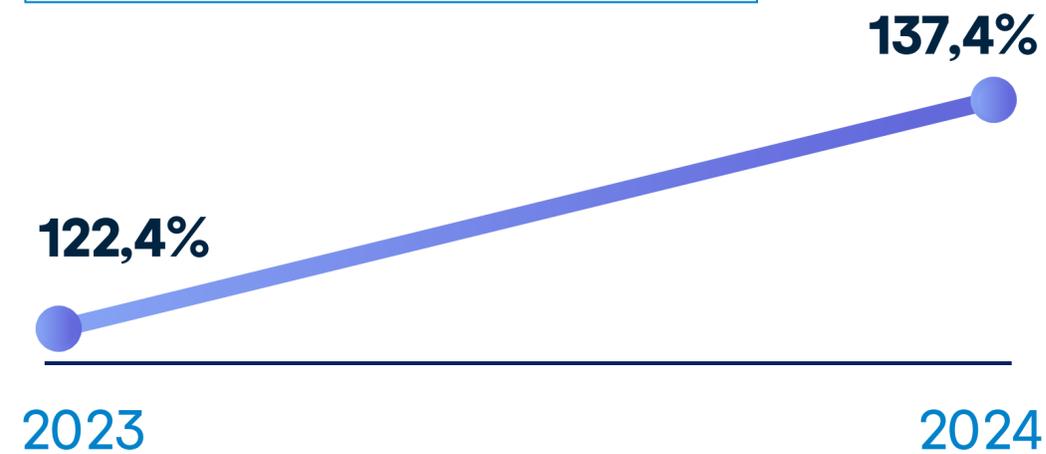
5.3.1. Estados Financieros Separados.

Provisión Cartera Neta

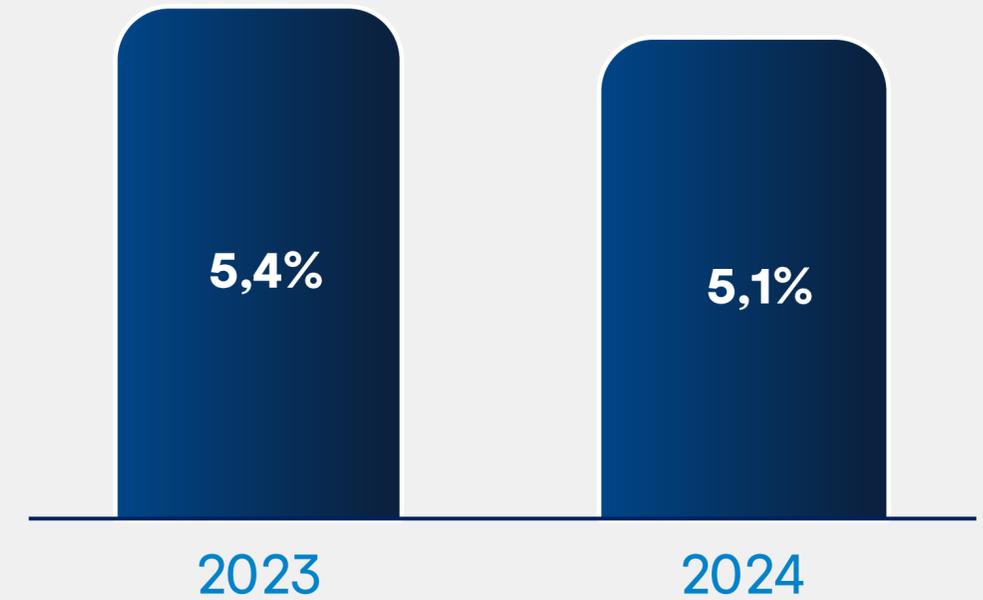
(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



Ratio Cobertura
Provisión Acumulada
/ Cartera vencida > 30 días



Saldo Provisión / Cartera Bruta

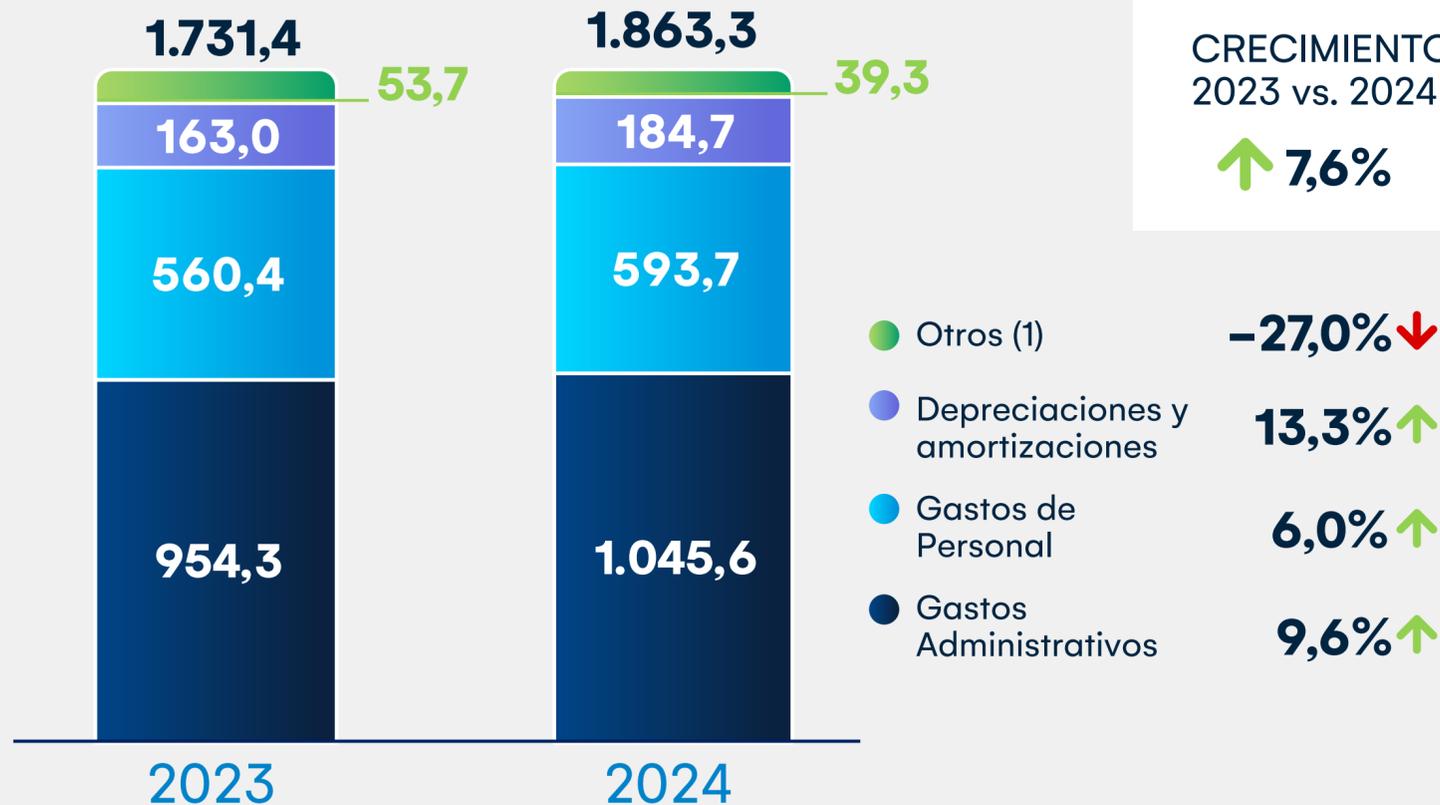




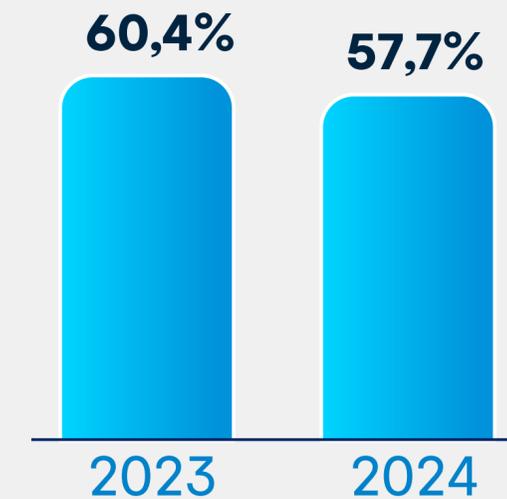
5.3.1. Estados Financieros Separados.

Gastos de Personal, Administrativo y Otros

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



I Eficiencia sobre Ingreso Operacional (2)



Concepto:	2023	2024
Total gastos de personal, impuesto y contribuciones, administrativos y otros.	1.731,4	1.863,3
Ingresos operacionales	2.865,2	3.228,6
Eficiencia / ingreso operacional	60,4%	57,7%

I Eficiencia sobre Activos Totales Promedio (3)



Concepto:	2023	2024
Total gastos de personal, impuesto y contribuciones, administrativos y otros.	1.731,4	1.863,3
Activos promedio	60.498,6	67.719,0
Eficiencia / Activos promedio	2,9%	2,8%

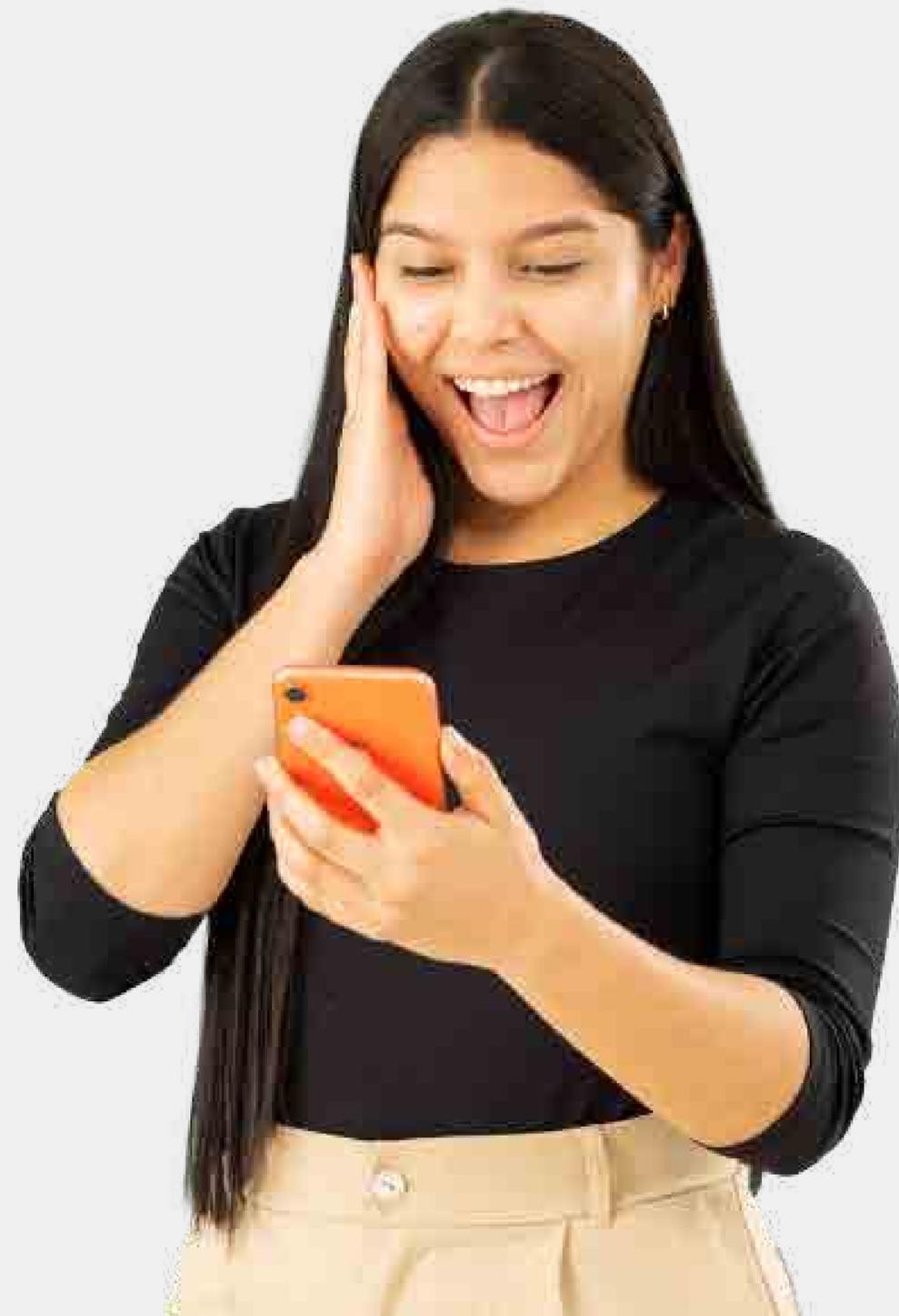
(1) Otros gastos (Pérdidas en BRDP, deterioro en bienes restituidos, gastos por donaciones, recuperaciones riesgo operativo y otros gastos).
 (2) Gastos de personal + Gasto de Impuestos y Contribuciones + Gastos administrativos + depreciaciones y amortizaciones + otros gastos)/Ingresos operacionales(ingresos netos por intereses + ingresos netos por comisiones + ingresos netos de activos o pasivos negociables + Otros ingresos).
 (3) Gastos de personal + Gasto de Impuestos y Contribuciones + Gastos administrativos + Depreciaciones y amortizaciones + Otros gastos)/Activos totales promedio 12 meses .



5.3.1. Estados Financieros Separados.

Estado de Situación Financiera

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



	2023	2024	Variación	
			\$	%
Activos	63.920,8	72.653,1	8.732,3	13,7%
Efectivo	4.369,6	3.771,3	(598,3)	(13,7%)
Activos financieros de inversión	10.795,8	16.110,3	5.314,5	49,2%
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	43.734,0	47.498,6	3.764,6	8,6%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	2.317,3	2.612,4	295,1	12,7%
Plusvalía	22,7	22,7	-	0,0%
Otros activos	2.681,4	2.637,8	(43,6)	(1,6%)
Pasivos	58.749,3	67.172,0	8.422,7	14,3%
Depósitos de clientes	44.973,7	48.181,6	3.208,0	7,1%
Obligaciones financieras	10.817,0	16.812,5	5.995,5	55,4%
Cuentas por pagar y otros pasivos	2.958,7	2.177,9	(780,8)	(26,4%)
Patrimonio	5.171,5	5.481,1	309,6	6,0%
Capital suscrito y pagado	4,7	4,7	-	0,0%
Prima en colocación de acciones	720,4	720,4	-	0,0%
Utilidades retenidas	4.492,5	4.771,3	278,8	6,2%
Otro resultado integral	(46,1)	(15,3)	30,8	(66,9%)



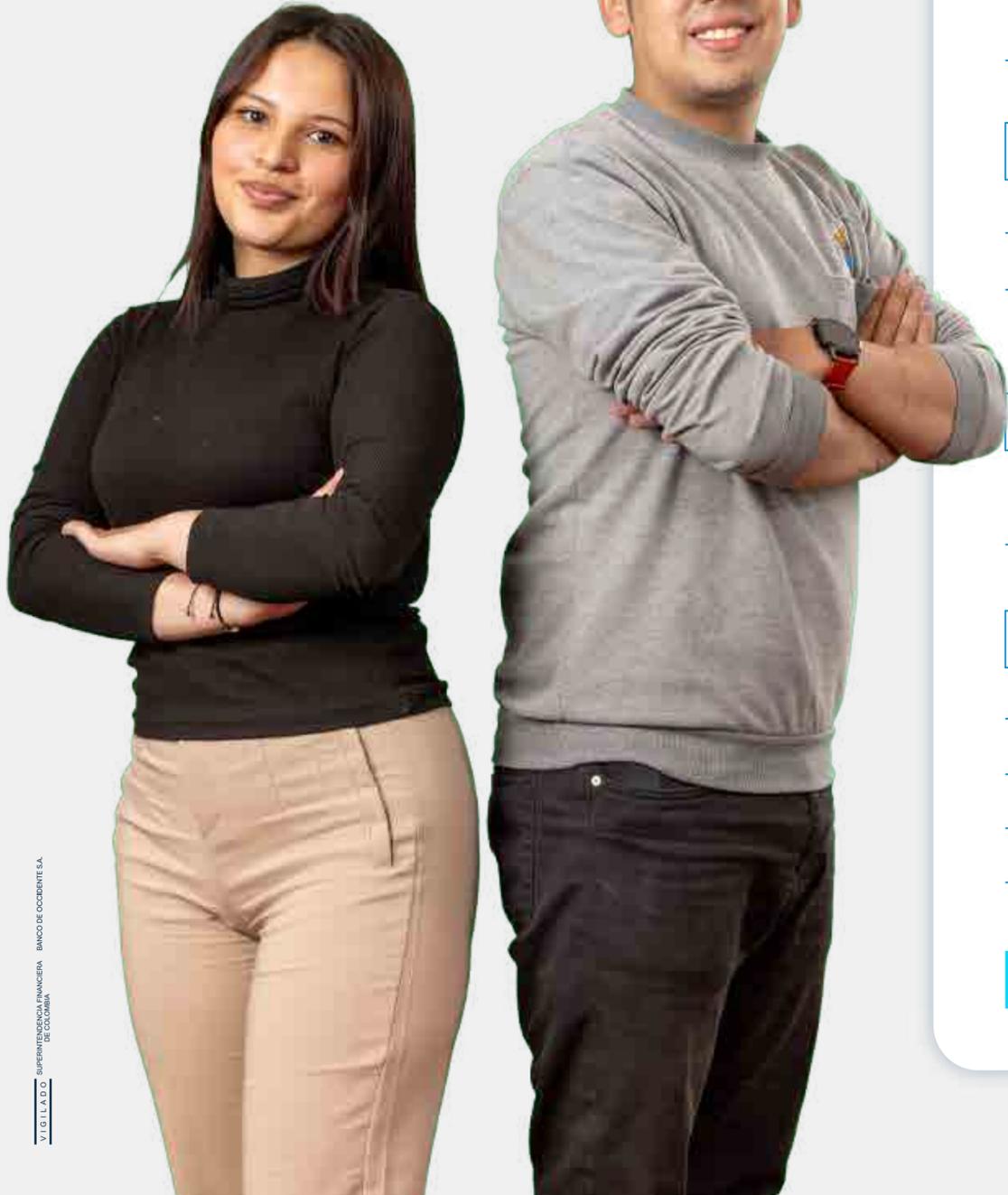
5.3.1. Estados Financieros Separados.

Estado de Resultados

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



	2023	2024	Variación	
			\$	%
Ingresos por intereses y valoración	7.327,5	7.129,7	(197,8)	(2,7%)
Gastos por intereses	5.336,5	5.034,3	(302,2)	(5,7%)
Ingresos netos por intereses	1.991,0	2.095,4	104,4	5,2%
Deterioro de activos financieros	1.075,9	1.176,7	100,8	9,4%
Ingreso neto por comisiones y otros servicios	174,2	155,6	(18,5)	(10,6%)
Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	615,8	645,6	29,9	4,8%
Otros ingresos	400,0	676,7	276,7	69,2%
Participación en utilidades de compañías asociadas y negocios conjuntos	310,2	338,5	28,3	9,1%
Otros	89,8	338,2	248,4	276,6%
Total gastos	1.731,4	1.863,3	131,9	7,6%
Gastos de personal	560,4	593,7	33,4	6,0%
Gastos generales de administración	954,3	1.045,6	91,3	9,6%
Otros gastos	216,7	224,0	7,2	3,3%
Utilidad antes de impuestos	373,6	533,4	159,7	42,8%
(Ingreso) gasto de Impuestos a las ganancias	(57,0)	38,4	95,4	(167,4%)
Utilidad del ejercicio	430,6	495,0	64,4	15,0%

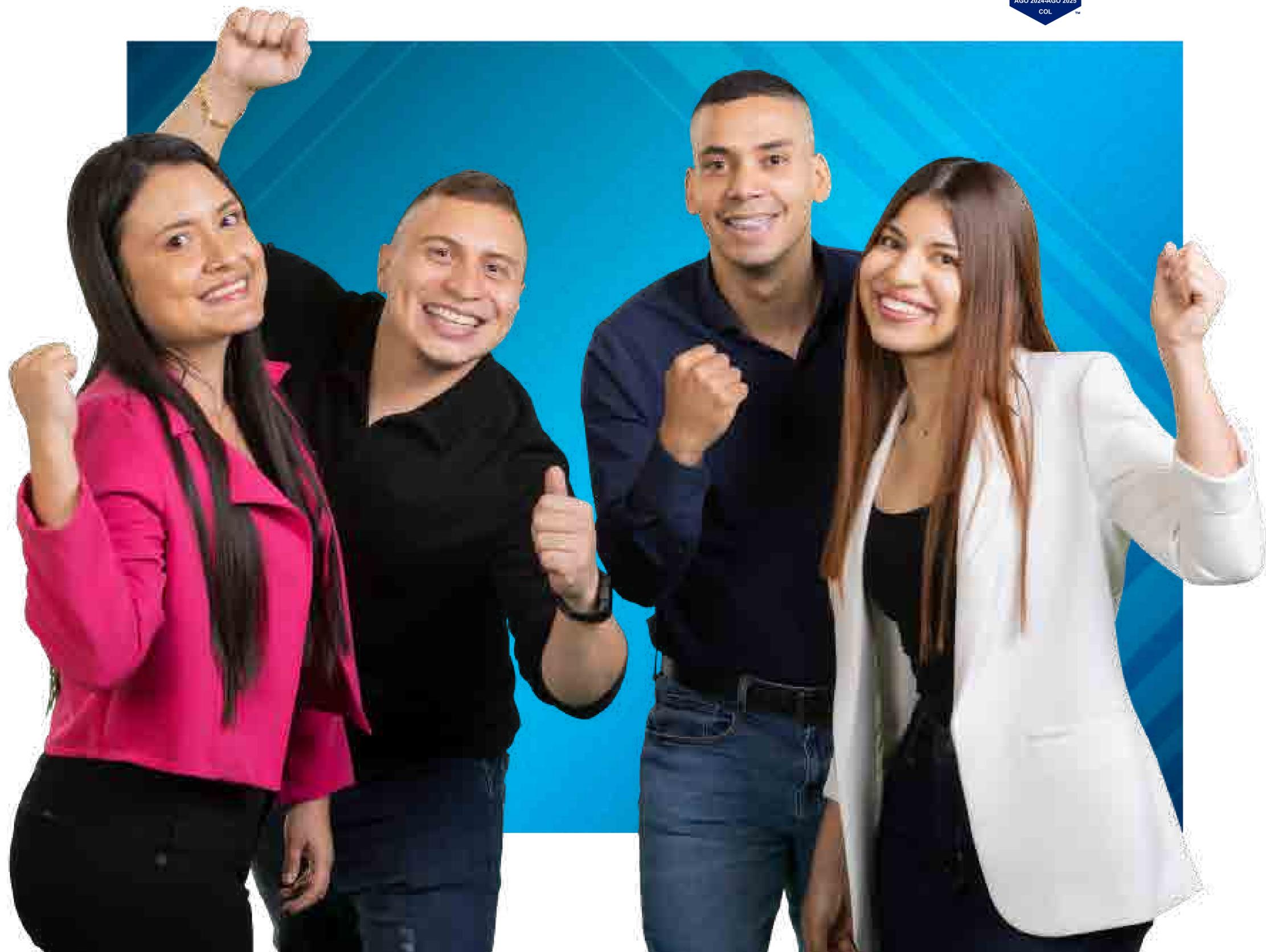




Nuestro Banco

5.3.2.

Estados Financieros Consolidados.



Banco de Occidente





5.3.2. Estados Financieros Consolidados.

Estado de Situación Financiera

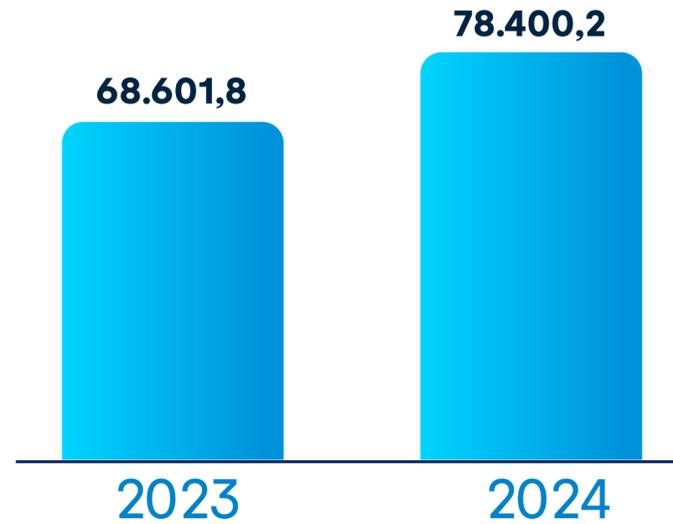
(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



Total Activos:

2023 vs. 2024:

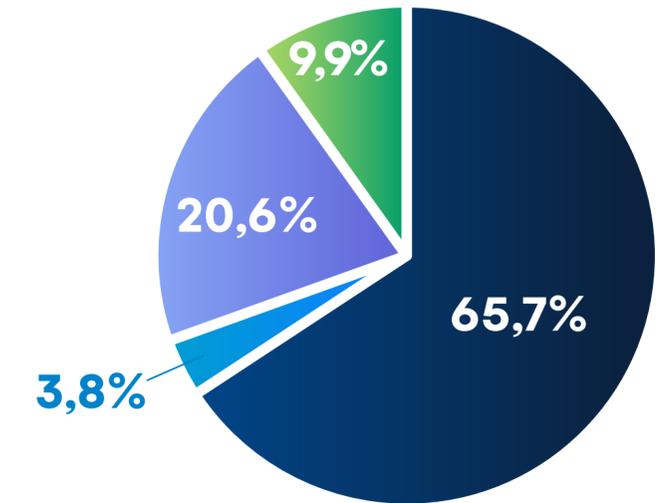
↑ **14,3%**
\$ 9.798,4



Composición del Activo (2024):

- Cartera y Leasing Financiero, Neto
- Inversiones Renta Variable
- Inversiones Renta Fija
- Otros Activos

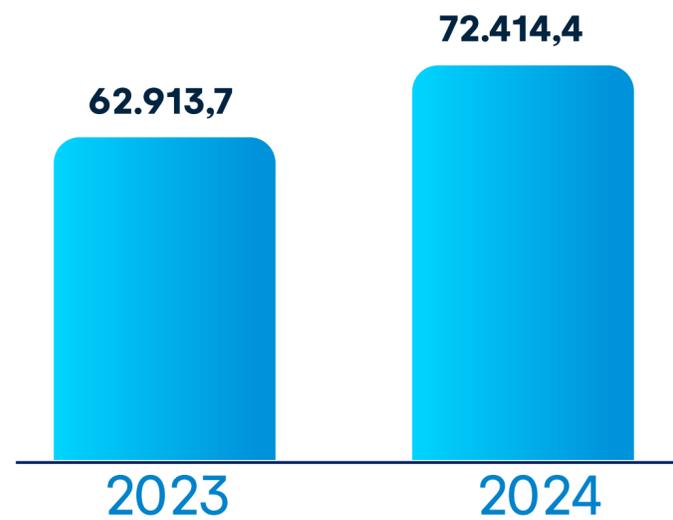
	2023	2024
Operación en Colombia	93,3%	92,4%
Operación foránea	6,7%	7,6%



Total Pasivos:

2023 vs. 2024:

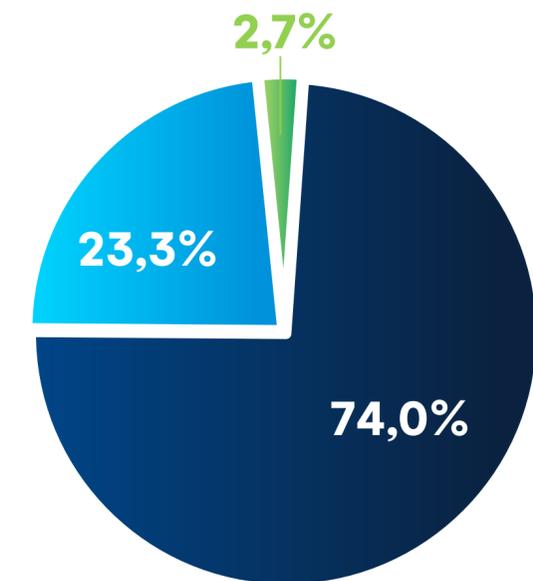
↑ **15,1%**
\$ 9.500,7



Composición del Pasivo (2024):

- Depósitos
- Obligaciones Financieras
- Otros Pasivos

	2023	2024
Operación en Colombia	93,3%	92,5%
Operación foránea	6,7%	7,5%

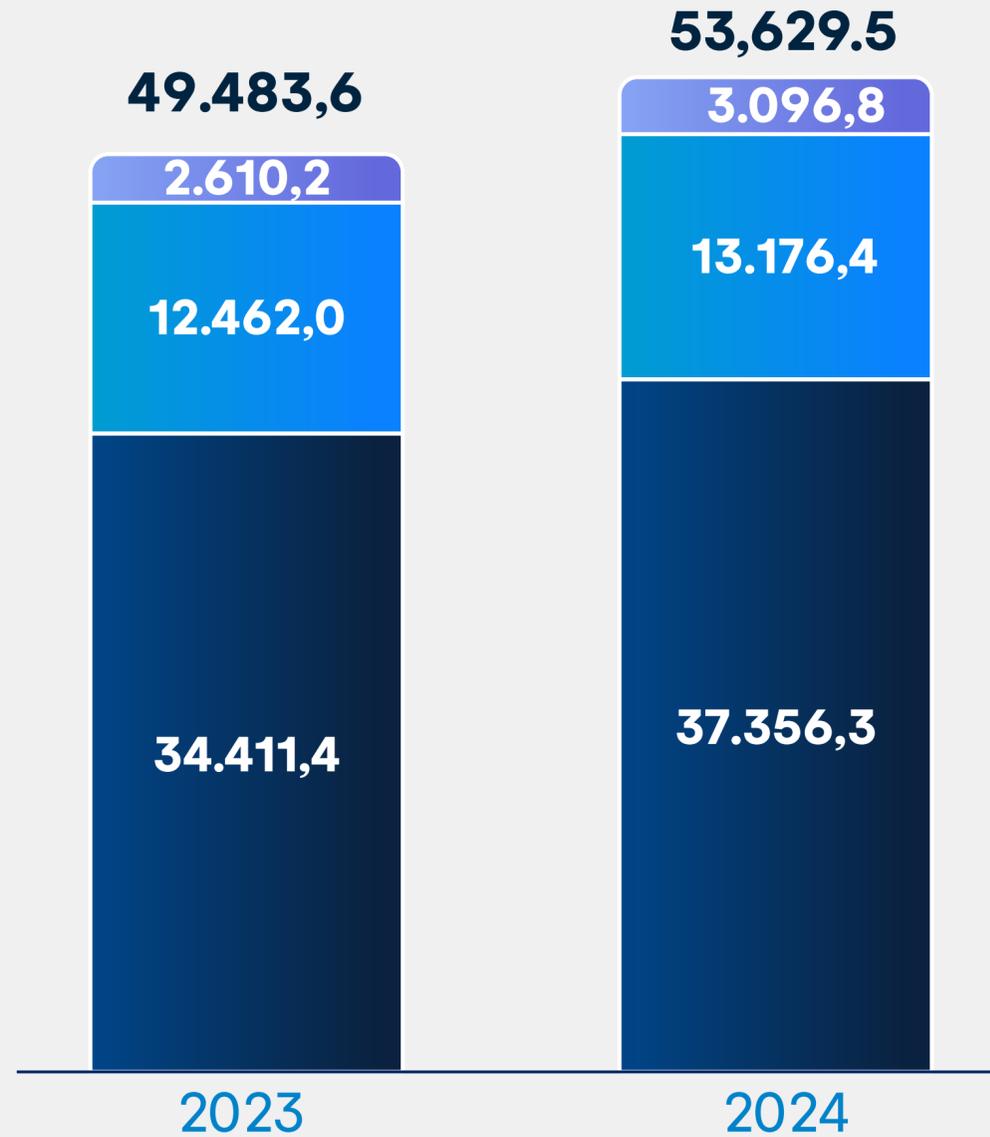




5.3.2. Estados Financieros Consolidados.

Portafolio de Cartera Bruta y distribución por tipo

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



CRECIMIENTO
2023 vs. 2024:

↑ **8,4%**
\$ 4.145,9

- Hipotecaria **18,6%**
- Consumo **5,7%**
- Comercial **8,6%**



	2023	2024
Operación en Colombia	94,6%	94,0%
Operación foránea	5,4%	6,0%

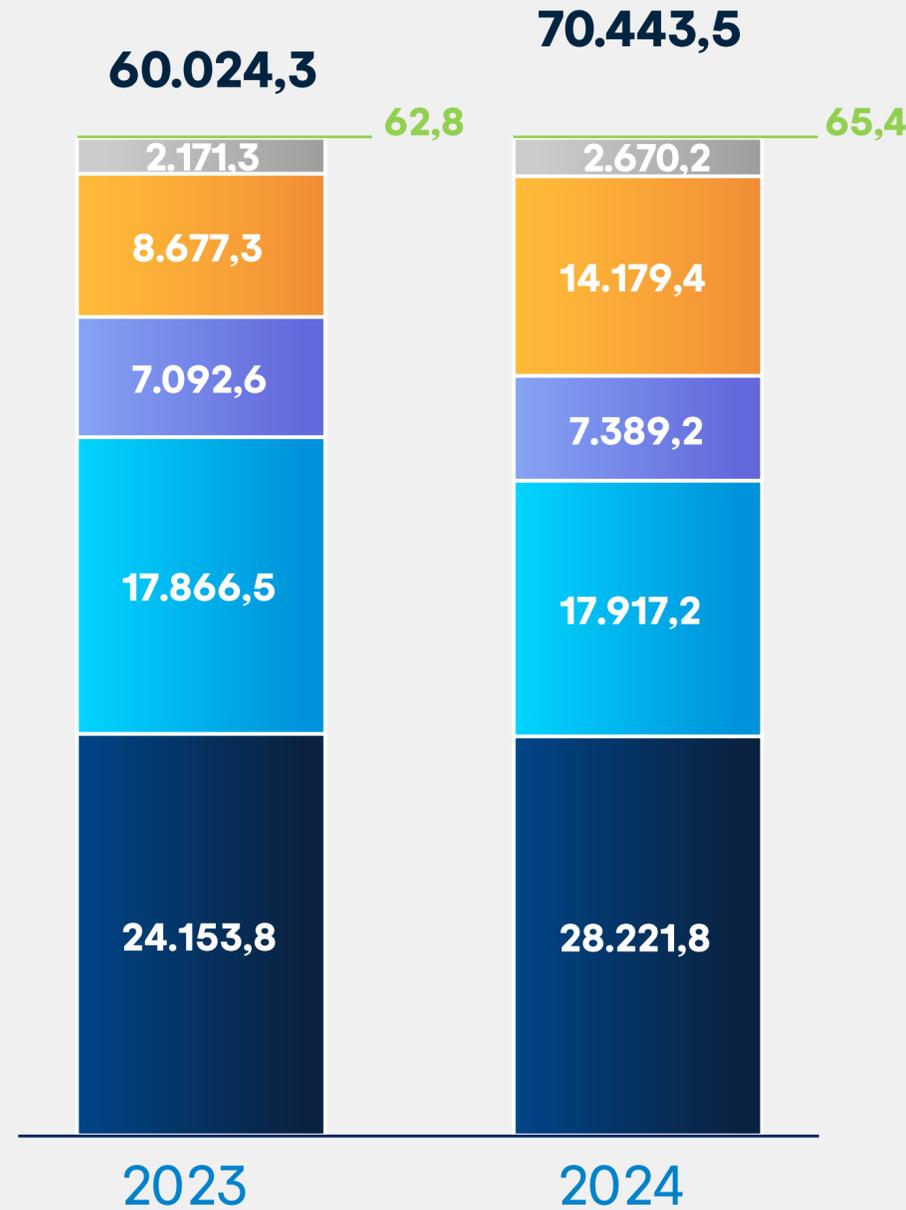
Cartera Bruta: Incluye Capital y cuentas por cobrar de Cartera. No incluye Repos e interbancarios.



5.3.2. Estados Financieros Consolidados.

Depósitos y obligaciones financieras

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



CRECIMIENTO
2023 vs. 2024:

↑ **17,4%**
\$ 10.419,1

- Otros Depósitos (1) **4,0%**
- Bonos **23,0%**
- Obligaciones Financieras y Otros (2) **63,4%**
- Cuentas Corrientes **4,2%**
- CDTs **0,3%**
- Cuentas de Ahorro **16,8%**

(1) Otros Depósitos incluye: Fideicomisos, Depósitos de Garantía, Giros por Pagar y Otros Depósitos.

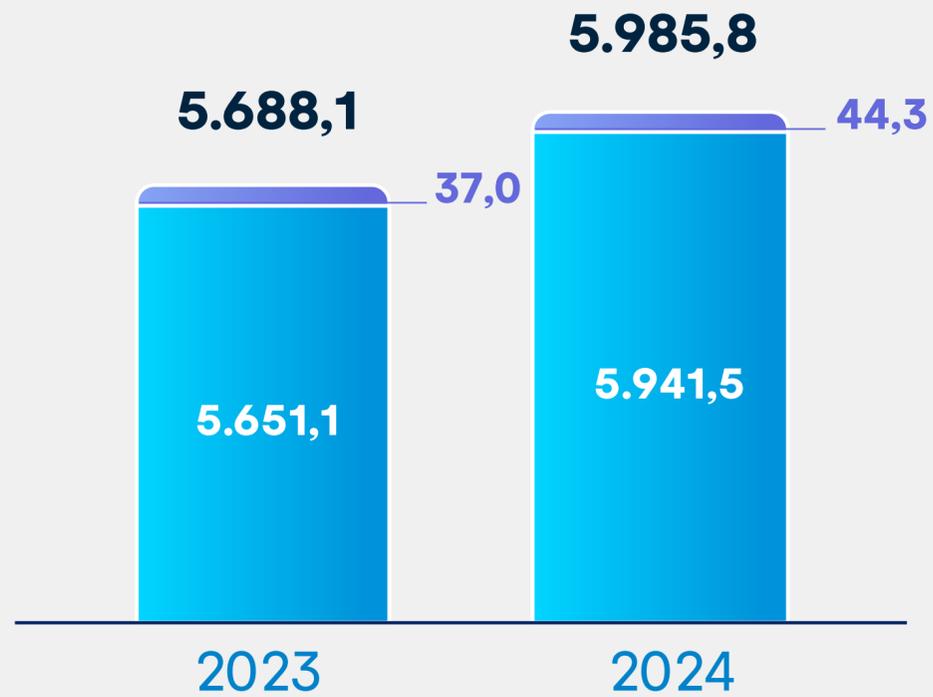
(2) Incluye Fondos Interbancarios, Créditos de Bancos y otros, obligaciones con entidades de redescuento.



5.3.2. Estados Financieros Consolidados.

Patrimonio

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



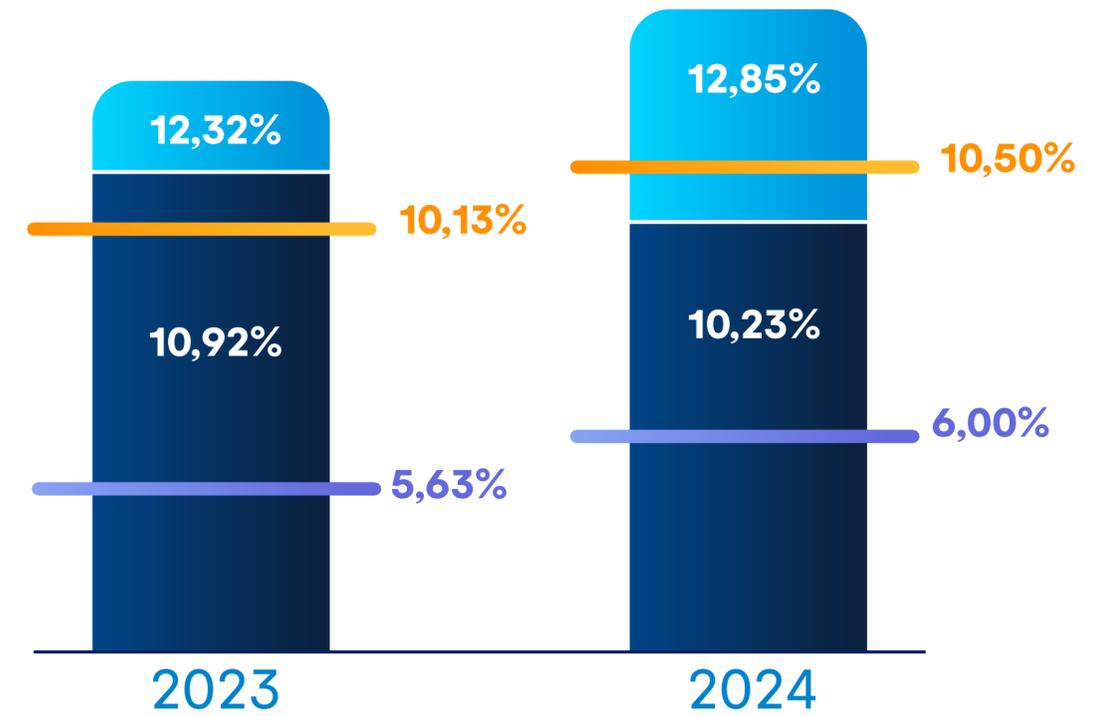
2023 vs. 2024:

↑ 5,2%
\$ 297,7

- Patrimonio de los Accionistas
- Interés Minoritario

Relación de Solvencia Consolidada:

- Solvencia Total
- Solvencia Básica
- Límite Solvencia Total
- Límite Solvencia Básica



*Los límites regulatorios incluyen el colchón de conservación de capital aplicable para cada año de acuerdo con transición normativa.



5.3.2. Estados Financieros Consolidados.

Estado de Resultados

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



Utilidad Neta



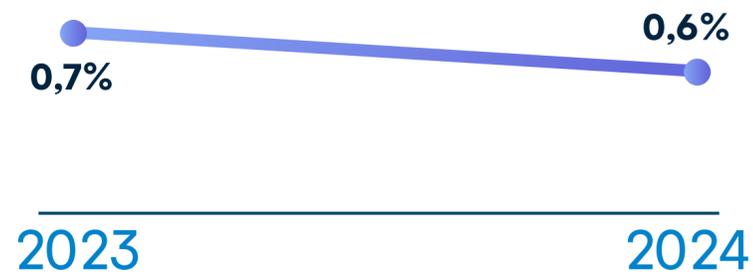
- Utilidad atribuible a intereses no controlantes
- Utilidad atribuible a intereses controlantes

2023 vs. 2024:

↑ 0,3%
\$ 1,5



ROAA
Utilidad neta acumulada / Activo promedio



ROAE
Utilidad neta acumulada / Patrimonio promedio





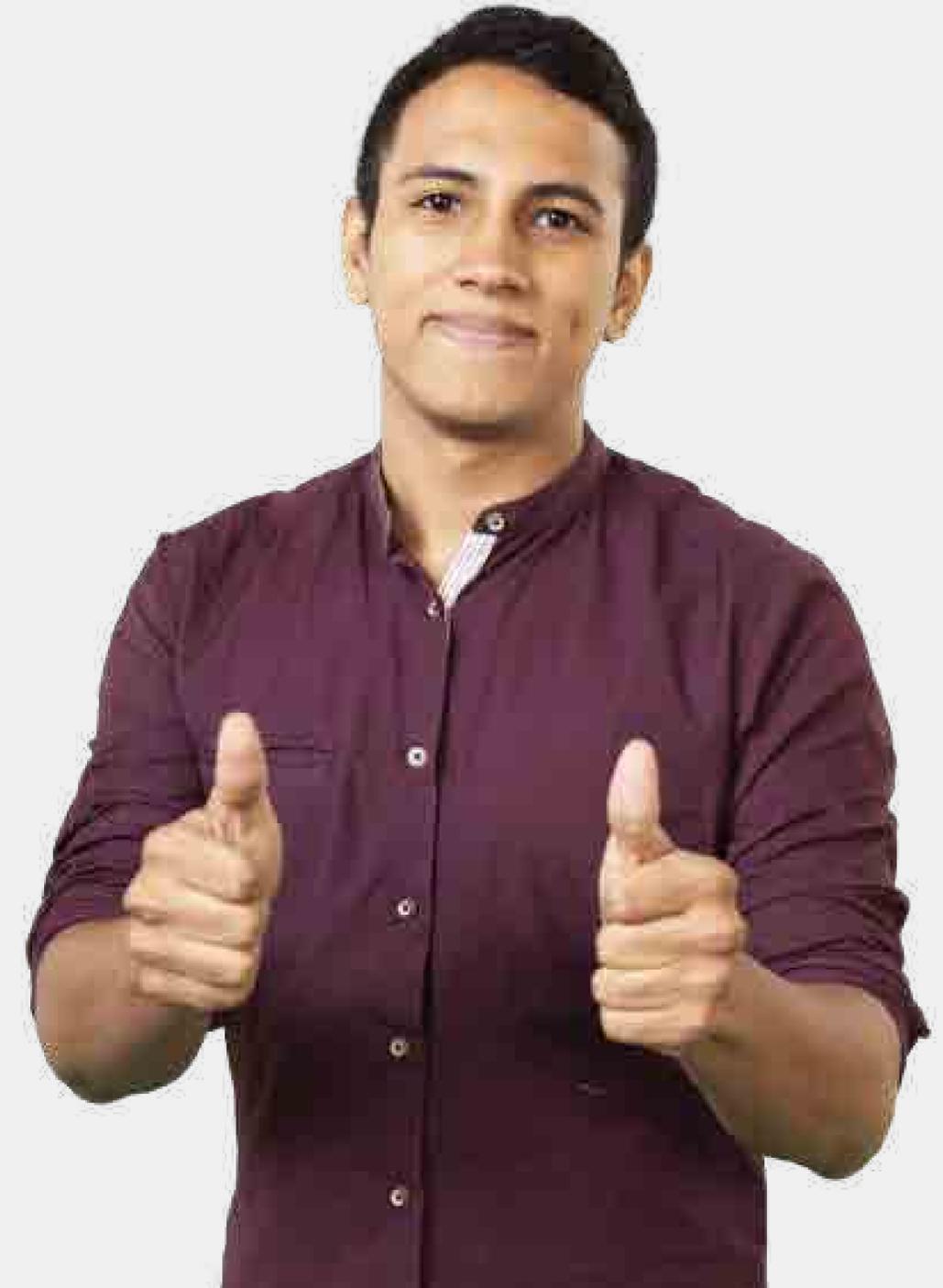
5.3.2. Estados Financieros Consolidados.

Estado de Situación Financiera

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



	2023	2024	Variación	
			\$	%
Activos	68.601,8	78.400,2	9.798,4	14,3%
Efectivo y equivalentes de efectivo	4.968,9	4.628,9	(340,0)	(6,8%)
Activos financieros de inversión	12.078,2	17.650,0	5.571,8	46,1%
Cartera de créditos y arrendamiento financiero, neto	47.082,1	51.544,2	4.462,0	9,5%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	1.800,8	1.953,2	152,4	8,5%
Plusvalía	22,7	22,7	-	0,0%
Otros activos	2.649,1	2.595,0	(54,1)	(2,0%)
Pasivos	62.913,7	72.414,4	9.500,7	15,1%
Depósitos de clientes	49.175,7	53.593,8	4.418,1	9,0%
Obligaciones financieras	10.848,6	16.849,6	6.001,0	55,3%
Instrumentos Derivados	1.058,4	532,7	(525,7)	(49,7%)
Otros pasivos	1.831,0	1.438,2	(392,8)	(21,5%)
Patrimonio	5.688,1	5.985,8	297,7	5,2%
Capital suscrito y pagado	4,7	4,7	-	0,0%
Prima en colocación de acciones	720,4	720,4	-	0,0%
Utilidades retenidas	4.996,2	5.253,5	257,3	5,2%
Otros resultados integrales	(70,3)	(37,2)	33,1	(47,1%)
Intereses no controlantes	37,0	44,3	7,3	19,7%





5.3.2. Estados Financieros Consolidados.

Estado de Resultados

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



Ver Comparativo
Consolidado Vs. Separado



	Variación			
	2023	2024	\$	%
Ingresos por intereses	7.732,8	7.574,1	(158,7)	(2,1%)
Gastos por intereses	5.495,4	5.245,9	(249,4)	(4,5%)
Ingresos netos por intereses	2.237,4	2.328,2	90,8	4,1%
Deterioro de activos financieros	1.195,6	1.354,5	158,9	13,3%
Ingresos netos por comisiones y otros servicios	354,0	362,3	8,3	2,4%
(Gastos) Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	629,5	652,6	23,1	3,7%
Otros ingresos	470,8	770,5	299,7	63,7%
Otros gastos	2.043,8	2.225,8	182,0	8,9%
Gastos de personal	867,1	948,8	81,7	9,4%
Gastos de administración	954,9	1.048,4	93,5	9,8%
Otros	221,7	228,5	6,8	3,1%
Utilidad antes de impuestos	452,2	533,2	81,0	17,9%
Impuestos a las ganancias	(27,3)	52,2	79,5	(290,8%)
Resultado del periodo	479,6	481,0	1,5	0,3%
Utilidad Atribuible Accionistas de la controladora	473,5	473,5	(0,0)	0,0%
Utilidad participaciones no controladora	6,0	7,5	1,5	25,1%





5.3.2. Estados Financieros Consolidados.

FiduOccidente
FIDUCIARIA DE OCCIDENTE

Participación del Mercado en Activos Fideicomitidos y utilidad Neta.
(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



Fondos de Inversión Colectiva y Fondos de Capital Privado.

Negocios fiduciarios donde entregan bienes en Garantía de obligaciones previamente establecidas con el fideicomitente.

Negocios fiduciarios destinados a administrar recursos relacionadas con la Seguridad Social incluyendo pensionales, pero diferentes a los fondos de pensiones voluntarias.



● X,X%: Participación de mercado ● Mercado Total Fuente: Superfinanciera de Colombia



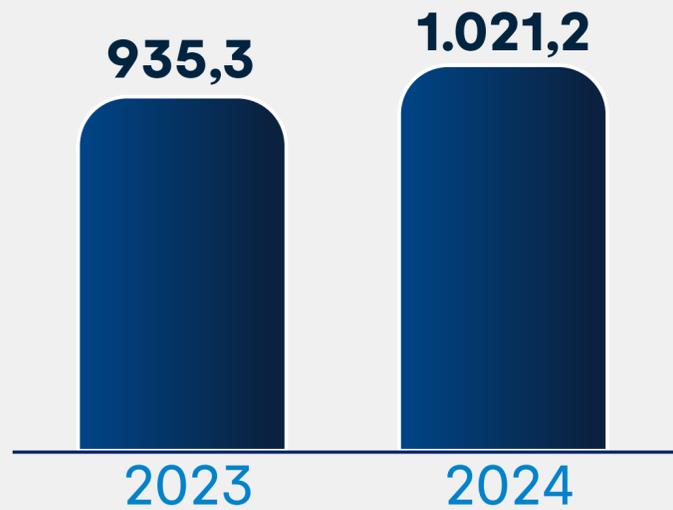
5.3.2. Estados Financieros Consolidados.



(Cifras en Millones de Dólares)



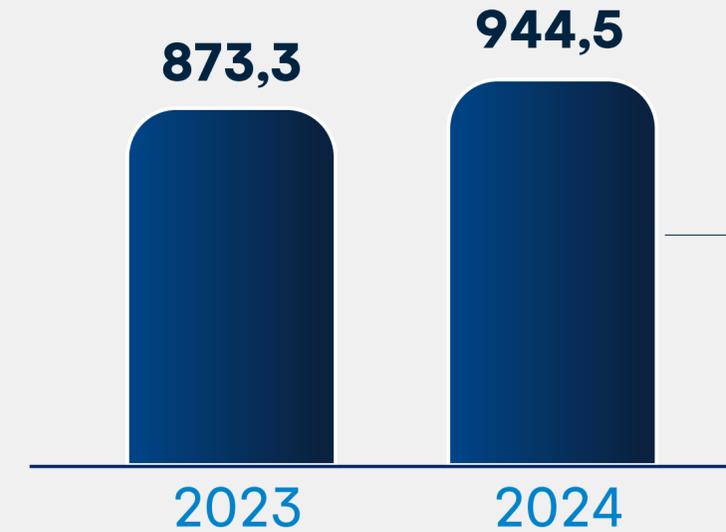
Activos Totales: **↑9,2%**



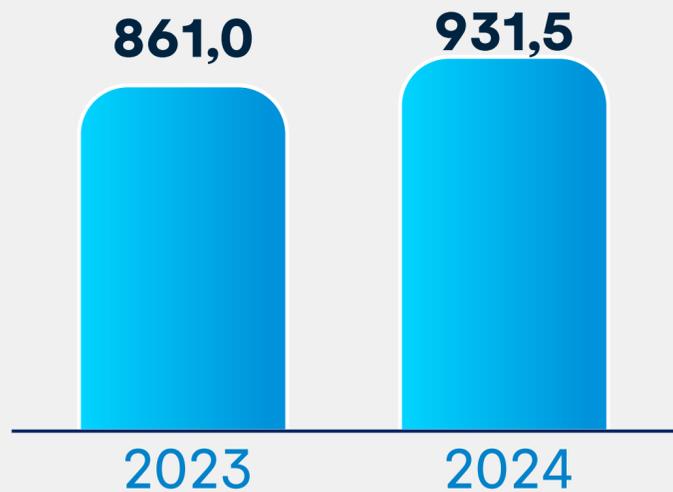
Cartera Neta: **↓-1,1%**



Pasivos: **↑8,1%**



Depósitos: **↑8,2%**



Patrimonio: **↑23,7%**



Utilidad Neta: **↑19,3%**





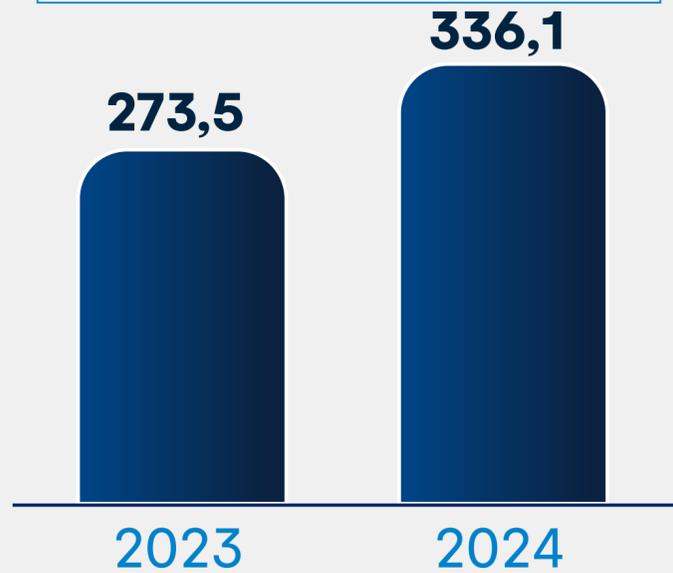
5.3.2. Estados Financieros Consolidados.



(Cifras en Millones de Dólares)



Activos Totales: **↑22,9%**



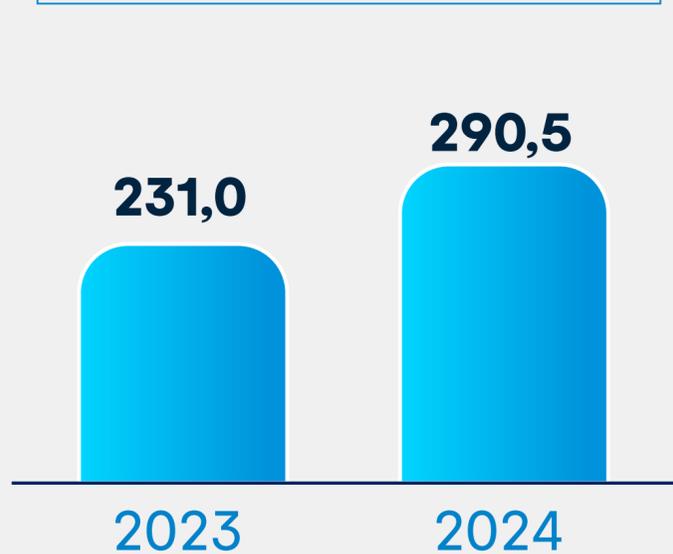
Cartera Neta: **↑21,4%**



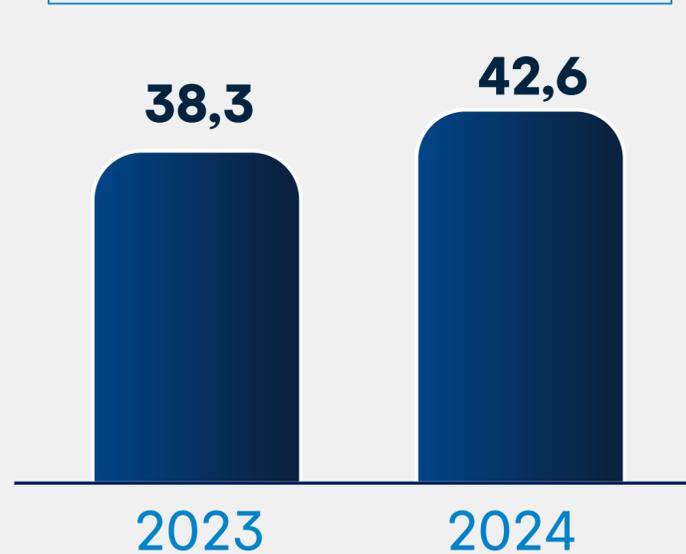
Pasivos: **↑24,8%**



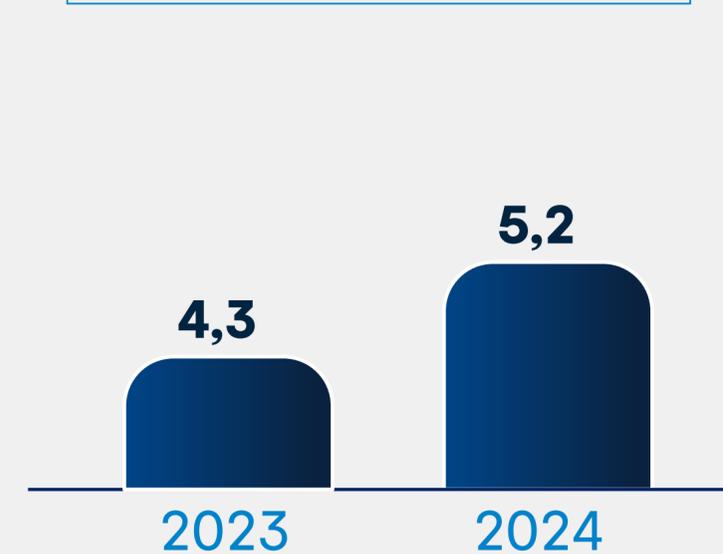
Depósitos: **↑25,7%**



Patrimonio: **↑11,1%**



Utilidad Neta: **↑21,3%**

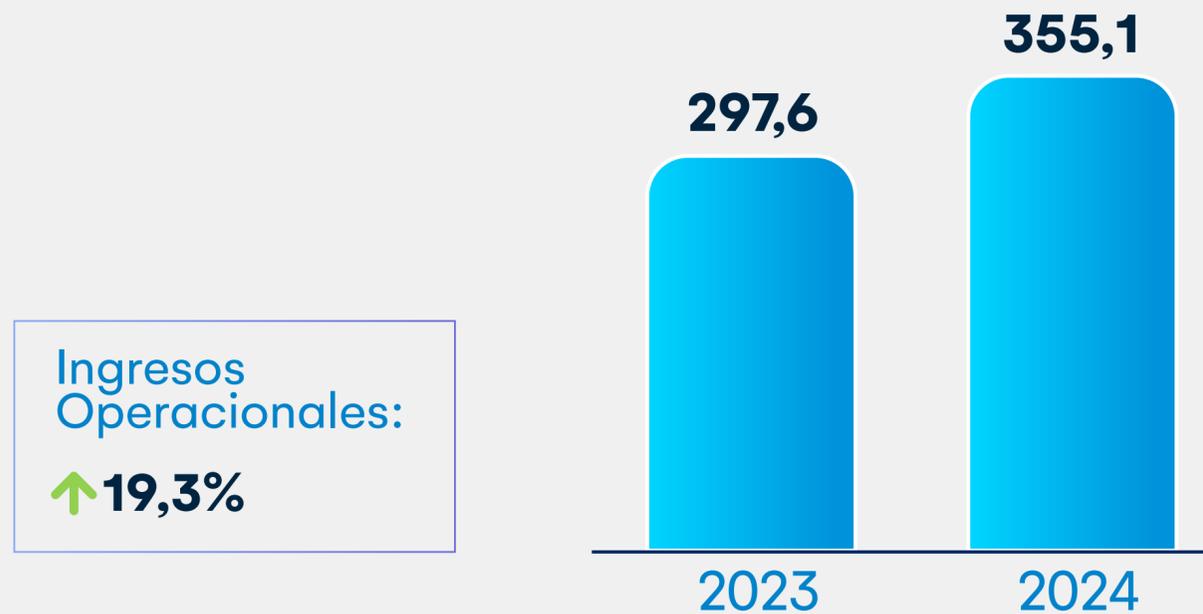
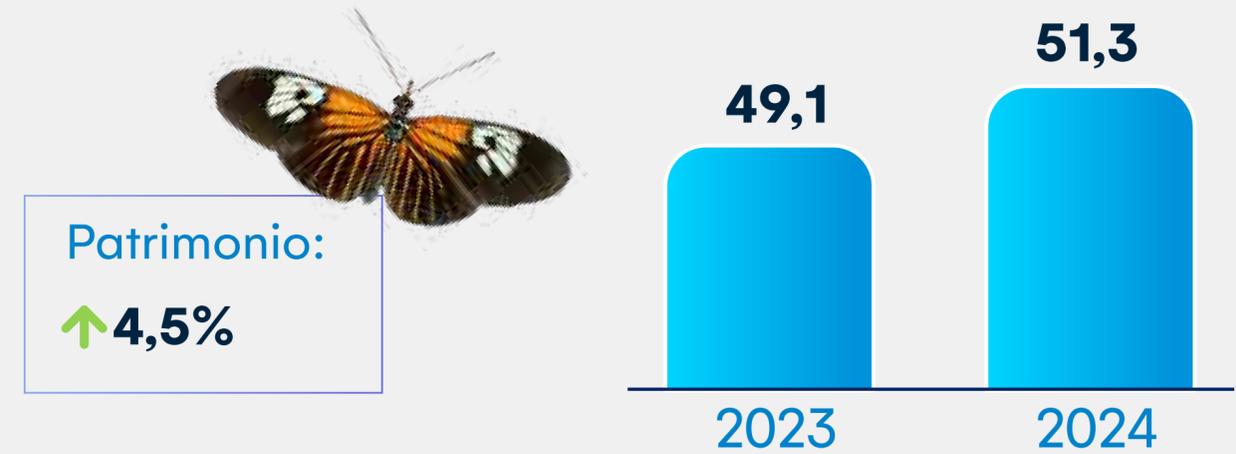
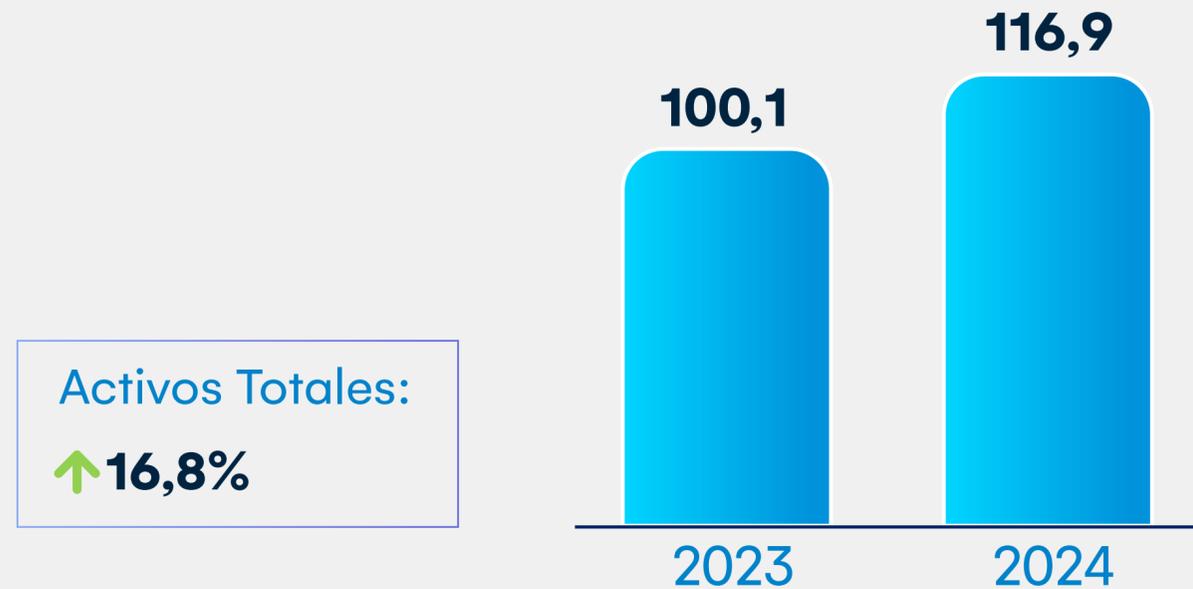




5.3.2. Estados Financieros Consolidados.



(Cifras en Miles de Millones de Pesos)





Nuestro Banco

5.3.3.

Valor Económico.



Banco de Occidente





5.3.3. Valor Económico.

Generado, distribuido y retenido

Enero a diciembre 2024

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

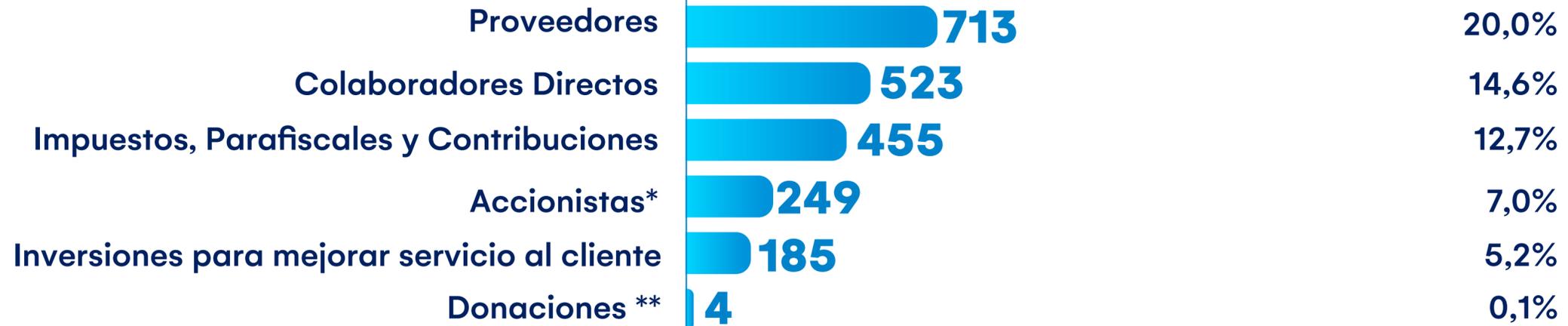


\$MMM



Valor económico generado **\$3.573**
(100,0%)

% Distribuido



Valor económico distribuido **\$2.129**
(59,5%)

% Retenido



Valor económico retenido **\$1.444**
(40,5%)

*Proyecto de distribución de utilidades a presentar a Consideración de la Asamblea General de Accionistas.

**Incluye donación CTIC.

Fuente: Estados Financieros separados Banco de Occidente.



Nuestro Banco

5.3.4.

Otros Logros y Reconocimientos.





5.3.4. Otros Logros y Reconocimientos.

Reporte de calificación



Escala Nacional

Escala Internacional

BRC
Standard & Poor's
S&P Global

FitchRatings

FitchRatings

Calificación

Perspectiva

Calificación

Perspectiva

Largo Plazo

AAA

AAA

Estable

BB +

Estable

Corto Plazo

F1+

B

Factores Clave de Calificación – FITCH

- ✓ Las clasificaciones reflejan el perfil de negocio de Banco de Occidente, soportando por un **modelo de negocio consistente enfocado en segmentos de menor riesgo**, le permiten al banco generar ingresos modestos pero consistentes y **defender la calidad de activos** ante un deterioro generalizado en el sector bancario colombiano. Las calificaciones también consideran sus **métricas de rentabilidad modestas e indicadores de capitalización relativamente ajustados**.
- ✓ La calidad de activos adecuada de Banco de Occidente se refleja en su **indicador de cartera vencida (mora mayor a 90 días) controlado**, cobertura de reservas amplia y portafolio relativamente diversificado.

Factores Clave de Calificación – BRC

- ✓ Al cierre del 2024 el Banco de Occidente logró **mantener la estabilidad en el posicionamiento de mercado del banco**, tanto en el segmento de consumo como el comercial.
- ✓ Se resalta la **alta calidad del patrimonio técnico** de Banco de Occidente, que se refleja en un 76,9% de participación del patrimonio básico ordinario (Tier 1) implica una **adecuada capacidad de absorber pérdidas no esperadas**, al tiempo que se traduce en una relación de solvencia básica con una holgura adecuada frente al mínimo regulatorio.



5.3.4. Otros Logros y Reconocimientos.



Somos deseados



Reconocimiento para el Banco como **el mejor lugar para trabajar en Colombia para las mujeres**, en la categoría de empresas con más de 1500 colaboradores. Tomando como referencia los resultados de la encuesta 2023.
Puesto ocupado: 1

Abril



Reconocimiento para el Banco por ser **el mejor Banco y estar en el Top 10 de las mejores empresas para trabajar en Latinoamérica**, en la categoría de empresas grandes. Tomando como referencia los resultados de la encuesta 2023.
Puesto ocupado: 10

Agosto

Certificación para el Banco por **sexta vez consecutiva; por contar con un ambiente laboral muy sobresaliente**, lo que hace de esta organización un empleador muy atractivo y de ejemplo para el país.

Octubre



Reconocimiento para el Banco como **el mejor lugar para trabajar en Colombia por segunda vez consecutiva**, en la categoría de empresas con más de 1500 colaboradores. Tomando como referencia los resultados de la encuesta 2024.
Puesto ocupado: 1

Octubre



5.3.4. Otros Logros y Reconocimientos.



✓ Lanzamos **La U**, nuestra universidad corporativa.



✓ Ganamos en los Premios Portafolio.



✓ Regresaron las ceremonias de imposición de escudos.



✓ Recibimos la certificación Friendlybiz.



✓ Volvieron los “Premios Los Mejores”



✓ Nació el nuevo concepto de marca empleadora.



✓ Oficializamos el concepto que nos identifica como familia.





5.3.4. Otros Logros y Reconocimientos.



✓ **2.º Puesto**
Ranking Reputacional Punto Cardinal sector bancario y financiero en Colombia.



✓ **7.º Puesto**
Ranking financiero Merco Empresas e ingresamos al top 100.



Estuvimos presentes en:

- ✓ Feria de Manizales.
- ✓ Feria de las Flores.
- ✓ Carnaval de Barranquilla.
- ✓ Feria de Cali.



Estuvimos presentes en **eventos a nivel nacional:**

- ✓ Camp de Asobancaria.
- ✓ Circo del Sol.
- ✓ Carreras deportivas en Cali, Popayán, Buga, Buenaventura, Barranquilla, Eje Cafetero y Bucaramanga.
- ✓ Foro motivacional con Rigo en Medellín.
- ✓ Entre otros.



✓ **5.º Puesto**
Ranking de las marcas valiosas de Colombia (Entre US \$500 mil millones y mil millones).





5.3.4. Otros Logros y Reconocimientos.



Somos sostenibles



✓ Ganamos el **premio Fintech Americas** con nuestras “Touch Cards”.



✓ Participamos en el **ranking mundial de sostenibilidad**.



✓ Presentes en la **COP16**.



✓ Obtuvimos las certificaciones: **Carbono Neutro y Sello Verde de Verdad**.



✓ Celebramos los **30 años de nuestro Premio Planeta Azul**.



✓ Creamos nuestro proyecto **Debida diligencia en Derechos Humanos**.



✓ Somos **el primer banco en Colombia en adoptar Sistema Touch Card** en las Tarjetas de Crédito y Débito.





5.3.4. Otros Logros y Reconocimientos.



Somos digitales



✓ Ganamos el **Premio nacional a la excelencia en innovación y gestión (PNEIG)**.



✓ Lanzamos nuestra **Tarjeta de Crédito Digital Occiflex**.



✓ Lanzamiento de nuestra **App Empresas**.



+18,8%
crecimiento

✓ **+309.000** clientes usan canales digitales (Portal Bancario y Banca Móvil)



✓ Activación **Billetera Google MasterCard** Tarjeta de Crédito.



✓ Nació AZUL nuestra **inteligencia artificial generativa**.



✓ Lanzamiento **Tag Aval**.





Nuestro Banco

5.3.5.

**Sostenibilidad.
Creando Valor Compartido**



Banco de Occidente





5.3.5. Sostenibilidad.

Nuestra Estrategia de sostenibilidad:



Le apostamos a **generar valor económico** impactando a:



Personas.



Comunidades.



Empresas.



Medioambiente.

Integramos la **sostenibilidad en nuestro modelo de negocio** con operaciones:

✓ **Rentables.**

✓ **Éticas.**

✓ **Resilientes.**

✓ **De valor** para nuestros grupos de interés.

Trabajamos bajo **3 pilares:**



Ambiental

Gestión del cambio climático y los recursos naturales.



Social

Promoción del desarrollo humano y comunitario.



Gobierno

Crecimiento sólido y ético, impulsado por la transformación digital.



5.3.5. Sostenibilidad.

Nuestra Estrategia de sostenibilidad:



Materialidad ASG

Hacer realidad el desarrollo de las personas, el crecimiento de los negocios y la transformación del país.





5.3.5. Sostenibilidad.

La sostenibilidad como pilar estratégico 2024-2026



Somos sostenibles

Actuar de manera responsable y ética, procurando un impacto material positivo en la sociedad y el ambiente, garantizando la rentabilidad del negocio y de los accionistas.

META:
2030

\$8 billones
Cartera sostenible

META:
2026

Percentil 88%
Calificación **CSA S&P.

“ Aportar a la **construcción de un futuro sostenible** a través de nuestras operaciones de financiamiento. ”

“ Ser **referente nacional** en la banca sostenible. ”

¿?
Cómo

- ✓ Establecimiento de campañas, concursos fuerza comercial.
- ✓ Ruta Net Zero.
- ✓ SARAS*
- ✓ Formación en taxonomía a Comerciales.
- ✓ Soluciones sostenibles a clientes.
- ✓ Alternativas de Fondeo Sostenible.

¿?
Cómo

- ✓ Planes de acción con los equipos correspondientes.
- ✓ Priorización de temas de alto impacto:
 - Derechos Humanos.
 - Desarrollo Humano.
 - Gobierno Corporativo.
 - Gestión de Riesgos.
 - Inclusión Financiera.
 - Finanzas Sostenibles.

*SARAS: Sistema de administración de riesgos ambientales y sociales
**CSA: Corporate Sustainability Assessment Standard & Poor's



5.3.5. Sostenibilidad.

La sostenibilidad como pilar estratégico 2024-2026



Ambiental



Convenio WWF (2022-2025)



Restauración ecológica en **4 Parques Nacionales** Naturales de Colombia
= **17 mil árboles** sembrados.

Try My Ride

1.200 colaboradores activos



47.409 Kg de CO² emisiones evitadas

1.580 árboles nativos.

Certificado Carbono Neutro



Emisiones Directas e Indirectas:
Alcance 1 y 2.

Proyecto REDD+PAZcífico Sur

Compensación de huella de carbono



18 consejos comunitarios

334.502

hectáreas de bosque nativo.

Indicadores ambientales (disminución a año base 2022)*

-12% Reducción consumo **Energía.**

-37% Reducción consumo **Papel.**

Residuos: 95%

Residuos Generados Aprovechados

Edición #41 Ecolibro



“Alas que cuentan historias, mariposas de Colombia”



Edición #16 Planeta Azul



Premio Nacional de Ecología Planeta Azul reconociendo a **14 proyectos nacionales.**



5.3.5. Sostenibilidad.

La sostenibilidad como pilar estratégico 2024-2026



Curso: Finanzas Personales Responsables



99%
culminación del curso.



3ra Certificación: FriendlyBiz

Debida Diligencia: DDHH



Identificando los **impactos y riesgos** frente a la operación del Banco y cadena de valor.

Proveeduría Sostenible



- ✓ **Medición a proveedores** en criterios ASG
- ✓ **Programa de formación** para acompañarlos en sus planes de mejoramiento.

Voluntariado: Siembra y regeneración



735 colaboradores activos
1.900 arboles sembrados

Reconocimiento: Mejor lugar para trabajar...



- ✓ ... en Colombia.
- ✓ ... para las Mujeres en Colombia.
- ✓ ... en Latinoamérica.

Ganadores: Premio Portafolio



Categoría “**Gestión del Recurso Humano**” con el proyecto: **Potenciando talento, Construyendo futuro.**

Actualización: Política Inversión



Actualizamos nuestra Política de Inversión Social y la medición de impacto.



5.3.5. Sostenibilidad.

La sostenibilidad como pilar estratégico 2024-2026



- ✓ Definición y construcción **taxonomía sostenible.**
- ✓ Elaboración **Marco Bono Sostenible.**



Formación en **taxonomía y marcación de cartera** a la fuerza comercial Vp. Empresas.



Creación y divulgación **video sobre taxonomía sostenible.**



Desarrollo **folleto portafolio Sostenible** para divulgación a clientes.



Implementación: **SARAS 100%**
Operación Banca Empresas

✓ **4.994**
Operaciones evaluadas

✓ **\$310.000MM**
Categoría A (alto)
2 operaciones

✓ **\$655.984MM**
Categoría B (medio)
30 operaciones

✓ **4.962**
Operaciones
Categoría C (bajo)

✓ Implementación del SARAS en la plataforma BIZAGI.

✓ Actualización proceso SARAS y herramientas.



Creación de tipos de negocio para **marcación de cartera sostenible.**

Saldo Cartera Sostenible
2024 | \$3,6 Bn

\$1,82Bn
Pyme Mujer

\$227.137MM
Constructor verde

\$190.602MM
Occiuto Planeta Azul

\$41.897MM
Leasing verde

\$27.433MM
Vivienda Planeta Azul

\$842.872MM
Otros productos

\$281.717MM
Cartera ME

\$173.262MM
Cartera Fomento



Ruta transición economía baja en carbono:

1ra medición de emisiones financiadas

3 Sectores priorizados: Construcción, Generación de energía y Oil & Gas.

Total cartera trabajada
\$2.61 Bn = 6%

Emisiones financiadas
468.594,62 TCO2



6. Informe de la Junta Directiva.

Funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría.





6. Informe de la Junta Directiva.

A la Asamblea de Accionistas respecto al funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) al 31 de diciembre de 2024.



En cumplimiento de lo dispuesto en el numeral **4.2.4.1. del Capítulo IV, Título I, Parte I de la Circular Básica Jurídica** 029/14 sustituido integralmente por la Circular Externa 008/2023 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), a continuación, se presenta el **informe y resultado** correspondiente al año 2024, sobre el **funcionamiento del Sistema de Control Interno del Banco de Occidente S.A.**



01. Ambiente de Control

Mantiene un **modelo de control** interno **efectivo, alineado** con sus objetivos estratégicos y asegurando la **administración razonable** de los **riesgos**.

02. Gestión de Riesgos

Los **Sistemas de Administración de Riesgos** son **monitoreados permanentemente** y **mitigan** tanto los **riesgos financieros** como los **no financieros**.

03. Actividades de Control

Sistema de Control Interno ajustado a las **disposiciones normativas** y se **fortalece constantemente** con la **implementación** de **planes de acción** a las recomendaciones de entes de control.

04. Información y comunicación

La **información financiera** del Banco es **confiable y cumple con las normas y políticas** aplicables, **mitigando riesgos** y siguiendo las metas de **desempeño financiero**.

05. Seguimiento y monitoreo

Cuenta con **sistemas de información adecuados** para la **administración** de sus **operaciones**.

06. Estructura y Líneas de defensa

En 2024, **no se identificaron debilidades materiales** en el Sistema de Control Interno por parte de la Administración, la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal.



En conclusión:

Los **Sistemas de Control Interno** y de **Gestión de Riesgos** del Banco **aseguran la mitigación razonable** de los **riesgos**.



7.

Lectura de los Estados Financieros.

de propósito general separado al 31 de diciembre de 2024 y Opinión del Revisor Fiscal.





8.

Proyecto de Distribución de Utilidades (Año 2024).





8. Proyecto de Distribución de Utilidades (Año 2024).

(Cifras en Pesos)



1. Utilidad del Ejercicio	494.992.147.872,49
2. Liberación de Reservas	
Depreciación Diferida Activos Fijos (Art. 130 Estatuto Tributario).	1.442.724.161,00
Reserva Ocasional para sostenibilidad del Dividendo	1.090.425.353.025,46
Reserva para donación a la "Fundación Centro de Tratamiento e Investigación sobre el Cáncer Luis Carlos Sarmiento Angulo – CTIC"	88.150.530.269,44
Reserva para protección de Inversiones	0
Reserva para protección de Cartera de Crédito	0
Liberación utilidades retenidas	0
Total a Disposición de la Asamblea	1.675.010.755.328,39

Proyecto de Reparto:

1. Dividendo en Efectivo		248.815.951.524,00
Se declara un dividendo en efectivo de \$133,0 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.		
Los dividendos que se decretan en los puntos anteriores se pagarán a los tenedores que aparezcan registrados en el libro de accionistas del Banco al tiempo de hacerse exigible cada pago y de acuerdo con la reglamentación vigente.		
2. Constitución Reserva para enjugar pérdidas retenidas		2.631.259.686,47
3. Reserva para donación a la "Fundación Centro de Tratamiento e Investigación sobre el Cáncer Luis Carlos Sarmiento Angulo – CTIC"		84.681.094.425,00
4. Reserva Ocasional para sostenibilidad del Dividendo		1.338.882.449.692,92
Total a Disposición de la Asamblea	1.675.010.755.328,39	1.675.010.755.328,39



9.

Lectura de los Estados Financieros.

de propósito consolidado al 31 de diciembre de 2024 y Opinión del Revisor Fiscal





10. Informe Especial (Grupo Empresarial)

Artículo 29 Ley
222 de 1995





10. Informe Especial (Grupo Empresarial).

Artículo 29 Ley 222 de 1995



Sociedad que conforma el grupo empresarial:

En cumplimiento de lo establecido en el **artículo 29 de la Ley 222 de 1995**, con el presente la Administración de Banco de Occidente S.A. (en adelante, la “Sociedad”), compañía que hace parte del Grupo Empresarial Sarmiento Angulo, **rinde el informe especial en el que se detalla la intensidad de las relaciones económicas** que la Sociedad sostiene con la matriz o con otras entidades que integran el Grupo Empresarial, durante el periodo comprendido entre el primero (1) de enero y el treinta y uno (31) de diciembre del año 2024.

La información que se presenta a continuación ha sido tomada de los **registros contables y de los Estados Financieros** de la Sociedad, así como de los **libros de actas** de los órganos sociales de la misma. Las cifras están expresadas en millones de pesos colombianos.

Salvo que expresamente se indique lo contrario, las operaciones contenidas en el presente informe se celebraron en condiciones de mercado. Adicionalmente, las operaciones celebradas han tenido en consideración el mejor interés de cada una de las partes involucradas.

Operaciones de mayor importancia celebradas con la entidad controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

Entre las operaciones de mayor importancia al cierre de 31 diciembre 2024, se encuentran las siguientes:



Operaciones de crédito celebradas entre la Sociedad y entidades que conforman el Grupo Empresarial.



Operaciones que versen sobre la **propiedad o tenencia de bienes inmuebles**.



Acuerdos de **prestación de servicios**.

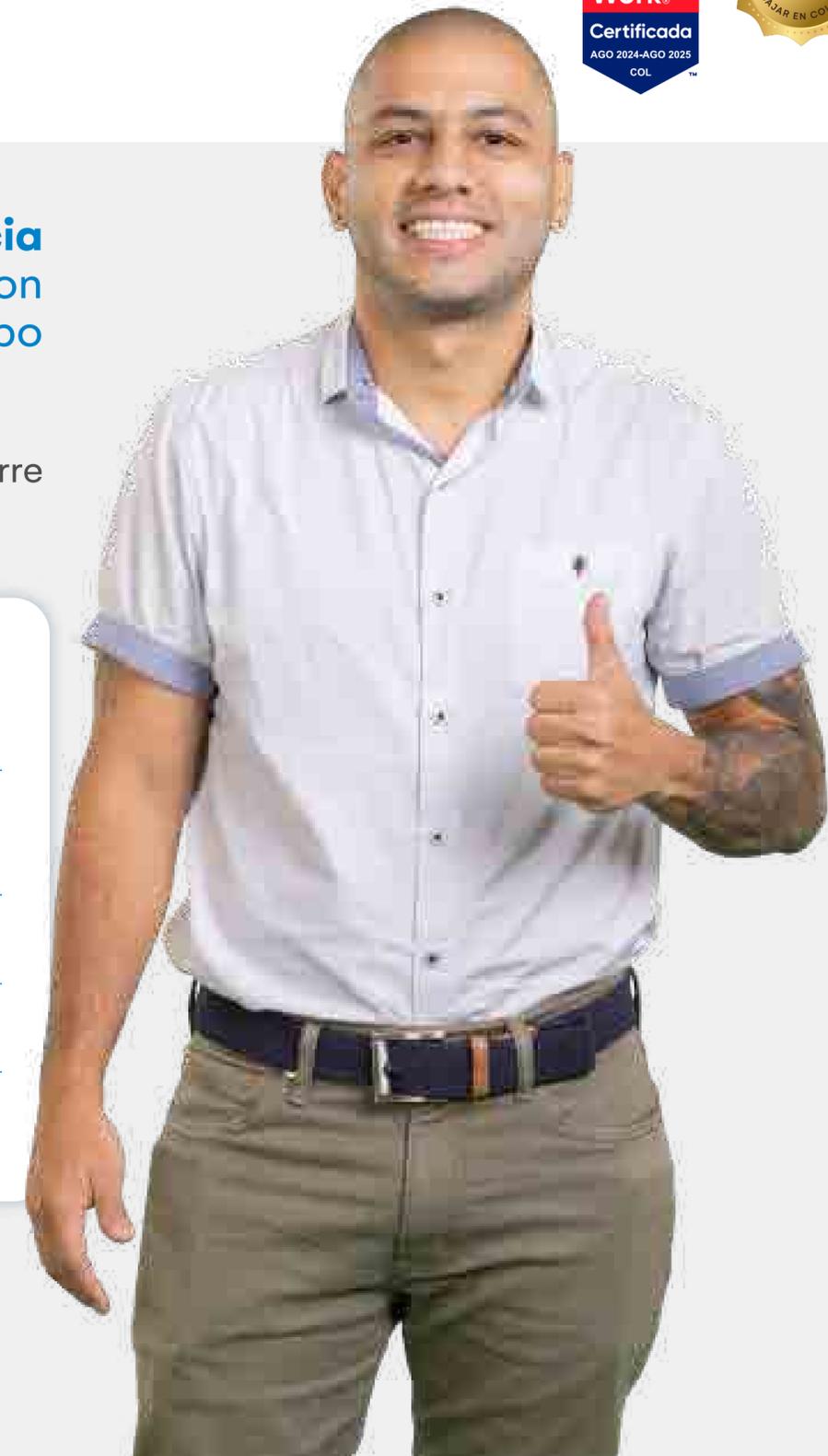


Otorgamiento de **garantías**.



Adquisición de **acciones, bonos** u otra clase de títulos valores.

 [Ver documento completo](#)





11. Elección de miembros de Junta Directiva.





11. Elección de miembros de Junta Directiva.



1. | **Jorge**
Castaño Gutiérrez

2. | **Ricardo***
Villaveces Pardo

3. | **Ivan Felipe***
Mejía Cabal

4. | **Felipe***
Ayerbe Muñoz

5. | **Mauricio***
Gutiérrez Vergara

6. | **Eduardo***
Herrera Botta

7. | **Mauricio***
Iragorri Rizo

8. | **Eduardo**
Duque Suárez

9. | **María Fernanda***
Mejía Castro



Honorarios:



Se recomienda el incremento de los honorarios de los Miembros de Junta Directiva del Banco de Occidente, para el período estatutario 2025-2026, a la suma de **\$6.312.000** por sesión ordinaria o extraordinaria de Junta Directiva y la suma de **\$1.578.000**, por la asistencia a los Comités de apoyo de la Junta Directiva dependientes de la misma.

*Miembro Independiente



12.

Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente.

Fijación de honorarios y presupuesto (Periodo abril 2025 a marzo 2026).





12. Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente.

Fijación de honorarios y presupuesto (Periodo abril 2025 a marzo 2026).



	Honorarios	Gastos	Total	Promedio Mes
Actual 2024	3.618.701.880	67.990.000	3.686.691.880	307.224.323
Nuevo 2025	3.806.878.377	71.525.480	3.878.399.857	323.199.988
% incremento	5,2%	5,2%	5,2%	5,2%



26.454 Horas Estimadas 2025

Incluyen horas de especialistas de TAX, TI y FRM (riesgo de crédito) y Valuations.

Surtido el trámite establecido por la normatividad, a través del Comité de Auditoría, **se presentó la siguiente propuesta**, la cual reposa en el archivo de la Secretaría de la Sociedad:



De acuerdo con las disposiciones legales y reglamento, **se designe a la KPMG S.A.S., como Revisor Fiscal Principal y Suplente de la entidad**, para el período estatutario comprendido entre el 1 de abril de 2025 y el 31 de marzo de 2026. Esta sociedad nombrará las personas de la firma de Auditores que se encargarán de desarrollar la función que le ha sido asignada.





13.

Elección de Defensor del Consumidor Financiero.

Período de marzo 2025 a febrero de 2027.





13. Elección de Defensor del Consumidor Financiero.

Fijación de honorarios y presupuesto

(Período de marzo 2025 a febrero de 2027).



Propuesta: Reelección.

Dra. Lina María Zorro Cerón

Periodo:
Marzo de 2025 a Febrero de 2027

Defensor del Consumidor Financiero **Principal.**

Dra. Lorena Cerchiaro Rosado

Periodo:
Marzo de 2025 a Febrero de 2027

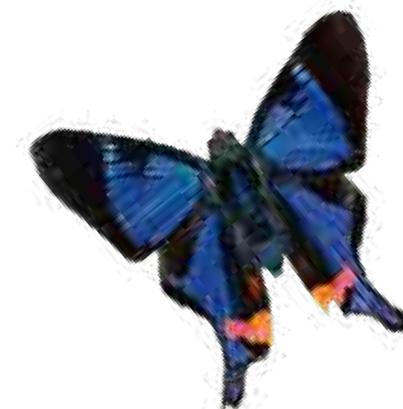
Defensor del Consumidor Financiero **Suplente.**

Última reelección: Asamblea del 28 de marzo de 2023 y (Acta No. 136.)

Propuesta: Presupuesto Anual

\$610.414.307
para el año 2025

\$632.389.222
para el año 2026



Se pone a consideración de los señores accionistas la propuesta de las Dras. Zorro y Cerchar, de acuerdo con el informe de gestión expuesto previamente y la **evaluación de las calidades** de las Defensoras, realizadas por la administración del Banco, conforme a las instrucciones de la Superintendencia Financiera, que arrojó como **resultado su idoneidad para seguir en el ejercicio**, sumado a la **no detección de conflictos de interés** que impidan el desarrollo de la actividad de Defensoría del Consumidor Financiero.



14.

Proposiciones y varios.





14. Proposiciones y varios.

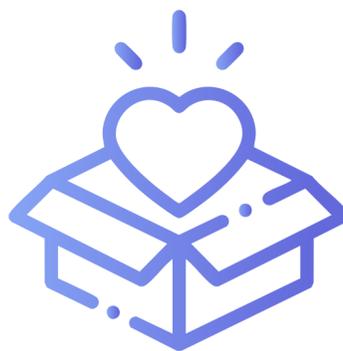


Proponer a la Asamblea General de Accionistas que, de acuerdo con lo previsto en los estatutos, se autorice a la sociedad para que, en el año 2025, **efectúe donaciones por el siguiente monto y conceptos:**

Hasta por la suma de
\$8.000'000.000
(Ocho mil millones de pesos)

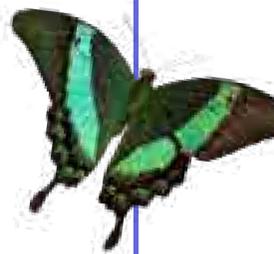
que apoyen **causas tendientes a beneficiar a la comunidad o a sectores específicos** de la misma.

Conforme lo apruebe la Junta Directiva en cada oportunidad.



Ejemplos, causas dirigidas a:

- ✓ La salud.
- ✓ La educación.
- ✓ La cultura.
- ✓ La religión.
- ✓ El ejercicio de la democracia.
- ✓ El deporte.
- ✓ La **investigación** científica y tecnológica.
- ✓ La **ecología y protección ambiental**.
- ✓ La defensa, protección y promoción de los **derechos humanos**.
- ✓ El acceso a la **justicia**.
- ✓ Programas de **desarrollo social**.
- ✓ Apoyo en situaciones de **desastres y calamidades**.
- ✓ Incluyendo al proyecto "**Misión La Guajira**".





bancodeoccidente.com.co



Gracias

Hasta pronto



Accede a toda la información de nuestra asamblea.





Comparativo Estado de Resultados Consolidado Vs Separado

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



Cifras en miles de millones	Consolidado-E	Separado BO-A	Diferencia	Separados Filiales A sin Banco	Ajustes-E	Eliminación y Ajustes de Consolidación
Ingresos por intereses	7,574,1	7,129,7	444,4	330,2	114,4	(0,2)
Gastos por Intereses	5,245,9	5,034,3	211,6	211,9	0,0	(0,2)
Depósitos de Clientes	4,026,9	3,820,2	206,7	206,9	-	(0,2)
Obligaciones Financieras	1,219,0	1,214,1	4,9	5,0	0,0	(0,0)
Ingresos netos por intereses	2,328,2	2,095,4	232,7	118,3	114,4	0,0
Deterioro de activos financieros	1,354,5	1,176,7	177,8	13,8	164,0	0,0
Ingreso neto por comisiones y honorarios	362,3	155,6	206,7	136,1	1,3	69,3
Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	652,6	645,6	7,0	6,6	0,4	(0,0)
Dividendos	6,4	6,2	0,1	0,4	-	(0,3)
Otros Ingresos	770,5	676,7	93,8	419,3	(42,3)	(283,2)
Otros gastos	2,225,8	1,863,3	362,5	481,0	(71,9)	(46,6)
Beneficios a empleados	948,8	593,7	355,1	354,6	0,5	-
Gastos generales de administración	1,048,4	1,045,6	2,8	99,9	(51,2)	(46,0)
Utilidad antes de impuestos	533,2	533,4	(0,2)	185,4	(18,3)	(167,2)
Impuestos	52,2	38,4	13,8	16,7	(2,9)	-
Utilidad del ejercicio	481,0	495,0	(13,9)	168,7	(15,4)	(167,2)
Utilidad atribuible a accionistas de la controladora	473,5	495,0	(21,5)	168,7	(15,4)	(174,7)
Utilidad participaciones no controlantes	7,5	-	7,5	-	-	7,5

GRUPO EMPRESARIAL SARMIENTO ANGULO
INFORME ESPECIAL – ARTÍCULO 29 LEY 222 DE 1995
BANCO DE OCCIDENTE
Sociedad que conforma el grupo empresarial

En cumplimiento de lo establecido en el artículo 29 de la Ley 222 de 1995, con el presente la Administración de Banco de Occidente S.A. (en adelante, la “Sociedad”), compañía que hace parte del Grupo Empresarial Sarmiento Angulo, rinde el informe especial en el que se detalla la intensidad de las relaciones económicas que la Sociedad sostiene con la matriz o con otras entidades que integran el Grupo Empresarial, durante el periodo comprendido entre el primero (1) de enero y el treinta y uno (31) de diciembre del año 2024.

La información que se presenta a continuación ha sido tomada de los registros contables y de los Estados Financieros de la Sociedad, así como de los libros de actas de los órganos sociales de la misma. Las cifras están expresadas en millones de pesos colombianos.

Salvo que expresamente se indique lo contrario, las operaciones contenidas en el presente informe se celebraron en condiciones de mercado. Adicionalmente, las operaciones celebradas han tenido en consideración el mejor interés de cada una de las partes involucradas.

1. Operaciones de mayor importancia celebradas con la entidad controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

Entre las operaciones de mayor importancia al cierre de 31 de diciembre de 2024, se encuentran las siguientes:

- Operaciones de crédito celebradas entre la Sociedad y entidades que conforman el Grupo Empresarial.
- Operaciones que versen sobre la propiedad o tenencia de bienes inmuebles.
- Acuerdos de prestación de servicios.
- Otorgamiento de garantías.
- Adquisición de acciones, bonos u otra clase de títulos valores.

NOMBRE	IDENTIDAD	ACTIVOS	PASIVOS	INGRESOS	GASTOS
Adminnegocios S.A.S.	830113598	117.966	1.396	16.899	531
Taxair S.A.	900013828	65	2.463	0	109
Seguros Alfa S.A.	860031979	50	7.721	25.606	1.038
Seguros de Vida Alfa S.A.	860503617	344	162.611	36.725	11.509
Negocios y Bienes S.A.S.	860402917	19	4.965	190	881
Inversegovia S.A.S.	830113600	-	240	0	188
Organización Luis Carlos Sarmiento Angulo S.A.S.	860025447	-	65	0	12
Inverprogreso S.A.S.	830113599	-	2.318	0	337
LCSA y CIA. S. en C.	900571562	-	838	-	59
Grupo Aval Acciones y Valores S.A.	800216181	124.959	171.222	11.226	87.203
Indicomersocios S.A.S.	800148159	-	1	-	-
Inproico S.A.S.	800148160	-	1	-	-
Sosacol S.A.S.	800148163	-	1	-	-
Aminversiones S.A.S.	900104081	-	6.737	0	1.602
Socineg S.A.S.	900104080	-	4.673	0	1.629
El Zuque S.A.S.	900104079	-	4	-	0
Actiunidos S.A.S.	830113601	-	46.414	-	3.065
Relantano S.A.S.	830113604	-	3.744	0	147
Rendifin S.A.S.	830113603	55.531	104.424	7.560	9.747
Bienes y Comercio S.A.S.	830113608	0	1.493	1	1.578
Esadinco S.A.S.	900104083	-	-	0	23
Inversiones Escorial S.A.S.	900257179	221.514	4.012	30.797	3.652
Vigia S.A.	860044803	-	528	0	71
Construcciones Planificadas S.A.	860028712	9	25.862	322	645
Banco Comercial AV Villas S.A.	860035827	3.126	425	54.117	860
Aval Valor Compartido S.A. - AVC	800143407	-	6.039	6	2.872
Banco de Bogotá S.A.	860002964	453	280	42.603	1.478
Aval Soluciones Digitales S.A.	901140552	33.484	407	1	22.324
Almacenes Generales de Depósito Almagora S.A.	860002153	-	-	-	647
Almagora Global Cargo S.A.S.	800233052	-	-	-	16
Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías S.A.	800144331	2.781	162.993	27.712	28
Aportes en Línea S.A.	900147238	1.859	3.433	13.134	3.324
Fiduciaria de Occidente S.A.	800143157	11.407	3.449	2.662	12.350
Ventas y Servicios S.A.	860050420	88	10.842	22	108.644
Banco Popular S.A.	860007738	467	2.305	43.814	607
Fiduciaria Popular S.A.	800141235	-	329	1	63
Alpopular S.A.	860020382	-	-	-	140
Corporación Financiera Colombiana S.A.	890300653	90	45.455	332	6.268
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	800140887	33	4.810	312	352
Casa de Bolsa S.A.	800203186	-	558	172	238
Tejidos Sintéticos de Colombia S.A. - Tesicol	890211562	-	8	1	-
Promotora y Comercializadora Turística Santamar S.A.	804005698	-	303	-	-
Concesionaria Vial del Pacífico S.A.S. - Covipacífico	900744773	75.162	395.291	11.023	7.286
Concesionaria Nueva Vía al Mar S.A.S.	900809931	-	135.417	-	7.421
Valora S.A.S.	800207462	2.491	49	355	0
Constructora de Infraestructura Vial S.A.S. - Coninvial	900390238	-	2.607	6	37
Peajes Electrónicos S.A.S. - Facilpass S.A.S.	900470252	54	36	154	1
Concesionaria Panamericana S.A.S.	830036556	-	15	2	-
Concesionaria Vial Andina S.A.S. - Coviandina	900848064	269.925	8.965	34.483	-

Concesionaria Vial del Oriente S.A.S. - Covioriente	900862215	-	647.288	-	-
Concesiones CCFC S.A.S.	830006021	-	17	1	0
Organización Pajonales S.A.S.	890704021	6.655	179	1.092	-
Mavalle S.A.S.	890332769	1.834	5	250	-
Concesionaria Vial de los Andes S.A.S. - Coviandes S.A.S.	800235872	-	2.315	-	-
Hoteles Estelar S.A.	890304099	127.207	10.239	19.894	1.233
Compañía Hotelera Cartagena de Indias S.A.	890401427	-	-	-	2
Proyectos de Inversión Vial del Pacífico S.A.S.	901126286	-	1.663	-	183
Proyectos de Inversión Vial Andino S.A.S. En liquidación	901112024	-	14.495	-	199
Casa Editorial El Tiempo S.A.	860001022	16.232	2	2.507	1
Leadersearch S.A.S.	830065157	-	-	-	47
Admicentros S.A.S.	901319154	-	-	-	191
ADL Digital Lab S.A.S.	901328325	103	-	177	18.774
Inmuebles El Dorado S.A.	901398470	-	1	-	-
Carroya.com S.A.S.	901484758	32.590	-	40	175
METROCUADRADO COM S.A.S.	901565571	14.470	-	92	115
Seguros ADL Ltda.	901580402	2	-	5	-

2. Decisiones adoptadas por órganos sociales de la sociedad y que involucran a la matriz controlante o a otras sociedades que conforman el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

Además de las operaciones reportadas en el acápite anterior, la Sociedad ha adoptado las siguientes decisiones que involucran a la matriz o a otras sociedades que conforman el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

I. Dividendos Decretados y Pagados:

NOMBRE	IDENTIDAD	Dividendos Decretados	Dividendos Pagados
Seguros Alfa S.A.	860031979	473	355
Seguros de Vida Alfa S.A. (1)	860503617	2.755	2.066
Grupo Aval Acciones y Valores S.A.	800216181	155.487	116.615
Actiunidos S.A.S.	830113601	9.590	7.192
Rendifin S.A.S.	830113603	2.531	1.898
Inversiones Escorial S.A.S.	900257179	13.210	9.908
Corporación Financiera Colombiana S.A.(2)	890300653	2.107	1.580

(1) Corresponden a dividendos decretados por Banco de Occidente S.A. \$ 2,752 y nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente S.A. \$ 3 y dividendos pagados por Banco de Occidente S.A. \$ 2,064 y nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente S.A. \$ 2

(2) Corresponden a dividendos decretados por \$ 2,107 y dividendos pagados por \$ 1,580 por nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente S.A.

II. Capitalizaciones y Dividendos recibidos

NOMBRE	IDENTIDAD	Dividendo Efectivo
Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías Porvenir S.A. (1)	800144331	92.809
Aportes en Línea S.A. (2)	900147238	278
Fiduciaria de Occidente S.A.	800143157	45.109
Casa de Bolsa S.A.	800203186	142

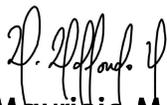
(1) Corresponden a dividendos recibidos en efectivo por Banco de Occidente S.A. \$ 67,758 y a través de nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente S.A. \$ 25,051.

(2) Corresponden a dividendos recibidos en efectivo por Banco de Occidente \$ 139 y a través de nuestra subsidiaria Fiduciaria de Occidente \$ 139

3. Inexistencia de otras decisiones de importancia que la sociedad haya tomado o dejado de tomar por influencia o en interés de la persona natural controlante.

Además de las operaciones y decisiones contenidas en este informe, durante el ejercicio social 2023, la Sociedad no participó en otras decisiones de importancia por influencia o en interés de la matriz o de otras sociedades que hacen parte del Grupo Empresarial.

Santiago de Cali – 25 de febrero de 2025



MAURICIO
MALDONADO
UMAÑA

Firmado digitalmente por
MAURICIO MALDONADO
UMAÑA
Fecha: 2025.02.25
15:22:29 -05'00'

Mauricio Maldonado Umaña
Representante Legal
Banco de Occidente