



Banco de Occidente

Presentación corporativa 2025

*Corte Dic 2024



Grupo AVIAL



UN AÑO MÁS

del lado de los que hacen

Contenido



1

Información Grupo Aval

- 1.1. Información Grupo Aval
- 1.2. Indicadores Financieros Grupo Aval

2

Banco de Occidente

- 2.1. Historia
- 2.2. Propósito
- 2.3. Logros y Reconocimientos
- 2.4. Cifras Relevantes
- 2.5. Nuestros resultados financieros
- 2.6. Red de Atención
- 2.7. Estrategia de sostenibilidad
- 2.8. Propuesta de valor Banca Personas
- 2.9. Propuesta de valor Banca Empresas

3

Fiduciaria de Occidente

- 3.1. Quiénes somos
- 3.2. Certificaciones y Reconocimientos
- 3.3. Cifras Relevantes
- 3.4. Indicadores Financieros
- 3.5. Red de Atención
- 3.6. Líneas de Negocio
- 3.7 Propuesta de valor:
 - Persona Natural
 - Persona Jurídica
- 3.8 Experiencia como Administrador
- 3.9 Experiencia

4

Filiales Off shore (Banco de Occidente Panamá – Occidental Bank Barbados)

- 4.1. Filiales del Exterior
- 4.2. Portafolio de productos – Préstamos
- 4.3. Portafolio de productos - Depósitos
- 4.4. Portafolio de Servicios



Grupo Aval, conglomerado financiero líder en Colombia, opera a través de cuatro bancos comerciales en Colombia (Banco de Bogotá, Banco de Occidente, Banco Popular y Banco AV Villas), el mayor administrador de fondos privados de pensiones y cesantías en Colombia y la corporación financiera más grande de Colombia. Adicionalmente, está presente en Centro América a través de la operación de Multibank en Panamá a través de Banco de Bogotá.



Colaboradores

La red de Grupo Aval genera más de **70.271** empleos en sus filiales.



Posición

1º Participación de mercado en consumo (a través de sus 4 bancos)

- **24.8%** en Activos
- **24.6%** en Depósitos
- **16.2%** en Utilidad Neta



Principales cifras

- Activos totales: **COP 327.9 billones**
- Cartera: **COP 199,4 billones**
- Utilidad neta atribuible: **COP 1.015 MM**



Presencia

- **+16,2 millones** de clientes bancarios
- Extensa red bancaria con **1.015** oficinas y **2.850** cajeros automáticos

Fuente: Presentaciones Grupo Aval e Informe de Gestión 2024



Información Banco de Occidente



ESTABLECIMIENTO FINANCIERO AUTÓNOMO BANCO DE OCCIDENTE S.A. CUCUTA



Banco de Occidente



2.1. Historia Banco de Occidente



1965

Nacemos el 3 de mayo de este año en la ciudad de Cali.



1973

Nos integramos al Grupo Económico Sarmiento Angulo.

1976

Lanzamos nuestro propio sistema de Tarjeta de Crédito - Credencial.

1977

Nace la Filial Ventas y Servicios hoy conocida con **NEXA** BPO

1981

Nace la Filial Leasing de Occidente.

1982

Nace el Banco de Occidente Panamá, Filial del Banco de Occidente Colombia.

Realizamos el cambio de imagen visual corporativa.



Banco de Occidente

1984

Publicamos la primera edición de nuestro libro ecológico: Sierra Nevada de Santa Marta.



1991

Nace la Filial Fiduciaria de Occidente.

1993

Nace nuestro Premio Nacional de Ecología Planeta Azul Banco de Occidente: Agua principio de vida



1997

Adquirimos la mayoría accionaria de Leasing del Comercio.

Inauguramos en el Centro Histórico de Cali, nuestra nueva sede, considerada como una de las mejores obras de infraestructura en la ciudad.



1998

Entramos a formar parte del Grupo AVAL.



Banco de Occidente



2.1. Historia Banco de Occidente

- 2004 Adquirimos al Banco Aliadas 
- 2006 Adquirimos, vía fusión, al Banco Unión Colombiano 
- 2010 Integramos a la Unidad Leasing de Occidente a las operaciones del Banco y se crea una nueva unidad de negocio llamada Banca Leasing.
- 2012 Creamos una nueva unidad de negocios para ofrecer la Financiación de Vivienda.
- 2014 Desarrollamos un nuevo modelo de negocios que incluye una propuesta de valor enfocada hacia el cliente y especializada por cada segmento Core del Banco, creando 3 unidades de negocios Empresas, Personas y Tarjeta de Crédito, y Libranzas

- 2015 Transformamos nuestra Imagen Visual Corporativa e implementamos un nuevo modelo de Oficinas más modernas. 
- 2019 Se consolida el Grupo Empresarial AVAL.
Renovamos nuestro slogan pasando del "Crear" a estar "Del lado de los que hacen."
Consolidamos nuestra estrategia corporativa y de sostenibilidad.
- 2022 Nos adherimos como organización al Pacto Global.
Recibimos por tercer año consecutivo la certificación GPTW como un gran lugar para trabajar en Colombia.
- 2023 Recibimos la certificación GPTW como el mejor lugar para trabajar en Colombia en la categoría 1.500 colaboradores y como el mejor lugar para trabajar para las mujeres en la misma categoría. 
- Ocupamos el 3er puesto en el ranking reputacional de Punto Cardinal como uno de los principales Bancos que operan en Colombia.



2.1. Historia Banco de Occidente



2024

Estrategia y Liderazgo

Redefinición de la estrategia: Somos líderes, sostenibles, deseados y digitales.

Reconocimientos:

- Mejor lugar para trabajar en Colombia y Latinoamérica.
- Mejor lugar para trabajar para las mujeres.



• 2do puesto en el ranking Reputacional Punto Cardinal del sector bancario y financiero en Colombia.



- Top 100 del ranking de reputación de Merco.
- 5° lugar en el ranking de las marcas valiosas de Colombia según Brandvalorum.



- Premios Portafolio por la plataforma de educación del Banco La U
- Certificación Friendlybiz.



Sostenibilidad

Premios y certificaciones:

- Premio Fintech América con tarjetas Touch Card.
- Certificaciones de Carbono Neutro y Sello Verde Verdad.
- Celebración de los 30 años del Premio Planeta Azul.
- Proyecto de Debida diligencia en Derechos Humanos.



Digitalización

Innovaciones digitales:

- Premio nacional a la excelencia en innovación y gestión (PNEIG).
- Lanzamiento de la Tarjeta de Crédito digital – Occiflex.
- Lanzamiento de la APP Banco de Occidente Empresas.
- Lanzamiento de AZUL, inteligencia artificial generativa.
- Lanzamiento de Tag Aval.





2.1. Propósito Banco de Occidente

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



Somos líderes

Crece rentablemente en los segmentos core, integrando a nuestras filiales.

Somos sostenibles

Garantizar la **rentabilidad del negocio** y los accionistas generando un **impacto positivo** social y **ambiental**.

Somos digitales

Desarrollar **procesos y tecnologías avanzadas**, optimizando las **operaciones internas** y el **servicio del cliente**.

Somos deseados

Posicionar al banco en la mente de nuestros clientes, colaboradores y proveedores como **primera opción**.



2.2. Otros Logros y Reconocimientos.

Reporte de calificación



	Escala Nacional		Escala Internacional	
	BRC Standard & Poor's S&P Global		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.





2.2. Otros Logros y Reconocimientos.



	<p>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.</p> <p>Puesto ocupado: 1</p>	 <p>Abril</p>
	<p>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.</p> <p>Puesto ocupado: 10</p>	 <p>Agosto</p>
	<p>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.</p>	 <p>Octubre</p>
	<p>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.</p> <p>Puesto ocupado: 1</p>	 <p>Octubre</p>



2.2. Otros Logros y Reconocimientos.



Somos
deseados



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



✓ Ganamos en los Premios Portafolio.



✓ Regresaron ceremonias de imposición de escudos.



✓ Recibimos la certificación Friendlybiz.



✓ Volvieron los Premios "Mejores"



✓ Nació el nuevo concepto de marca empleadora.



✓ Oficializamos el concepto que nos identifica como familia.





2.2. 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).





2.2. Otros Logros y Reconocimientos.



✓ 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.





2.2. 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.**



✓ **+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.**



2.4. Cifras relevantes



Utilidad Neta
\$ 481 | **\$ 495**
 (Consolidado) | 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 | **+1 Millón**
 Empresas | Personas

Oficinas
175 | **1.015**
 BdeO | Red AVAL

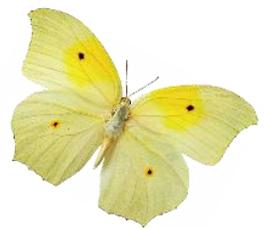
269 Cajeros (ATM)
2.853 Red AVAL
+90.000 Corresponsales

*Cifras financieras en Miles de Millones de Pesos



Nuestros resultados financieros

Estados Financieros Separados.



ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS - BANCO DE OCCIDENTE S.A. - COLOMBIA

2.5. Estados financieros separados

Estado de Situación Financiera

(Cifras en Miles de Millones de Pesos)

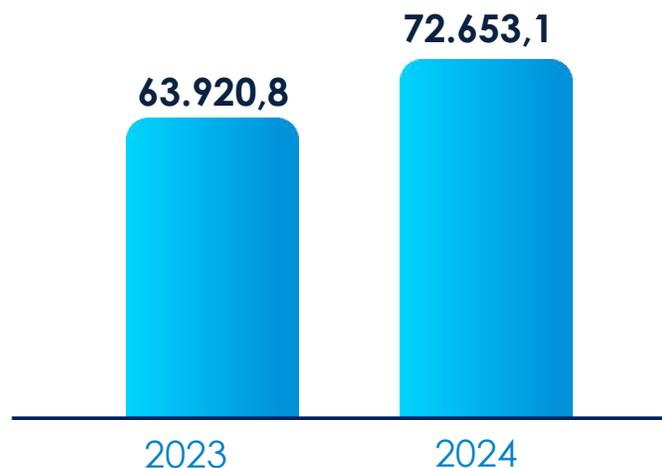


Certificada
AGO 2024-AGO 2025
COL

Total Activos:

2023 vs. 2024:

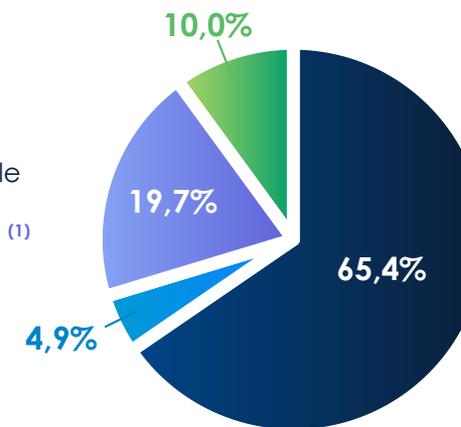
↑ **13.7%**
\$ 8.732,3



Composición del Activo (2024):

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

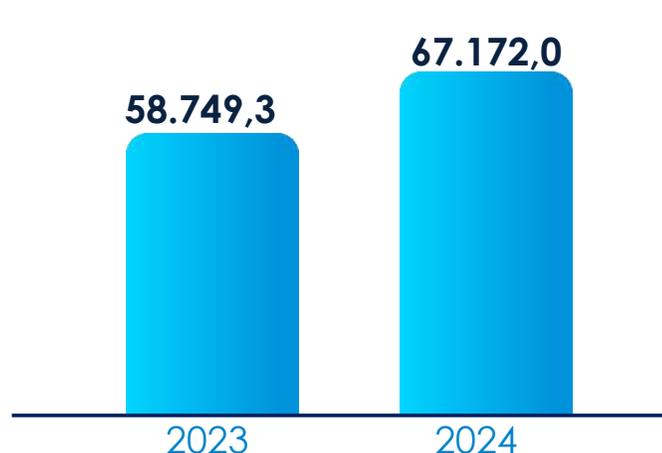
(1) **Otros Activos:** Efectivo y equivalentes de efectivo; Instrumentos derivados de negociación; Otras cuentas por cobrar, neto; Activos no corrientes mantenidos para la venta; Activos tangibles, neto; Activos intangibles, neto; Activo por impuesto a las ganancias; Otros activos.



Total Pasivos:

2023 vs. 2024:

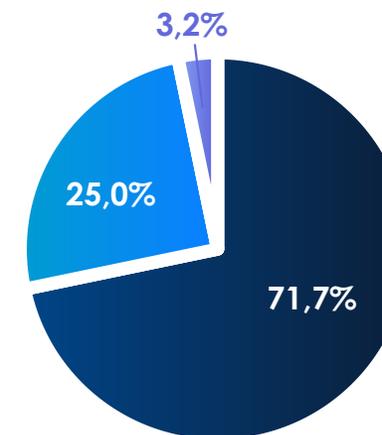
↑ **14.3%**
\$ 8.422,7



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.



2.5. Estados financieros separados



	Utilidad neta* (COP \$ miles de millones)	\$495 Dic/24	
	Cartera Comercial y Leasing** (COP \$Bn)	33,60 Dic/24	(9,26%) Participación de mercado
	Cartera Consumo** (COP \$Bn)	13,05 Dic/24	(6,78%) Participación de mercado
	Cartera Hipotecaria** (COP \$Bn)	3,06 Dic/24	(2,73%) Participación de mercado
	Depósitos (Corriente, Ahorros, CDT)** (COP \$Bn)	48,11 Dic/24	(7,16%) Participación de mercado

*Fuente: Informe de Gestion y Estados Financieros Separados 2024.

**Fuente: Asobancaria Diciembre 2024.

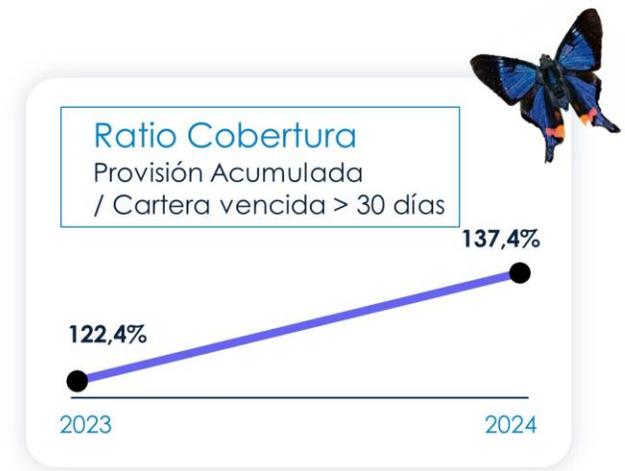


2.5. Estados financieros separados



	Diciembre 2024	Interpretación
Solvencia	12,70%	$\frac{\text{Patrimonio técnico}}{\text{Activos ponderados x riesgo} + \text{Riesgo de mercado}^*}$
Índice de Cartera vencida	3,26%	$\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Total cartera}}$
Cubrimiento cartera	137,4%	$\frac{\text{Provisión}}{\text{Cartera vencida}}$
Rentabilidad sobre el patrimonio ROAE	9,33%	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Total patrimonio}}$
Rentabilidad sobre activos ROAA	0,73%	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}}$

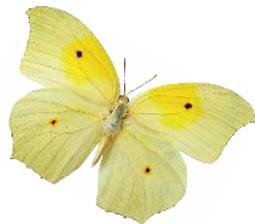
Fuente: Indicadores Financieros separados corte 31 de diciembre de 2024.





Nuestros resultados financieros

Estados Financieros Consolidados.



**Banco de
Occidente**

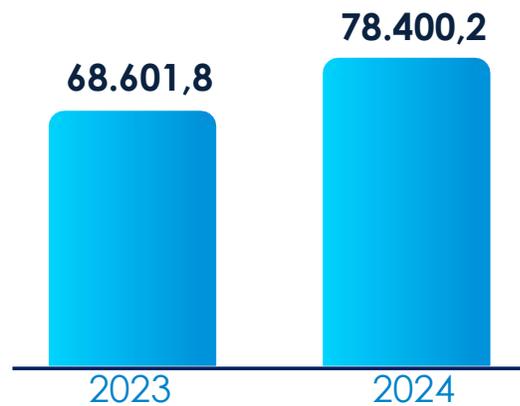


2.5. Estados financieros consolidados

Total Activos:

2023 vs. 2024:

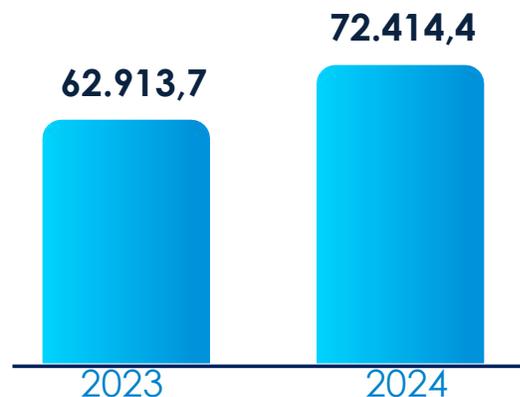
↑ **14,3%**
\$ 9.798,4



Total Pasivos:

2023 vs. 2024:

↑ **15,1%**
\$ 9.500,7



Estado de Situación Financiera

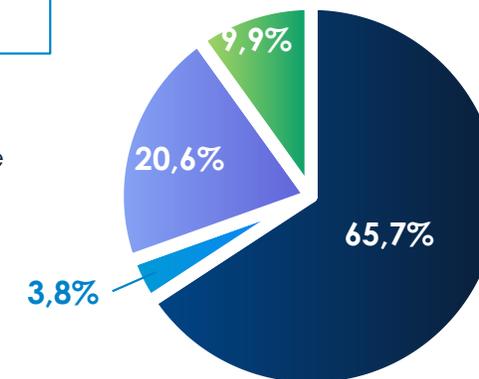
(Cifras en Miles de Millones de Pesos)



Composición del Activo (2024):

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

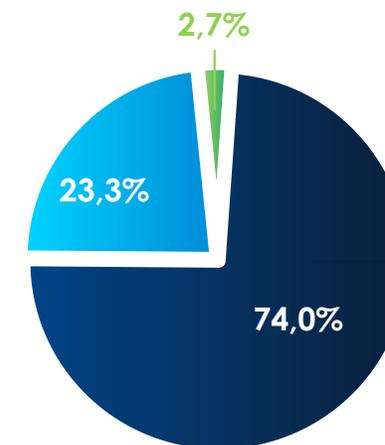
	2023	2024
Operación en Colombia	93,3%	92,4%
Operación foránea	6,7%	7,6%



Composición del Pasivo (2024):

- Depósitos
- Obligaciones Financieras
- Otros Pasivos

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



2.5. Estados financieros consolidados



	Utilidad neta* (COP \$ miles de millones)	\$481,0 Dic/23
	Cartera Comercial y Leasing** (COP \$Bn)	37,35 Dic/24
	Cartera Consumo** (COP \$Bn)	13,17 Dic/24
	Cartera Hipotecaria** (COP \$Bn)	3,09 Dic/24
	Depósitos (Corriente, Ahorros, CDT)** (COP \$Bn)	53,52 Dic/24

*Fuente: Informe de Gestion y Estados Financieros consolidados 2024.

**Fuente: Asobancaria Diciembre 2024.

2.6. Red de atención



Físicos:

- Oficinas
- Corresponsales
- Cajeros automáticos

Remotos y Digitales:

- Línea de servicio al cliente
- Portal transaccional
- Banca móvil
- AvalPay
- WhatsApp

Corresponsales Bancarios en Colombia

En donde pueden realizar diferentes transacciones

- Pago de servicios públicos y privados.
- Recaudo Planilla Asistida PILA
- Depósitos en efectivo a Ctas. AVAL
- Retiro con TD del Grupo AVAL
- Retiro sin TD generando clave OTP Grupo AVAL y Dale!
- Cobro de Pagos a Terceros en efectivo.



Bancos Corresponsales en el mundo

- | | |
|----------------------|--------------------|
| ○ Citibank NA | ○ Sumitomo Mitsui |
| ○ Wells Fargo Bank | ○ Unicredit Italia |
| ○ Bank of América | ○ Banco Santander |
| ○ HSBC Bank USA | ○ Caixa Bank |
| ○ Deutsche Bank | ○ Bank of Montreal |
| ○ JPMorgan Chase | ○ Bank of New York |
| ○ Commerzbank | |
| ○ Standard Chartered | |





Nuestro
Banco

Sostenibilidad.

Creando Valor
Compartido



Banco de
Occidente





2.7. Sostenibilidad.

Nuestra Estrategia de sostenibilidad



Materialidad ASG

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





2.7. 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.
 - Gestión de Riesgos.
 - Desarrollo Humano.
 - Inclusión
 - Gobierno Corporativo.
 - Financiera.
 - Finanzas Sostenibles.

*SARAS: Sistema de administración de riesgos ambientales y sociales

**CSA: Corporate Sustainability Assessment Standard & Poor's

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



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



2.7. Sostenibilidad

La sostenibilidad como pilar estratégico 2024-2026



Curso:
Finanzas Personales Responsables



99%
culminación del curso.

Reconocimiento:
Mejor lugar para trabajar...



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

Actualización:
Política Inversión



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



FRIENDLY BIZ

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

Ganadores:
Premio Portafolio



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



2.7. 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



Propuesta de Valor Vicepresidencia Personas





2.11 Propuesta de valor Banca Personas



SEGMENTOS

ELITE PLUS

Impulsamos tus inversiones y patrimonio con portafolios exclusivos y tasas preferenciales, priorizando tu salud y bienestar familiar con asesoría integral. Accede a beneficios financieros exclusivos, asesoría personalizada 24/7, y atención prioritaria. Además, extendemos beneficios a tu familia y te conectamos con oportunidades globales.

ELITE

Te acompañamos en tus metas financieras con un servicio a tu medida, respaldado por un equipo experto. Tu atención es nuestra prioridad: accede a un servicio preferencial y ágil a través de todos nuestros canales. Obtén las tasas de interés más atractivas en productos de colocación y gestión de patrimonio, y aprovecha beneficios exclusivos gracias a nuestras alianzas comerciales a nivel global.

PREFERENTE PLUS

Cuentas con el respaldo de un gerente experto que te ofrece asesoría personalizada y apoyo constante. Además, disfrutarás de beneficios preferenciales y tasas de interés favorables en una variedad de establecimientos comerciales, junto con promociones exclusivas diseñadas para tus necesidades financieras.

PREFERENTE

Disfruta de un completo ecosistema de servicios, tanto digitales como físicos, diseñado para tu comodidad. Con nuestras líneas de atención telefónica, ventas por WhatsApp, portal transaccional, aplicación móvil y oficinas, tienes acceso a un enfoque multicanal que te permite manejar tus necesidades financieras de manera ágil y efectiva.



Te conozco



Te acompaño



Te reconozco

Porque te conocemos,
acompañamos y reconocemos:

Entendemos tus
necesidades.

Estamos contigo
donde estés.

Cliente

Reconocemos tu
preferencia.

Te acompañamos en tus
momentos de vida.



2.12 Portafolio de productos Banca Personas



Un crédito que se ajusta a tus necesidades



Libranza

Pago de la cuota del crédito a través de un descuento por nómina.



Libre Inversión

Tasas especiales. Aprobación en 5 minutos y sin papeles de manera digital.



Vivienda

Adquisición de vivienda nueva o usada con cuota fija. Diferentes líneas de crédito: Leasing habitacional y crédito hipotecario.



Occiauto

Financiación de vehículo nuevo, usado, híbrido y eléctrico. Planes a la medida.

Soluciones de ahorro e inversión:



Cuenta de ahorros KUBO

Es un sistema dentro de la cuenta que permite separar su dinero en distintos "KUBOs"



KUBO Rentable

Es el espacio ideal para proteger tus metas con una excelente rentabilidad.



KUBO Inversión

Para quienes tienen metas a corto plazo y están listos para ir un paso más allá



KUBO Remesas

Recibe dinero desde Estados Unidos, directo a tu cuenta.



KUBO Transferencias Internacionales

Puedes enviar dinero al exterior, de manera segura y sin complicaciones.



KUBO CDT Digital

Activa un CDT digital directamente desde tu cuenta KUBO.



Fondos de inversión

Ahorra e invierte en nuestras filiales:

- Fiduciaria de Occidente
- Panamá
- Barbados





Primera tarjeta y tradicionales

Tarjetas Clásica



Tarjetas Gold



- Bono de bienvenida (TC Joven)
- Acceso a promociones exclusivas y Experiencias Aval.
- Recibe puntos Tuplús por las compras que realices.
- Asistencias en Categorías de Viajes, Vehículo y Hogar sin costo.

Tarjetas Premium

Tarjeta Signature



Tarjeta Black



Tarjetas Platinum



- Disfruta de Experiencias Aval y preventa exclusiva en boletería.
- Asistencias en Categorías de Viajes, Vehículo y Hogar sin costo.
- Mastercard Airport Experiences la cual otorga acceso a más de 1.100 salas VIP.
- Asistente personal las 24/7.
- Devolución de hasta USD\$300 por estadía en cualquier hotel del mundo una vez al año.



© 2023 Banco de Occidente. Todos los derechos reservados.



Tarjetas de Viajes

Tarjetas LATAM Pass



- Acumulación de hasta 2.25 millas por compras.
- Bono de hasta 10.000 millas por cumplimiento de la facturación en el trimestre.
- Descuento anual en tiquetes LATAM hasta del 30% .
- Equipaje adicional de 23Kg sin costo.
- De acuerdo con categoría de tarjeta credencial, entradas ilimitadas a más de 1.300 Salas VIP.

Tarjetas con propósito

Tarjeta UNICEF



- Bono de bienvenida por \$40.000.
- Donación a UNICEF del 0,5% de las compras.

Tarjeta Mascotas



- Realiza compras superiores de \$50.000 en comercios de mascotas y te devolvemos un 5% de dto adicional al 5% permanente.
- Cashback del 5% en tiendas de mascotas.
- 10% en cashback en tu póliza de mascota.

Tarjetas destacadas

Tarjeta Free



- 0 cuota de cuota de manejo permanente.
- Cashback del 3% en hoteles, aerolíneas y restaurantes.

Tarjeta Santafé



- Cashback de 10% en primera compra con tope de \$100.000.
- Cashback permanente del 5% en compras dentro Santafé.
- Dcto. del 10% en la tasa de interés por compras en el C.C. Santafé.





Propuesta de Valor Vicepresidencia Empresas



© 2024 BANCO DE OCCIDENTE S.A. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS. BANCO DE OCCIDENTE S.A. CUCUTA

2.8. Propuesta de valor empresas

En el Banco de Occidente estamos del lado de las empresas desde las regiones.

Propuesta de valor de la Banca Empresas del Banco de Occidente: **Cercanos, Especialistas y Oportunos** para nuestros clientes.



2.8. Propuesta de valor empresas



Segmento Gobierno

Somos una entidad financiera especializada en el sector público nacional y territorial, comprometida con el progreso, crecimiento y transformación de nuestro país.



Segmento Corporativo e Institucional

Apoyamos el crecimiento y la productividad de las organizaciones corporativas e institucionales del país, siendo su principal socio financiero a través de una banca relacional y cercana, con asesoría y acompañamiento de áreas especializadas diseñando soluciones de financiación e inversión a la medida de tus necesidades,

Segmento Empresarial

(ventas anuales > \$20.000mm)

Creamos un impacto positivo en las empresas a través de una asesoría integral, un completo portafolio de soluciones financieras, disponibilidad y seguridad, sosteniendo relaciones de largo plazo y siendo un aliado estratégico para que continúes avanzado.



Segmento PYMES

(ventas anuales > \$700mm)

Te brindamos el respaldo necesario para que llegues más lejos a través de la cercanía, confianza, oportunidad y seguridad en nuestros productos, servicios y beneficios.



2.8. Propuesta de valor empresas



Financiación

Incrementa la competitividad de tu empresa solicitando nuestros productos de financiación para apoyarte en la adquisición de bienes o generar liquidez a través de la línea que más se adapte a sus necesidades.



Soluciones de ahorro e inversión

Invierte, optimiza y maneja los recursos de tu empresa con los productos de ahorro e inversión que tenemos para ti.



Mesa de dinero

Realiza tus operaciones de compra y venta de dólares, y entérate de todas las operaciones cambiarias que puedes realizar en el Banco de Occidente.



Soluciones de pago

Conoce y realiza pagos a terceros, proveedores, nómina, seguridad social - PILA e impuestos nacionales y territoriales de manera ágil, rápida y segura con las soluciones que tenemos para ti.



Soluciones de recaudo

Conoce los productos que tenemos para que ofrezcas a tus clientes opciones de pago seguros, novedosos, rápidos y de amplia cobertura física y digital.



Nuestros canales

Agiliza en línea y en tiempo real tus operaciones y gestiona las necesidades de tu empresa con los canales que podemos ofrecerte.



► Información
Fiduciaria de Occidente



3.1 Fiduciaria de Occidente - ¿Quiénes Somos?



Somos una sociedad de servicios financieros, filial del Grupo Aval, el grupo financiero más relevante del país, y de Banco de Occidente.



Contamos con amplia experiencia en Fondos de Inversión Colectiva, Negocios Fiduciarios y Fondos de Capital Privado.



Presencia a nivel nacional en 9 ciudades



Representamos en Colombia a Banco de Occidente Panamá S.A y a Occidental Bank Barbados Ltd.

Propósito

Somos actores clave del desarrollo económico y social del país desde 1991, esto a través de la administración transparente de los recursos en los proyectos de vida de las personas y de las instituciones para que puedan cumplir sus metas. Hoy construimos país de la mano de un equipo apasionado por lo que hace, el cual se levanta cada mañana comprometido con un mejor futuro para sí mismo, para sus familias, clientes y stakeholders.

Calificaciones de riesgo

Máximas calificaciones de Riesgo de Contraparte y de Administración de Portafolios para nuestros Fondos de Inversión Colectiva otorgadas por calificadoras internacionales.

BRC
Standard & Poor's
S&P Global

En julio de 2024 confirmó la calificación de 'P AAA' de Calidad en la Administración de Portafolios y la calificación de 'AAA' de **Riesgo de Contraparte**.

FitchRatings

En septiembre de 2024 afirmó la calificación de Calidad en la **Administración de Inversiones en y Riesgo de Contraparte Excelente** (col).



3.2 Fiduciaria de Occidente

Certificaciones y reconocimientos



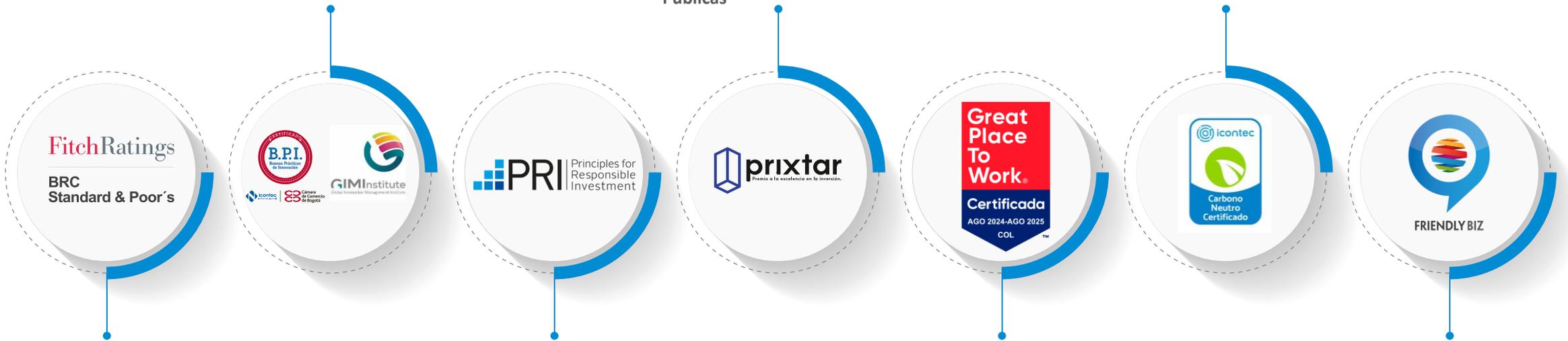
Recibimos dos distinciones a nivel **nacional e internacional** que nos certifican como **líderes en innovación**:

Buenas **Prácticas de Innovación (BPI)** otorgada por Icontec y la Cámara de Comercio de Bogotá, y la distinción de innovación del Global Innovation Management Institute (GIMI)

- FIC Meta Crecimiento: **1 puesto** en la categoría **Fondo Balanceado Menor Riesgo**
- FIC Meta Planeada: **2 puesto** en la categoría **Fondo de Renta Fija Pesos de Corto Plazo**
- FIC Occitesoros: **2 puesto** en la categoría **Fondo de Renta Fija Nacional para Entidades Públicas**

Somos la primera Fiduciaria en Colombia en ser **Carbono Neutro**

Hemos obtenido la certificación por ICONTEC, lo que significa que todas nuestras emisiones de dióxido de carbono son mitigadas al máximo para evitar el calentamiento global. Las emisiones inevitables, las compensamos a través de proyectos de conservación y restauración ambiental.



Máximas calificaciones de Riesgo de Contraparte y de Administración de Portafolios para nuestros Fondos de Inversión Colectiva otorgadas por calificadoras internacionales

Somos miembros signatarios de la asociación internacional de **Principios de Inversión Responsable (PRI)** generando mayor valor a nuestros inversionistas en las decisiones de inversión.

Grate Place To Work certifica que el **ambiente laboral** de nuestra organización está en un estado **mu muy sobresaliente**, lo que nos hace un empleador atractivo y ejemplo para el país.

Sello Friendly Biz, certificación 2023 – 2025.

Es una certificación de diversidad, equidad e inclusión otorgado por la Cámara de la Diversidad, que garantiza ambientes inclusivos para nuestros stakeholders.



3.3 Cifras relevantes



Ranking Sector
Fiduciario + Custodios
(28 entidades)

	Cientes	24.344	N/A
	Patrimonio (millones de pesos)	\$439.895	#3
	Utilidad (millones de pesos)	\$88.189	#4
	Comisiones (millones de pesos)	\$ 135.200	#6
	Activos bajo administración (billones de pesos)	\$46.3	#7
	Número de negocios	1.292 negocios	#7

Cifras de Asofiduciarias con corte a Diciembre 2024



3.4 Indicadores financieros



ROA
ROE
Margen operacional
Margen neto

Diciembre 2024

Interpretación

18,42%	$\frac{\text{Suma utilidad neta}^*}{\text{activo}}$
21,64%	$\frac{\text{Suma utilidad neta}^*}{\text{Patrimonio del año}^*}$
49,11%	$\frac{\text{Suma utilidad operacional}^*}{\text{Suma ingreso operacional}^*}$
42,46%	$\frac{\text{Suma utilidad neta}^*}{\text{Suma ingreso neto}^*}$

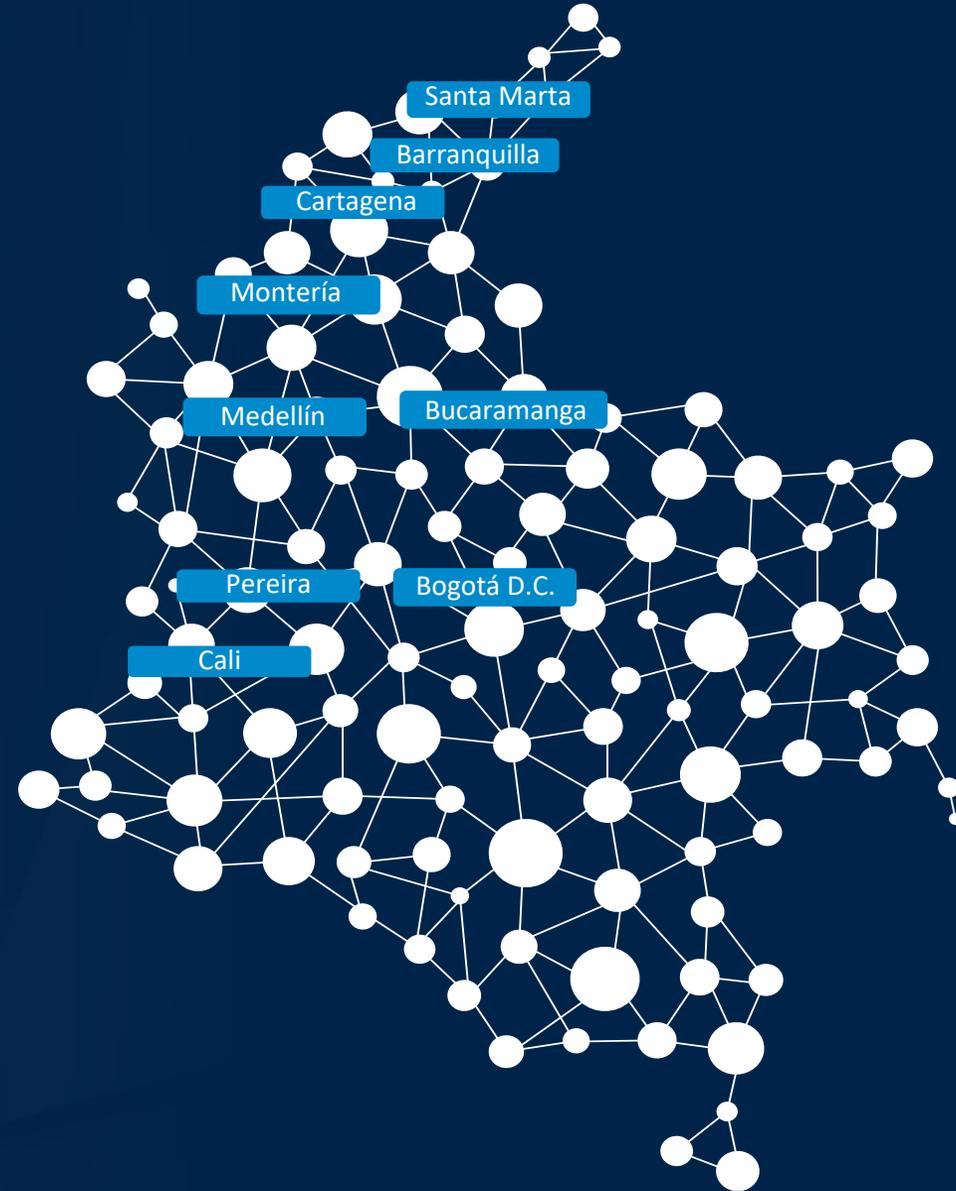
(*) Incluye Dividendos y MPU, a Diciembre 2024 (Últimos 12 meses)



3.5 Red de atención



Contamos con presencia a nivel nacional en **9 ciudades** asegurando una atención integral, personalizada y oportuna.





3.6 Líneas de negocio



Fondos de Inversión Colectiva



Calidad Crediticia 'AAAf(col)'
Sensibilidad al Riesgo de Mercado 'S1(col) Fitch Ratings

2,147 BII



Riesgo de crédito y mercado 'F AAA/2+'
Riesgo administrativo y operacional 'BRC 1+'

3,146 BII



Riesgo de crédito y mercado 'F AAA/2+'
Riesgo administrativo y operacional 'BRC 1+'

0,049 BII



0,163 BII



0,042 BII



0,024 BII



0,019 BII



0,115 BII



AUM: 5,89 Billones | % Part. Comisiones 56,2%

Negocios Fiduciarios



Fiducia Inmobiliaria: 1,36 BII



Fiducia de Inversión: 0,35 BII



Pensional: 2,70 BII



Fiducia de Garantía: 11,70 BII



Fiducia de Administración: 18,51 BII

AUM: 34,61 Billones | % Part. Comisiones 36,5%

Fondos de Capital Privado

22

FCP
Incluidos
compartimientos

AUM: 5,82 Billones
% Part. Comisiones 7,3%



3.7 Líneas de Nuestra propuesta de valor

Enfocamos nuestros esfuerzos para que nuestros clientes vivan nuestra propuesta de valor

Cercanía

Alineados con Banco de Occidente, generamos una propuesta de valor a través de las siguientes dimensiones:



Segmentación

Capacidad para entender el potencial del cliente, desde una perspectiva de corto y largo plazo.



Experiencia y beneficios

Capacidad de generar experiencias memorables.



Producto

Capacidad para ofrecer un portafolio de productos amplio, sofisticado y fácil de usar



Canal

Cobertura, facilidad y disponibilidad de canales de interacción con nuestros clientes.



Modelo Comercial

Estrategia de relacionamiento y productividad comercial.



Comunicación

Estrategia de comunicación e impacto en las audiencias.



3.7 Líneas de Nuestra propuesta de valor

Persona Natural



PREFERENTE



Autogestión



Diferentes canales y herramientas que permiten gestionar en línea los productos, realizar transacciones, consultas y descarga de extractos y certificados.



Educación Financiera



A través de diversos canales y espacios de comunicación, los clientes pueden acceder a educación financiera por medio de foros, webinars, tips y videos interactivos sobre el mercado y su comportamiento.

PREFERENTE PLUS



Acompañamiento



Asesores expertos para el cumplimiento de las metas y propósitos de los clientes, acordes con su momento de vida.



Oferta integral con Banco de Occidente y filiales que le permite a nuestros clientes atender sus necesidades en un solo lugar, diversificando sus inversiones y sueños.

ÉLITE



Agilidad y disponibilidad



Proceso de vinculación 100% digital, en minutos y a todos los fondos de inversión colectiva.



Posibilidad de realizar transacciones todos los días de 7 a.m. a 7 p.m. y consultas 7x24 desde el portal de Banco de Occidente y Banca Móvil.



Dale un propósito a tu inversión, a través de los portales del Banco puedes personalizar tu inversión.



Diferentes funcionalidades de consulta y transacciones a través de nuestro portal propio, FiduInversión y en oficinas.

Gestión Patrimonial



Asesoría experta e integral



Soluciones personalizadas para la conservación, protección y gestión de patrimonios familiares y la transferencia organizada de una generación a otra, a través de nuestro equipo interdisciplinario experto y aliados estratégicos que permiten una asesoría integral.



3.7 Líneas de Nuestra propuesta de valor

Persona Jurídica



Empresarial y Pyme


Acompañamiento

- Asesoría experta, integral y cercana, para la construcción de los propósitos empresariales de los clientes.
- Ofrecemos a través de la Comunidad Pyme de BdO a nuestros clientes acceso a charlas y diplomados sobre marketing, derecho laboral e inteligencia artificial.

Corporativo e Institucional


Agilidad y disponibilidad

- Vinculación 100% digital a Occirenta, Occitoresos e Invertir + , desde cualquier parte del país a entidades públicas y privadas.
- Plataformas digitales, ágiles y auto gestionables que les permiten consultar y realizar transacciones a través de Occired y FiduInversión.

Las operaciones de nuestros clientes cuentan con protocolos de seguridad que cumplen las normativas de la ISO 27001 (seguridad de la información) e ISO 9001 (calidad de los procesos).

Gobierno


Asesoría experta e integral

- Oferta integral con Banco de Occidente y sus filiales para atender todas las necesidades financieras.
- Capacidad de investigaciones económicas para analizar y dar a conocer la coyuntura de los mercados en el ambiente económico y político actual.


Confianza y experiencia

Acompañamos a nuestros clientes en la ejecución de sus proyectos, de manera transparente, segura y confiable, a través de una amplia experiencia en fiducia estructurada, fondos de inversión colectiva y administración en recursos públicos, asegurando el cumplimiento del marco legal y el desarrollo de su negocio.



3.8 Experiencia como administrador de recursos de proyectos de infraestructura



- Megabus Pereira
- Metrobús Medellín
- Transmilenio Bogotá
- Entre otros



Experiencia con clientes del sector energía, minero e hidrocarburos:

- Drummond - Gran Tierra
- Prodeco - Canacol/CNE
- EMP - Ecopetrol
- Entre otros

Proyectos Viales de primera generación:



- Vía Bogotá Villavicencio
- Vía Bogotá La Calera, de **tercera generación**
- Vía Bogotá Girardot
- Vías del Valle del Cauca y Cauca, de **cuarta generación**
- Transversal del Sisga

- Autopista al Mar II, de **Quinta Generación** Alo Sur y otras
- **Concesiones:** Troncal del Tequendama, Convías, Vía La Sabana entre otros.



Experiencia en Concesiones de Aeropuertos:

- Aeropuerto Camilo Daza de Cúcuta
- Aeropuerto Palonegro de Bucaramanga
- Aeropuerto Yariguíes de Barrancabermeja
- Aeropuerto Simón Bolívar de Santa Marta
- Aeropuerto de Barranquilla
- Aeropuertos de nororient



Experiencia en concesiones de alumbrado:

- Popayán - Necocli - Tolu
- Tunja - Plato - Remedios
- Cartagena - Mutata - Ayapel
- Soacha - Lorica - Santa Rosa
- Valencia - Pueblo Nuevo - Jamundí
- Zaragoza - Los Córdoba - El Rosal



Experiencia en APP:

- Navegabilidad del Río
- Magdalena, Salitre Mágico
- Concesión Vial de los Llanos
- Regiotram
- Vía Láctea



3.9 Experiencia



- Experiencia en proyectos cuya financiación se realizó con Entidades Financieras del Exterior y Multilaterales por más de **180 millones de dólares** (CAF, BID y similares).
- Financiación de proyectos de infraestructura: más de 16 proyectos con créditos por más de **1.500 millones de dólares** con entidades como Sumitomo Mitsui Banking Corporation, FDN, Blackrock, Ashmore, ICO, JP Morgan Chase Bank – Deutsche Bank, VTF – Volvo.
- Esquemas de financiación a través del Mercado Público de Valores: Experiencia en Titularizaciones y Emisión de Bonos por más de **2 billones de pesos**. De estos con Financiación a través del Mercado Público de Valores para proyectos de Infraestructura por más de **0,5 billones de pesos**, y para proyectos de movilidad en ciudades capitales por más de **0,5 billones de pesos**
- Esquemas de Agentes Administrativos y de Garantías: Experiencia en roles de agente con mas de 15 clientes, para estructuras de emisiones de Bonos, créditos locales sindicados y créditos en el exterior, para entidades públicas y privadas.
- Esquema de emisión de Nota en el Exterior bajo ley de NY para proyectos de logística y puertos por más de **95 millones de dólares**.





Unidad de negocios Offshore



Banco de Occidente
Del lado de los que hacen.



Banco de Occidente
PANAMÁ, S.A.



Occidental Bank
BARBADOS LTD.





4.1. Filiales del exterior Banco de Occidente



Tipo de licencia Bancaria: Internacional



Tipo de licencia Bancaria: Internacional



Calificación: BB+ (Fitch) Inter
AAA (Fitch) Local Col



Calificación: AA+ (Fitch) Local Col



Número de Clientes: 3,283



Número de Clientes: 873



Total activos Dic/24: USD1,021MM



Total activos Dic/24: USD336MM

Actualizado diciembre 2023



4.2. Portafolio de productos créditos



Respaldos

Créditos denominados en USD y respaldados por un depósito a término.

Características:

- Clientes pueden renovar los préstamos.
- Depósitos a término pueden respaldar préstamos a terceros.



Garantías Bancarias

Garantías para proteger el riesgo de crédito de nuestros clientes con terceros, respaldados por un depósito a término.

Características:

- Operaciones de crédito respaldadas con su portafolio de inversión.
- Se puede utilizar para bancos o corporaciones.



Facilidades de corto y largo plazo

Facilidades de corto y largo plazo para financiar capital de trabajo, transacciones FX, financiación de comercio, pre - exportación y otros.

Características:

- Estos préstamos pueden descontarse de la línea de crédito en Colombia.
- Tasas de interés competitivas.
- Diferentes tipos de líneas de crédito disponibles.



Carta de Crédito Stand By SBLC

Para operaciones de financiamiento

comercial.

Características:

- Normas de alta seguridad y desempeño.



Banco de Occidente
Del lado de los que hacen.



Banco de Occidente
PANAMÁ, S.A.



Occidental Bank
BARBADOS LTD.

Grupo
AVAL



4.3. Portafolio de productos Depósitos



Cuentas de Ahorro*

Cuentas de ahorro denominadas en USD.

Características:

- Ganancias sobre el saldo promedio mensual.
- Plataforma de transacciones en línea.
- Atención personal uno a uno.

* Producto para Banco de Occidente (Panamá), S.A



Cuenta de Compensación (Settlement Account)

Producto diseñado para operaciones FX, usado por compañías colombianas para cumplir las regulaciones del Banco Central y de impuestos locales.

Transacciones típicas vía cuenta de compensación.

- Importaciones
- Exportaciones
- Pasivos Offshore
- Inversiones Offshore
- SBLC
- Servicios



Depósitos a Término

Inversiones de vencimiento fijo con rendimientos competitivos, y pagos de intereses inmediato.

Características:

- Vencimientos entre 30 días y 24 meses.
- Puede usarse como colateral para operaciones de crédito.



Cuenta Corriente

No restricciones para uso de los fondos. El Banco provee al cliente una chequera.

Características:

- Ganancia sobre cantidad final (sólo para cuentas del mercado monetario).
- Sin límite de cantidad.



4.4. Portafolio de servicios



Sitio Web

Transacciones en línea.



FOREX

FX transacciones donde el banco provee la tasa de cambio.



Servicio de Custodia de Bonos*

- o Servicio custodia de bonos.
- o Bonos en custodia se pueden usar como garantías de transacciones de créditos.

* Producto para Occidental (Bank Barbados), LTD.



Cheques

Cheques de cajeros



Transacciones en línea

Transacciones en línea con SWIFT confirmación e-mail.



