



Anexo I

Estados Financieros Condensados Separados

Trimestre III – 2024

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA - BANCO DE OCCIDENTE S.A. DE COLOMBIA



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

Teléfono 57 317 6984634
home.kpmg/co

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

Señores Accionistas
Banco de Occidente S.A.:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada separada que se adjunta, al 30 de septiembre de 2024 de Banco de Occidente S.A., la cual comprende:

- el estado condensado separado de situación financiera al 30 de septiembre de 2024;
- el estado condensado separado de resultados por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2024;
- el estado condensado separado de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2024;
- el estado condensado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2024;
- el estado condensado separado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2024; y
- las notas a la información financiera intermedia condensada separada.

La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada separada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia condensada separada consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.



Conclusión

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 30 de septiembre de 2024, que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

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

13 de noviembre de 2024



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

Teléfono 57 317 6984634
home.kpmg/co

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

Señores Accionistas
Banco de Occidente S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de septiembre de 2024 de Banco de Occidente S.A., que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 30 de septiembre de 2024;
- el estado separado de resultados por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2024;
- el estado separado de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2024;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2024;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2024; y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia separada consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

**Conclusión**

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia separada del Banco de Occidente S.A. al 30 de septiembre de 2024, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

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

13 de noviembre de 2024

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



	Notas	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 3.650.593	4.369.578
Activos financieros de inversión y derivados de negociación	6	9.769.830	5.530.820
Activos financieros disponibles para la venta	6	3.149.409	3.231.621
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	7	2.040.314	2.033.746
Deterioro de inversiones	6	(424)	(424)
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	4	46.086.845	43.734.012
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero		48.576.740	46.208.021
Deterioro de cartera de crédito a costo amortizado		(2.489.895)	(2.474.009)
Otras cuentas por cobrar, neto		580.988	490.802
Activos no corrientes mantenidos para la venta	9	1.324	3.023
Inversiones en compañías subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	10	2.557.937	2.317.326
Activos tangibles, neto	11	573.148	522.342
Activos intangibles, neto	12	595.519	578.626
Activo por impuesto a las ganancias		686.775	1.104.268
Otros activos		23.284	5.108
Total activos		\$ 69.715.542	63.920.848
Pasivos			
Instrumentos derivativos de cobertura	5	7.595	2.494
Instrumentos derivativos de negociación	5	427.033	1.223.536
Pasivos financieros a costo amortizado		62.661.027	55.790.605
Depósitos de clientes	14	48.088.747	44.973.650
Obligaciones financieras	15	14.572.280	10.816.955
Provisiones para contingencias legales y otras provisiones	17	4.411	4.169
Beneficios de empleados	16	72.220	63.492
Otros pasivos	18	1.088.966	1.665.025
Total pasivos		\$ 64.261.252	58.749.321
Patrimonio			
Capital suscrito y pagado	19	\$ 4.677	4.677
Prima en colocación de acciones		720.445	720.445
Utilidades retenidas		4.672.372	4.492.508
Otro resultado integral		56.796	(46.103)
Patrimonio de los accionistas		5.454.290	5.171.527
Total pasivos y patrimonio de los accionistas		\$ 69.715.542	63.920.848

Véanse las notas 1 a 25 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

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

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
REVISOR FISCAL
T.P. 40552-T

Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 13 de Noviembre de 2024)

BANCO DE OCCIDENTE S.A.

ESTADO CONDENSADO SEPARADO DE RESULTADOS

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



Notas	Por los trimestres terminados al:		Por los períodos de nueve meses terminados al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Ingresos por intereses y valoración	\$ 1.754.869	1.899.983	5.452.142	5.398.291
Gastos por intereses y similares	1.277.695	1.379.669	3.861.490	3.928.987
Ingresos netos por intereses y valoración	477.174	520.314	1.590.652	1.469.304
Pérdidas por deterioro de activos financieros, neto	330.381	287.311	911.531	805.408
Ingresos netos por intereses y valoración después de deterioros	146.793	233.003	679.121	663.896
Ingresos por comisiones y honorarios	21 117.078	113.741	347.718	335.769
Gastos por comisiones y honorarios	21 79.904	61.973	225.967	160.926
Ingreso neto por comisiones y honorarios	37.174	51.768	121.751	174.843
Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	273.889	40.482	474.147	356.931
Otros ingresos neto	22 125.748	145.452	517.049	367.810
Otros gastos, neto	22 471.715	457.410	1.365.682	1.307.021
Utilidad antes de impuesto a las ganancias	111.890	13.295	426.386	256.459
Impuesto a las ganancias	13 (4.395)	(20.154)	31.185	(26.412)
Resultado del período	\$ 116.285	33.449	395.201	282.871
Resultado neto por acción, (en pesos)	19 \$ 746	215	2.535	1.814

Véanse las notas 1 a 25 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

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

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

(Véase mi informe del 13 de Noviembre de 2024)



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

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



Notas	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de Septiembre de 2024	30 de Septiembre de 2023	30 de Septiembre de 2024	30 de Septiembre de 2023
Resultado del período	\$ 116.285	33.449	395.201	282.871
Partidas que serán subsecuentemente reclasificadas a resultados				
Diferencia en cambio neta por inversiones en subordinadas extranjeras	3.762	(8.958)	36.704	(52.857)
(Pérdida) utilidad neta no realizada en operaciones de cobertura extranjeras	(3.762)	8.958	(36.704)	52.857
Utilidad con efectos en el otro resultado integral de inversiones contabilizadas por el método de participación patrimonial	35.159	(13.860)	35.669	25.914
Utilidad neta no realizadas en instrumentos de deuda disponibles para la venta	65.511	(32.512)	43.244	176.179
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	(23.087)	8.492	(6.791)	(88.832)
Total partidas que serán subsecuentemente reclasificadas al estado de resultados	\$ 77.583	(37.880)	72.122	113.261
Partidas que no serán reclasificadas a resultados:				
Revalorización de propiedades de inversión	-	145	(199)	145
Utilidad neta no realizadas en instrumentos de patrimonio medidos a valor razonable	3.852	2.218	29.313	2.715
Utilidad (pérdida) actuarial en planes de beneficios definidos	2.082	(225)	2.657	(225)
Impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	(833)	(381)	(994)	221
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados	5.101	1.757	30.777	2.856
Total otros resultados integrales durante el periodo, neto de impuestos	82.684	(36.123)	102.899	116.117
Resultado integral total del período	\$ 198.969	(2.674)	498.100	398.988

Véanse las notas 1 a 25 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

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

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
REVISOR FISCAL
T.P. 40552-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 13 de Noviembre de 2024)



Del lado de los que hacen.

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



Por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023

	Capital suscrito y pagado (Nota 19)	Prima en colocación de acciones	Utilidades retenidas	Otro resultado integral	Total patrimonio neto de los accionistas
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 4.677	720.445	4.308.128	(287.092)	4.746.158
Realización de otros resultados integrales	-	-	225	(225)	-
Dividendos pagados en efectivo a razón de \$134,34 pesos mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril de 2023 hasta el mes de marzo de 2024, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2022. (Nota 19)	-	-	(251.323)	-	(251.323)
Movimientos netos de otros resultados integrales del período	-	-	-	116.342	116.342
Resultado del período	-	-	282.871	-	282.871
Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	(1.045)	-	(1.045)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	263	-	263
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 4.677	720.445	4.339.119	(170.975)	4.893.266
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 4.677	720.445	4.492.508	(46.103)	5.171.527
Realización de otros resultados integrales y efecto en utilidades retenidas por realización de ORI	-	-	(1.755)	1.755	-
Se declara un dividendo en efectivo de \$115 mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde Abril de 2024 hasta Marzo de 2025, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2023. (Nota 19)	-	-	(215.142)	-	(215.142)
Movimientos netos de otros resultados integrales del período	-	-	-	101.144	101.144
Resultado del período	-	-	395.201	-	395.201
Retención en la fuente sobre dividendos vigencia actual en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	(7)	-	(7)
Retención en la fuente sobre dividendos decretados vigencia anterior en el estado de cambios en el patrimonio	-	-	1.567	-	1.567
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 4.677	720.445	4.672.372	56.796	5.454.290

Véanse las notas 1 a 25 que son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

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

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
REVISOR FISCAL
T.P. 40552-T

Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 13 de Noviembre de 2024)



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

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



Por los períodos de nueve meses terminados al:

	Notas	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Resultado del período antes de impuesto a las ganancias		\$ 426.386	256.459
Conciliación del resultado del período con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de la operación:			
Ingresos netos por intereses y valoración		(1.590.652)	(1.469.304)
Depreciación y amortización de activos tangibles e intangibles	22	137.554	120.482
Deterioro para cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto		1.042.154	953.118
Deterioro activos tangibles, neto		11.454	30.927
Utilidad en venta de propiedad y equipo de uso propio		(72)	(1.081)
Diferencia en cambio	22	(117.849)	(19.434)
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		(3.273)	(33.739)
Utilidad en venta de inversiones, neto		(160)	(451)
Participación en utilidades netas de inversiones en compañías subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	22	(281.105)	(219.049)
Dividendos	6 y 22	(6.249)	(5.589)
Valor razonable ajustado sobre:			
Utilidad (pérdida) en valoración de instrumentos financieros derivados		44.608	(104.712)
Ganancia neta en valoración de propiedades de inversión	22	(43.883)	(27.558)
Variación neta en activos y pasivos operacionales			
Inversiones negociables		(5.346.461)	(1.281.605)
Instrumentos financieros derivados		271.441	(577.826)
Cartera de créditos		(3.217.851)	(4.898.742)
Cuentas por cobrar		(41.481)	(136.295)
Otros activos		(19.649)	1.947
Depósitos de clientes		3.798.274	5.060.009
Préstamos interbancarios y fondos overnight		2.767.132	2.300.009
Otros pasivos y provisiones		96.344	109.278
Beneficios a empleados		8.597	6.034
Intereses recibidos de activos financieros		5.162.596	4.922.983
Intereses pagados de pasivos financieros		(4.528.641)	(3.717.886)
Intereses pagados en arrendamientos financieros		(24.258)	(20.252)
Impuesto sobre la renta pagado		(361.715)	(356.359)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		(1.816.759)	891.364
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Adquisición de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		(1.477.780)	(1.435.370)
Redención de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		1.606.533	1.482.494
Adquisición de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		(1.465.947)	(1.055.753)
Producto de la venta de inversiones con cambios en otros resultados integrales a valor razonable		1.821.089	781.300
Adquisición de activos tangibles		(33.028)	(23.661)
Producto de la venta de propiedades y equipo		24.445	29.524
Adquisición de otros activos intangibles		(73.369)	(60.314)
Producto de la venta de activos no corrientes mantenidos para la venta		4.937	5.223
Dividendos recibidos		86.706	90.722
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión		493.586	(185.835)
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:			
Emisión de títulos de inversión en circulación		657.962	-
Pago de títulos de inversión en circulación		(277.490)	(148.040)
Adquisición (pago) obligaciones financieras		241.784	68.290
Pago canon de arrendamientos		(55.515)	(47.406)
Dividendos pagados interés controlantes		(169.759)	(162.546)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiación		396.982	(289.702)
Efecto de las ganancias o pérdidas en cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		207.180	4.157
(Disminución) Aumento del efectivo y equivalente al efectivo, neto		(718.985)	419.983
Efectivo y equivalente al efectivo al inicio del período		4.369.578	2.649.948
Efectivo y equivalente al efectivo al final del período		\$ 3.650.593	3.069.931

Véanse las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.

MAURICIO MALDONADO UMAÑA
REPRESENTANTE LEGAL

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

WILSON ROMERO MONTAÑEZ
REVISOR FISCAL
T.P. 40552-T

Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 13 de Noviembre de 2024)



Banco de Occidente S.A.
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
(En millones de pesos colombianos, excepto cuando se indique lo contrario)

Nota 1. - Entidad reportante.

El Banco de Occidente S.A., en adelante el Banco, es una persona jurídica de carácter privado, legalmente constituida como establecimiento bancario, autorizado para operar de acuerdo con la Resolución No. 3140 del 24 de septiembre de 1993 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Debidamente constituido según consta en Escritura Pública 659 del 30 de abril de 1965 de la Notaría Cuarta de Cali.

El Banco tiene su domicilio principal en Santiago de Cali. La duración establecida en los estatutos es de 99 años contados a partir de su fecha de constitución. En cumplimiento de su objeto social, podrá celebrar o ejecutar todas las operaciones y contratos legalmente permitidos a los establecimientos bancarios de carácter comercial, con sujeción a los requisitos y limitaciones de la Ley Colombiana.

En desarrollo de su objeto social, el Banco efectúa colocaciones de préstamos a sus clientes en modalidad de cartera de crédito, comerciales, de consumo, hipotecario para vivienda y leasing financiero, operativo y habitacional, también realiza operaciones de tesorería en títulos de deuda principalmente en el mercado colombiano. Todas estas operaciones son financiadas con depósitos recibidos de los clientes en la modalidad de cuenta corriente, ahorros, certificados depósito a término, títulos de inversión en circulación de garantía general en pesos colombianos y con obligaciones financieras obtenidas de bancos corresponsales en moneda local y moneda extranjera y de entidades de redescuento que tiene creadas el Gobierno Colombiano para incentivar diversos sectores en la economía colombiana.

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

Nota 2. - Bases de presentación de los estados financieros condensados separados y resumen de las principales políticas contables material o con importancia relativa.

Declaración de cumplimiento y marco técnico normativo

La información financiera intermedia condensada separada que se acompañan del Banco ha sido preparada de acuerdo con la NIC 34 contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) vigentes al 31 de diciembre de 2015 incluidas como anexo al Decreto 2420 de 2015. Establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019 y 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de 2022. Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

La información financiera intermedia condensada separada del período intermedio se elaboró con base en la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia y esta no incluye toda la información y revelaciones requeridas para un estado financiero anual, por tal motivo es necesario leerlos en conjunto con los estados financieros separados anuales al 31 de diciembre de 2023. Sin embargo, incluyen notas de las transacciones y eventos significativos durante el período, las cuales son necesarias para la comprensión de los cambios presentados en la situación financiera y rendimientos del Banco desde los últimos estados financieros anuales publicados.

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



2.1 Nuevas Normas y Modificaciones Normativas

Las nuevas normas y modificaciones normativas corresponden a las mismas reveladas en los estados financieros del año 2023, así mismo ha evaluado los impactos de la adopción de los estándares nuevos o modificados, concluyendo que no se espera tener un impacto significativo en los estados financieros intermedios condensados separados.

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

La preparación de la información financiera intermedia condensada separada del Banco de conformidad con las NCIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de políticas contables y los montos reconocidos en los estados financieros separados y el valor en libros de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones dentro del siguiente año fiscal. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de la gerencia y otros factores, se revisan de forma continua y bajo el supuesto de negocio en marcha, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias.

La gerencia también hace ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios y estimados aplicados en estos estados financieros condensados separados son los mismos aplicados por el Banco en los estados financieros separados para el cierre terminado al 31 de diciembre de 2023.

Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en información financiera condensada separada y los estimados que pueden causar un ajuste importante en el valor en libros de los activos y pasivos en el siguiente año incluyen los siguientes:

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

Activos financieros mantenidos para negociar

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

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

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

Dentro de los activos financieros disponibles para negociar se encuentran clasificados el Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario - Compartimento Inmuebles Occidente con participación para el Banco del 96,23% y el Fondo de Inversión Colectiva Abierto Sin Pacto de Permanencia Confianza Plus; de acuerdo con Capítulo I de la Circular Básica Contable Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, que computan en el valor en riesgo en el módulo de cartera colectiva. La valoración de estas inversiones se realiza de forma diaria, utilizando el valor de la unidad entregado por Fiduciaria de Occidente y Fiduciaria Corficolombiana, de acuerdo con el capítulo XI de la Circular Básica Contable Financiera de la Super Financiera de Colombia.



Activos financieros disponibles para la venta

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

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

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

Inversiones mantenidas hasta el vencimiento

El Banco clasifica en el portafolio para mantener hasta el vencimiento el portafolio conformado en los Títulos de Desarrollo Agropecuario (TDA) para dar cumplimiento al artículo 8 de la Resolución Externa 3 de 2000 del Banco de la República y que se hacen como inversión obligatoria. También se clasificarán como portafolio para mantener hasta el vencimiento los papeles de deuda subordinada que emiten las filiales. Al 30 de septiembre de 2024 no hay papeles de deuda subordinada vigentes.

Nota 4. - Administración y gestión de riesgos.

El marco de gestión de riesgos aplicado por el Banco al 30 de septiembre de 2024 es consistente con lo descrito en los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2023.

Exposición separada al riesgo de crédito

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

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

30 de septiembre de 2024

Modalidad	Saldo según Estado de Situación Financiera	Clasificación de leasing	Saldo con desagregación Leasing
Comercial	\$ 32.739.450	(6.262.706)	\$ 26.476.744
Consumo	12.797.666	(9.923)	12.787.743
Vivienda (*)	2.877.546	-	2.877.546
Leasing	-	6.272.629	6.272.629
Repos e interbancarios	162.078	-	162.078
Total	\$ 48.576.740	\$ -	\$ 48.576.740

(*) La composición del rubro de vivienda septiembre 2024 es: \$1.115.361 Leasing habitacional y \$1.762.185 hipotecario.



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

31 de diciembre de 2023

Modalidad	Saldo según Estado de Situación Financiera	Clasificación de leasing	Saldo con desagregación Leasing
Comercial	\$ 31.260.405	(6.335.280)	\$ 24.925.125
Consumo	12.338.687	(8.866)	12.329.821
Vivienda (*)	2.586.471	-	2.586.471
Leasing	-	6.344.146	6.344.146
Repos e interbancarios	22.458	-	22.458
Total	\$ 46.208.021	\$ -	\$ 46.208.021

(*) La composición del rubro de vivienda diciembre 2023 es: \$1.087.988 Leasing habitacional y \$1.498.483 hipotecario.

A continuación, se muestra la distribución de la cartera de créditos del Banco por sector económico al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Sector	30 de septiembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Total general	% Part.	Total general	% Part.
Servicios consumo	\$ 19.222.991	39,57%	18.507.208	40,05%
Servicios comercial	11.579.139	23,84%	10.933.908	23,66%
Construcción	3.848.493	7,92%	3.961.855	8,57%
Transporte y comunicaciones	2.034.749	4,19%	2.020.325	4,37%
Otros productos industriales y de manufactura	1.870.015	3,85%	1.784.371	3,86%
Gobierno	1.564.979	3,22%	1.490.951	3,23%
Alimentos, bebidas y tabaco	1.999.351	4,12%	1.413.015	3,06%
Productos químicos	1.622.219	3,34%	1.502.949	3,25%
Servicios públicos	1.995.596	4,11%	2.151.020	4,66%
Agricultura	1.141.822	2,35%	1.020.407	2,21%
Otros	630.239	1,30%	645.893	1,40%
Comercio y turismo	470.123	0,97%	449.595	0,97%
Productos mineros y de petróleo	597.024	1,23%	326.524	0,71%
Total por destino económico	\$ 48.576.740	100%	46.208.021	100%

El siguiente es el movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros por cartera de crédito por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2024 y por el año terminado al 31 de diciembre de 2023:

Clasificación	30 de septiembre de 2024				
	Comercial	Consumo	Vivienda	Leasing Financiero	Total
Saldo al inicio del periodo	\$ (1.025.714)	(983.633)	(93.439)	(371.223)	(2.474.009)
Provisión registrada con cargo a resultados	(529.419)	(1.109.762)	(38.479)	(125.364)	(1.803.024)
Venta de cartera	-	4.026	-	-	4.026
Castigos de créditos	165.314	813.426	8.509	51.605	1.038.854
Recuperación de préstamos	348.570	277.943	14.771	102.974	744.258
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ (1.041.249)	(998.000)	(108.638)	(342.008)	(2.489.895)



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

31 de diciembre de 2023

Clasificación	Comercial	Consumo	Vivienda	Leasing Financiero	Total
Saldo al inicio del periodo	\$ (958.146)	(772.874)	(84.847)	(388.141)	(2.204.008)
Provisión registrada con cargo a resultados	(527.790)	(1.375.842)	(34.139)	(173.160)	(2.110.931)
Compra cartera	(1.964)	(4.284)	-	-	(6.248)
Venta de cartera	-	1.507	-	-	1.507
Castigos de créditos	130.516	789.034	4.799	56.687	981.036
Recuperación de préstamos	331.670	378.826	20.748	133.391	864.635
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ (1.025.714)	(983.633)	(93.439)	(371.223)	(2.474.009)

A continuación, se relaciona el movimiento que se presentó en el gasto/(reintegro) de provisión de cartera de crédito de consumo y comercial en la adopción de la fase desacumulativa al 30 de septiembre de 2024:

Modalidad Consumo

Periodo	Provisión CIC	CIC por Reacumular
Julio	\$ 15.817	153.408
Agosto	15.550	155.879
Septiembre	33.340	142.909

Modalidad Comercial

Periodo	Provisión CIC	CIC por Reacumular
Julio	\$ 11.164	161.415
Agosto	10.301	163.279
Septiembre	21.869	152.287

* CIC: Componente Individual Contracíclico

El siguiente es el resumen que muestra la distribución de la cartera de crédito en el Banco por período de maduración al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

30 de septiembre de 2024					
	Hasta 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
Comercial	\$ 16.634.794	6.378.421	2.140.330	1.323.199	26.476.744
Consumo	3.298.402	4.978.830	2.944.415	1.566.096	12.787.743
Vivienda	234.478	434.775	405.585	1.802.708	2.877.546
Leasing financiero	1.938.325	2.252.813	1.112.400	969.091	6.272.629
Repos e Interbancarios	162.078	-	-	-	162.078
Total cartera de créditos bruta	\$ 22.268.077	14.044.839	6.602.730	5.661.094	48.576.740

31 de diciembre de 2023					
	Hasta 1 año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Más de 5 años	Total
Comercial	\$ 16.304.726	5.664.502	1.767.302	1.188.595	24.925.125
Consumo	3.195.316	4.885.426	2.846.327	1.402.752	12.329.821
Vivienda	225.666	386.596	361.278	1.612.931	2.586.471
Leasing financiero	2.092.218	2.178.984	1.113.592	959.352	6.344.146
Repos e Interbancarios	22.458	-	-	-	22.458
Total cartera de créditos bruta	\$ 21.840.384	13.115.508	6.088.499	5.163.630	46.208.021



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

El siguiente es el resumen de la cartera por calificación de niveles de riesgo al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Calidad crediticia	30 de septiembre de 2024					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Repos e Interbancarios	Leasing Financiero	Total
"A" Riesgo Normal	23.899.171	11.438.850	2.678.556	162.078	5.286.068	43.464.723
"B" Riesgo Aceptable	1.006.711	288.856	47.990	-	372.165	1.715.722
"C" Riesgo Apreciable	625.830	311.945	8.964	-	236.023	1.182.762
"D" Riesgo Significativo	456.087	298.645	113.486	-	205.158	1.073.376
"E" Riesgo de incobrabilidad	488.945	449.447	28.550	-	173.215	1.140.157
Total	26.476.744	12.787.743	2.877.546	162.078	6.272.629	48.576.740

Calidad crediticia	31 de diciembre de 2023					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Repos e Interbancarios	Leasing Financiero	Total
"A" Riesgo Normal	22.938.914	10.937.568	2.428.619	22.458	5.421.931	41.749.490
"B" Riesgo Aceptable	656.763	334.567	45.385	-	344.473	1.381.188
"C" Riesgo Apreciable	496.068	282.289	3.997	-	243.020	1.025.374
"D" Riesgo Significativo	324.279	416.357	81.511	-	142.141	964.288
"E" Riesgo de incobrabilidad	509.101	359.040	26.959	-	192.581	1.087.681
Total	24.925.125	12.329.821	2.586.471	22.458	6.344.146	46.208.021

Riesgo de liquidez

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

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

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

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

Durante el tercer trimestre de 2024, el Banco presentó un nivel suficiente de activos líquidos para atender los requerimientos de liquidez de corto plazo. Conforme lo anterior, bajo lineamientos del Anexo 9 del capítulo XXXI de la CBCF de la SFC, los activos líquidos y los requerimientos de liquidez a 30 días se ubicaron en promedio trimestre en \$9,16 y \$6,65 billones respectivamente, arrojando una razón de 137.7% que se encuentra holgada respecto al límite de apetito de mínimo 120.0% definido por el Banco y muy por encima del límite legal mínimo del 100.0%. Se destaca en la gestión ALM el seguimiento permanente a los indicadores de alerta temprana, los cuales tuvieron en general un comportamiento estable dentro de los límites de apetito establecidos.

Respecto a la liquidez estructural, medida a través del coeficiente de fondeo estable neto (CFEN), el Banco reflejó para el mismo periodo una estabilidad de fondeo disponible en promedio trimestre de 104,28% en relación con su fondeo requerido. Al cierre de septiembre, el CFEN alcanzó niveles de 104,29% mostrando fortaleza relativa entre la composición de activos y pasivos.



Manejo de Capital Adecuado

Los objetivos del Banco en cuanto al manejo de su capital adecuado están orientados a: a) Cumplir con los requerimientos de capital establecidos por el Gobierno Colombiano a las entidades financieras y, b) Conservar una adecuada estructura de patrimonio que le permita mantener al Banco como negocio en marcha y generar valor para sus accionistas.

De acuerdo con las normas legales vigentes, las entidades financieras en Colombia deben mantener un patrimonio técnico superior al 9% de los activos ponderados por su nivel de riesgo crediticio, de mercado y operativo.

La clasificación y ponderación de los activos y exposiciones de riesgo se efectúa aplicando las disposiciones establecidas por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y por la Superintendencia Financiera de Colombia a través de los Decretos 1477 de agosto de 2018, 1421 de agosto de 2019, y las Circulares Externas 020 de 2019 y 025 de 2020.

El siguiente es un resumen de los índices de solvencia del Banco al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Patrimonio Técnico	Periodo Actual	Periodo Anterior
A. Patrimonio Básico Ordinario- PBO	4.597.397	4.348.265
B. Patrimonio Básico Adicional - PBA	-	-
C. Total Patrimonio Básico (C= A+B)	4.597.397	4.348.265
D. Patrimonio Adicional (PA)	1.343.322	675.495
E. Deducciones del Patrimonio Técnico	-	-
F. Patrimonio Técnico - PT (F=C+D-E)	5.940.719	5.023.760
G. APNR de Crédito	39.504.761	38.073.928
H. Riesgo mercado (VeR _{RM})	3.651.687	2.053.092
I. Riesgo operacional (VeR _{RO})	2.990.041	2.618.213
J. Activos Ponderados por Nivel de Riesgo (Crediticio + Mercado+ Operacional)	46.146.489	42.745.233
Relación de Solvencia Básica Ordinaria (RSB) min 4.5%	9,96%	10,17%
Relación de Solvencia Básica Adicional (RSBA) min 6% - 5.625% ^{1/}	9,96%	10,17%
Relación de Solvencia Total (RST) min 9%	12,87%	11,75%
Colchón Combinado (RSB% - 4.5%)	5,46%	5,67%
Valor de Apalancamiento -\$ MM	72.160.647	65.855.871
Relación de apalancamiento (min. 3%)	6,37%	6,60%

¹ Para la relación de solvencia básica adicional se debe tener en cuenta el régimen de transición establecido en el artículo 13 del Decreto 1477 de 2018 (a partir del primero (1°) de enero de 2023 min. 5.625%, y a partir del primero (1°) de enero de 2024 min. 6%).



Nota 5. - Estimación de valores razonables.

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda y de patrimonio y derivados cotizados activamente en bolsas de valores o en mercados interbancarios) se basa en precios suministrados por un proveedor de precios oficial autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual los determina a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficiente con el fin de proporcionar información de precios de manera continua. Un precio sucio es aquel que incluye los intereses causados y pendientes sobre el título, desde la fecha de emisión o último pago de intereses hasta la fecha de cumplimiento de la operación de compraventa.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no se negocian en un mercado activo se determina mediante técnicas de valoración determinadas por el proveedor de precios determinado por el Banco. Las técnicas de valoración utilizadas para instrumentos financieros no estandarizados tales como opciones, swaps de divisas, forward y derivados del mercado extrabursátil incluyen el uso de curvas de valoración de tasas de interés o de monedas construidas por los proveedores de precios a partir de datos de mercado y extrapoladas a las condiciones específicas del instrumento que se valora, análisis de flujo de caja descontado, modelos de precios de opciones y otras técnicas de valoración comúnmente utilizadas por los participantes del mercado que usan al máximo los datos del mercado y confían lo menos posible en datos específicos de entidades.

El Banco puede utilizar modelos desarrollados internamente para instrumentos financieros que no posean mercados activos. Dichos modelos se basan por lo general en métodos y técnicas de valoración generalmente estandarizados en el sector financiero. Los modelos de valoración se utilizan principalmente para valorar instrumentos financieros de patrimonio no cotizado en bolsa, los títulos de deuda y otros instrumentos de deuda para los cuales los mercados estuvieron o han estado inactivos durante el ejercicio financiero. Algunos insumos de estos modelos pueden no ser observables en el mercado y por lo tanto se estiman con base en suposiciones.

La salida de un modelo siempre es una estimación o aproximación de un valor que no puede determinarse con certeza, y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores pertinentes a las posiciones del Banco. Por lo tanto, las valoraciones se ajustan, en caso de ser necesario, para permitir factores adicionales, incluidos riesgo país, riesgos de liquidez y riesgos de contraparte.

El valor razonable de activos no monetarios tales como propiedades de inversión o garantías de créditos para efectos de la determinación de deterioro se hace con base en avalúos realizados por peritos independientes con suficiente experiencia y conocimiento del mercado inmobiliario o del activo que se está valorando. Generalmente estas valoraciones se efectúan por referencias a datos de mercado o con base en el costo de reposición cuando no existen suficientes datos de mercado.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Las entradas de Nivel 3 son entradas no observables para el activo o el pasivo.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad se determina con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad. Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Si una medición del valor razonable utiliza





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

entradas observables que requieren ajustes significativos con base en entradas no observables, dicha medición es una medición de Nivel 3. La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Banco. El Banco considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

a. Mediciones de valor razonable sobre base recurrente

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

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos y pasivos (por clase) del Banco medidos al valor razonable al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 sobre bases recurrentes:

	30 de septiembre de 2024			
	Valores razonables calculados usando modelos internos			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos				
Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 7.897.174	559.663	-	8.456.837
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	21.645	-	21.645
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	73.041	-	73.041
Emitidos o garantizados por entidades del sector real Colombiano	-	1.034	-	1.034
Emitidos o garantizados por Gobiernos Extranjeros	-	14.221	-	14.221
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	101.148	-	101.148
Otros	-	30.242	-	30.242
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 2.408.130	64.916	-	2.473.046
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	66.757	-	66.757
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	-	441.188	-	441.188
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	8.818	-	8.818
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados	-	25.153	709.852	735.005
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI	4.123	-	155.477	159.600
Derivativos de negociación				
Forward de moneda	-	152.896	-	152.896
Forward tasa de interés	-	8.872	-	8.872
Swap tasa interés	-	166.835	-	166.835
Swap moneda	-	231	-	231
Otros	-	7.823	-	7.823
Propiedades de inversión a valor razonable	-	157.175	-	157.175
Total activos a valor razonable recurrentes	10.309.427	1.901.658	865.329	13.076.414





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

Pasivos

Derivativos de negociación				
Forward de moneda	-	220.938	-	220.938
Forward tasa de interés	-	13.977	-	13.977
Swap tasa interés	-	183.625	-	183.625
Otros	-	8.493	-	8.493
Derivativos de Cobertura				
Swap tasa interés	-	7.595	-	7.595
Total pasivos a valor razonable recurrentes	\$	434.628		434.628

31 de diciembre de 2023

	Valores razonables calculados usando modelos internos			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos				
Inversiones en títulos de deuda con cambios en resultados				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 3.070.724	35.860	-	3.106.584
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	31.493	-	31.493
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	90.615	-	90.615
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	-	161.722	-	161.722
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	-	3.412	-	3.412
Otros	-	19.002	-	19.002
Inversiones en títulos de deuda con cambios en ORI				
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	\$ 2.423.245	45.944	-	2.469.189
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	67.400	-	67.400
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras colombianas	-	564.744	-	564.744
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en resultados	-	-	673.885	673.885
Inversiones en instrumentos de patrimonio con cambios en ORI	4.774	-	125.514	130.288
Derivativos de negociación				
Forward de moneda	-	948.860	-	948.860
Forward tasa de interés	-	18.447	-	18.447
Swap tasa interés	-	264.056	-	264.056
Swap moneda	-	13.219	-	13.219
Otros	-	199.525	-	199.525
Propiedades de inversión a valor razonable	-	117.287	-	117.287
Total activos a valor razonable recurrentes	5.498.743	2.581.586	799.399	8.879.728
Pasivos				
Derivativos de negociación				
Forward de moneda	-	614.533	-	614.533
Forward tasa de interés	-	120.647	-	120.647
Swap tasa interés	-	285.952	-	285.952
Otros	-	202.404	-	202.404
Derivativos de Cobertura				
Swap tasa interés	-	2.494	-	2.494
Total pasivos a valor razonable recurrentes	\$	1.226.030		1.226.030

Las inversiones, cuyos valores se basan en precios de mercado cotizados en mercados activos y, por lo tanto, se clasifican en el Nivel 1, incluyen inversiones patrimoniales activas en bolsa, algunas inversiones emitidas o garantizadas por el Gobierno Colombiano y emitidos por gobiernos extranjeros.

Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de corredores o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2. Se incluye otras inversiones emitidas o garantizadas por el Gobierno Colombiano, otras entidades del Gobierno Colombiano, entidades del sector real colombiano, otras instituciones financieras del exterior, otras instituciones financieras colombianas, derivados y propiedades de inversión. Como las inversiones de Nivel 2 incluyen posiciones que no se negocian en mercados activos y/o están sujetas a restricciones de transferencia, las valoraciones pueden ajustarse para reflejar la falta de liquidez o no transferibilidad, que generalmente se basan en la información disponible del mercado.



Como se indicó en esta nota anteriormente el valor razonable de las propiedades de inversión son determinadas con base en el avalúo realizado por peritos independientes al 31 de diciembre de 2023, los cuales fueron preparados bajo la metodología de enfoque comparativo de ventas, determinando el valor de los activos según comparación con otras similares que estén transándose o hayan sido transadas en el mercado inmobiliario, este enfoque comparativo considera la venta de bienes similares o sustitutivos, así como datos obtenidos del mercado, y establece un estimado de valor utilizando procesos que incluyen la comparación.

b. Determinación de valores razonables

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

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

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



c. Transferencia de niveles

La siguiente tabla presenta las transferencias entre Niveles 1 y 2 para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2024 y el año terminado al 31 de diciembre de 2023:

30 de septiembre de 2024			
		Nivel 1 a Nivel 2	Nivel 2 a Nivel 1
Mediciones a valor razonable			
Activos			
Inversiones a valor razonable de renta fija	\$	18.146	-
31 de diciembre de 2023			
		Nivel 1 a Nivel 2	Nivel 2 a Nivel 1
Mediciones a valor razonable			
Activos			
Inversiones a valor razonable de renta fija	\$	-	-

Para el corte de septiembre de 2024, se presentó transferencias de nivel 1 a nivel 2, de las referencias Tes UVR con vencimiento en abril de 2035 y Tes tasa fija marzo de 2031, los cuales son emisiones que se encuentran en propiedad de pocos tenedores lo que hace que tengan poca liquidez.

Para el año terminado al 31 de diciembre de 2023, no se presentaron transferencias entre nivel 1 y 2 y entre nivel 2 y 1.

Valoración instrumentos de patrimonio con cambios en ORI Nivel 3

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

El Banco tiene inversiones patrimoniales en diversas entidades con una participación inferior al 20% del patrimonio de la entidad, algunas de ellas recibidas en pago de obligaciones de clientes en el pasado y otras adquiridas porque son necesarias para el desarrollo de las operaciones, tales como ACH S.A., Cámara de Riesgo Central de Contraparte S.A., Redeban S.A. y Credibanco S.A.

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

- Mensual: Credibanco S.A.
- Trimestral: ACH S.A.
- Semestral: Redeban S.A.
- Anual: Cámara de Riesgo Central de Contraparte S.A, Aportes En Línea S.A y Casa de Bolsa S.A. La frecuencia se debe a que su valor razonable no varía de forma importante y aun así posibles efectos en el valor razonable son monitoreados en cada fecha de reporte.

Para ACH S.A y Credibanco S.A la determinación de su valor razonable al 30 de septiembre de 2024, no cotizan sus acciones en un mercado público de valores y por consiguiente, se realizó con la ayuda de un asesor externo al Banco que ha usado para tal propósito el método de flujo de caja descontado, construido con base en proyecciones propias del valorador de ingresos, costos y gastos de cada entidad valorable en un periodo de cinco años, tomando como base para ellas algunas informaciones históricas obtenidas de las compañías, y valores residuales determinados con tasas de crecimiento a perpetuidad establecidas por el valorador de acuerdo con su experiencia.

Dichas proyecciones y valores residuales fueron descontados con base en tasas de interés construidas con curvas tomadas de proveedores de precios, ajustadas por primas de riesgo estimadas con base en los riesgos asociados a cada entidad valorada.



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

El siguiente cuadro incluye el análisis de sensibilidad de cambios en dichas variables utilizadas en la valoración de la inversión, teniendo en cuenta que las variaciones de valor razonable de dichas inversiones son registradas en el patrimonio por corresponder a inversiones clasificadas como instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en patrimonio:

<u>Métodos y Variables</u>	<u>Variación</u>	<u>Impacto favorable</u>	<u>Impacto desfavorable</u>
Ingresos	+/- 100 pb	\$ 2.424.750	\$ 2.343.893
Gradiente de perpetuidad	+/- 100 pb	244.690	219.698
Tasa de Descuento	+/- 50 pb	2.423.925	2.347.097
Crecimiento en valores residuales después de 5 años	+/- 1% del gradiente	2.197.312	2.114.373

De acuerdo con las variaciones e impactos presentados en el recuadro anterior, al 30 de septiembre de 2024, se presentaría un efecto en el patrimonio del Banco favorable de \$4.629 y desfavorable por \$4.054. Estos valores fueron calculados valorando la inversión con el precio favorable y desfavorable de acuerdo con las variaciones presentadas y número de acciones que el Banco posee en cada entidad.

La siguiente tabla presenta el movimiento de los instrumentos de patrimonio a valor razonable clasificadas como Nivel 3 para el periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

	<u>Instrumentos de patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 798.976
Ajuste de valoración con efecto en resultados ⁽¹⁾	63.202
Ajustes de valoración con efecto en ORI	29.964
Redenciones ⁽¹⁾	(27.234)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 864.908
	<u>Instrumentos de patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 630.609
Ajuste de valoración con efecto en resultados	51.156
Ajustes de valoración con efecto en ORI	1.893
Adiciones	129.580
Redenciones	(24.229)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 789.009

El ORI a corte 30 de septiembre de 2024 y 2023 correspondiente a la valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable nivel 3 es \$29.964 y \$1.893 respectivamente.

⁽¹⁾ Al 30 de septiembre de 2024 se presenta una variación de \$35.968 con respecto al 31 de diciembre de 2023, en el Fondo de Capital Privado Nexus Inmobiliario, explicada por redenciones por (\$27.234) y una valoración con efecto en resultados \$63.202.



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

La siguiente tabla presenta el resumen de los activos y pasivos financieros del Banco registrados a costo amortizado al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 comparados con los valores determinados a valor razonable, para los que es practicable calcular el valor razonable:

	30 de septiembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Valor en libros	Valor Razonable	Valor en libros	Valor Razonable
Activos				
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	2.040.314	2.046.924	2.033.746	2.035.192
Cartera de Créditos, neta	46.086.845	53.969.752	43.734.012	55.015.983
Otras cuentas por cobrar	580.988	580.988	490.802	490.802
	\$ 48.708.147	56.597.664	46.258.560	57.541.977
Pasivos				
Certificados de Depósito	13.551.243	13.866.253	14.682.744	15.221.348
Fondos interbancarios	7.171.222	7.171.222	4.403.111	4.403.108
Créditos de bancos y otros	3.844.483	4.227.628	3.154.311	3.527.779
Obligaciones con entidades de redescuento	947.536	954.234	1.088.189	1.100.069
Bonos emitidos	2.609.039	2.735.500	2.171.344	2.166.124
	\$ 28.123.523	28.954.837	25.499.699	26.418.428

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

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

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

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

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

La **Tasa libre de Riesgo**, representa el costo de oportunidad incurrido al colocar recursos a través de crédito. Varía según el plazo restante de cada obligación para los créditos en moneda legal o como el promedio anual de la tasa de los bonos del tesoro de los Estados Unidos a 10 años para los créditos en moneda extranjera.

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

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

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

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



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

a. Activos financieros mantenidos para negociar

Las inversiones negociables al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Títulos de deuda		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 8.422.272	3.089.848
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	21.645	31.493
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	56.205	72.471
	<u>8.500.122</u>	<u>3.193.812</u>
En moneda extranjera		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	34.565	16.736
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	16.836	18.144
Emitidos o garantizados por entidades del sector real Colombiano	1.034	-
Emitidos o garantizados por Gobiernos Extranjeros	14.221	-
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	101.148	161.722
Emitidos o garantizados por entidades del sector real del exterior	-	3.412
Otros	30.242	19.002
	<u>198.046</u>	<u>219.016</u>
Total títulos de deuda	\$ 8.698.168	3.412.828
Total instrumentos de patrimonio	735.005	673.885
Total instrumentos derivados de negociación	336.657	1.444.107
Total activos financieros mantenidos para negociar	\$ 9.769.830	5.530.820



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

b. Activos financieros disponibles para la venta.

Las inversiones disponibles para la venta al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

30 de septiembre de 2024				
Activos financieros en títulos de deuda con ajuste a patrimonio - ORI	Valor presente	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
En pesos colombianos				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 2.489.414	-	(63.228)	2.426.186
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	66.252	505	-	66.757
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	437.711	3.478	-	441.189
	<u>2.993.377</u>	<u>3.983</u>	<u>(63.228)</u>	<u>2.934.132</u>
En moneda extranjera				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	47.162	-	(303)	46.859
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras del exterior	8.755	63	-	8.818
	<u>55.917</u>	<u>63</u>	<u>(303)</u>	<u>55.677</u>
Total títulos de deuda	<u>3.049.294</u>	<u>4.046</u>	<u>(63.531)</u>	<u>2.989.809</u>
Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI				
	Costo	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
En pesos colombianos				
Acciones corporativas	39.149	118.115	(1.787)	155.477
En moneda extranjera				
Acciones corporativas	5.459	-	(1.336)	4.123
Total instrumentos de patrimonio	<u>44.608</u>	<u>118.115</u>	<u>(3.123)</u>	<u>159.600</u>
Total inversiones disponibles para la venta y ganancia (pérdida) no realizada en otros resultados integrales	<u>\$ 3.093.902</u>	<u>122.161</u>	<u>(66.654)</u>	<u>3.149.409</u>
31 de diciembre de 2023				
	Valor presente	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
Activos financieros en títulos de deuda con ajuste a patrimonio - ORI				
En pesos colombianos				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 2.535.209	-	(111.965)	2.423.244
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	66.350	1.050	-	67.400
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras Colombianas	556.077	8.667	-	564.744
	<u>3.157.636</u>	<u>9.717</u>	<u>(111.965)</u>	<u>3.055.389</u>
En moneda extranjera				
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	46.426	-	(482)	45.944
	<u>46.426</u>	<u>-</u>	<u>(482)</u>	<u>45.944</u>
Total títulos de deuda	<u>3.204.062</u>	<u>9.717</u>	<u>(112.447)</u>	<u>3.101.333</u>
Activos financieros en títulos participativos con cambios en patrimonio - ORI				
	Costo	Ganancia no realizada	Pérdidas no realizadas	Valor razonable
En pesos colombianos				
Acciones corporativas	39.149	88.152	(1.787)	125.514
En moneda extranjera				
Acciones corporativas	5.459	-	(685)	4.774
Total instrumentos de patrimonio	<u>44.608</u>	<u>88.152</u>	<u>(2.472)</u>	<u>130.288</u>
Total inversiones disponibles para la venta y ganancia (pérdida) no realizada en otros resultados integrales	<u>\$ 3.248.670</u>	<u>97.869</u>	<u>(114.919)</u>	<u>3.231.621</u>



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

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

Entidad	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Redeban Multicolor S.A. ⁽¹⁾	\$ 41.397	17.951
A.C.H Colombia S.A. ⁽¹⁾	61.357	52.845
Camara de Riesgo Central de Contraparte de Colombia S.A. ⁽¹⁾	3.225	3.225
Credibanco S.A. ⁽¹⁾	41.141	43.136
Holding Bursátil Regional ⁽¹⁾	4.123	4.774
Aportes en Línea S.A. (Gestión y Contacto) ⁽¹⁾	2.247	2.247
Casa de Bolsa S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa ⁽¹⁾	5.686	5.686
Pizano S.A. en liquidación ⁽²⁾	424	424
Total	\$ 159.600	130.288

⁽¹⁾ Estos instrumentos financieros fueron reconocidos a valor razonable de acuerdo con los precios de mercado suministrados por Precia S.A conforme a lo indicado en el numeral i) del inciso 6.25 del capítulo I-I; el efecto de esta valoración se reconoció contra ORI por valor razonable de los instrumentos del patrimonio por \$29.313 al 30 de septiembre de 2024 y al 30 de septiembre de 2023 por \$2.715.

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

Los activos financieros en instrumentos de patrimonio a valor razonable con ajuste a otros resultados integrales se han designado teniendo en cuenta que son inversiones estratégicas para el Banco y por consiguiente no se esperan vender en un cercano futuro y se presenta un grado de incertidumbre mayor en el año del valor razonable que genera fluctuaciones importantes de un período a otro.

Durante el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2024 se ha reconocido dividendos en el estado de resultados por estas inversiones por \$6.249 (\$5.589 durante el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2023).

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

A continuación, se relacionan los activos financieros a valor razonable que se encuentran garantizando operaciones repo, los que han sido entregados en garantía de operaciones con instrumentos financieros y los que han sido entregados como garantías colaterales a terceras partes en respaldo de obligaciones financieras con otros bancos.

Sobre los activos financieros en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio a valor razonable no existen restricciones jurídicas o económicas, pignoraciones ni embargos, no hay limitación en su titularidad.

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Entregados en operaciones de mercado monetario		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 7.371.688	2.729.925
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	-	1.326.662
	7.371.688	4.056.587
Entregadas en garantía de operaciones con instrumentos derivados		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	61.268	542.733
Total operaciones en garantía	\$ 7.432.956	4.599.320



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

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

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Grado de inversión		
Soberanos	\$ 10.944.105	5.575.773
Otras entidades Públicas	56.743	98.893
Corporativos	31.873	9.098
Entidades financieras	539.267	737.740
Total grado de inversión	11.571.988	6.421.504
Especulativo		
Corporativos	\$ 30.242	19.002
Otras entidades Públicas	31.659	-
Entidades financieras	84.927	79.341
Total especulativo	146.828	98.343
Sin calificación o no		
Corporativos ⁽¹⁾	153.914	124.601
Fondo Capital Privado	709.853	673.885
	\$ 12.582.583	7.318.333

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

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

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Menos de 1 año	\$ 340.625	1.036.357
Entre más de 1 año y 5 años	1.921.710	1.583.645
Entre más de 5 y 10 años	185.832	222.089
Más de 10 años	541.642	259.242
Total	\$ 2.989.809	3.101.333





Nota 7. - Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.

El saldo de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento comprende lo siguiente al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Títulos de deuda		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	\$ 666.791	687.165
Emitidos o garantizados por otras entidades del Gobierno Colombiano	1.373.523	1.346.581
Total títulos de deuda	<u>2.040.314</u>	<u>2.033.746</u>
Total activos financieros en títulos de deuda a costo amortizado	<u>\$ 2.040.314</u>	<u>2.033.746</u>

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

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Pesos colombianos		
Emitidos y garantizados por la nación y/o banco	\$ 2.040.314	2.033.746

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

	<u>30 de septiembre de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Hasta 1 mes	\$ 531.398	146.056
Más de 3 meses y no más de 1 año	1.508.916	1.887.690
	<u>\$ 2.040.314</u>	<u>2.033.746</u>

Nota 8. – Instrumentos derivados y contabilidad de cobertura.

8.1 Cobertura de inversiones en el extranjero

En desarrollo de sus operaciones el Banco posee las siguientes inversiones en filiales del exterior al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Detalle de la inversión		30 de septiembre de 2024			
		<u>Miles de dolares americanos</u>	<u>Millones de pesos colombianos</u>	<u>Ajuste por conversión de estados financieros</u>	<u>Diferencia de cambio de obligaciones en moneda extranjera</u>
Occidental Bank Barbados Ltd.	USD	42.467	(42.467)	\$ 57.446	(57.446)
Banco de Occidente Panamá S.A.		73.772	(73.772)	80.221	(80.221)
Total	USD	<u>116.239</u>	<u>(116.239)</u>	<u>\$ 137.667</u>	<u>(137.667)</u>



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

Detalle de la inversión	31 de diciembre de 2023				
	Miles de dolares americanos		Millones de pesos colombianos		
	Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera	Ajuste por conversión de estados financieros	Diferencia de cambio de obligaciones en moneda extranjera	
Occidental Bank Barbados Ltd.	USD	37.341	(37.341)	\$ 43.626	(43.626)
Banco de Occidente Panamá S.A.		58.877	(58.877)	57.337	(57.337)
Total	USD	96.218	(96.218)	\$ 100.963	(100.963)

Al estar dichas inversiones en dólares que es la moneda funcional de las filiales anteriores, el Banco está sujeto al riesgo de variación en el tipo de cambio del peso que es la moneda funcional del Banco, frente al dólar. Para cubrir este riesgo el Banco ha entrado en operaciones de endeudamiento en moneda extranjera y como tal ha designado obligaciones en moneda extranjera por valor de USD \$116.239 y \$96.218 al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente, que cubren el 100% de las inversiones vigentes en esas filiales, las obligaciones financieras tienen un vencimiento de corto plazo por lo tanto una vez se vencen dichas obligaciones, la administración del Banco designa unas nuevas obligaciones en moneda extranjera para mantener la cobertura por el 100% de las inversiones.

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

8.2 Coberturas de valor razonable

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco mantenía operaciones de cobertura por \$411.000 millones que inicio entre junio y agosto de 2024 para cubrir préstamos en tasa fija en COP ante cambios en la tasa de mercado IBR.

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

Tipo de cobertura

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

Naturaleza de riesgo cubierto

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

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





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

A continuación, se presenta el detalle de los derivados de cobertura de valor razonable que cumplen con el test de eficiencia requerido por la norma para cobertura al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de septiembre de 2024			Valor razonable
	Monto Nocional		Total	Pasivos
	Entre 3 meses a un año	Más de un año		
Derivados de cobertura de valor razonable \$				
Swaps de tasas de interés	-	411.000	411.000	(6.618)
Total	-	411.000	411.000	(6.618)
	31 de diciembre de 2023			Valor razonable
	Monto Nocional		Total	Pasivos
	Entre 3 meses a un año	Más de un año		
Derivados de cobertura de valor razonable \$				
Swaps de tasas de interés	435.000	-	435.000	(1.351)
Total	435.000	-	435.000	(1.351)

Resultados cuantitativos coberturas de valor razonable

A continuación, se presenta el desglose de las ganancias o pérdidas sobre instrumentos de cobertura y partidas cubiertas de la cobertura del valor razonable al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de septiembre de 2024			Valor razonable para el cálculo de la ineffectividad	Eficiencia cobertura
	Valor nocional	Activo	Pasivo		
Elemento cubierto por partida cubierta					
Créditos hipotecarios	\$ 411.000	3.210	-	3.210	-
Instrumento de cobertura					
Swaps tasa de interés	\$ 411.000	-	3.349	(3.349)	139
	31 de diciembre de 2023			Valor razonable para el cálculo de la ineffectividad	Eficiencia cobertura
Elemento cubierto por partida cubierta					
Certificados de depósitos a término	\$ 435.000	-	734	(734)	-
Instrumento de cobertura					
Swaps tasa de interés	\$ 435.000	850	-	850	(116)



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

A continuación, se incluye el detalle de la utilidad generada en la venta de los bienes clasificados como mantenidos para la venta durante los trimestres y periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

Por el trimestre terminado al:						
30 de septiembre de 2024			30 de septiembre de 2023			
	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad
Bienes inmuebles	\$ 104	880	776	20.443	27.307	6.864
Bienes muebles	212	222	10	337	337	-
	\$ 317	1.102	786	20.780	27.644	6.864

Por el periodo de nueve meses terminado al:						
30 de septiembre de 2024			30 de septiembre de 2023			
	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad	Valor en libros	Valor de la venta	Utilidad
Bienes inmuebles (*)	\$ 1.457	3.590	2.133	78.811	101.623	22.812
Bienes muebles	1.103	1.348	245	1.143	1.603	460
	\$ 2.560	4.938	2.378	79.954	103.226	23.272

(*) La utilidad registrada en la nota de activos no corrientes mantenidos para la venta por \$2.378 millones, corresponde a \$776 millones por venta de dos bienes inmuebles recolocados, \$244 millones correspondiente a la venta de 42 bienes muebles recolocados que ingresaron y se vendieron en ese mismo periodo y \$1.358 millones correspondiente a la venta de 2 bienes propios que se reclasificaron a mantenidos para la venta.

A continuación, se presenta el movimiento de los activos mantenidos para la venta por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2024 y por el año terminado al 31 de diciembre de 2023:

Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 3.023
Incrementos por adición durante el período	1.207
Costo de activos no corrientes mantenidos para la venta vendidos, neto	(2.560)
Deterioro cargado a gastos	(24)
Reclasificaciones desde / hacia uso propio	(322)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 1.324
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ -
Incrementos por adición durante el período	2.890
Costo de activos no corrientes mantenidos para la venta vendidos, neto	18.183
Reclasificaciones desde uso propio	81.967
Reclasificaciones por cambio en los planes de venta [-/+]	(100.017)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 3.023





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

A continuación, se muestra un detalle de las inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Subsidiarias	\$ 914.896	772.520
Asociadas	1.641.069	1.543.085
Negocios conjuntos	1.972	1.721
Total	\$ 2.557.937	2.317.326

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

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Subsidiarias	\$ 914.896	772.520
Fiduciaria de Occidente S.A.	406.184	382.694
Ventas y Servicios S.A.	23.031	22.078
Banco de Occidente Panamá S.A.	308.242	225.031
Occidental Bank (Barbados) Ltd.	177.439	142.717
Asociadas	1.641.069	1.543.085
Porvenir S.A.	826.169	757.125
A.T.H.	2.864	2.779
Aval Soluciones Digitales S.A.	4.155	3.731
Corporación Financiera Colombiana Corficol S.A.	807.881	779.450
Negocios Conjuntos	1.972	1.721
A.T.H. Cuentas en Participación	1.969	1.718
Aval Soluciones Digitales S.A. - Dale	3	3
Total	\$ 2.557.937	2.317.326

Nota 11. - Activos tangibles, neto.

El siguiente es el movimiento de las cuentas de activos tangibles (propiedades y equipo para uso propio, propiedades dadas en arrendamiento operativo, propiedades de inversión y derechos de uso) al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Propiedades y equipo	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Para uso propio ^(a)	\$ 107.475	99.216
Derecho de uso ^(b)	252.271	241.161
Propiedades de inversión	157.175	117.287
Dados en arrendamiento operativo	56.227	64.678
Total	\$ 573.148	522.342





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

A continuación, se detalla el total de la movilización de bienes por categorías:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Propiedades de Inversión	-	(6.270)
Activo No Corrientes Mantenidos	-	(76.927)
Total	\$ -	(83.197)

Para el corte de septiembre de 2024, no se presentaron movilizaciones de activos al Fondo de Capital Privado Nexus.

a. Propiedades y equipo para uso propio

El siguiente es el detalle del saldo al 30 de septiembre de 2024 y al 31 diciembre de 2023 por tipo de propiedades y equipo para uso propio:

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro (*)	Importe en libros
Terrenos	\$ 9.035	-	-	9.035
Edificios	17.623	(7.073)	-	10.550
Equipo de oficina, enseres y accesorios	103.273	(78.666)	(29)	24.578
Equipo informático	162.948	(117.047)	-	45.901
Equipo de red y comunicación	33.572	(28.771)	-	4.801
Vehículos	426	(384)	-	42
Equipo de movilización y maquinaria	49	(49)	-	-
Propiedades en operaciones conjuntas	3	-	-	3
Mejoras en propiedades ajenas	33.686	(27.052)	-	6.634
Construcciones en curso	5.931	-	-	5.931
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 366.546	(259.042)	(29)	107.475

Para uso propio	Costo	Depreciación acumulada	Pérdida por deterioro (*)	Importe en libros
Terrenos	\$ 8.954	-	-	8.954
Edificios	17.382	(6.635)	-	10.747
Equipo de oficina, enseres y accesorios	102.097	(74.762)	(29)	27.306
Equipo informático	148.421	(113.474)	-	34.947
Equipo de red y comunicación	33.971	(27.692)	-	6.279
Vehículos	535	(474)	-	61
Equipo de movilización y maquinaria	49	(47)	-	2
Propiedades en operaciones conjuntas	4	-	-	4
Mejoras en propiedades ajenas	32.285	(25.884)	-	6.401
Construcciones en curso	4.515	-	-	4.515
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 348.213	(248.968)	(29)	99.216

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



b. Activos por derechos de uso

El siguiente es el detalle de saldo al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 de derecho de uso por tipo de propiedades y equipo:

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Edificios	\$ 372.947	(154.526)	218.421
Equipo informático	85.314	(52.271)	33.043
Vehículos	2.586	(1.779)	807
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 460.847	(208.576)	252.271

Derechos de uso	Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Edificios	\$ 350.210	(132.875)	217.335
Equipo informático	66.517	(43.799)	22.718
Vehículos	2.206	(1.098)	1.108
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 418.933	(177.772)	241.161

Nota 12. - Activos intangibles, neto.

El siguiente es el saldo de las cuentas de activos intangibles al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

Concepto	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Plusvalía	\$ 22.724	22.724
Otros Intangibles	572.795	555.902
Total	\$ 595.519	578.626

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

Detalle de activos intangibles diferentes a la plusvalía.

Descripción	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 5	(2)	3
Programas y aplicaciones informáticas	860.079	(287.287)	572.792
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 860.084	(287.289)	572.795

Descripción	Costo	Amortización acumulada	Importe en libros
Licencias	\$ 5	(2)	3
Programas y aplicaciones informáticas	786.709	(230.810)	555.899
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 786.714	(230.812)	555.902





Nota 13. - Impuesto a las ganancias.

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

Para el periodo de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, el Banco no tiene tasa efectiva de tributación positiva considerando que registró un ingreso por impuesto a las ganancias de \$20.154 y \$26.412, respectivamente. Dicho ingreso se genera principalmente por los siguientes factores:

- El efecto de los ingresos no gravados por método de participación.
- La aplicación del beneficio tributario en adquisición de activos fijos reales productivos.
- El efecto del diferencial en tasas según la proyección de realización de las diferencias temporarias, principalmente para conceptos tales como: portafolio de títulos de renta fija, crédito mercantil, intangibles, fondo de capital y arrendamientos por NIIF 16.
- En el tercer trimestre de 2023, se presentó un menor impuesto por \$7.190 por la aplicación de renta cedular para el negocio de leasing.

Para el periodo de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 el Banco presentó un ingreso por impuesto a las ganancias de \$4.395 y un gasto de \$31.185 donde la tasa efectiva de tributación acumulada a septiembre fue de 7,31 p.p. Las partidas más representativas que lo generaron son:

- El ingreso por método de participación no gravado disminuye la tasa en 26 p.p
- El beneficio por deducción del 30% en adquisición de activos fijos reales productivos disminuye la tasa en 6 p.p

Nota 14. - Depósitos de clientes.

El siguiente es un detalle de los saldos de depósitos recibidos de clientes del Banco en desarrollo de sus operaciones de captación de depósitos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Detalle	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
A la vista		
Cuentas corrientes	\$ 5.885.804	6.533.720
Cuentas de ahorros	28.588.570	23.694.340
Otros fondos a la vista	63.130	62.846
	34.537.504	30.290.906
A plazo		
Certificados de depósito a término	13.551.243	14.682.744
Total Depósitos	\$ 48.088.747	44.973.650
Por moneda		
En pesos colombianos	\$ 48.023.510	44.911.105
En Otras monedas	65.237	62.545
Total por Moneda	\$ 48.088.747	44.973.650





Nota 15. - Obligaciones financieras.

Las obligaciones financieras están compuestas por obligaciones financieras y entidades de redescuento, bonos y títulos de inversión al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Obligaciones financieras y entidades de redescuento	\$ 11.963.241	8.645.611
Bonos y títulos de inversión	2.609.039	2.171.344
Total de obligaciones financieras	\$ 14.572.280	10.816.955

15.1 Obligaciones financieras y entidades de redescuento

El siguiente es el resumen de las obligaciones financieras y entidades de redescuento obtenidas por el Banco al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, con el propósito fundamental de financiar sus operaciones principalmente de comercio internacional:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Fondos interbancarios	\$ 7.171.222	4.403.111
Creditos de bancos y otros	3.844.483	3.154.311
Obligaciones con entidades de redescuento	947.536	1.088.189
Total obligaciones financieras y entidades de redescuento	\$ 11.963.241	8.645.611

El total de intereses causados de las obligaciones financieras y obligaciones con entidades de redescuento por los trimestres terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 fueron \$ 264.184 y \$207.701, respectivamente.

El total de intereses causados de las obligaciones financieras y obligaciones con entidades de redescuento por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 fueron \$678.349 y \$591.136, respectivamente.

15.2 Bonos y títulos de inversión

El Banco está autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia para emitir o colocar bonos o bonos de garantía general. La totalidad de las emisiones de bonos por parte del Banco han sido emitidas sin garantías y representan exclusivamente las obligaciones de cada uno de los emisores.

A continuación, se presenta el detalle del pasivo al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, por fecha de emisión y fecha de vencimiento en moneda legal y moneda extranjera:

Moneda Legal

Emisor	Fecha de Emisión	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023	Fecha de Vencimiento	Tasa de Interés
Bonos Ordinarios Banco de Occidente	Entre el 09/08/2012 y el 20/08/2020	1.172.802	1.458.982	Entre el 20/08/2026 y el 14/12/2032	Entre IPC + 2,37% y 4,65%
Bonos subordinados Banco de Occidente	Entre el 30/01/2013 y el 12/10/2017	708.580	712.362	Entre el 30/01/2025 y el 10/06/2026	Entre IPC + 3,58% - 3,64% y 4,60%
Total		\$ 1.881.382	2.171.344		



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

Moneda Extranjera ⁽¹⁾

Emisor	Fecha de Emisión	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023	Fecha de Vencimiento	Tasa de Interés
Bonos subordinados Reg S Banco de Occidente	13/05/2024	727.657	-	13/08/2034	Fija 10,875%

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

Los vencimientos futuros al 30 de septiembre de 2024 de los títulos de inversión en circulación en deuda a largo plazo son:

Año	30 de septiembre de 2024	
		Monto Nominal
2024	\$	25.362
Posterior al 2024		2.583.677
Total	\$	2.609.039

Para obligaciones financieras de largo plazo por emisión de bonos y títulos de inversión, los intereses causados en resultados por los trimestres terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 fueron \$73.645 y \$84.218, respectivamente.

Para obligaciones financieras de largo plazo por emisión de bonos y títulos de inversión, los intereses causados en resultados por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 fueron \$208.231 y \$259.367, respectivamente.

Nota 16. - Beneficios de empleados.

El siguiente es un detalle de los saldos por beneficios de empleados al 30 de septiembre de 2024 y 31 diciembre de 2023:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Beneficios de corto plazo	\$ 61.317	52.403
Beneficios de post- empleo	4.858	4.951
Beneficios de largo plazo	6.045	6.138
Total Pasivo	\$ 72.220	63.492

Nota 17. - Provisiones para contingencias legales y otras provisiones.

Los saldos de las provisiones legales y otras provisiones al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se describen a continuación:

Conceptos	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Otras provisiones legales	\$ 3.166	2.415
Otras provisiones	1.245	1.754
Total	\$ 4.411	4.169



Nota 18. - Otros pasivos.

Los otros pasivos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 comprenden lo siguiente:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Proveedores y cuentas por pagar	\$ 296.449	247.064
Dividendos y excedentes	110.530	66.714
Cheques de gerencia	104.689	294.056
Retiros por pagar pasivos	79.308	72.848
Impuestos, retenciones y aportes laborales	79.139	137.094
Otros	58.371	56.179
Canje internacional recibido	42.817	96.006
Recaudos realizados	36.803	108.478
Desembolso cartera	35.425	3.836
Excedentes de crédito	28.562	36.955
Fondo nacional de garantías	27.701	29.758
Depósito de garantía - Margin Call	27.639	355.795
Partidas bancarias en compensación	27.457	31.816
Pagos a terceros occired	24.396	21.310
Bonos de paz	20.576	20.609
Negociación derivados	17.220	11.267
Contribuciones sobre las transacciones	16.684	13.865
Intereses originados en procesos de reestructuración	15.972	18.007
Saldo a favor tarjeta de crédito	12.707	11.536
Cuentas canceladas	6.436	5.488
Cheques girados no cobrados	5.963	7.643
Impuesto a las ventas por pagar	4.971	8.722
Servicios de recaudo	3.307	2.709
Forward NDR sin entrega	2.114	1.665
Promitentes compradores	1.403	2.218
Comisiones y honorarios	1.149	1.027
Programas de fidelización	864	728
Sobrantes de caja y canje	129	114
Arrendamientos	105	125
Seguros y prima de seguros	70	8
Contribuciones y afiliaciones	4	4
Ingresos anticipados	3	926
Transacciones ATH y ACH	2	30
Abonos diferidos	-	424
	\$ 1.088.966	1.665.025

Nota 19. – Patrimonio.

El número de acciones autorizadas, emitidas y en circulación al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 eran las siguientes:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Número de acciones autorizadas	200.000.000	200.000.000
Número de acciones suscritas y pagadas	155.899.719	155.899.719
Total acciones	155.899.719	155.899.719
Capital suscrito y pagado	\$ 4.677	4.677



Utilidades retenidas apropiadas en reservas

La composición al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Reserva legal	\$ 3.094.690	3.094.690
Reserva obligatorias y voluntarias	1.184.243	962.378
Total	\$ 4.278.933	4.057.068

Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del año inmediatamente anterior 2023 y 2022. Los dividendos decretados fueron los siguientes:

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Utilidades del periodo determinadas en los estados financieros separados.(*)	\$ 430.603	502.643
Dividendos pagados en efectivo a razón de \$115 mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril 2024 hasta el mes de marzo de 2025, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2023.		Dividendos pagados en efectivo a razón de \$134,34 mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde abril 2023 hasta el mes de marzo de 2024, inclusive, sobre un total de 155.899.719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2022.
Dividendos pagados en efectivo		
Acciones ordinarias en circulación	155.899.719	155.899.719
Total acciones en circulación	155.899.719	155.899.719
Retención en la fuente (**)	(1.567)	(263)
Total dividendos decretados y pagados en efectivo \$	215.142	251.323

(*) Las utilidades que se están reportando corresponden a los cierres del 31 de diciembre 2023 y 2022.

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



Utilidad neta por acción

El siguiente cuadro resume la utilidad neta por acción básica por el trimestre y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Utilidad neta del ejercicio	\$ 116.285	33.450	395.201	282.871
Acciones comunes usadas en el cálculo de la utilidad neta por acciones básicas	155.899.719	155.899.719	155.899.719	155.899.719
Resultado neto por acción (en pesos)	\$ 746	215	2.535	1.814

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

Nota 20. - Compromisos y contingencias.

a. Compromisos

El siguiente es el detalle de las garantías, cartas de crédito y compromisos de créditos en líneas de créditos no usadas al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de septiembre de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Monto nominal	Valor razonable	Monto nominal	Valor razonable
Garantías	\$ 1.249.905	64.902	1.231.217	50.741
Cartas de créditos no utilizadas	120.738	1.013	138.249	1.002
Cupos de tarjeta de crédito no utilizados	6.005.478	6.005.478	6.028.876	6.028.876
Créditos aprobados no desembolsados	3.000	3.000	5.000	5.000
Otros	678.000	678.000	803.118	803.118
Total	\$ 8.057.121	6.752.393	8.206.460	6.888.737

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

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

	30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Pesos Colombianos	\$ 7.233.269	7.402.265
Dólares	809.311	791.514
Euros	14.541	11.868
Otros	-	813
Total	\$ 8.057.121	8.206.460

Compromisos de desembolso de gastos de capital

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 el Banco tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital (intangibles) por \$40.638 y \$ 34.991 respectivamente. El Banco ya ha asignado los recursos necesarios para atender estos compromisos y considera que la utilidad neta y los fondos serán suficientes para cubrir estos y otros compromisos similares.



b. Contingencias

Contingencias legales

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco atendía procesos civiles judiciales en contra con pretensiones por \$107.819, sin incluir aquellas de calificación remota, los cuales con base en análisis y conceptos de los abogados encargados no requieren ser provisionadas por tratarse de obligaciones inciertas que no implican salida de recursos.

Contingencias laborales

En el transcurrir de la relación laboral entre el Banco y sus trabajadores, como consecuencia de los motivos de la terminación del contrato de trabajo o del desarrollo de este, surgen diferentes reclamaciones en contra de estas respecto de las cuales, no se considera probable que se presenten pérdidas importantes en relación con dichos reclamos de acuerdo con el concepto de los abogados con corte al 30 de septiembre de 2024. Por otro lado, las provisiones requeridas se han reconocido en los estados financieros para los casos correspondientes.

Contingencias fiscales

Al corte del 30 de septiembre de 2024 el Banco no tiene pretensiones por la existencia de procesos de carácter tributario del orden nacional y local que establezcan sanciones en el ejercicio de su actividad como entidad contribuyente y que impliquen la constitución de pasivos contingentes por la remota posibilidad de salida de recursos por dichos conceptos.

Provisiones de carácter fiscal

Las demandas fiscales entabladas en contra del Banco derivadas del desarrollo de su objeto y que representan un riesgo son: i) una acción de nulidad y restablecimiento del derecho entre la DIAN y Alocidente entidad fusionada con Banco de Occidente, provisionado por valor de \$229 y ii) pliegos de cargos por envío de información como entidad recaudadora provisionado por valor de \$268 a corte 30 de septiembre de 2024.

Nota 21. - Ingresos y gastos por comisiones y honorarios.

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos y gastos por comisiones y honorarios por los trimestres y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Ingresos por Comisiones				
Comisiones de servicios bancarios	\$ 74.651	72.842	219.165	209.888
Comisiones de tarjetas de crédito	40.858	39.160	123.612	120.513
Comisiones por giros, cheques y chequeras	1.032	1.266	3.300	3.979
Servicios de la red de oficinas	537	473	1.641	1.389
Total	\$ 117.078	113.741	347.718	335.769
Gastos por Comisiones				
Servicios bancarios	\$ 30.326	16.768	82.135	26.948
Garantías bancarias	-	41	-	43
Otros	49.578	45.164	143.832	133.935
Total	79.904	61.973	225.967	160.926
Ingreso neto por comisiones y honorarios	\$ 37.174	51.768	121.751	174.843



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

Nota 22. - Otros ingresos y otros gastos, netos.

A continuación, se presenta un detalle de los otros ingresos y otros egresos, por los trimestres y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

Otros Ingresos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Ganancia (pérdida) neta por diferencia en cambio de moneda extranjera (*) \$	(17.053)	70.601	117.849	19.434
Pérdida neta en venta de inversiones	(404)	(1.961)	(439)	(7.171)
Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta(*)	786	6.863	2.378	23.272
Participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos (*)	108.815	26.363	281.105	219.049
Dividendos	6	-	6.249	5.589
Utilidad en venta de activos	1.636	2.710	8.177	8.456
Otros ingresos de operación (*)	27.037	28.181	57.847	71.623
Ganancia neta en valoración de propiedades de inversión (*)	4.925	12.695	43.883	27.558
Total otros ingresos	\$ 125.748	145.452	517.049	367.810

(*) Para el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la variación de otros ingresos fue por (\$19.704) la cual obedece principalmente a las diferencias en cambio de moneda extranjera por (\$87.654), participación en utilidades netas en compañías asociadas y negocios conjuntos por \$82.452, valoración propiedades de inversión (\$7.770) y venta de activos no corrientes mantenidos para la venta por (\$6.077).

(*) Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la variación de otros ingresos fue por \$149.239 la cual obedece principalmente a las diferencias en cambio de moneda extranjera por \$98.415, participación en utilidades netas de compañías asociadas y negocios conjuntos por \$62.056, venta de activos no corrientes mantenidos para la venta por (\$20.894), valoración propiedades de inversión \$16.325 y otros ingresos de operación por (\$13.776).

Otros Gastos	Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Gastos de personal \$	154.794	138.470	444.383	418.102
Contribuciones afiliaciones y transferencias	11.347	16.118	35.457	78.749
Impuestos y tasas	72.506	79.250	231.487	218.527
Honorarios por consultoría, auditoría y otros	39.989	37.532	117.774	103.708
Depreciación de activos tangibles	11.042	10.500	33.513	30.886
Mantenimiento y reparaciones	11.534	12.478	40.538	34.519
Seguros	35.583	41.161	112.085	105.433
Depreciación de activos por derecho de uso	14.531	14.435	47.565	41.147
Servicios públicos	5.756	5.596	17.406	17.007
Servicios de publicidad	13.525	10.310	29.210	23.440
Amortización de activos intangibles	20.270	16.853	56.476	48.449
Servicios de transporte	3.778	3.097	11.862	8.847
Servicios de aseo y vigilancia	3.312	3.978	9.961	8.748
Arrendamientos	4.455	2.161	13.408	5.530
Útiles y papelería	1.102	1.037	3.327	3.412
Procesamiento electrónico de datos	2.174	2.701	5.890	6.363
Gastos de viaje	1.173	763	2.796	1.900
Adecuación e instalación	1.265	1.869	3.981	3.354
Pérdidas por deterioro de otros activos	7.364	12.206	13.631	33.647
Gastos por donaciones	940	846	2.743	2.541
Baja en activos	-	-	2	-
Perdidas por siniestros	4.665	13.650	11.497	18.671
Pérdidas en venta de propiedades y equipo	1.219	109	1.346	213
Otros (*)	49.391	32.290	119.344	93.828
Total otros gastos	\$ 471.715	457.410	1.365.682	1.307.021

(*) El rubro de otros gastos está compuesto principalmente por servicios administrativos especiales, cuentas en participación, gastos de outsourcing y cuota de administración edificios.





Nota 23. - Análisis de segmentos de operación.

El siguiente es un detalle de la información financiera resumida reportable por cada segmento por los trimestres y periodo de nueve meses terminados al al 30 de septiembre de 2024 y por el año terminado al 31 de diciembre de 2023:

a. Activos y pasivos

30 de septiembre de 2024				
Activos y Pasivos por segmento comercial				
Concepto	Banca Empresas	Banca Personas	Otras Operaciones Bancarias	Total Banco
Activos				
Activos financieros de inversión y derivados de negociación	-	-	9.769.830	9.769.830
Activos financieros disponibles para la venta	-	-	3.149.409	3.149.409
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	2.040.314	2.040.314
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	32.104.121	15.902.212	570.407	48.576.740
Comercial	25.595.640	-	570.407	26.166.047
Consumo	-	13.024.666	-	13.024.666
Vivienda	-	2.821.350	-	2.821.350
Leasing	6.197.012	-	-	6.197.012
Otros (Ajustes)	311.469	56.196	-	367.665
Inversiones en compañías subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	-	-	2.557.937	2.557.937
Otros activos	-	-	3.621.312	3.621.312
Total Activo	32.104.121	15.902.212	21.709.209	69.715.542
Pasivos				
Depósitos de clientes	39.436.011	3.824.010	4.828.726	48.088.747
Cta. Corriente	5.605.397	258.783	21.624	5.885.804
Ahorros	27.685.773	901.752	1.045	28.588.570
Cdt	6.108.155	2.655.667	4.787.421	13.551.243
Otras	36.686	7.808	18636	63.130
Obligaciones financieras	-	-	14.572.280	14.572.280
Otros pasivos	-	-	1.600.225	1.600.225
Total Pasivos	39.436.011	3.824.010	21.001.231	64.261.252
Total Patrimonio	-	-	5.454.290	5.454.290

31 de diciembre de 2023				
Activos y Pasivos por segmento comercial				
Concepto	Banca Empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	\$ 29.641.410	15.212.150	1.354.461	46.208.021
Depósitos de clientes	35.188.300	4.172.400	5.612.950	44.973.650
Total	\$ (5.546.890)	11.039.750	(4.258.489)	1.234.371



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

b. Estado de resultados

Por los trimestres terminados al:

30 de septiembre de 2024
Estado de resultado por segmento comercial

Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 1.030.234	588.375	672	1.619.281
Intereses pagados ML + ME	(793.208)	(75.710)	(271.656)	(1.140.574)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	43.278	64.630	8.848	116.756
Ingresos netos ML	280.304	577.295	(262.136)	595.463
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(97.100)	(237.221)	(709)	(335.030)
Intereses de transferencia	211.886	(285.347)	470.828	397.367
Ingreso financiera neto	395.090	54.727	207.983	657.800
Subtotal gastos administrativos	(254.658)	(238.879)	(23.122)	(516.659)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	47.039	7.589	(83.879)	(29.251)
Utilidad Operacional Bruta	187.471	(176.563)	100.982	111.890
Impuesto de renta	(62.543)	-	66.938	4.395
Distribución DG (Compensado)	91.571	45.320	(136.891)	-
Utilidad del período	\$ 216.499	(131.243)	31.029	116.285

30 de septiembre de 2023
Estado de resultado por segmento comercial

Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 1.151.275	588.341	629	1.740.245
Intereses pagados ML + ME	(871.358)	(116.448)	(330.825)	(1.318.631)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	42.696	58.930	14.326	115.952
Ingresos netos ML	322.613	530.823	(315.870)	537.566
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(14.043)	(264.047)	(11.769)	(289.859)
Intereses de transferencia	182.055	(246.867)	111.646	46.834
Ingreso financiera neto	490.625	19.909	(215.993)	294.541
Subtotal gastos administrativos	(231.303)	(218.678)	(10.174)	(460.155)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	39.275	(2.378)	142.012	178.909
Utilidad Operacional Bruta	298.597	(201.147)	(84.155)	13.295
Impuesto de renta	(93.416)	-	113.570	20.154
Distribución DG (Compensado)	40.050	19.889	(59.939)	-
Utilidad del período	\$ 245.231	(181.258)	(30.524)	33.449

Por el periodo de nueve meses terminados al:

30 de septiembre de 2024
Banco de Occidente
Estado de resultado por segmento comercial

Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 3.216.763	1.787.085	1.923	5.005.771
Intereses pagados ML + ME	(2.453.588)	(247.399)	(807.168)	(3.508.155)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	122.723	186.361	49.467	358.551
Ingresos netos ML	885.898	1.726.047	(755.778)	1.856.167
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(158.332)	(756.858)	1.359	(913.831)
Intereses de transferencia	578.676	(862.441)	837.421	553.656
Ingreso financiera neto	1.306.242	106.748	83.002	1.495.992
Subtotal gastos administrativos	(732.248)	(671.110)	(90.198)	(1.493.556)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	132.315	20.559	271.076	423.950
Utilidad Operacional Bruta	706.309	(543.803)	263.880	426.386
Impuesto de renta	(240.279)	-	209.094	(31.185)
Distribución DG (Compensado)	241.523	120.229	(361.752)	-
Utilidad del período	\$ 707.553	(423.574)	111.222	395.201



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

30 de septiembre de 2023
Banco de Occidente
Estado de resultado por segmento comercial

Concepto	Banca empresas	Banca Personas	Otras Operaciones	Total Banco NCIF
Intereses recibidos cartera ML + ME	\$ 3.272.727	1.679.347	1.762	4.953.836
Intereses pagados ML + ME	(2.589.671)	(333.521)	(782.232)	(3.705.424)
Comisiones netas ML + ME + Diversos	132.582	171.951	42.489	347.022
Ingresos netos ML	815.638	1.517.777	(737.981)	1.595.434
Provisión de cartera neta y otras provisiones	(70.806)	(707.189)	(29.148)	(807.143)
Intereses de transferencia	616.686	(725.464)	522.877	414.099
Ingreso financiera neto	1.361.518	85.124	(244.252)	1.202.390
Subtotal gastos administrativos	(684.126)	(629.159)	(28.171)	(1.341.456)
Subtotal otros conceptos ingresos y gastos	125.952	11.863	257.710	395.525
Utilidad Operacional Bruta	803.344	(532.172)	(14.713)	256.459
Impuesto de renta	(265.412)	-	291.824	26.412
Distribución DG (Compensado)	246.571	124.039	(370.610)	-
Utilidad del período	\$ 784.503	(408.133)	(93.499)	282.871

Nota 24. - Partes relacionadas.

De acuerdo con la NIC 24, una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros, la cual podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa, ejercer influencia significativa sobre la entidad que informa, o ser considerada miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa. Dentro de la definición de parte relacionada se incluyen:

Personas y/o familiares relacionados con la entidad (personal clave de la gerencia), entidades que son miembros del mismo grupo (controladora y subordinada), asociadas o negocios conjuntos de la entidad o de entidades de Grupo Aval.

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

1. Personas Naturales que ejercen control o control conjunto sobre el Banco, es decir que poseen más del 50% de participación sobre la entidad que informa; adicionalmente, incluye los familiares cercanos de los que se podría esperar que influyeran a, o fueran influidos por esa persona.
2. Personal clave de la Gerencia, se incluyen en esta categoría los Miembros de Junta directiva, personal clave de la gerencia de Grupo Aval y personal clave de la gerencia del Banco y sus familiares cercanos, de los cuales se pudiera esperar que influyeran o fueran influidos por la parte relacionada.
Son las personas que participan en la planeación, dirección y control de tales entidades.
3. Compañías que pertenezcan al mismo Banco, se incluye en esta categoría a la controladora, subsidiarias u otra subsidiaria de la misma controladora de Grupo Aval.
4. Compañías Asociadas y Negocios Conjuntos: compañías en donde Grupo Aval tiene influencia significativa, la cual generalmente se considera cuando se posee una participación entre el 20% y el 50% de su capital.
5. En esta categoría se incluyen las entidades que son controladas por las personas naturales incluidas en las categorías 1 y 2.
6. En este numeral se incluyen las entidades en las que las personas incluidas en los numerales 1 y 2, ejerzan influencia significativa.



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

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado. Los saldos más representativos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, con partes relacionadas, están incluidos en los siguientes cuadros, cuyos encabezamientos corresponden a las definiciones de las partes relacionadas, registradas en las seis categorías anteriores:

30 de septiembre de 2024

Categorías	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Activo						
Efectivo y sus equivalentes	\$ -	-	3.469	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	143.895	-	-
Activos financieros en operaciones de crédito	15	9.295	555.567	64.690	461.765	5.586
Cuentas por cobrar	-	86	78.348	4.469	136.307	61
Otros activos	-	13	1.233	-	225	-
Pasivos						
Depósitos	8.043	16.331	861.122	25.398	360.069	2.809
Cuentas por pagar	31	6.555	81.287	-	16.164	-
Obligaciones financieras	-	132	52.000	-	58.973	-
Otros pasivos	\$ -	-	1.373	-	-	5

31 de diciembre de 2023

Categorías	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Activo						
Efectivo y sus equivalentes	\$ -	-	4.445	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	113.931	-	-
Activos financieros en operaciones de crédito	20	11.096	553.728	65.984	431.147	7.206
Cuentas por cobrar	-	99	22.066	457	278.593	66
Otros activos	-	-	26.326	-	170	-
Pasivos						
Depósitos	7.435	19.645	1.095.680	19.455	321.208	7.820
Cuentas por pagar	18	3.829	49.487	-	9.441	-
Obligaciones financieras	-	133	70.027	-	59.325	-
Otros pasivos	\$ -	-	1.661	-	-	-

Las transacciones más representativas por los trimestres y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 con partes relacionadas, comprenden:

c. Ventas, servicios y transferencias

Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2024

Categorías	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ -	178	17.843	2.284	14.035	154
Gastos financieros	189	397	6.099	737	8.322	-
Ingresos por honorarios y comisiones	2	59	4.259	16.508	15.000	9
Gasto honorarios y comisiones	-	435	49.131	15.654	95	-
Otros ingresos operativos	(1)	(32)	1.675	(6)	(1.842)	(1)
Otros Gastos	\$ -	89	10.058	4.665	(3.466)	-

Por el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2023

Categorías	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ -	159	20.954	1.566	12.761	391
Gastos financieros	224	586	15.281	306	8.365	4
Ingresos por honorarios y comisiones	1	31	3.963	6.304	15.070	21
Gasto honorarios y comisiones	-	216	45.557	7.165	106	-
Otros ingresos operativos	-	15	1.607	1	2.095	3
Otros Gastos	\$ -	29	8.750	3.308	2.736	-



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

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2024

Categorías	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ 2	528	62.065	5.827	47.001	325
Gastos financieros	613	1.231	22.456	1.904	28.540	4
Ingresos por honorarios y comisiones	3	117	13.596	29.492	43.095	24
Gasto honorarios y comisiones	-	849	141.383	42.174	299	-
Otros ingresos operativos	-	22	5.459	5.501	2.746	1
Otros Gastos	\$ -	139	29.417	8.381	4.147	-

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2023

Categorías	1	2	3	4	5	6
	Personas naturales con control sobre Banco de Occidente	Personal Clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo grupo	Asociadas y negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en la categoría 1 y 2	Entidades que tienen influencia significativa por las personas incluidas en la categoría 1 y 2
Ingreso por intereses	\$ 1	571	48.920	2.571	38.524	391
Gastos financieros	549	1.797	38.662	2.223	21.823	9
Ingresos por honorarios y comisiones	3	100	10.178	18.694	43.249	24
Gasto honorarios y comisiones	-	448	128.510	20.313	363	-
Otros ingresos operativos	2	61	8.405	5.005	12.076	3
Otros Gastos	\$ -	51	27.549	6.948	6.866	-

Los importes pendientes no están garantizados y se liquidarán en efectivo. No se han otorgado ni recibido garantías. No se ha reconocido ningún gasto en el período actual ni en períodos anteriores con respecto a incobrables o cuentas de dudoso cobro relacionados con los importes adeudados por partes relacionadas.

d. Compensación del personal clave de la gerencia

La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente, por los trimestres y periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

Conceptos		Por el trimestre terminado al:		Por el periodo de nueve meses terminado al:	
		30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Salarios	\$	5.487	5.020	15.597	14.733
Beneficios a los empleados a corto plazo		1.928	1.006	3.490	4.215
Total	\$	7.415	6.026	19.087	18.948

Nota 25. - Hechos posteriores a la fecha de cierre de preparación de los estados financieros condensados separados.

No existen hechos posteriores que hayan ocurrido entre la fecha del cierre al 30 de septiembre de 2024 y al 13 de noviembre de 2024, fecha del informe del revisor fiscal, que tengan impacto sobre los estados financieros condensados separados a dicho corte ni en los resultados y patrimonio del Banco.

