



Asamblea Ordinaria de Accionistas

▶ Santiago de Cali, Marzo 25 de 2021

20
20

1. Verificación del Quorum.

2. Lectura y Aprobación Orden del día.

3. Nombramiento de la Comisión para aprobación del Acta.

4. Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea.
 - 4.1. Convocatoria a la Asamblea.

 - 4.2. Información Superintendencia Financiera de Colombia.

 - 4.3. Documentos a disposición de los Accionistas.

 - 4.4. Informe aplicación Resolución 116 del 27 de febrero de 2002, expedida por la Superintendencia de Valores (hoy Superintendencia Financiera).

 - 4.5. Certificación Estados Financieros y otros informes, artículo 46 de la Ley 964 de 2005.

 - 4.6. Informe Defensoría Consumidor Financiero.

 - 4.7. Informe de Gobierno Corporativo y Reporte de Aplicación Mejores Prácticas Corporativas.

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

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

7. Lectura de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020 y opinión del Revisor Fiscal de los mismos y sobre los numerales 1. y 3. del artículo 209 del Código de Comercio. Sometimiento a consideración y aprobación de la Asamblea.

8. Proyecto de Distribución de utilidades. Sometimiento a decisión de la Asamblea.

9. Lectura de los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2020 y opinión del Revisor Fiscal. Sometimiento a consideración de la Asamblea.

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

11. Elección de Miembros Principales y Suplentes de Junta Directiva. Propuesta de fijación de honorarios.

12. Elección de Revisor Fiscal y Suplente para el período de abril 2021 a marzo de 2022. Fijación de honorarios y presupuesto.

13. Elección del Defensor del Consumidor Financiero Principal y Suplente. Aprobación del presupuesto.

14. Reforma de Estatutos del Banco - Artículo 2.

15. Propositiones y varios.

1. Verificación del Quorum



2.

Lectura y Aprobación Orden del día



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*

Grupo
AVAL

3.

Nombramiento de la Comisión para aprobación del Acta

4.

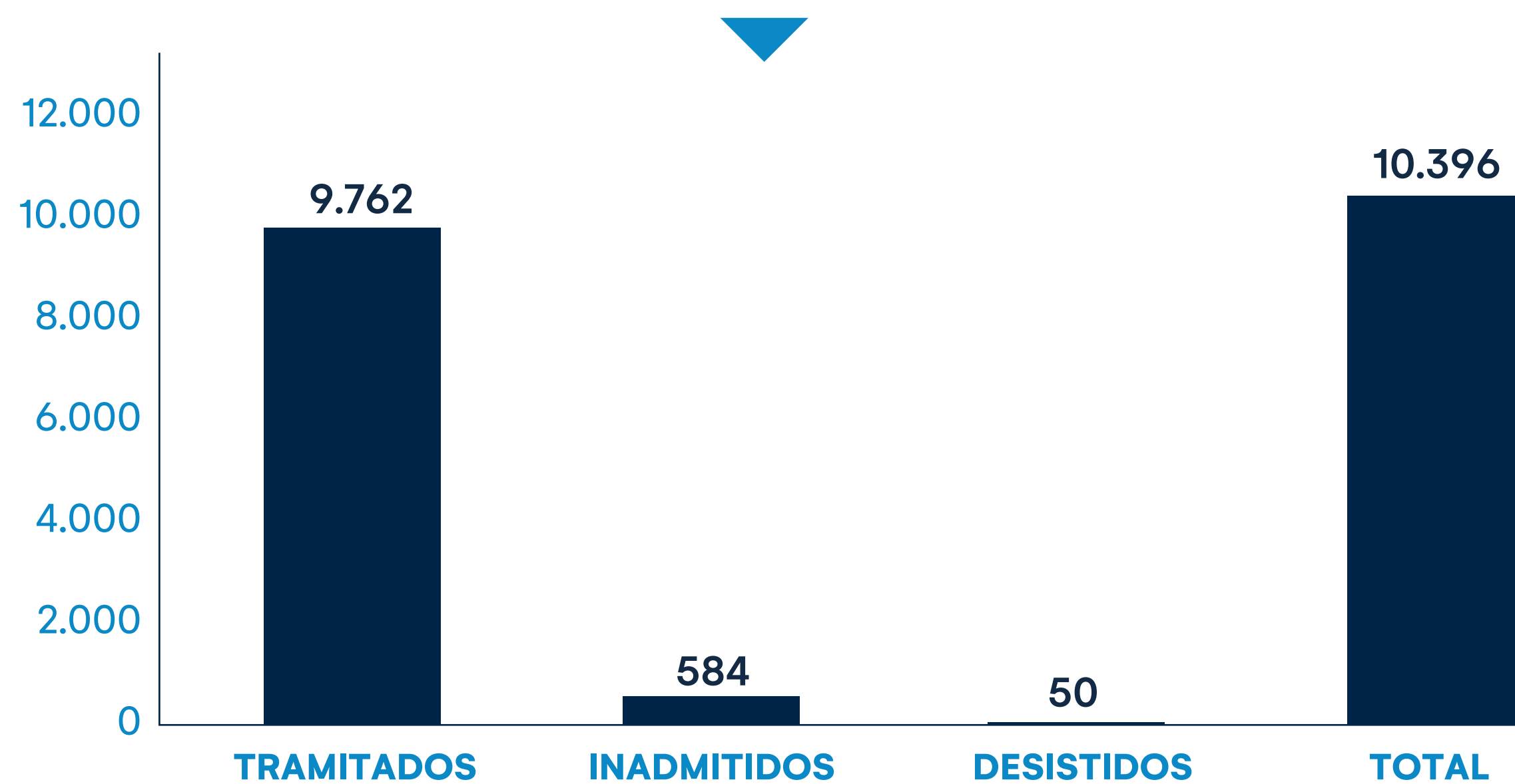
Informe del Secretario al Presidente de la Asamblea

- 4.1 Convocatoria a la Asamblea.
- 4.2 Información Superintendencia Financiera de Colombia.
- 4.3 Documentos a disposición de los Accionistas.
- 4.4 Informe aplicación Resolución 116 del 27 de febrero de 2002, expedida por la Superintendencia de Valores (hoy Superintendencia Financiera).
- 4.5 Certificación Estados Financieros y otros informes, artículo 46 de la Ley 964 de 2005.
- 4.6 Informe Defensoría Consumidor Financiero.
- 4.7 Informe de Gobierno Corporativo y Reporte de Aplicación Mejores Prácticas Corporativas.

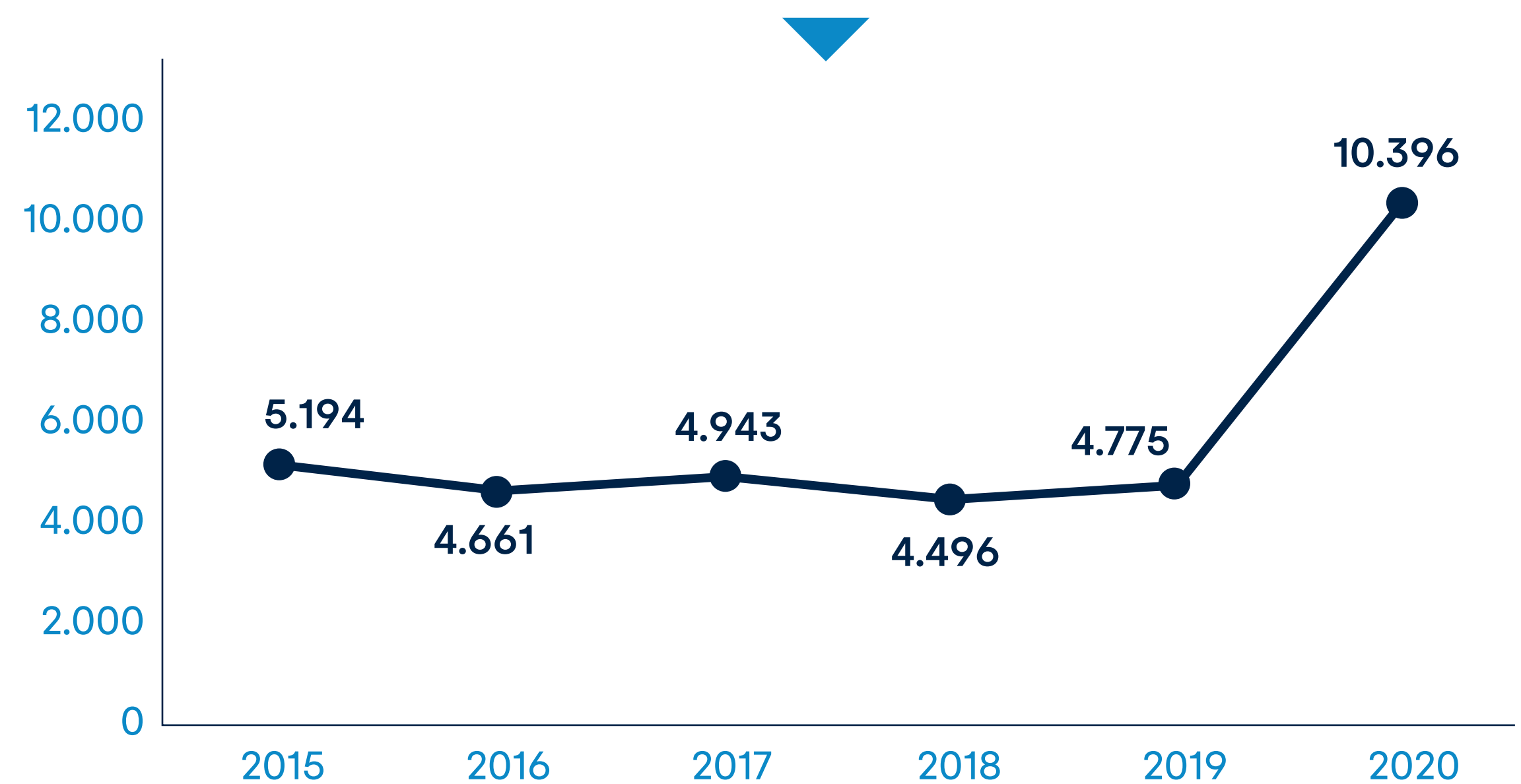
4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero



Total quejas recibidas 2020 y tipo de trámite

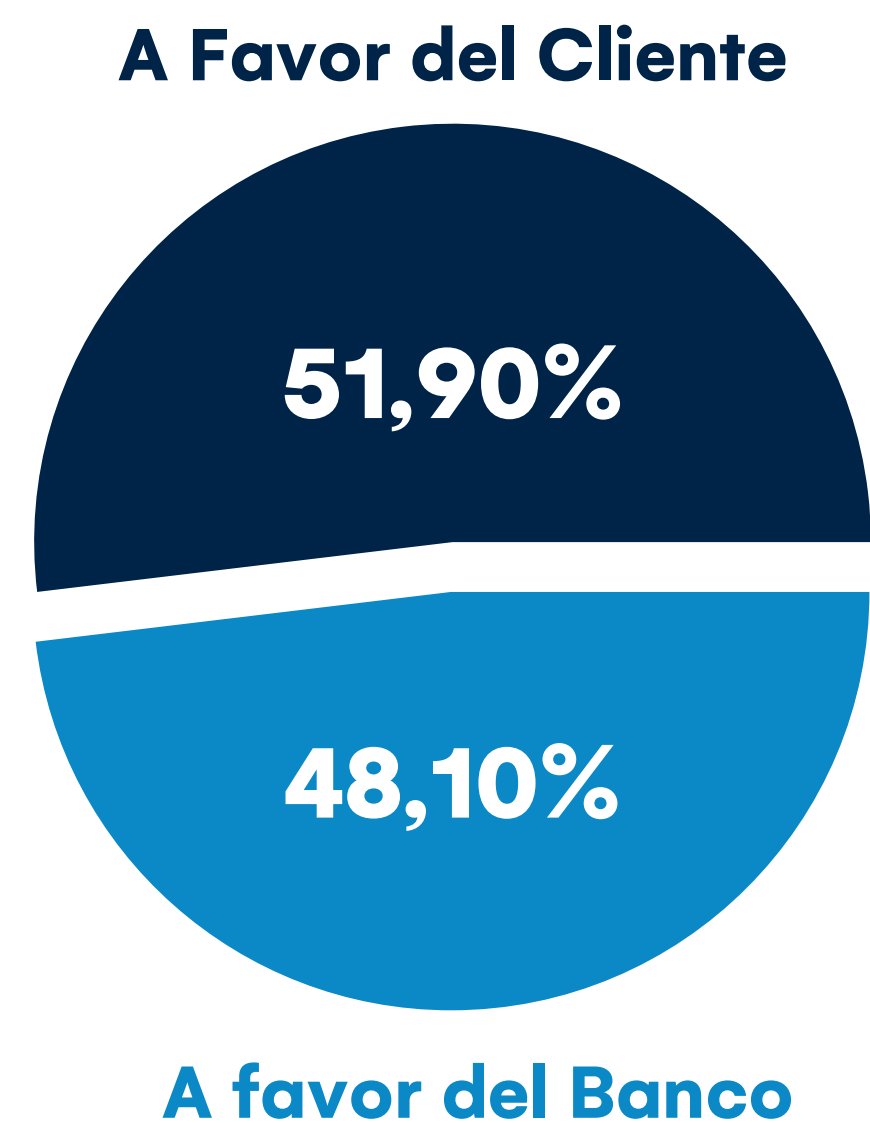


Comparativo Reclamos últimos 6 años

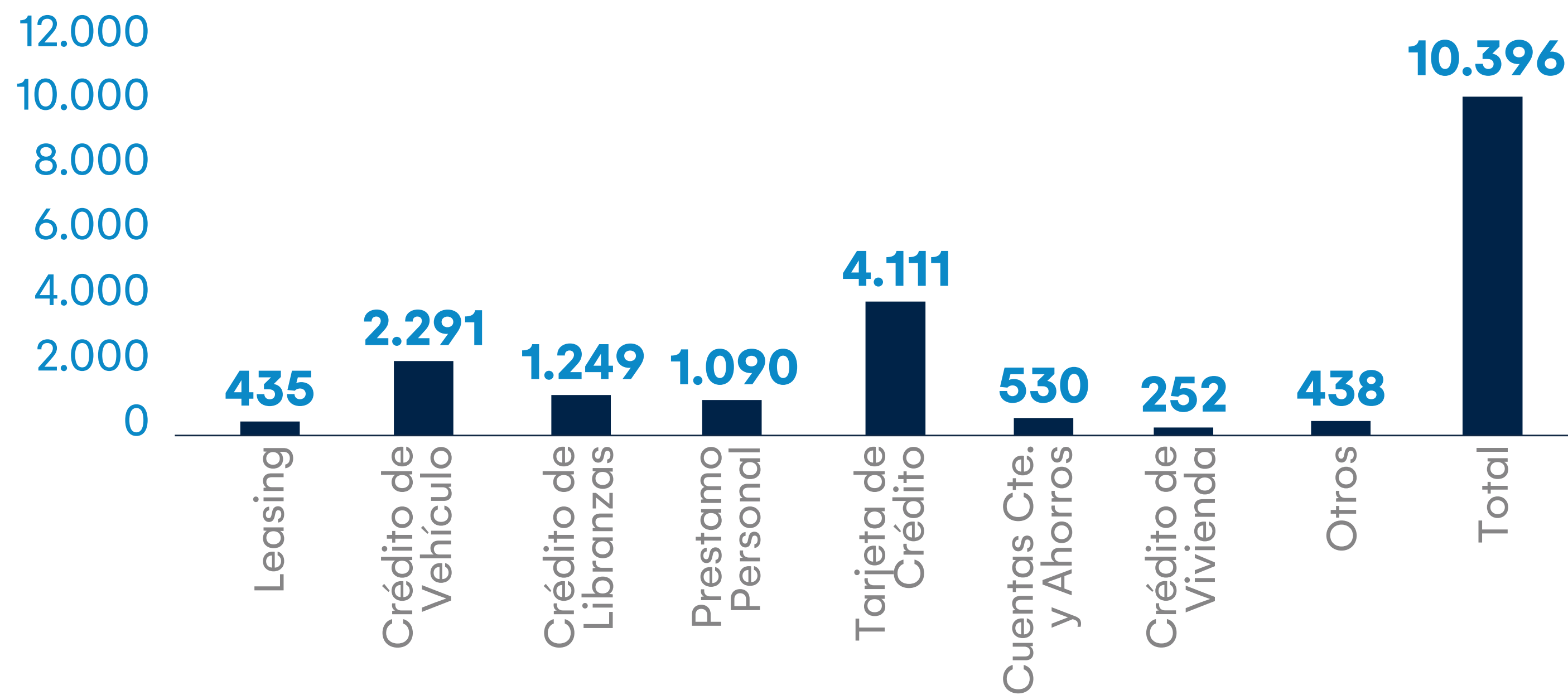


4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero

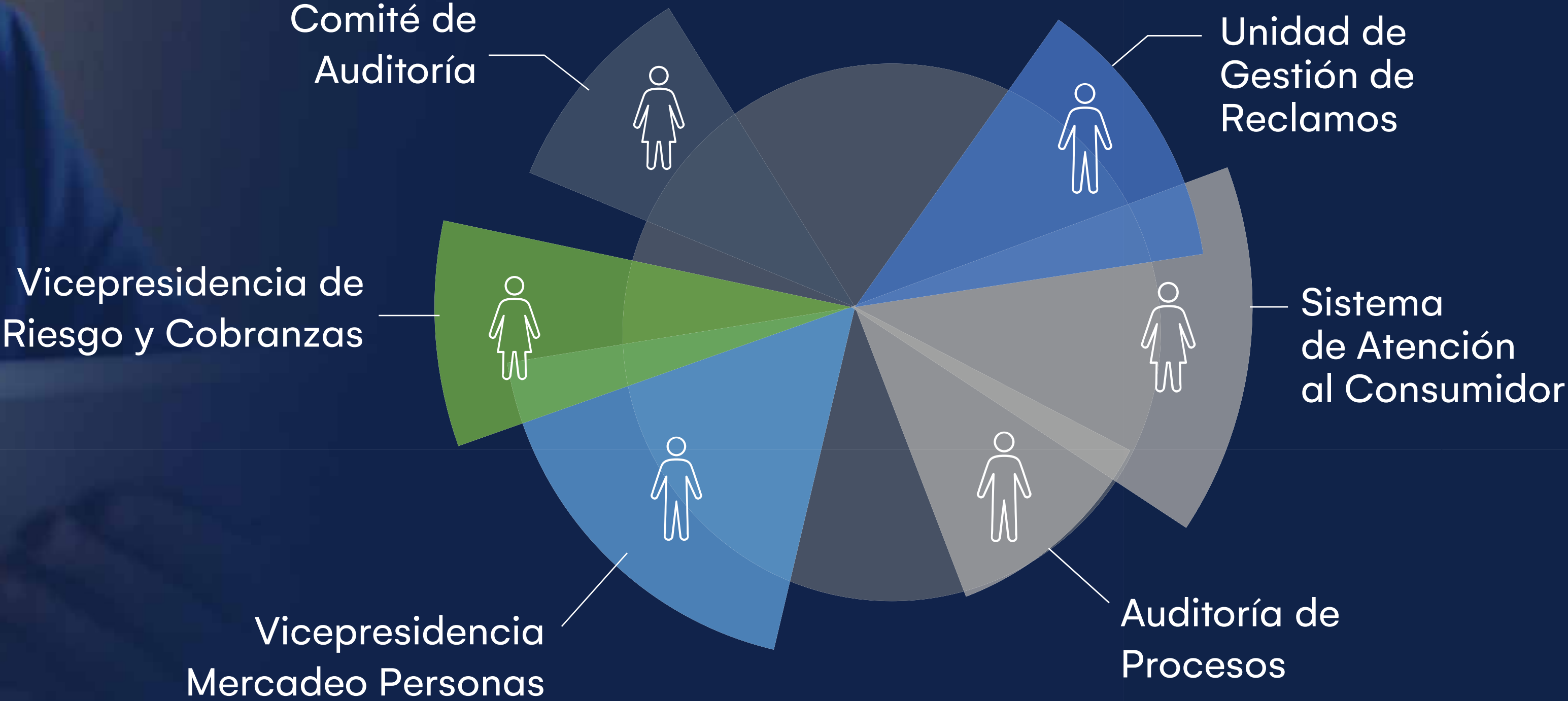
Sentido de los pronunciamientos



Reclamos según producto



Interacción entre Defensor del Consumidor Financiero y Banco



4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero



Recomendaciones



Demora en la atención de peticiones, quejas y reclamos.

Inconsistencias o no aplicación oportuna de las medidas de Alivio Financiero (CE 007 y CE 014/2020)

Prácticas Indebidas



Modificación condiciones iniciales de obligaciones sin autorización del deudor (aplicación medidas de apoyo)

4.6 Informe Defensoría del Consumidor Financiero



Otros Aspectos



- Criterios utilizados por el DCF en sus decisiones:
Emitidos en derecho, Independencia, imparcialidad y objetividad
- Pronunciamientos que se consideren de interés general y/o conveniente publicidad por el tema tratado:
- Solicitudes efectuadas a la entidad sobre requerimientos humanos y técnicos para el desempeño de sus funciones
Contratación 3 abogados

Otros Aspectos

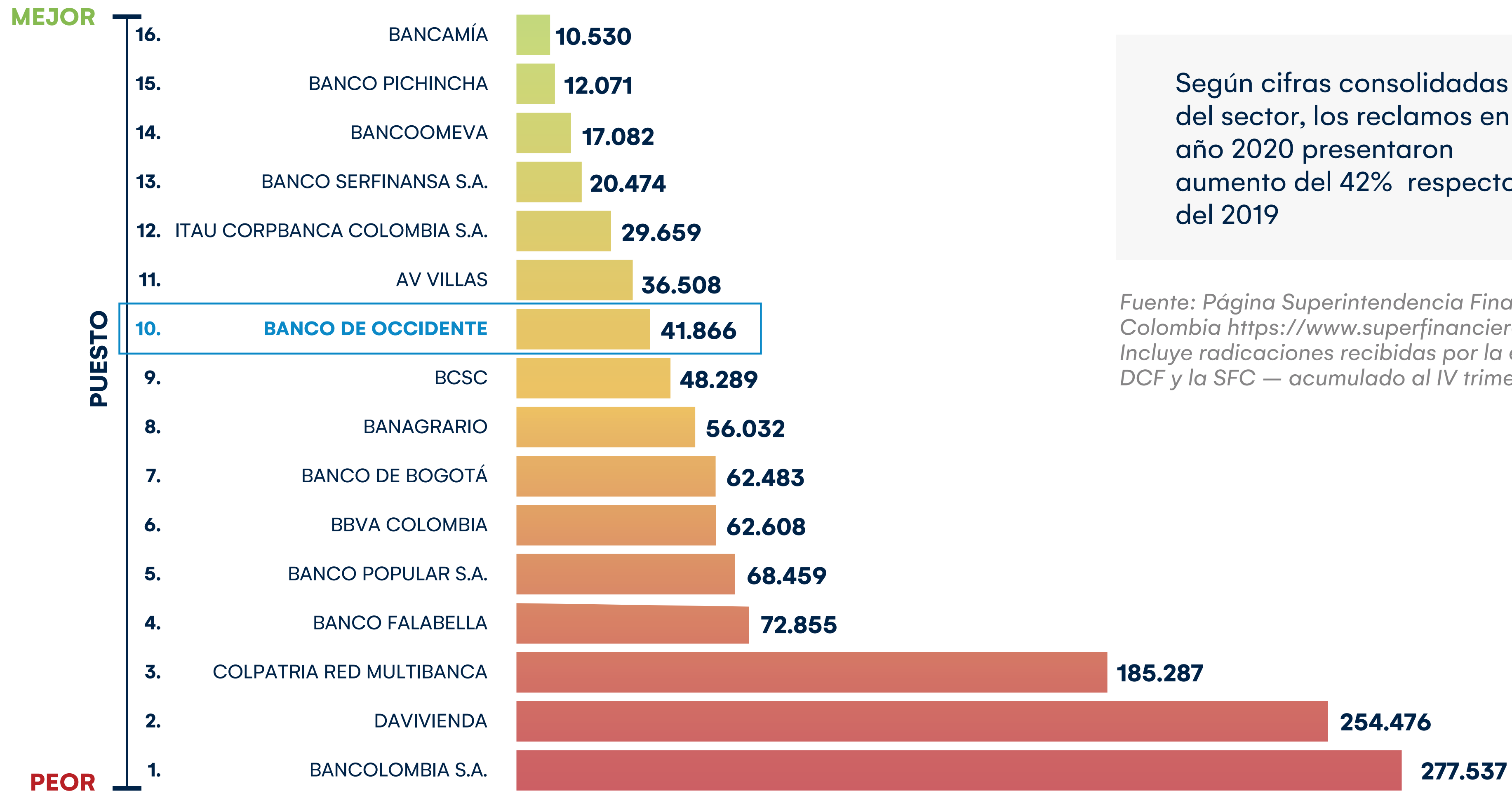


Aceptación y colaboración del Banco en la gestión de la DCF

- ✓ Aceptación de sugerencias y orientación de soluciones propuestas por la DCF
- ✓ Demoras en atención requerimientos del DCF
- ✓ Acatamiento de decisiones asumidas por la DCF (pese a no obligatoriedad)

► Cifras Superintendencia Financiera

(Acum. IV trimestre 2020)



Según cifras consolidadas del sector, los reclamos en el año 2020 presentaron aumento del 42% respecto del 2019

Fuente: Página Superintendencia Financiera de Colombia <https://www.superfinanciera.gov.co>
Incluye radicaciones recibidas por la entidad, la DCF y la SFC — acumulado al IV trimestre 2020



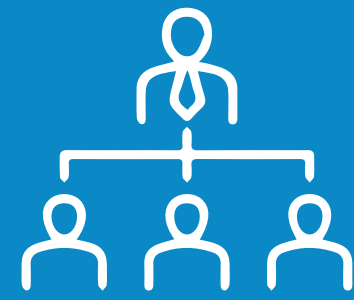
4.7

Informe de Gobierno Corporativo



Asamblea de Accionistas

- Se realizó una Asamblea de accionistas el 26 de marzo de 2020, con un porcentaje de **participación del 94,30%**.



Composición Junta Directiva

- La Junta Directiva está conformada por **5 Principales y 5 Suplentes**. Ocho (8) directores son independientes.
- La remuneración de los Directores corresponde a **\$1.800.930,00 por sesión** de Junta Directiva y asistencia a Comités de Apoyo.
- Actualmente **5 directores son accionistas** del Banco.



Sesiones Junta Directiva

- Con Corte al 31 de diciembre se llevaron a cabo **31 reuniones de Junta Directiva. (23 sesiones ordinarias y ocho (8) extraordinarias)**.
- Los **Comités de apoyo** son: i) Auditoría, ii) Gobierno Corporativo y iii) Nombramientos y Remuneración.



Encuesta Código País – SFC

- El reporte correspondiente al año 2019 se realizó en enero del año 2020, mostrando la adopción y **cumplimiento de 117 medidas sobre 148**. Se encuentra debidamente publicada en la página web.
- En el año 2021 se realizó el reporte del año 2020 generando una mejora con un **cumplimiento de 122 medidas**.

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

Contexto



- Entorno Macroeconómico
- Desempeño Sectorial

Nuestro Banco

Nuestros Resultados Financieros



- Estados Financieros Separados
- Estados Financieros Consolidados

Otros logros



- Gestión COVID-19
- Reconocimientos
- Digital
- Sostenibilidad

Contexto



Entorno Macroeconómico





Entorno Macroeconómico

En 2020 la emergencia sanitaria generada por el Covid-19 afectó el país en diversos frentes.

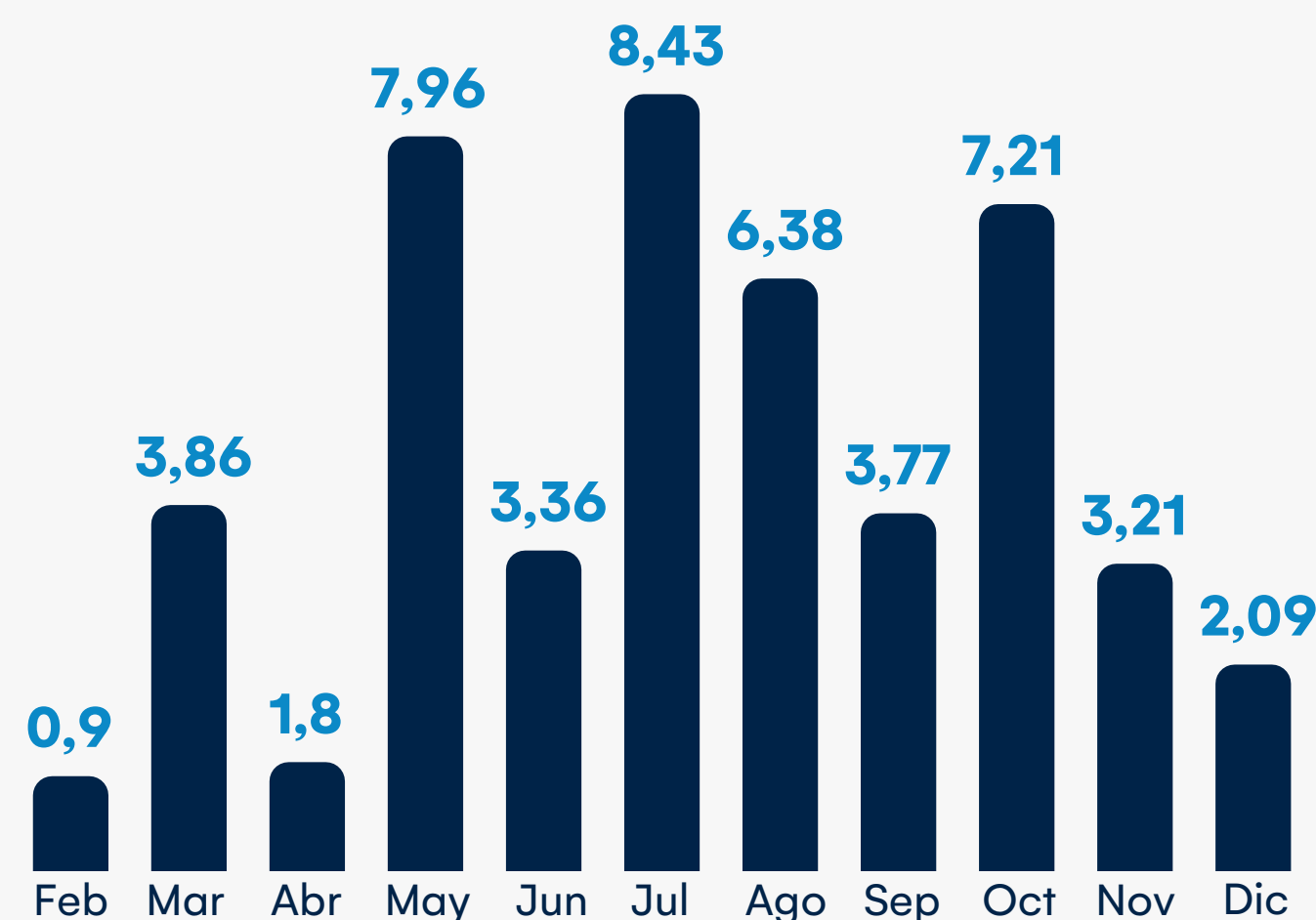
En 2021 podría verse el inicio de la nueva normalidad.



Evolución Nuevos Casos COVID-19 en Colombia (# Casos diarios 2020)

Dosis de la Vacuna proyectadas por el Ministerio de Salud (Cifras en millones 2021)

Vacunaciones a corte 13 Marzo:
Al menos 1 dosis: 772,361
Completamente vacunados: 23,449



Etapa 1: 100% trabajadores salud y apoyo 1a línea y población +80 años.

Etapa 2: 100% población 60 a 79 años y trabajadores salud 2a y 3a línea.

Etapa 3: 100% población 16 a 59 años con comorbilidades y profesores preescolar, primaria, secundaria y media.

Etapa 4: 100% colaboradores institucionales y población ocupaciones alto riesgo y población riesgo.

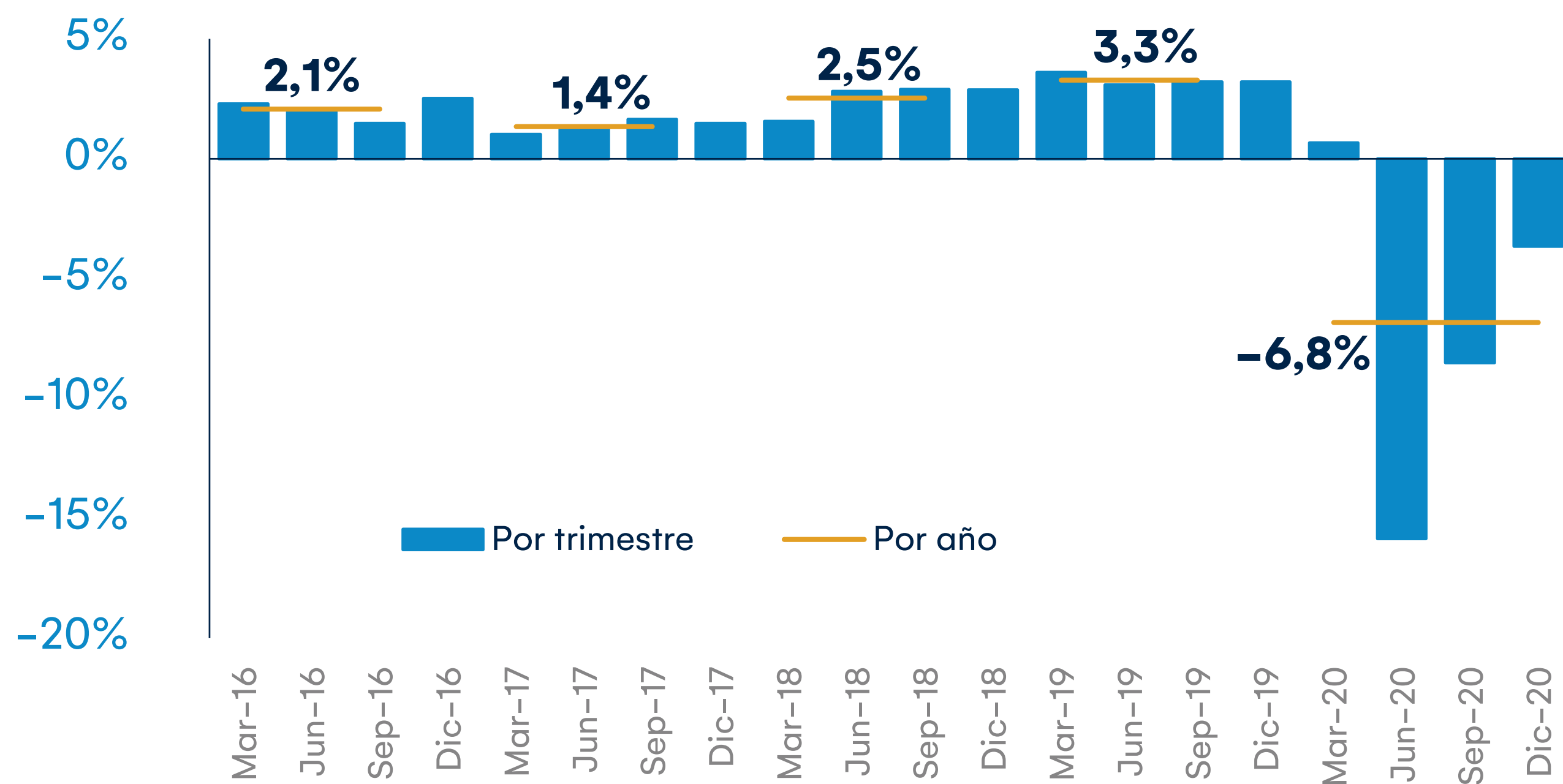
Etapa 5: Población entre los 16 y 59 años de comorbilidades.



Entorno Macroeconómico

En 2020 la pandemia generó la peor contracción económica en la historia reciente de Colombia.

En 2021 se espera una recuperación parcial.



◀ **PIB de Colombia**
(Variación anual, serie original)

Expectativa del mercado

2021: 4,7% a/a

Fuente: Equipo Investigaciones Económicas Banco de Occidente

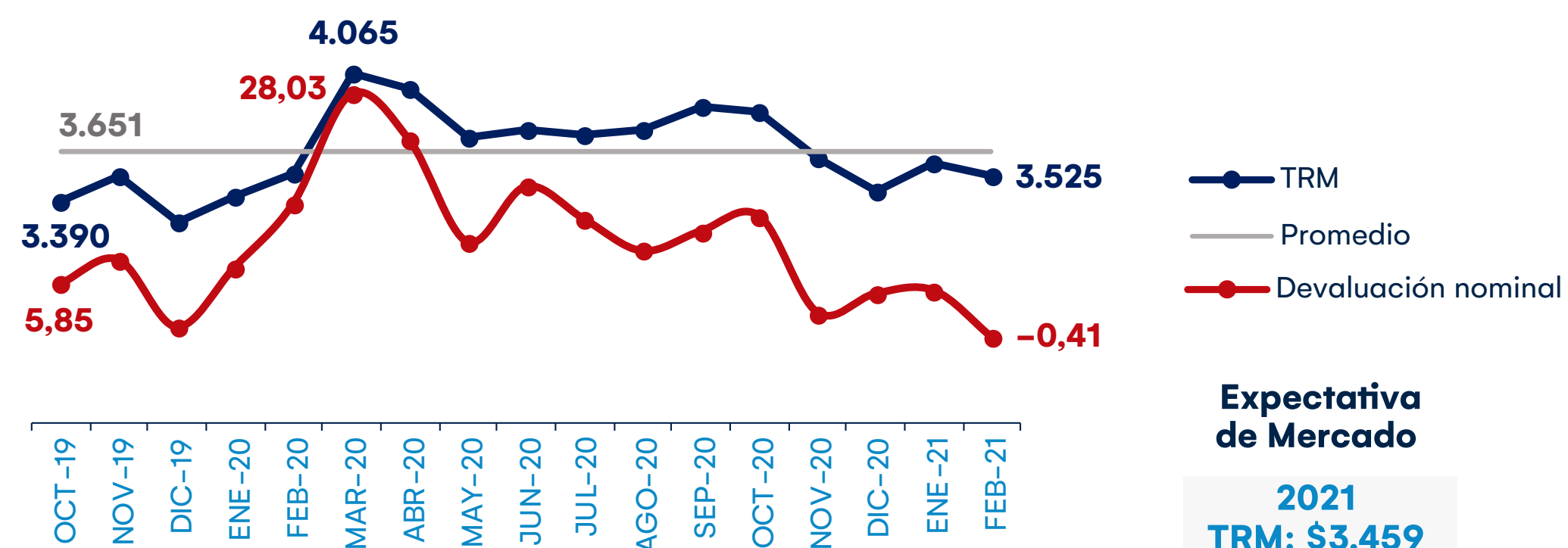


Entorno Macroeconómico

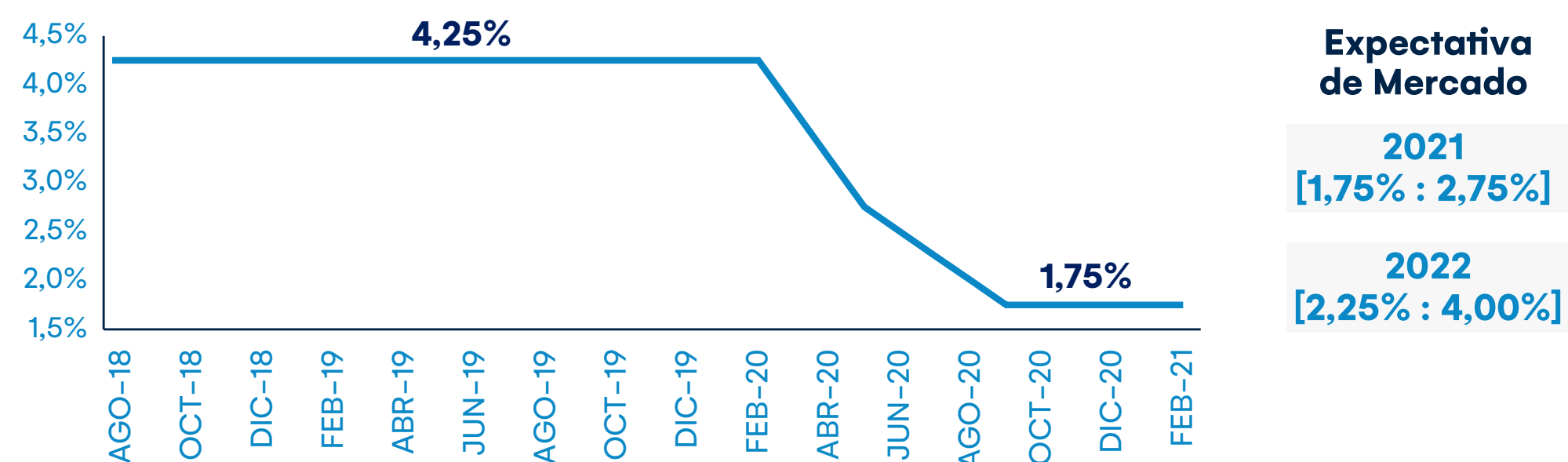
En 2020 la pandemia generó la peor contracción económica en la historia reciente de Colombia.

En 2021 se espera una recuperación parcial.

Evolución TRM (COP) y devaluación nominal (%) ▼

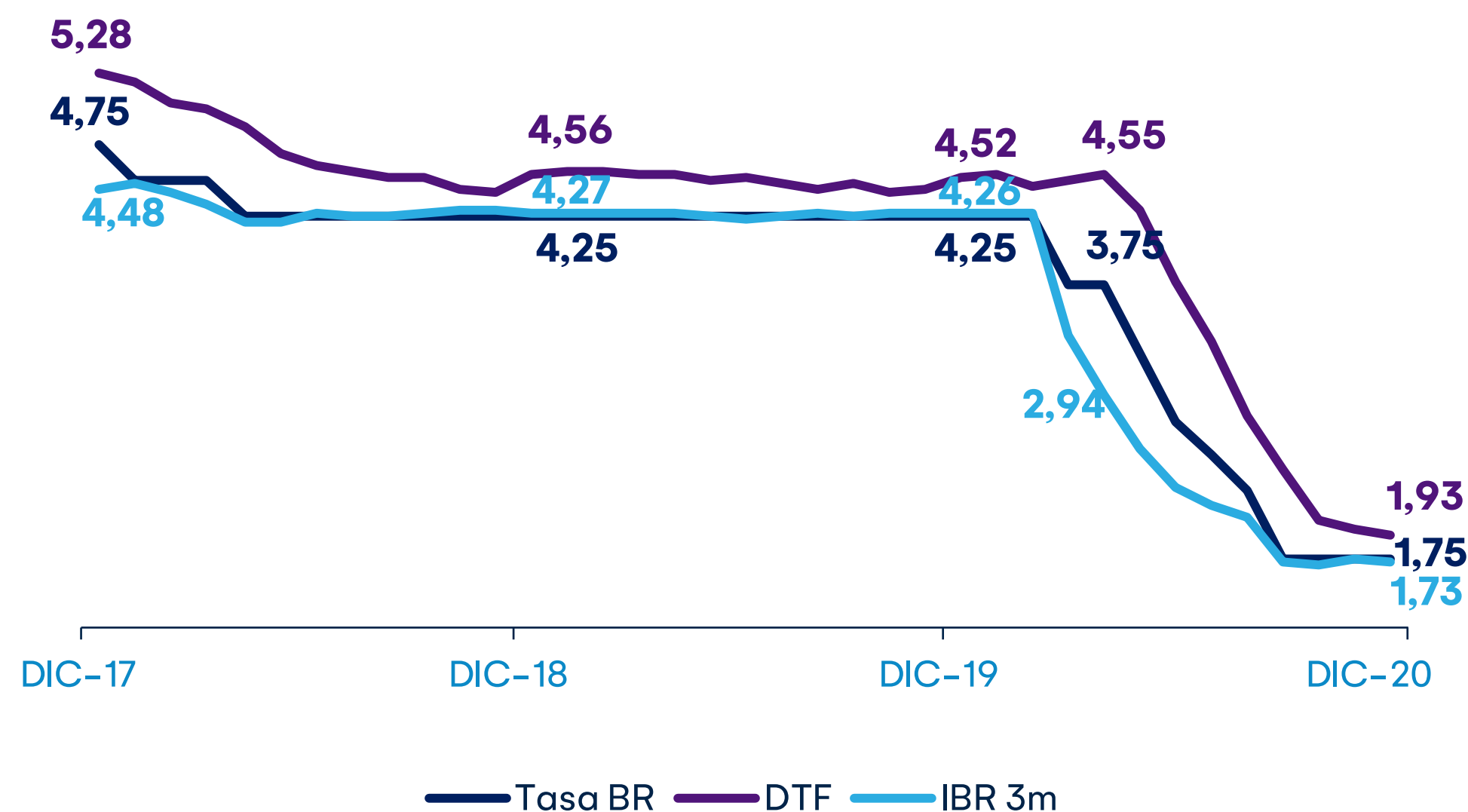


Tasas de referencia BanRep ▼



*El 58% de los analistas esperan que la tasa de referencia finalice el 2021 en 1,75%, el 25% prevé un 2% y el 17% pronostica entre un 2,25% y un 2,75%.

Evolución tasas de interés (Banco de la República, DTF e IBR) Cifras en (%) ▼



- La tasa de Banco de la República es la tasa vigente a fin de periodo.
- La tasa DTF corresponde a la vigente en cada periodo.
- La tasa IBR 3m corresponde a la tasa efectiva en cada periodo.

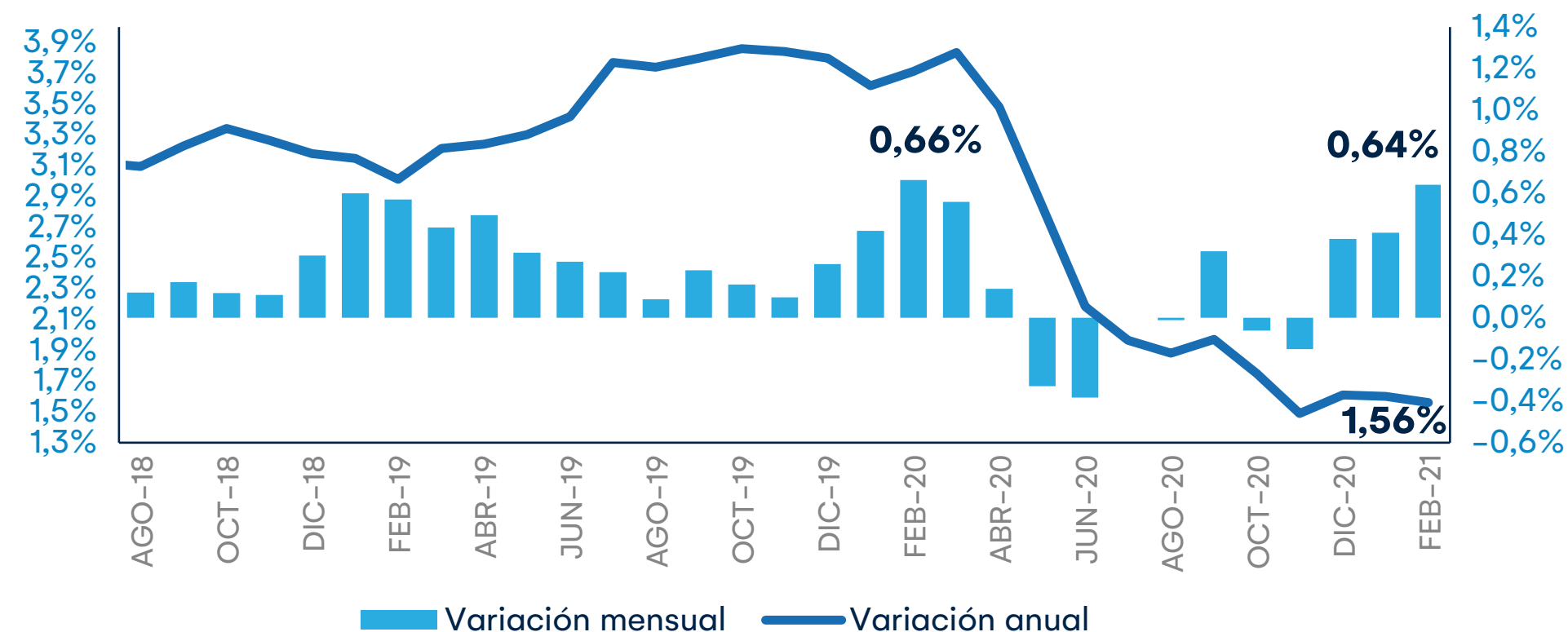


Entorno Macroeconómico

En 2020 la pandemia generó la peor contracción económica en la historia reciente de Colombia.

En 2021 se espera una recuperación parcial.

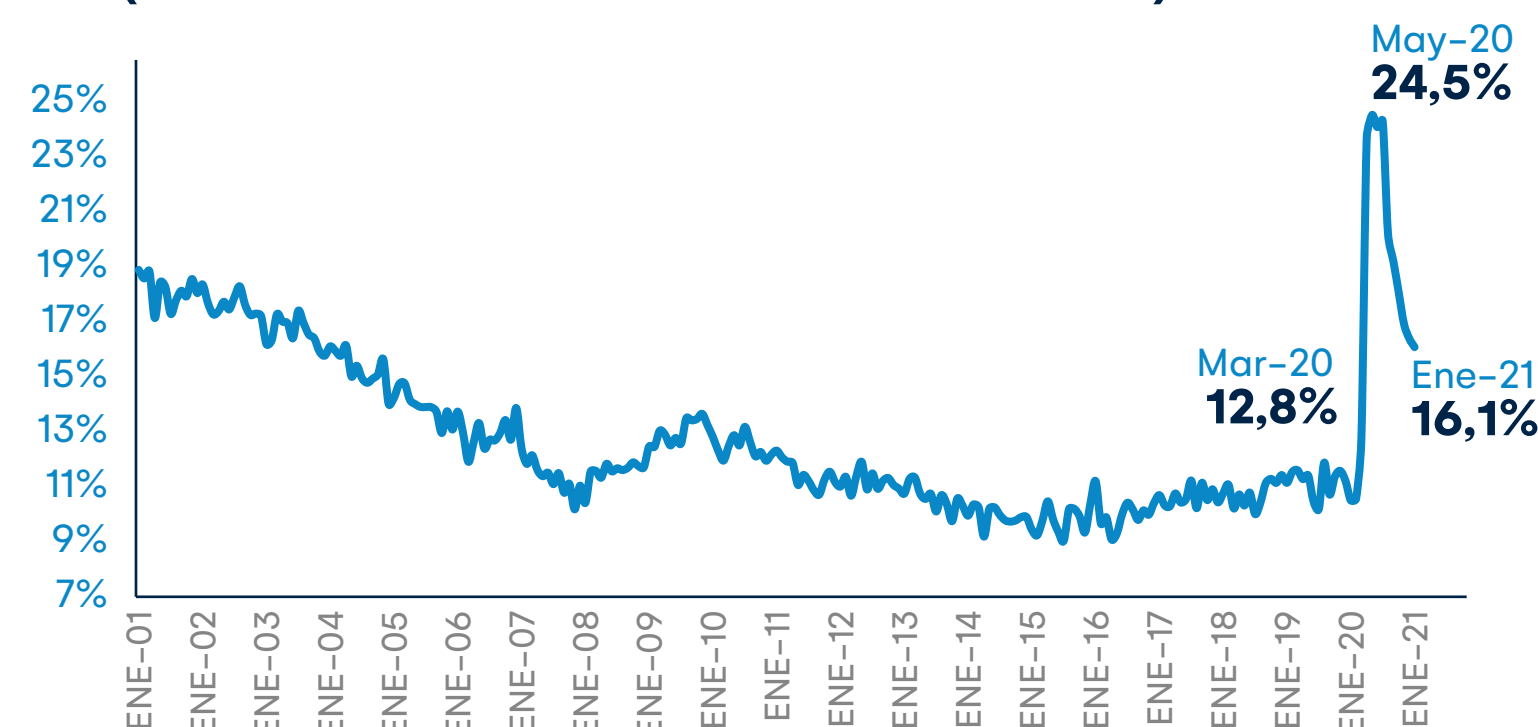
Inflación de Colombia



Expectativa de Mercado

2021	[2,4% : 3,1%]
2022	[2,8% : 3,3%]

Tasa de Desempleo Urbana (serie desestacionalizada)

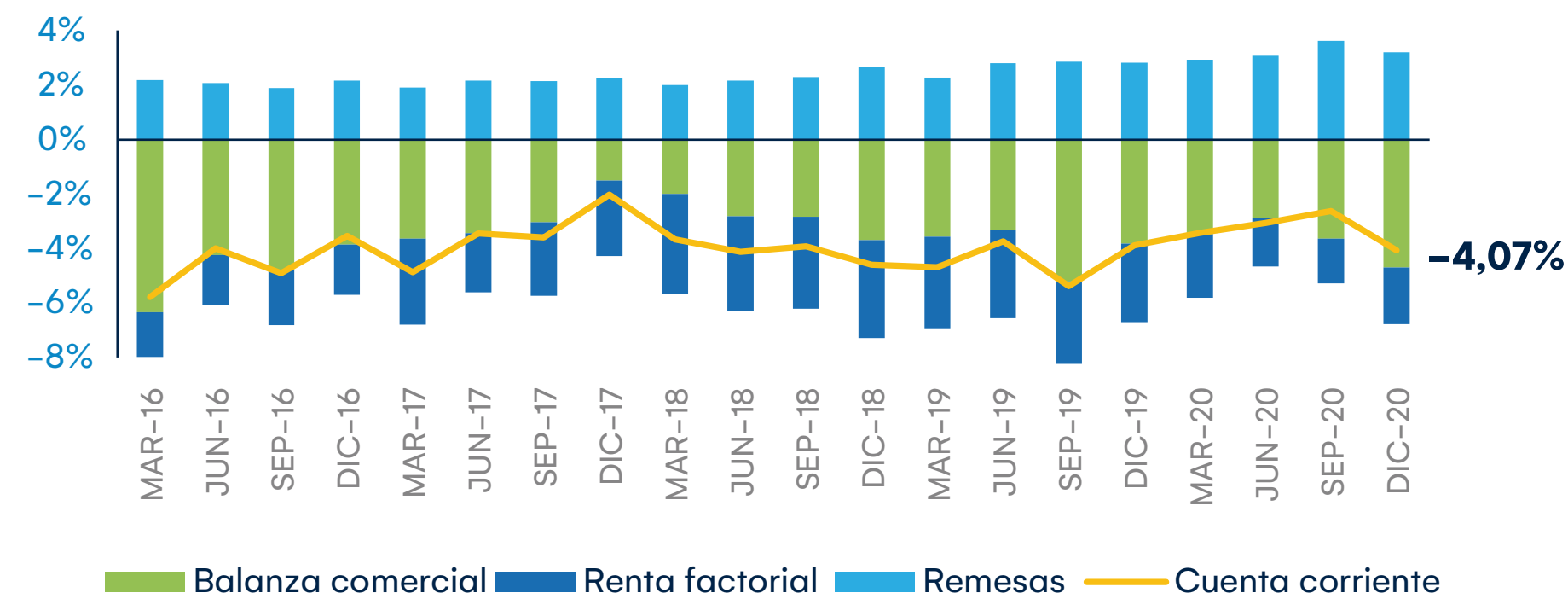


Expectativa de Mercado

2021	13,0%
2022	12,3%

Fuente: DANE y Banco de la República de Colombia

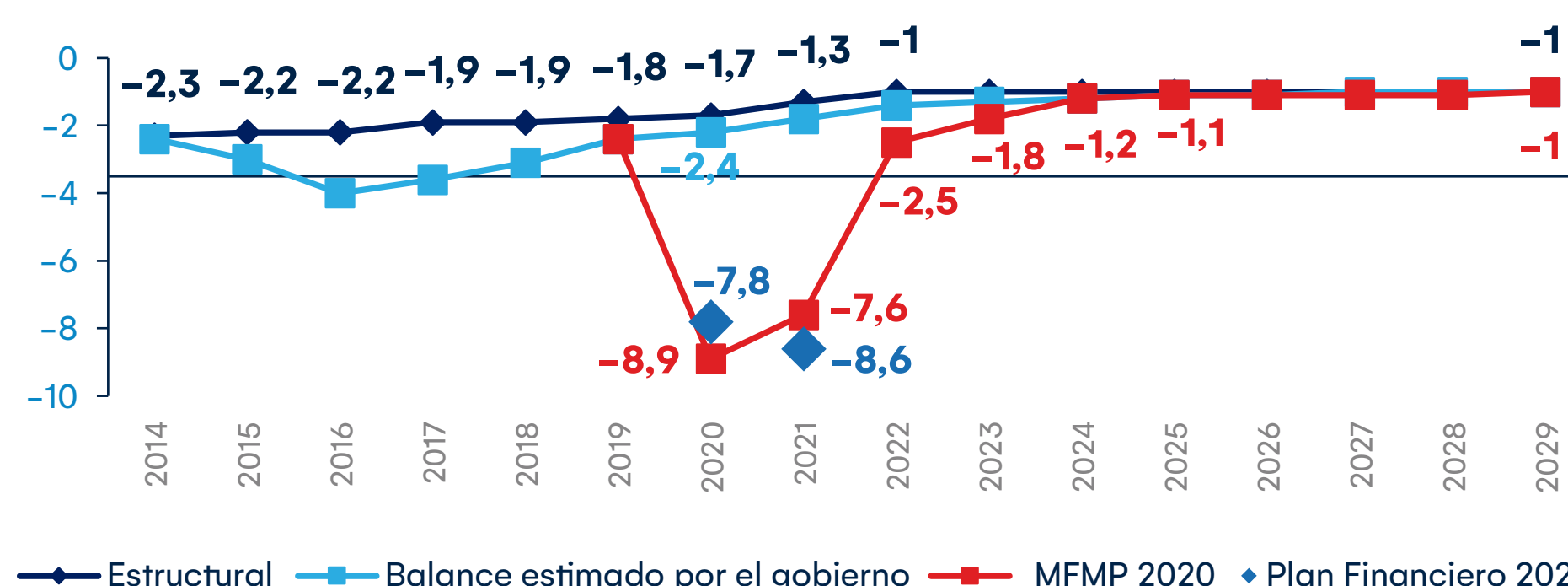
Cuenta corriente (% PIB)



Expectativa de Mercado

2021	-3,9% del PIB
2022	-3,5% del PIB

Balance Fiscal (% PIB)



Expectativa de Mercado

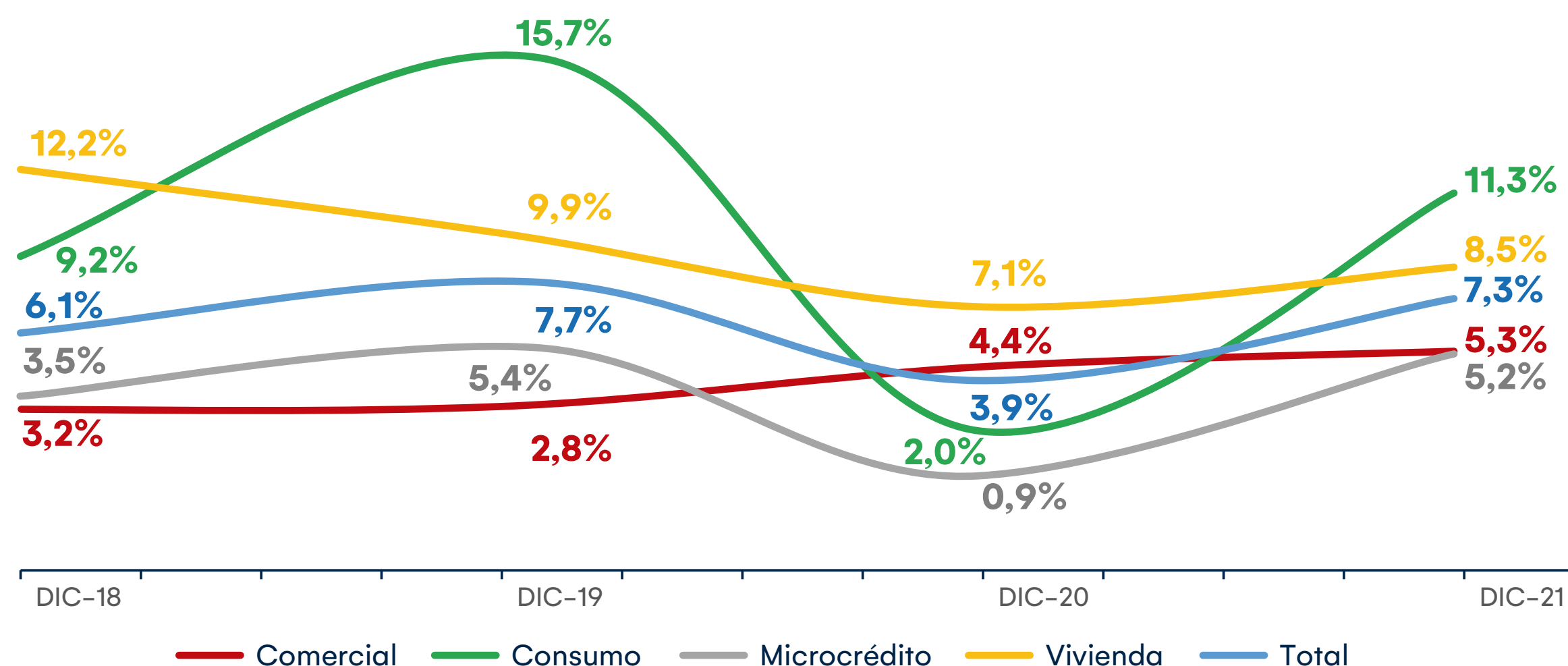
2021	-8,0% del PIB
2022	-6,2% del PIB



Desempeño Sectorial

El sector financiero también reflejó retos en el 2020 con presiones en crecimiento y calidad de cartera.

En 2021 se espera una recuperación en la dinámica de cartera (aún no a niveles pre-pandemia)



Fuente: Superfinanciera 2018- 2020, Asobancaria 2021

◀ Crecimiento Nominal de la Cartera



Se mantendrá presión en provisiones por cartera vencida



Escenario de márgenes bajos, generando retos de rentabilidad y excelencia operativa



Fortalecimiento de productos, canales y procesos digitales



Entrada nuevos jugadores tradicionales y no tradicionales p.e JP Morgan, Nubank, entre otros

PAD y Alivios en Sistema Financiero

	PAD a 30 de diciembre	
	Saldo (\$ MMM)	% oct-20
Cartera Comercial	12.453	4,6
Consumo	17.124	10,8
Hipotecario	4.207	5,8
Cartera Total	34.693	6,7

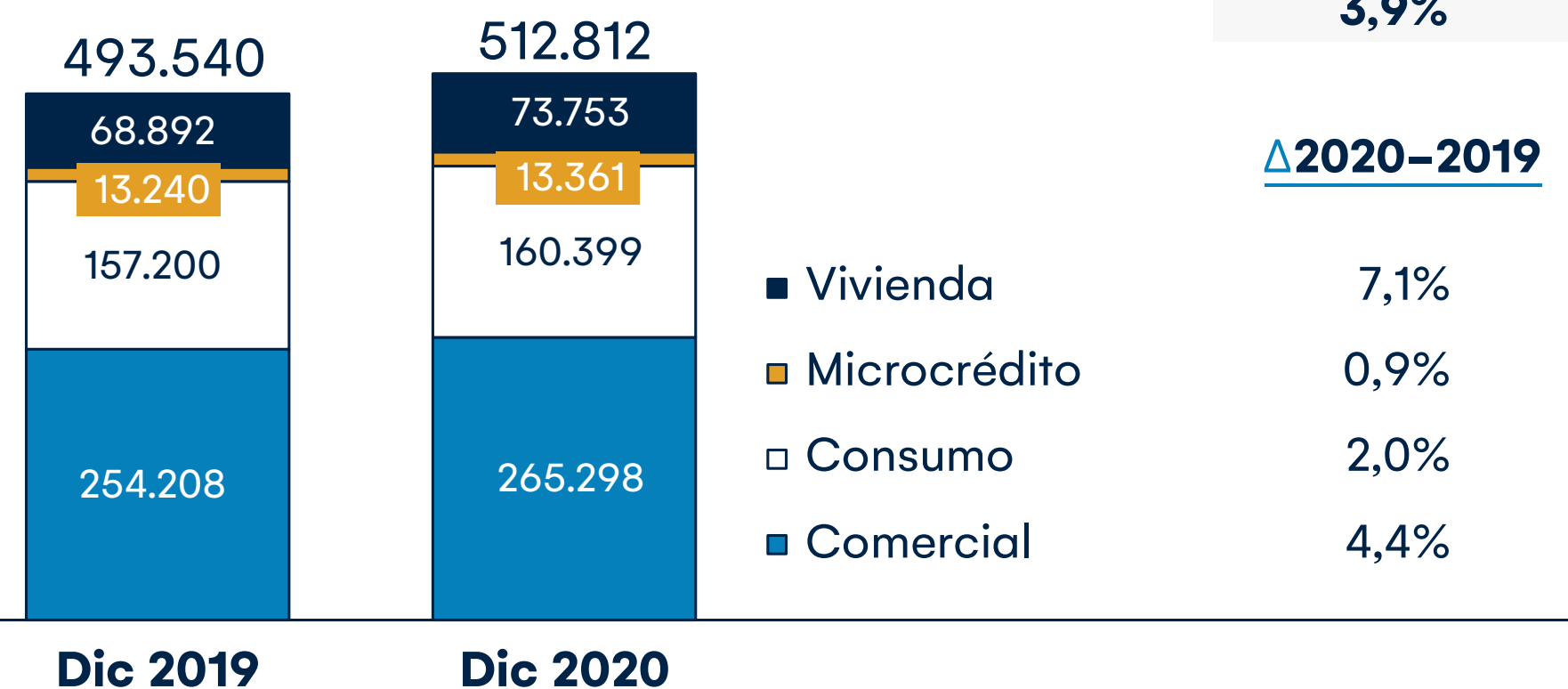
	% Cartera Alivios Otorgados 31-Jul	
	Saldo (\$Bn)	% oct-20
Cartera Comercial	88,2	31,3
Consumo	81,4	51,9
Hipotecario	49,1	62,5
Cartera Total	224,9	42,4

- Los totales incluye la modalidad de microcrédito no detallada en el cuadro
- BDO PAD 4,4% y BDO en alivios 44,7%
- #Clientes PAD 1.932.774 y #Obligaciones PAD 2.243.571 en sistema financiero

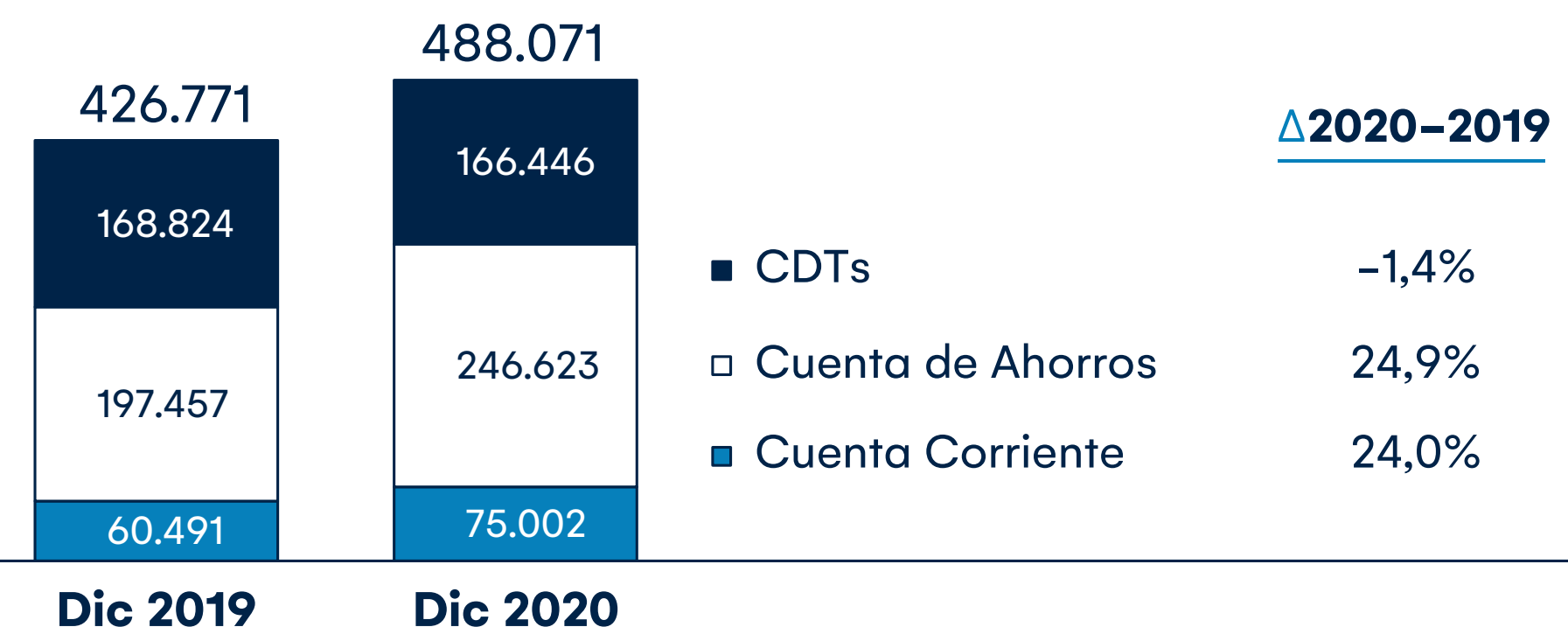


Desempeño Sectorial

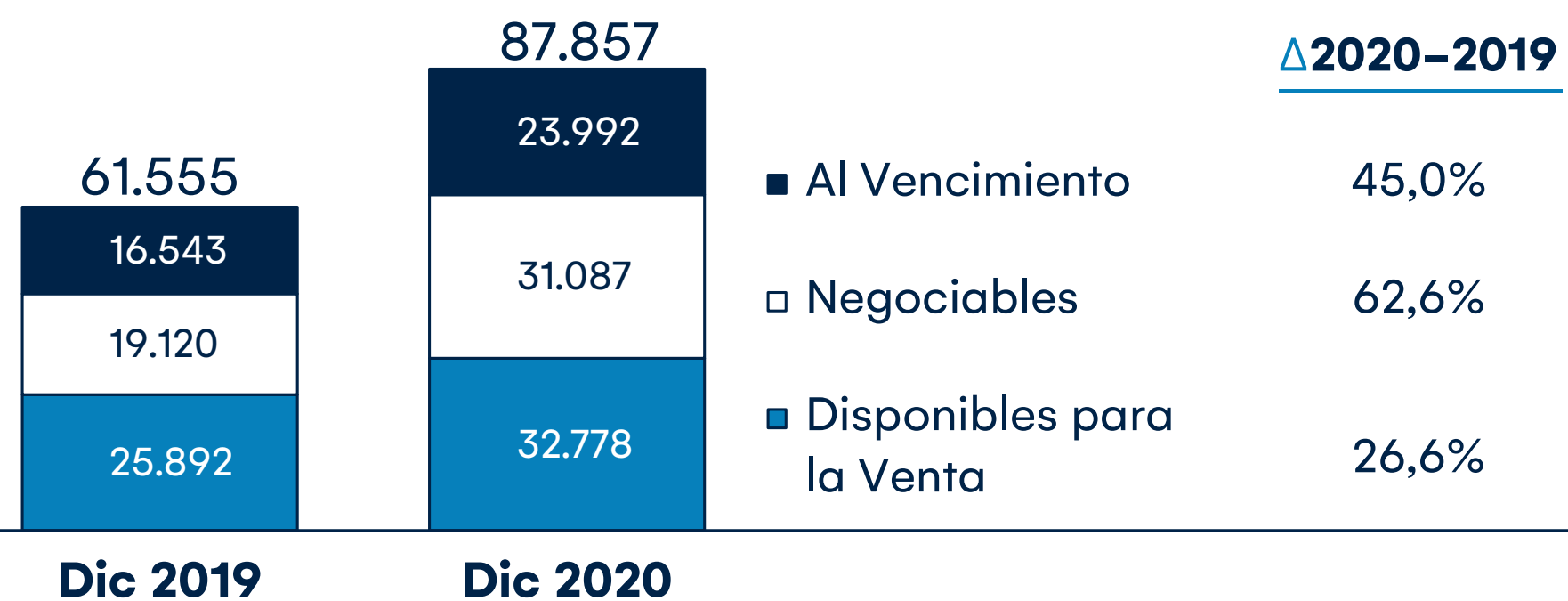
Cartera Bruta



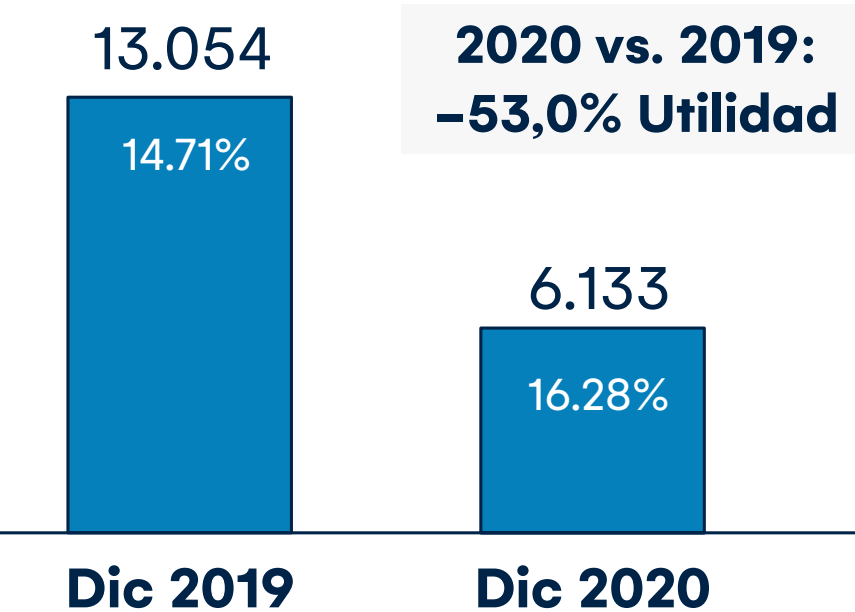
Depósitos



Inversiones



Utilidad y Solvencia



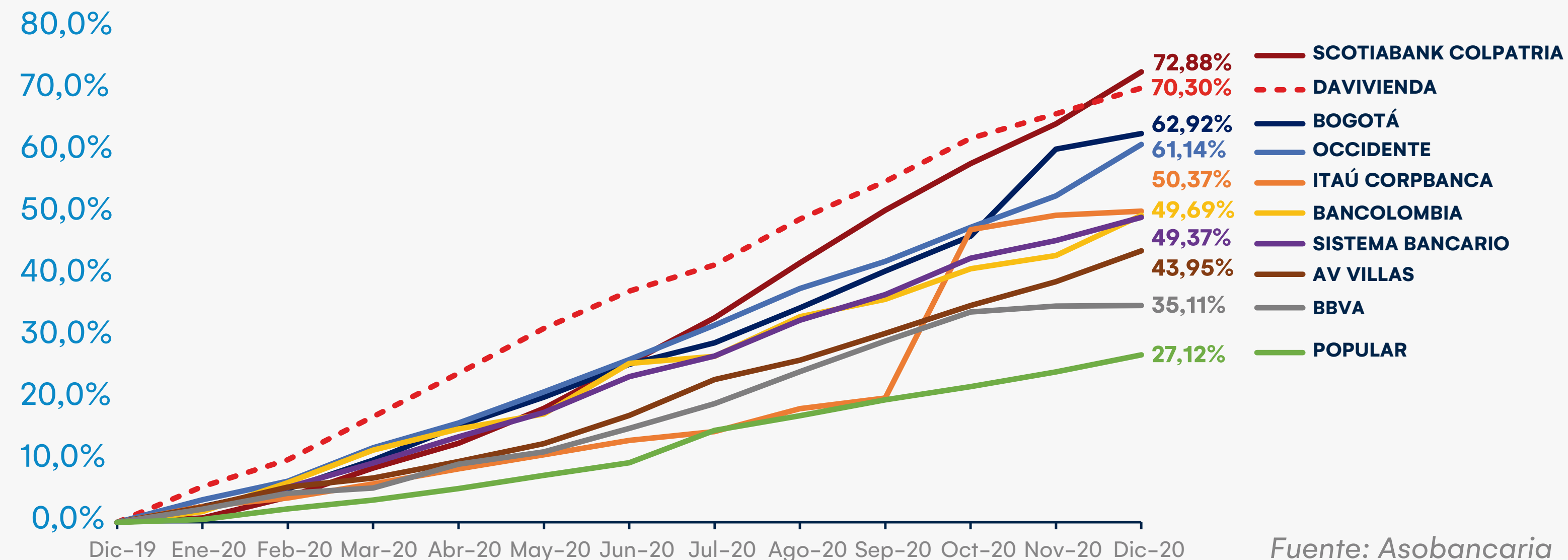
Sistema= Total Entidades Establecimientos de crédito sin Instituciones Oficiales Especiales (IOEs).
Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.



Desempeño Sectorial

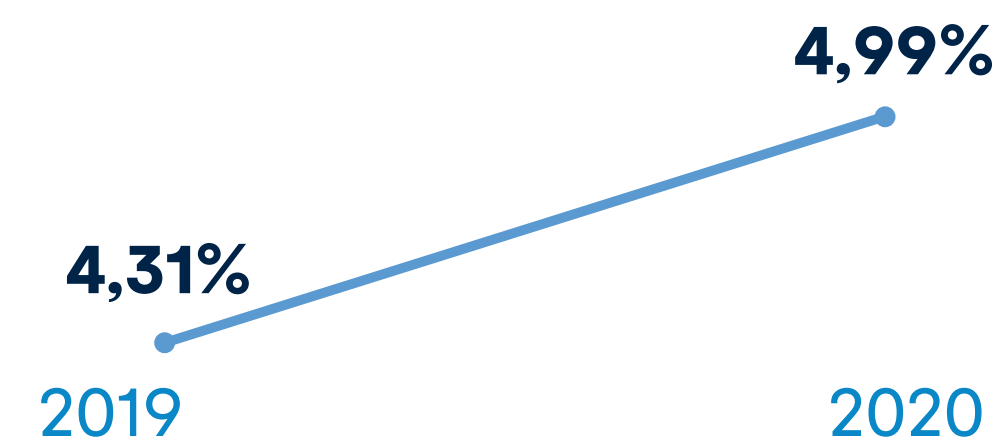
Crecimiento Saldos de Provisión + Adicional = Total

% Crec Saldo de provisión base dic 19 - sin efecto castigos



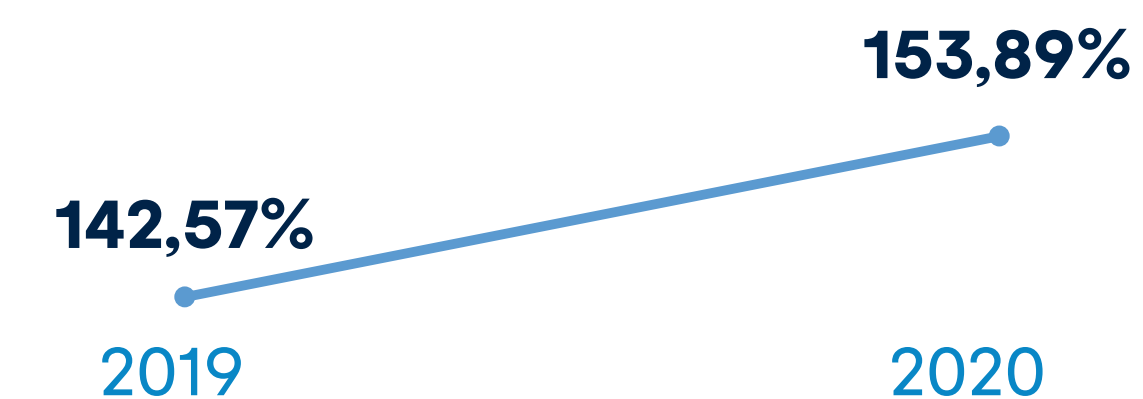
Calidad de Cartera

Cartera Vencida / Cartera Total



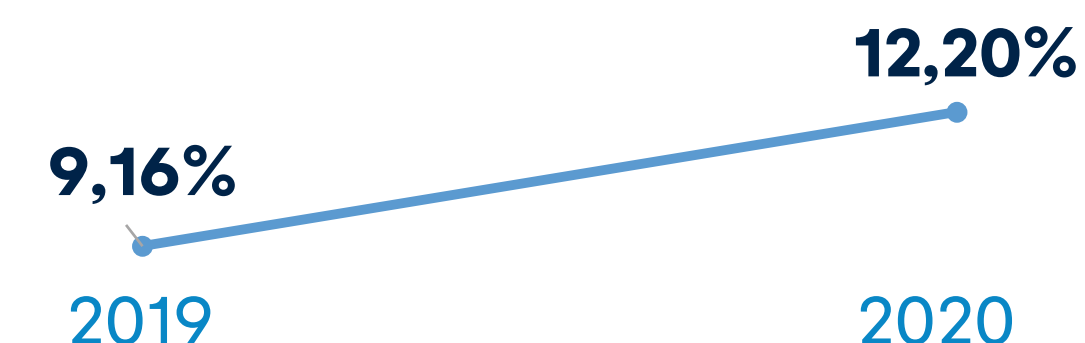
Cubrimiento

Provisiones / Cartera vencida



Calidad de Cartera por Calificación

Cartera calificada en B, C, D y E / Cartera Total



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia

Nuestro Banco





Nuestro Banco

Panamá

Barbados

Colombia



Clientes

61.606

Empresas (aprox)

915.599

Personas (aprox)



7.400

Colaboradores

**Excluye Nexa BPO y outsourcing*

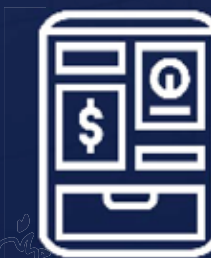


194

Oficinas

1.258

Red AVAL



280

Cajeros
(ATM)

3.383

Red AVAL

Nuestro Banco

Nuestros Resultados Financieros



Estados Financieros Separados

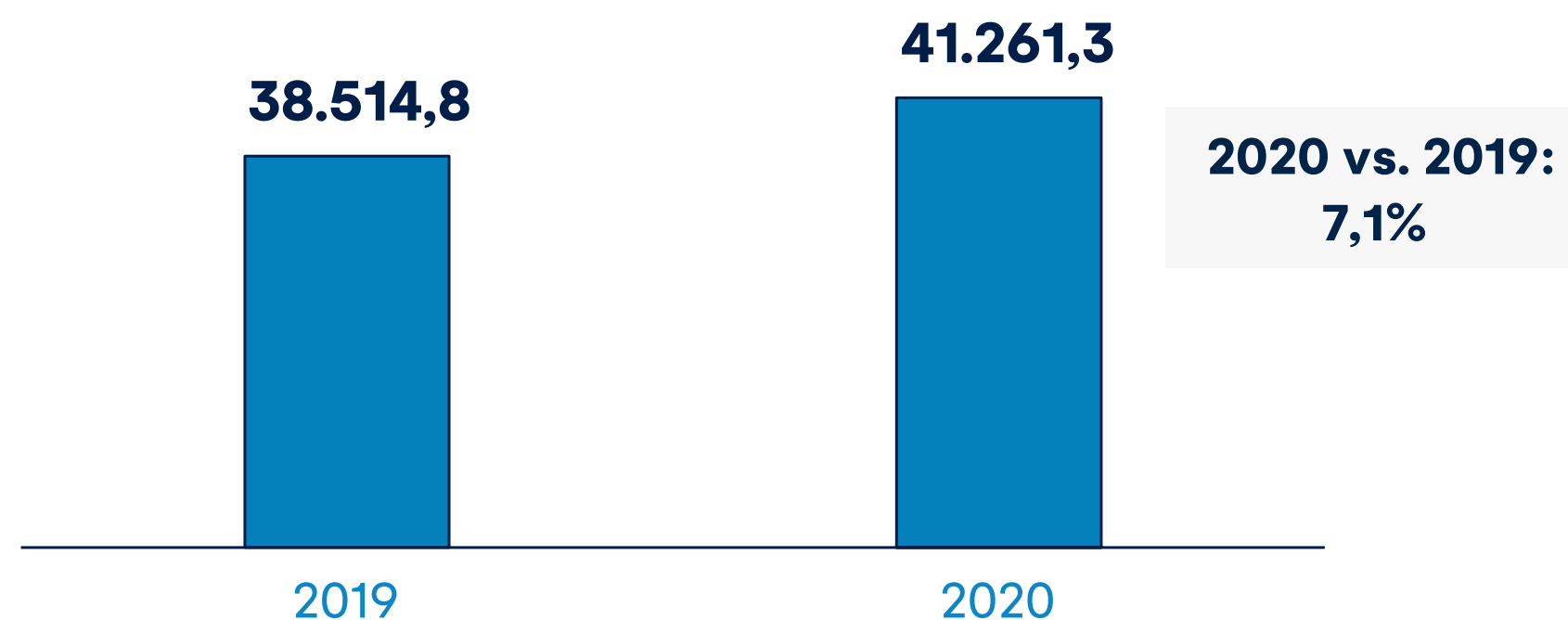


Estados Financieros Separados

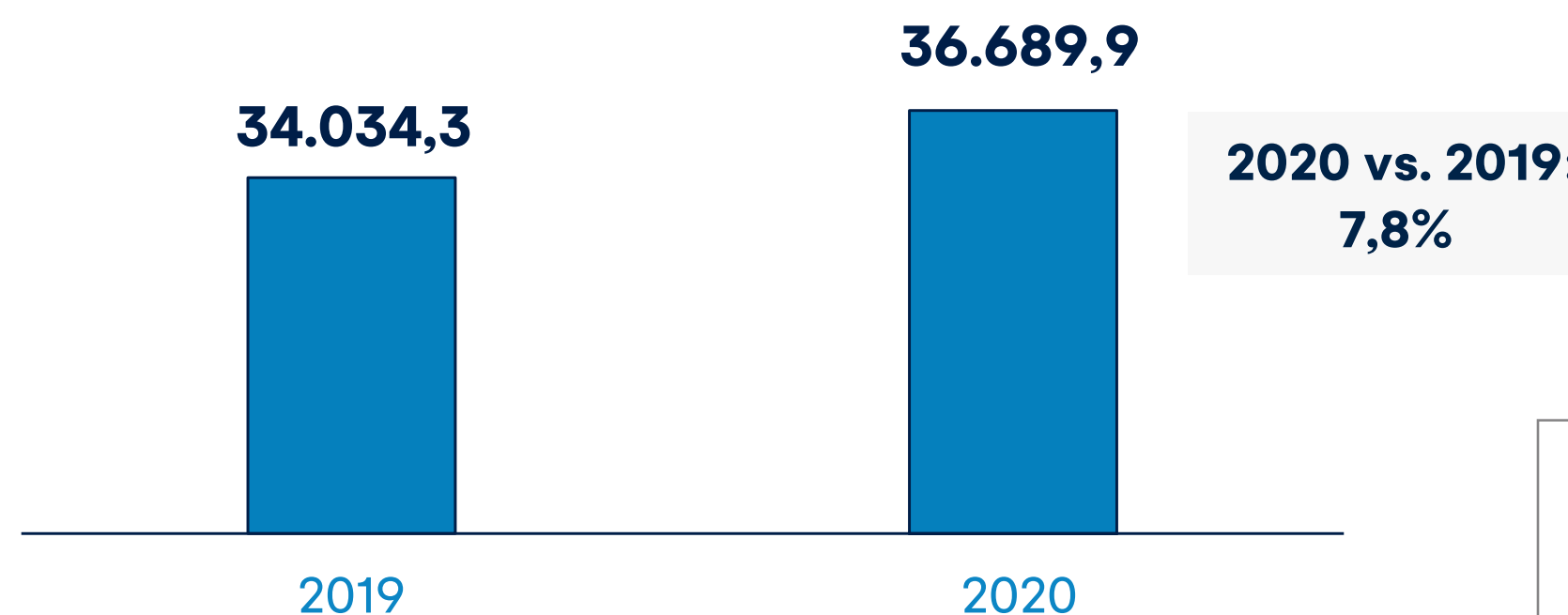
Estado de Situación Financiera

Cifras en Miles de Millones de Pesos

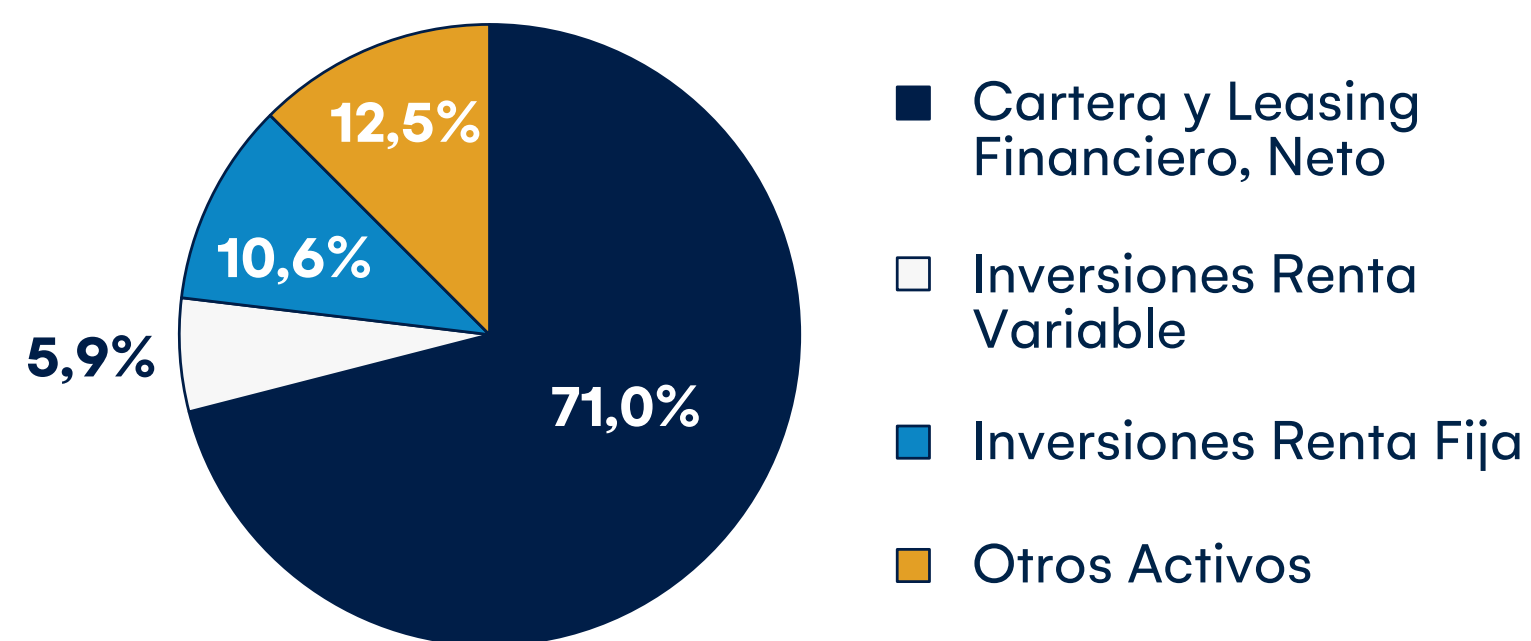
Total Activos



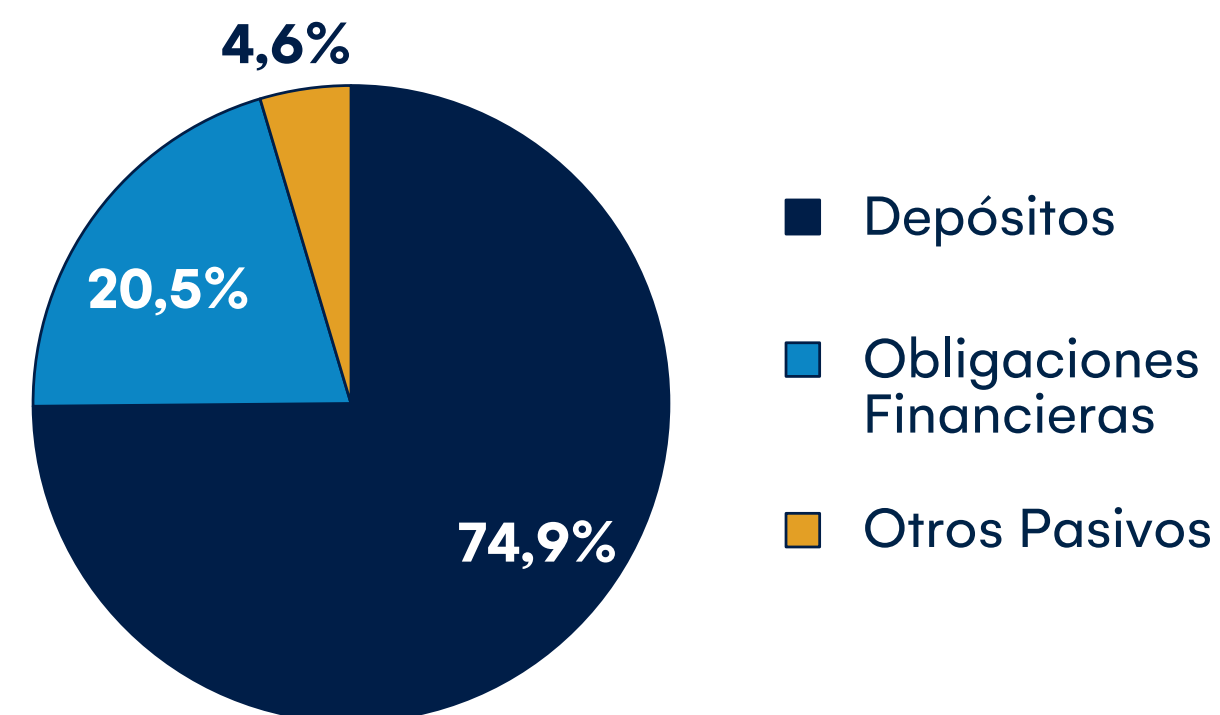
Total Pasivos



Composición del Activo (año 2020)



Composición del Pasivo (año 2020)



(1) Otros Activos: Disponible, otras cuentas por cobrar, derivados, propiedades de inversión, propiedad, planta y equipo, bienes entregados en arrendamiento operativo, intangibles, activo por impuesto a las ganancias.

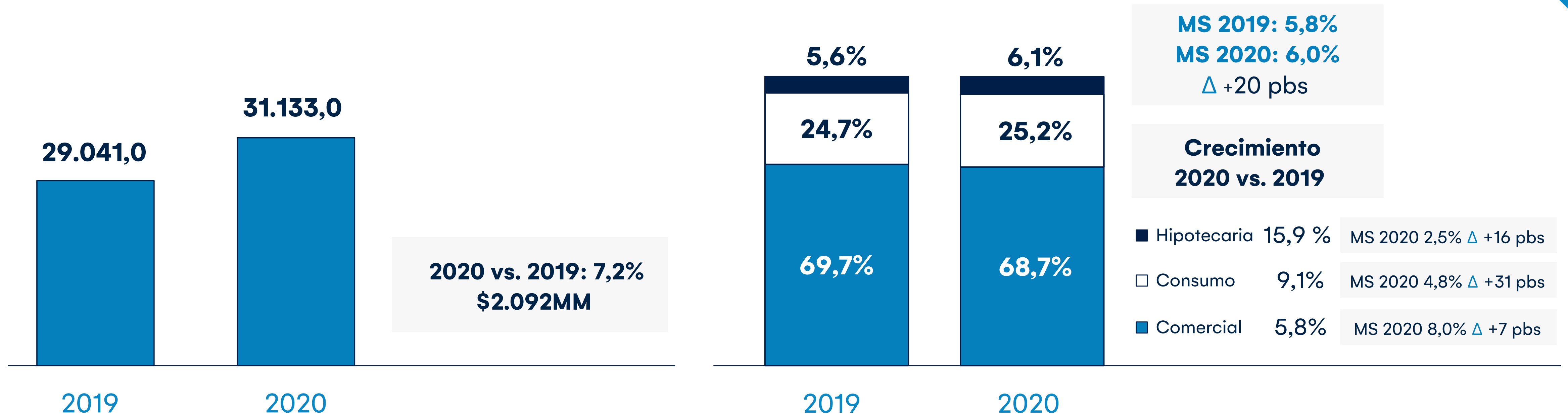
(2) Otros Pasivos: Proveedores, cuentas por pagar, dividendos y excedentes, beneficios a empleados y pasivo por impuesto a las ganancias.



Estados Financieros Separados

► Portafolio de Cartera Bruta y distribución por tipo

Cifras en Miles de Millones de Pesos



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

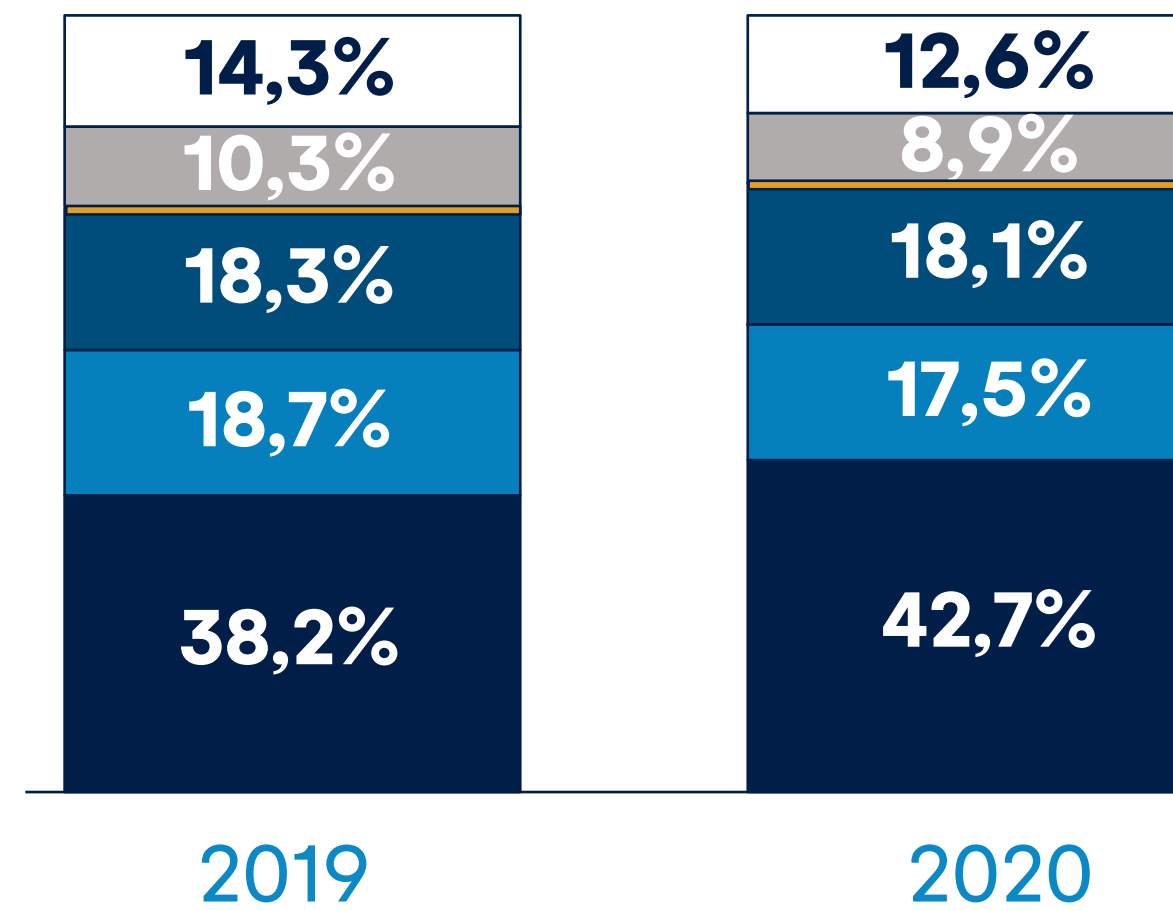
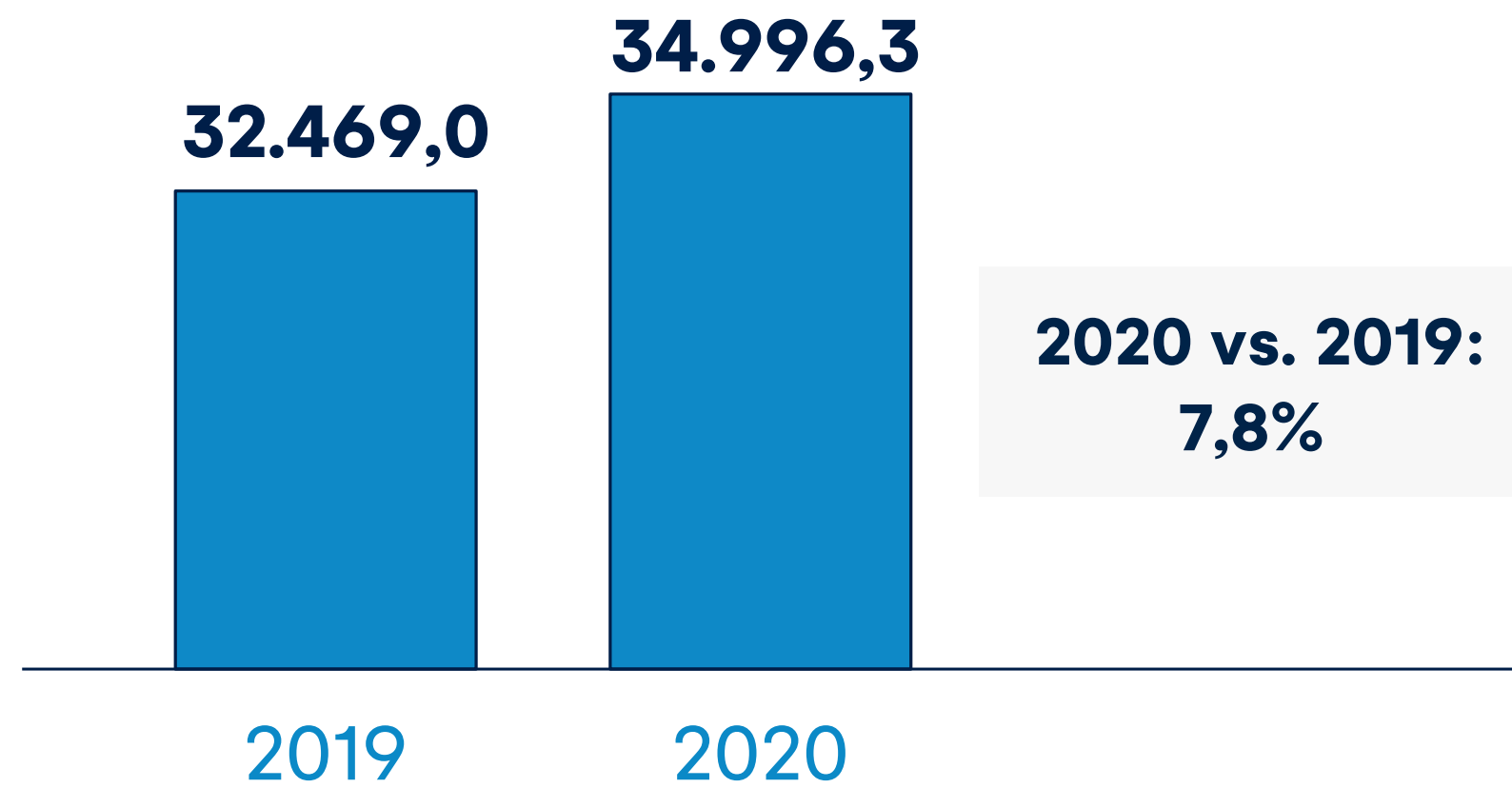
Nota: La información de marketshare se establece sobre cartera capital



Estados Financieros Separados

Depósitos y Obligaciones Financieras

Cifras en Miles de Millones de Pesos



MS 2019 5,7%
MS 2020 5,6%
Δ -11 pbs

Crecimiento
2020 vs. 2019

□ Obligaciones Financieras y Otros	- 5,3%	MS 2020 3,7% Δ -138 pbs
■ Bonos	- 6,5%	MS 2020 3,7% Δ +9 pbs
■ Otros Depósitos	16,7%	MS 2020 6,1% Δ -22 pbs
■ Cuentas Corrientes	6,5%	
■ CDTs	1,0%	
■ Cuentas de Ahorro	20,5%	

(1) Incluye Fondos Interbancarios.

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

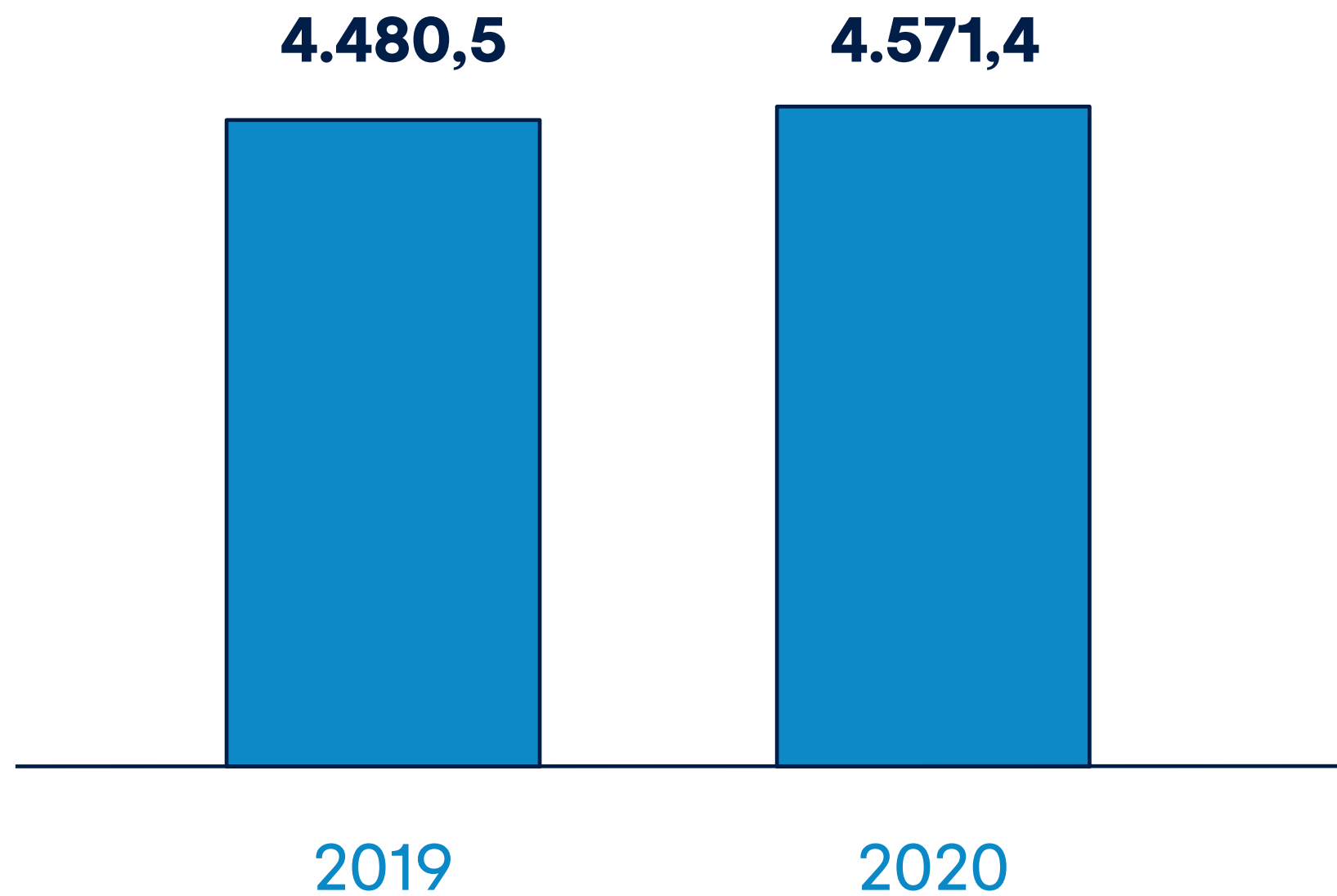
Nota: El marketshare corresponde a Cuenta Corriente, Cuenta de Ahorros y CDT



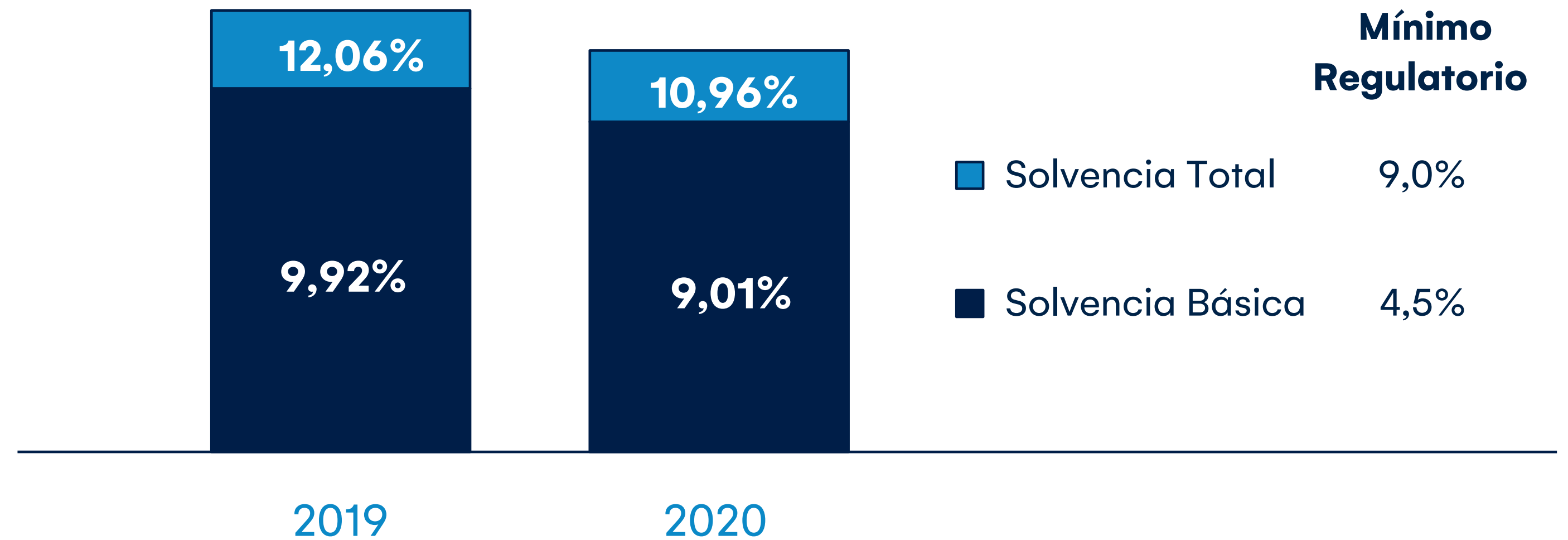
Estados Financieros Separados

► Patrimonio

Cifras en Miles de Millones de Pesos



2020 vs. 2019:
2,0%



Relación de solvencia calculada bajo metodología de Basilea II

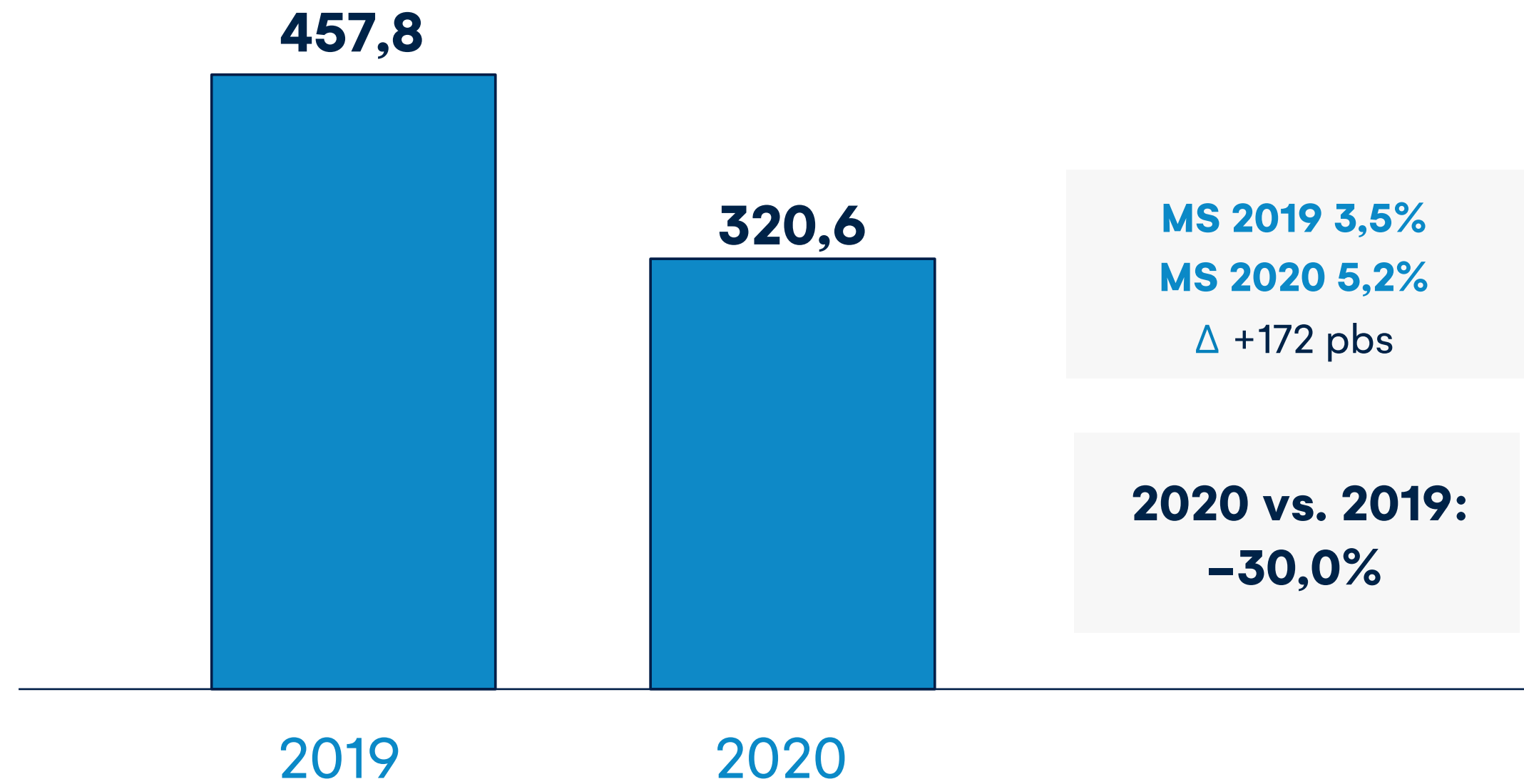


Estados Financieros Separados

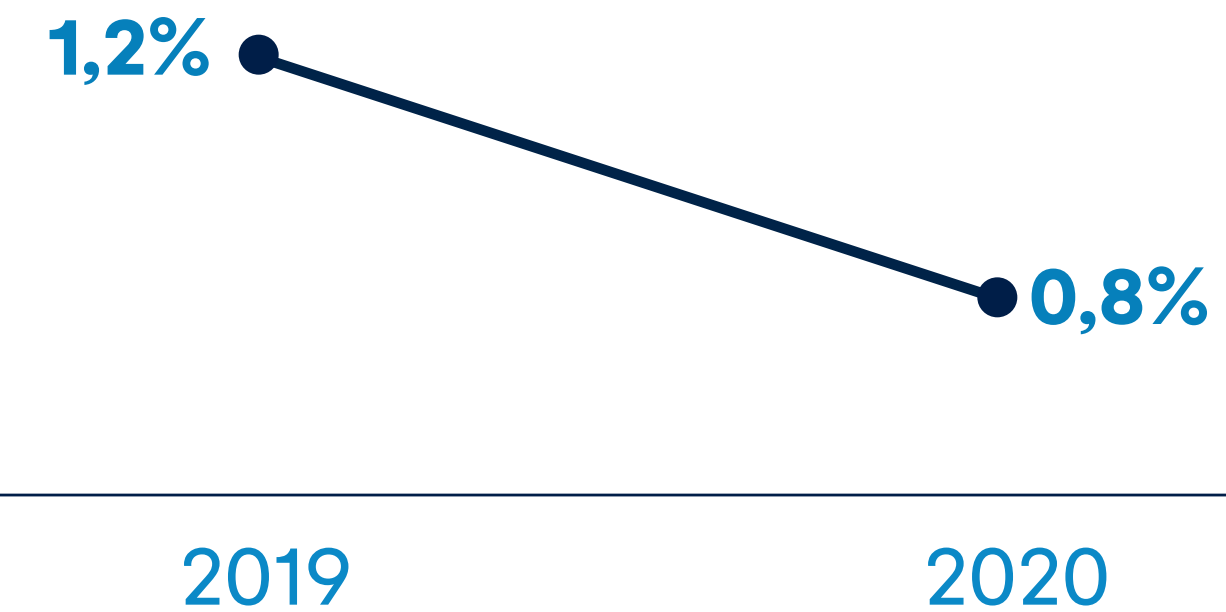
► Estado de Resultados

Cifras en Miles de Millones de Pesos

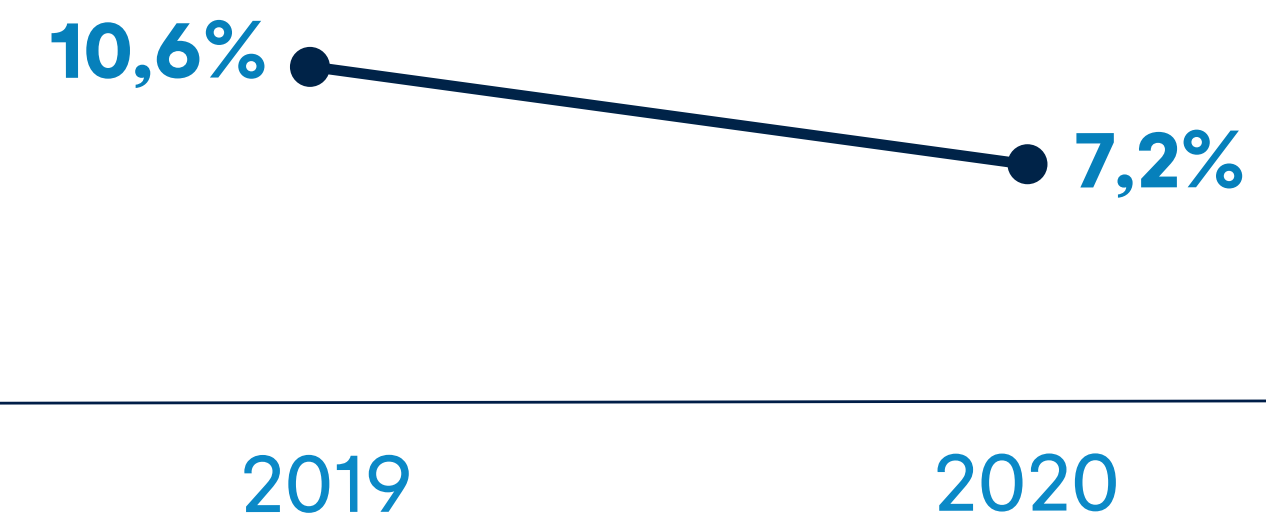
Utilidad Neta ▼



ROAA ▼ *Utilidad neta acumulada/ Activo promedio*



ROAE ▼ *Utilidad neta acumulada/ Patrimonio promedio*



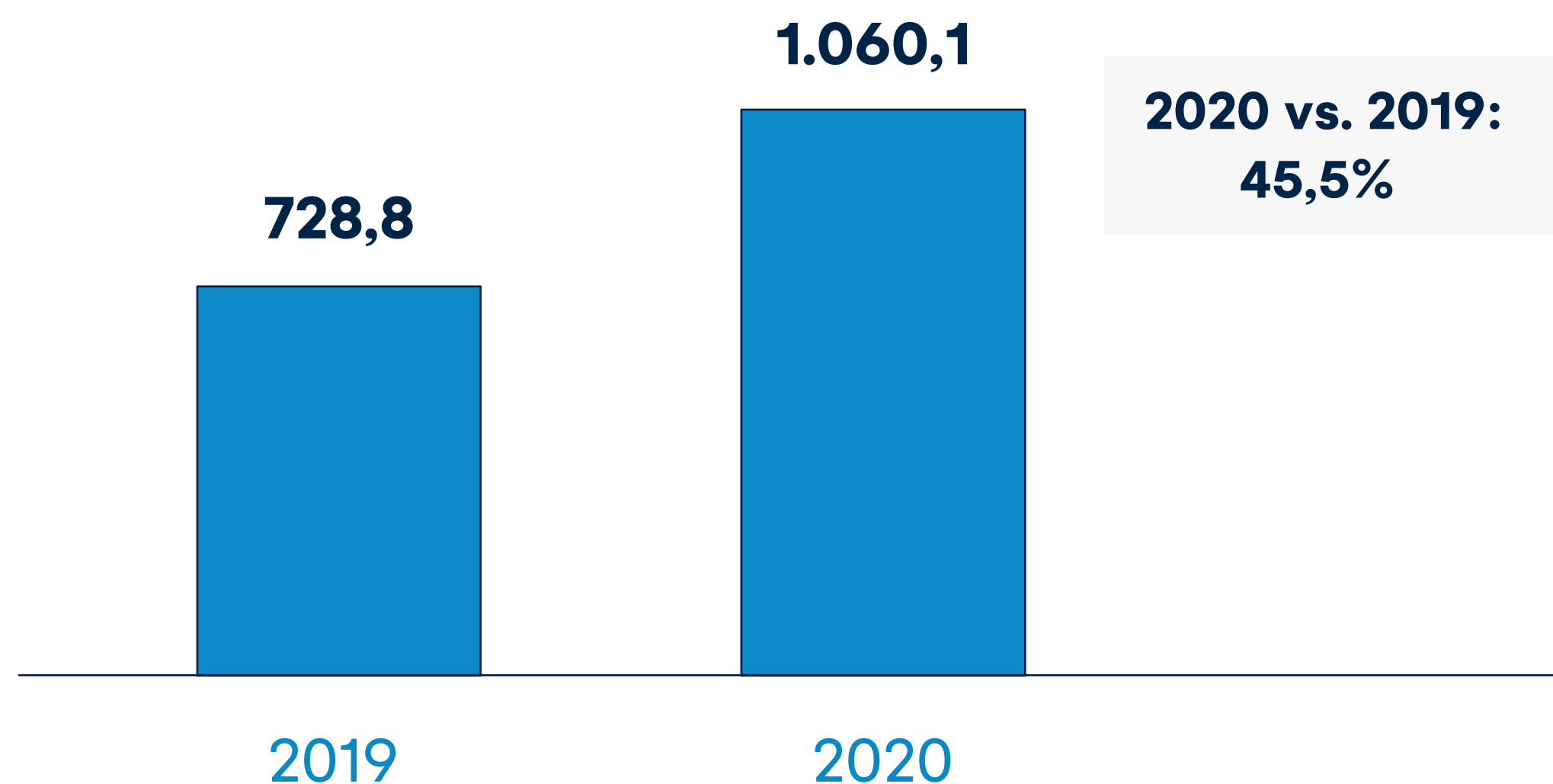


Estados Financieros Separados

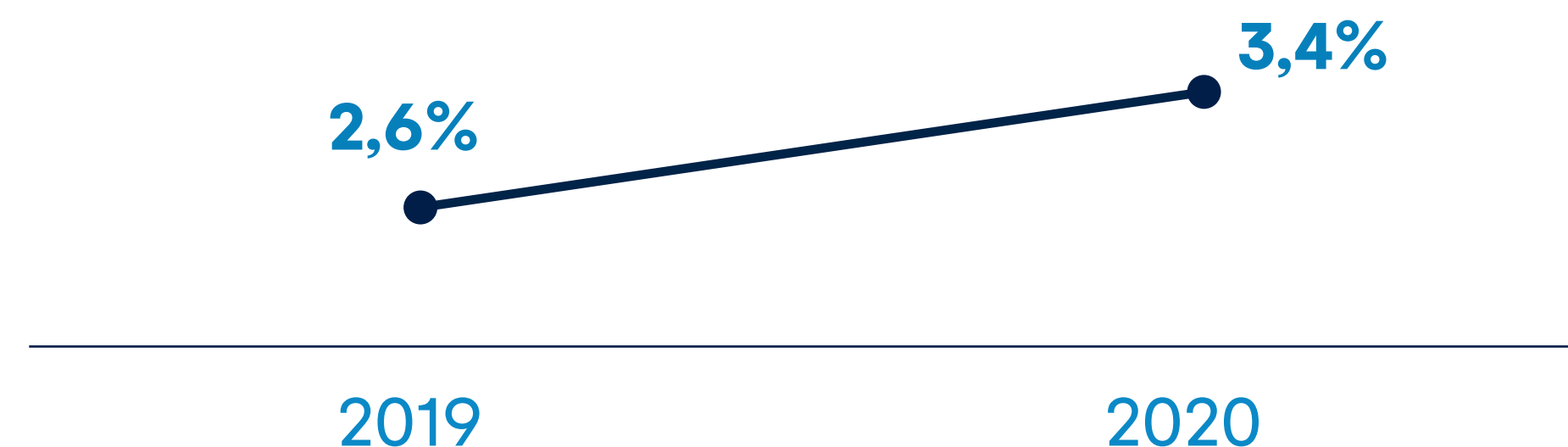
► Gasto Provisión Cartera – Neto recuperación de castigos

Cifras en Miles de Millones de Pesos

Provisión Activos Financieros ▼



Costo de Riesgo ▼



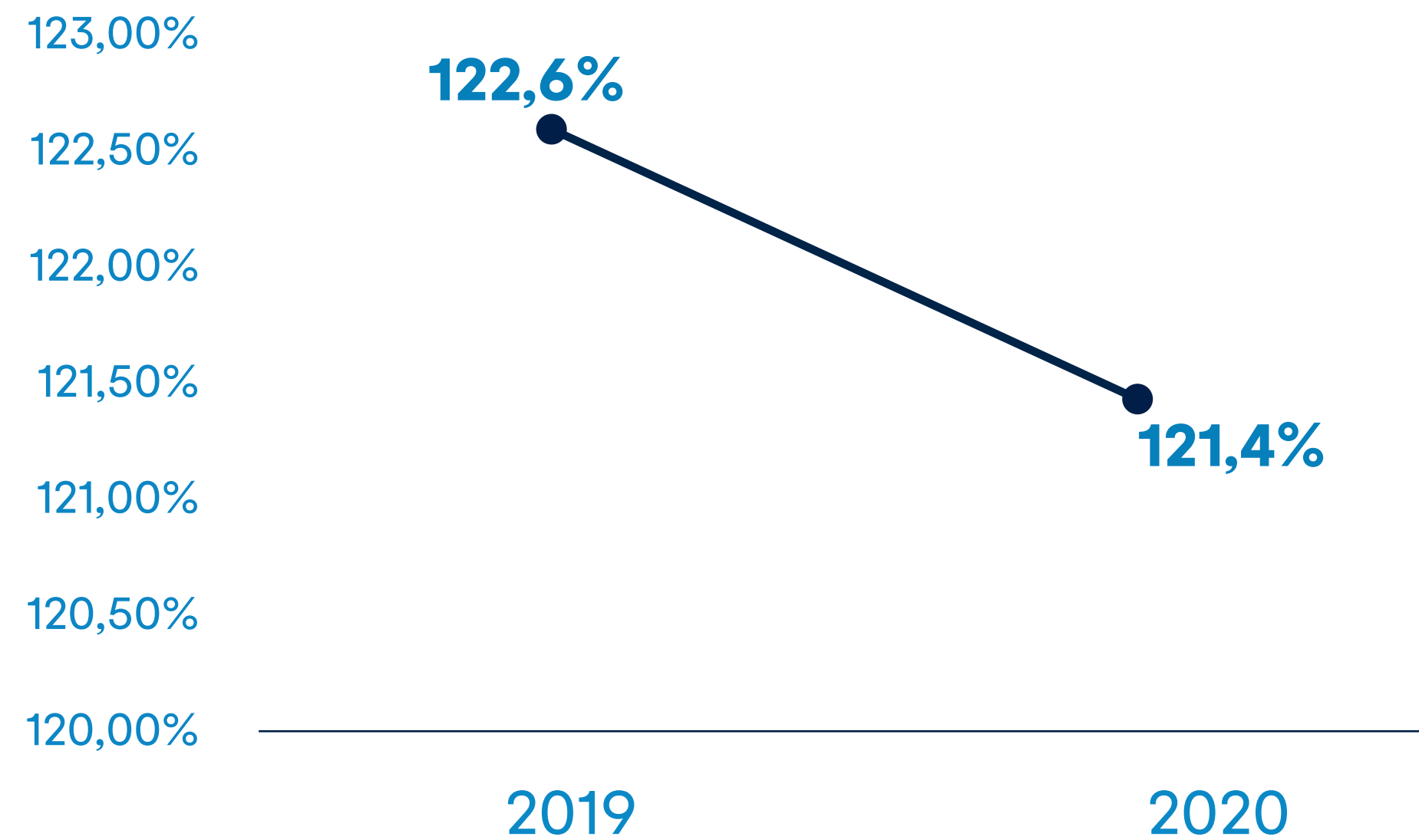
Concepto	2019	2020
Gasto de Provisiones Neto	728,8	1.060,1
Cartera Promedio Bruta	28.520,9	31.620,2
Costo del riesgo	2,6%	3,4%



Estados Financieros Separados

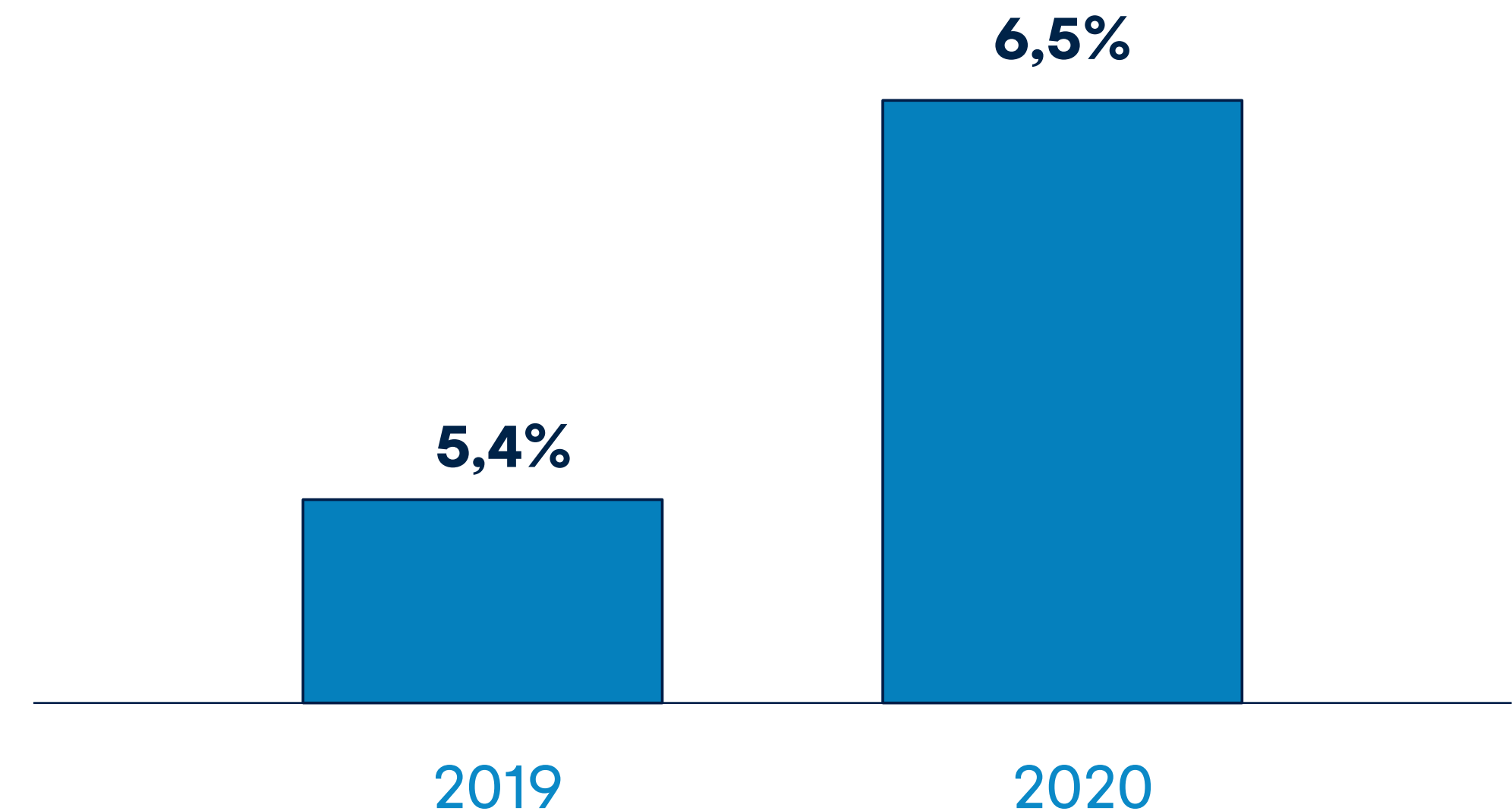
► Provisión Cartera Neto

Ratio Cobertura* ▼



*Ratio Cobertura= Provisión Acumulada / Cartera vencida > 30 días

Provisión Acumulada / Cartera Bruta ▼

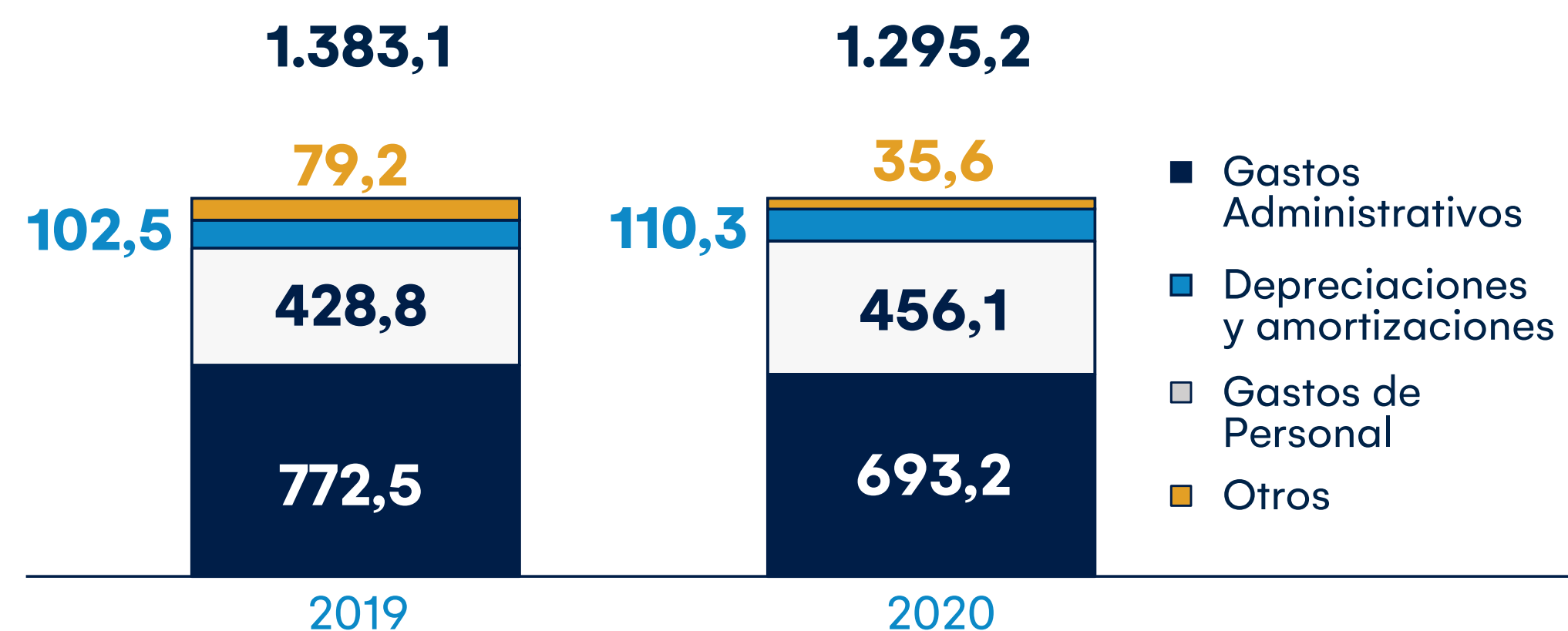




Estados Financieros Separados

Gastos de Personal, Administrativo y Otros

Cifras en Miles de Millones de Pesos



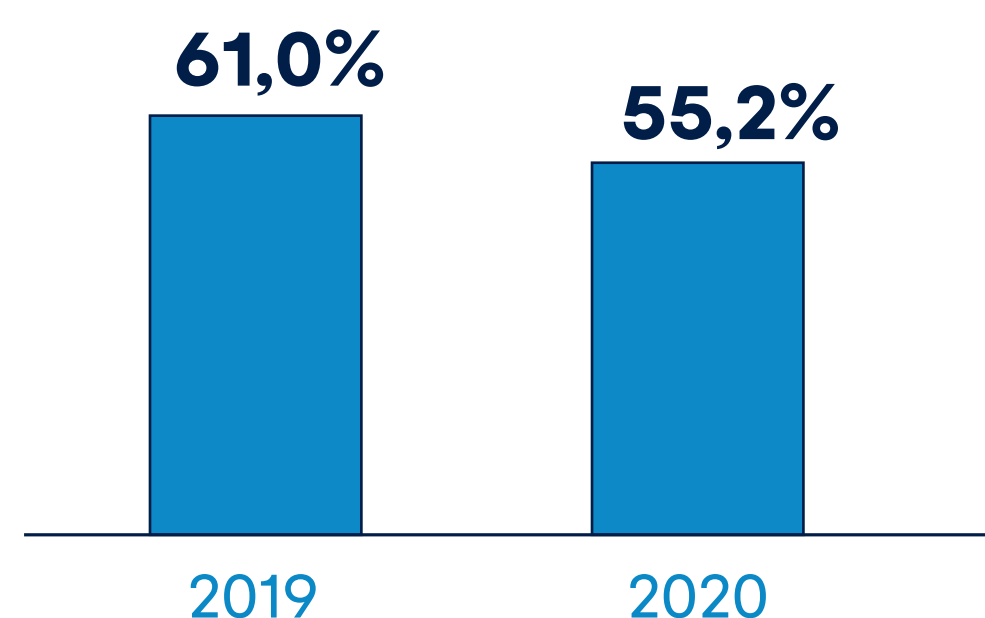
Gastos de Personal, administrativos y otros			
Tipo	2019	2020	Crecimiento
Gastos Administrativos	772,5	693,2	-10,3%
Gastos de Personal	428,8	456,1	6,4%
Depreciaciones y amortizaciones	102,5	110,3	7,6%
Otros (3)	79,2	35,6	-55,0%
Total	1.383,1	1.295,2	-6,4%

(1) $(\text{Gastos de Personal} + \text{Gastos Administrativos} + \text{depreciaciones y amortizaciones} + \text{otros gastos}) / \text{Ingresos Operacionales (ingresos netos por intereses} + \text{ingresos netos por comisiones} + \text{ingresos netos de activos o pasivos negociables)}$

(2) $(\text{Gastos de Personal} + \text{Gastos Administrativos} + \text{depreciaciones y amortizaciones} + \text{otros gastos}) / \text{Activos Totales Promedio}$

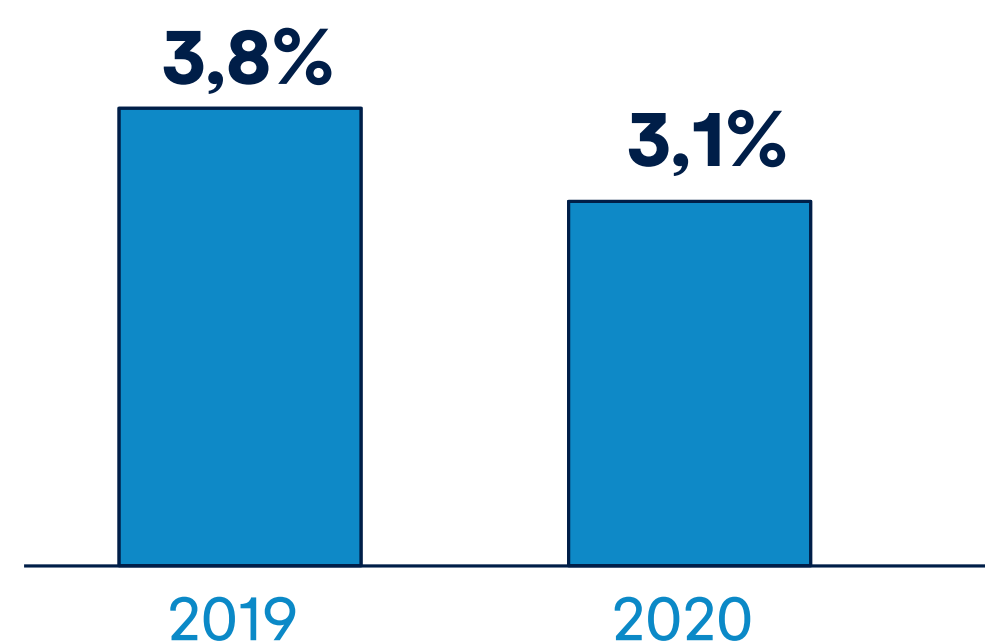
(3) Otros Gastos (Perdidas en BRDP, deterioro en bienes restituidos, gastos por donaciones y otros)

Eficiencia sobre Ingreso Operacional (1) ▼



Concepto	2019	2020
Total gastos de personal, administrativos y otros	1.383,1	1.295,2
Ingresos operacionales	2.267,0	2.348,0
Eficiencia sobre ingreso operacional	61,0%	55,2%

Eficiencia sobre Activos Totales Promedio (2) ▼



Concepto	2019	2020
Total gastos de personal, administrativos y otros	1.383,1	1.295,2
Activos promedio	36.837,4	41.822,8
Eficiencia sobre Activos Totales Promedio	3,8%	3,1%



Estados Financieros Separados

► Estado de Situación Financiera

Cifras en Miles de Millones de Pesos

	2019	2020	Variación	
			\$	%
Activos	38.514,8	41.261,3	2.746,5	7,1%
Efectivo	2.329,7	2.873,0	543,3	23,3%
Activos financieros de inversión	5.116,9	5.335,6	218,7	4,3%
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	27.818,4	29.300,3	1.481,9	5,3%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	1.774,7	2.034,1	259,4	14,6%
Plusvalía	22,7	22,7	-	0,0%
Otros activos	1.452,4	1.695,6	243,2	16,7%
Pasivos	34.034,3	36.689,9	2.655,6	7,8%
Depósitos de clientes	24.475,0	27.466,5	2.991,4	12,2%
Obligaciones financieras	7.993,9	7.529,9	(464,1)	-5,8%
Cuentas por pagar y otros pasivos	1.565,3	1.693,6	128,3	8,2%
Patrimonio	4.480,5	4.571,4	90,9	2,0%
Capital suscrito y pagado	4,7	4,7	-	0,0%
Prima en colocación de acciones	720,4	720,4	-	0,0%
Utilidades retenidas	3.623,1	3.669,3	46,3	1,3%
Otros resultados integrales	132,3	176,9	44,6	33,7%



Estados Financieros Separados

► Estado de Resultados

Cifras en Miles de Millones de Pesos

	2019	2020	Variación	
			\$	%
Ingresos por intereses y valoración	2.926,0	2.795,0	(131,0)	-4,5%
Gastos por intereses	1.156,5	1.019,0	(137,5)	-11,9%
Depósitos de clientes	740,7	651,9	(88,8)	-12,0%
Obligaciones financieras	415,8	367,1	(48,8)	-11,7%
Ingresos netos por intereses	1.769,5	1.776,0	6,5	0,4%
Deterioro de activos financieros	728,8	1.060,1	331,3	45,5%
Ingresos netos por comisiones y otros servicios	205,0	181,8	(23,2)	-11,3%
Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	113,3	390,2	276,8	244,2%
Otros ingresos	471,2	253,1	(218,1)	-46,3%
Participación en utilidades de compañías asociadas y negocios conjuntos	289,7	318,2	28,5	9,8%
Otros	181,4	(65,1)	(246,6)	-135,9%
Otros Gastos	1.383,1	1.295,2	(87,9)	-6,4%
Beneficios a empleados	428,8	456,1	27,3	6,4%
Gastos de administración	772,5	693,2	(79,4)	-10,3%
Otros	181,7	146,0	(35,8)	-19,7%
Utilidad antes de impuestos	447,2	245,7	(201,5)	-45,1%
Impuestos	(10,6)	(74,9)	(64,3)	607,1%
Utilidad del ejercicio	457,8	320,6	(137,2)	-30,0%

Nuestro Banco

Nuestros Resultados Financieros



Estados Financieros Consolidados

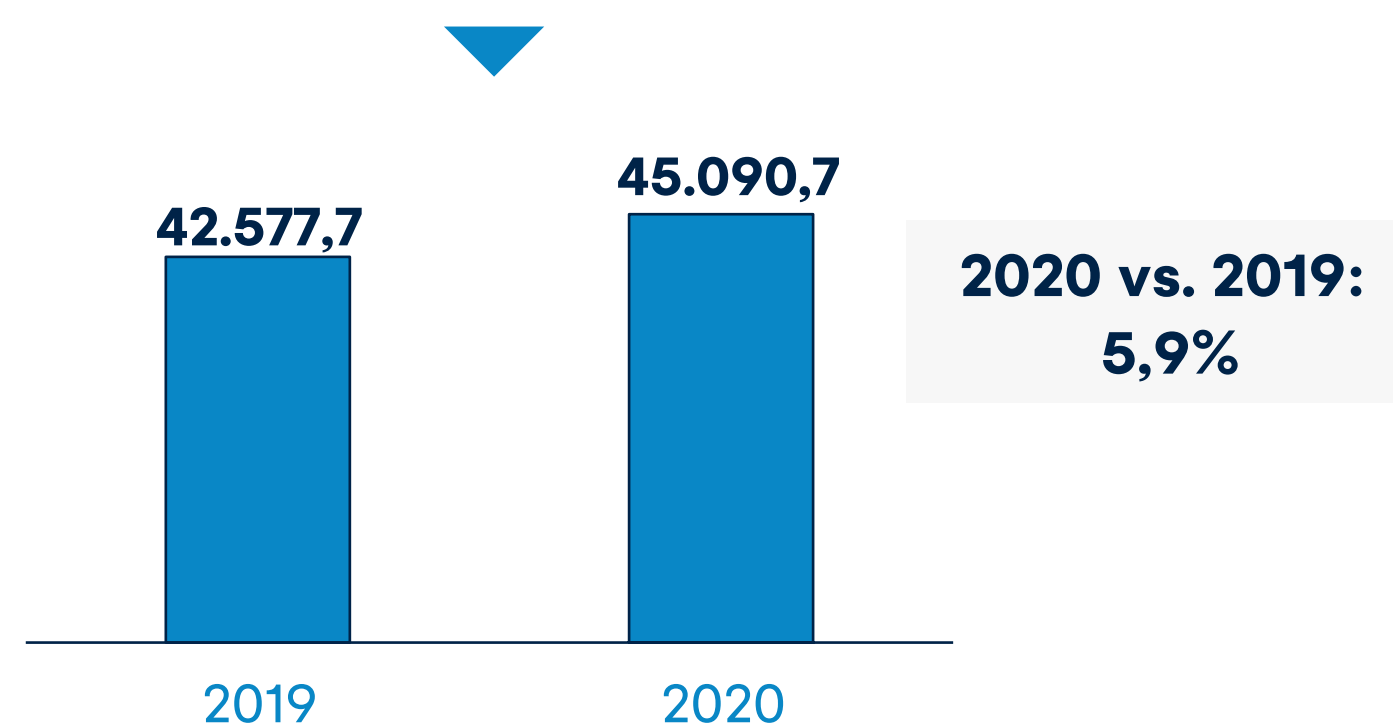


Estados Financieros Consolidados

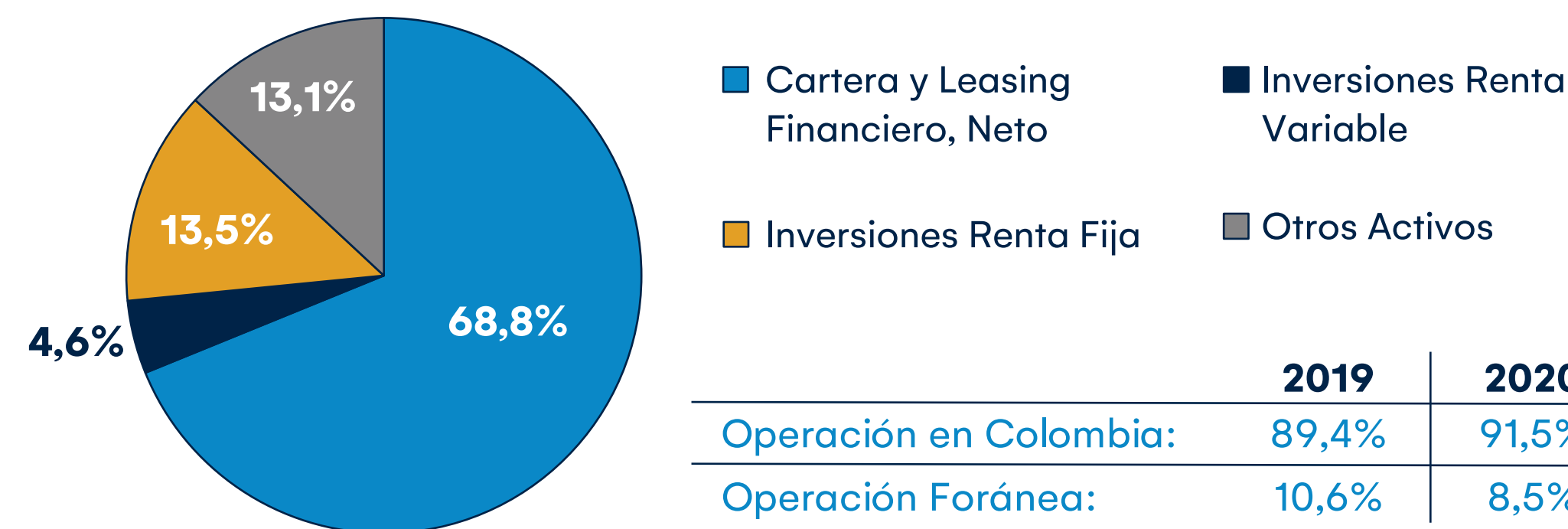
Estado de Situación Financiera

Cifras en Miles de Millones de Pesos

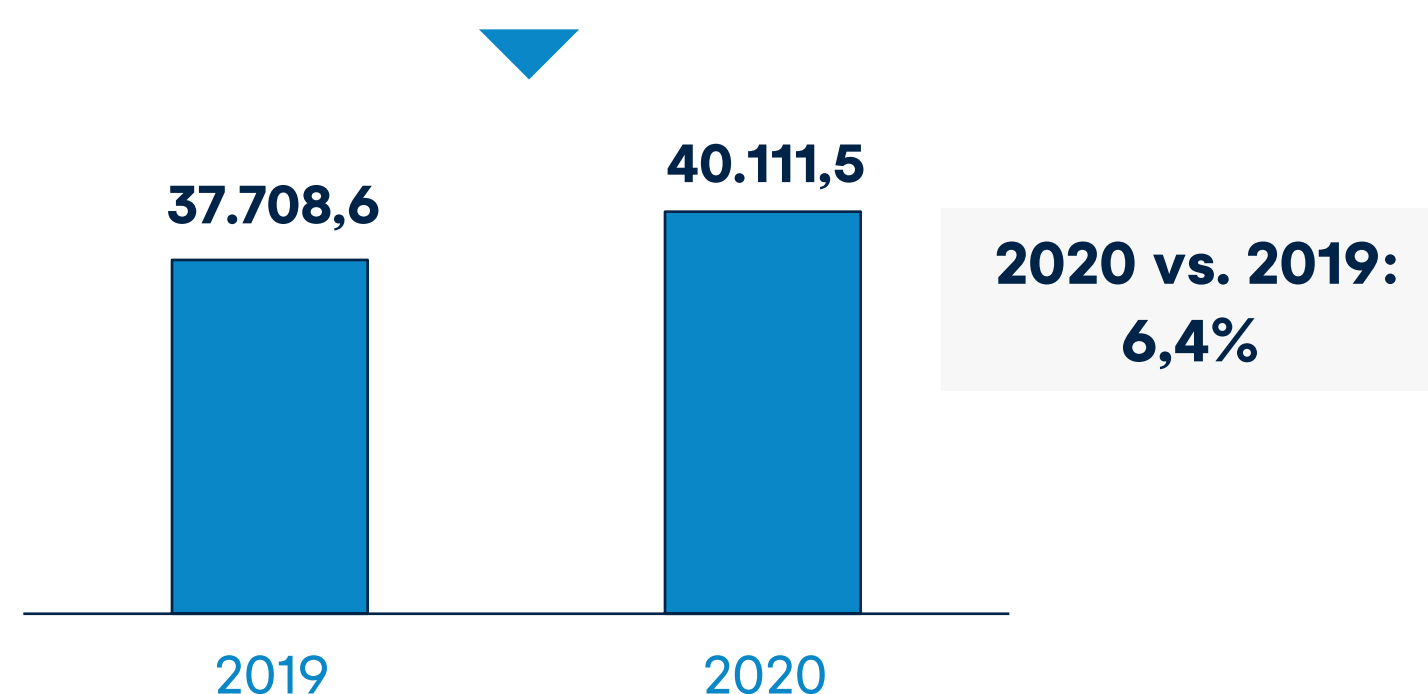
Total Activos



Composición del Activo (año 2020)



Total Pasivos



Composición del Pasivo (año 2020)

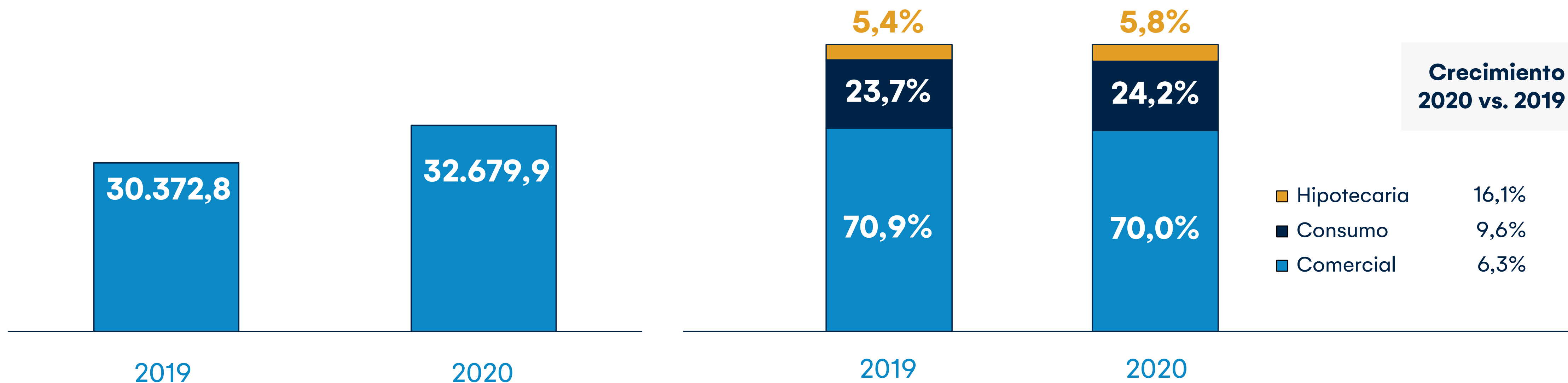




Estados Financieros Consolidados

► Portafolio de Cartera Bruta y distribución por tipo

Cifras en Miles de Millones de Pesos



Crecimiento 2020 vs. 2019

■ Hipotecaria	16,1%
■ Consumo	9,6%
■ Comercial	6,3%

2020 vs. 2019:
7,6%

	2019	2020
Operación en Colombia:	96,7%	96,4%
Operación Foránea:	3,3%	3,6%

*Cartera Bruta: Incluye capital y cuentas por cobrar de cartera.
No incluye repos e interbancarios.*

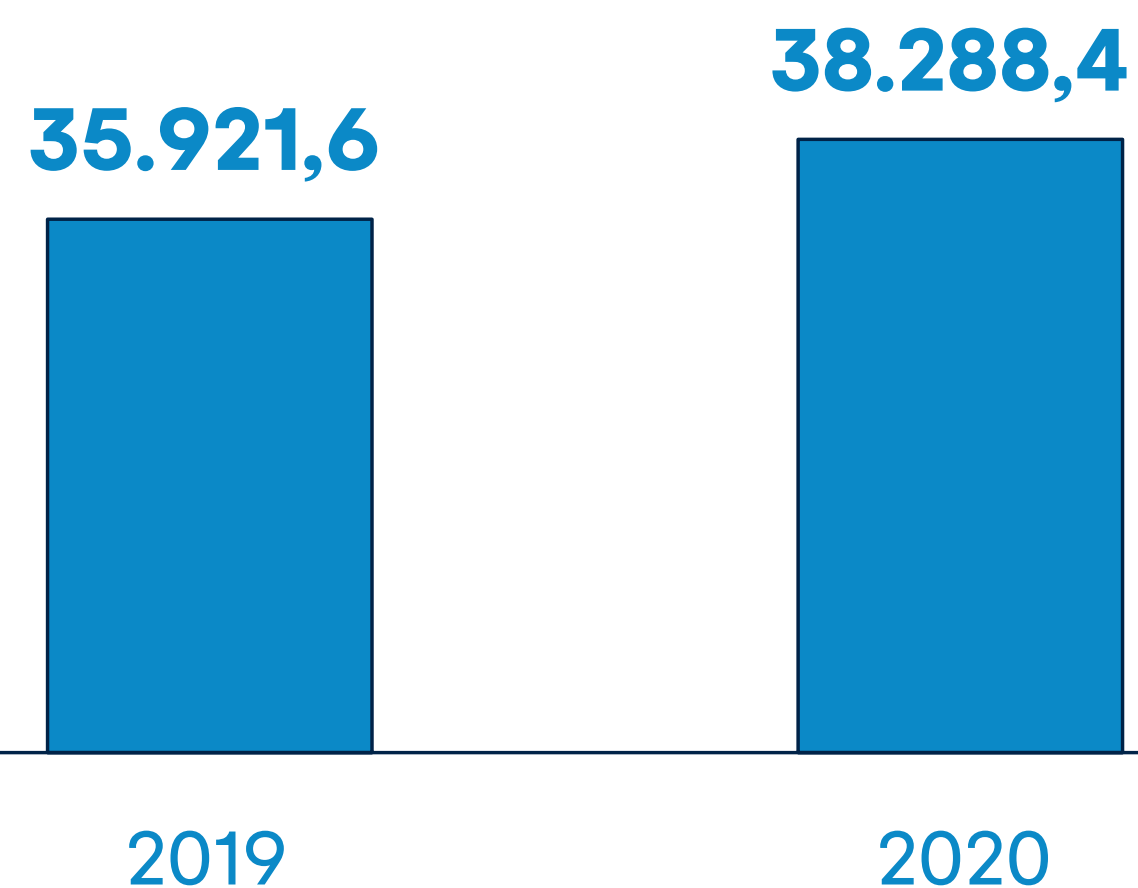


Estados Financieros Consolidados

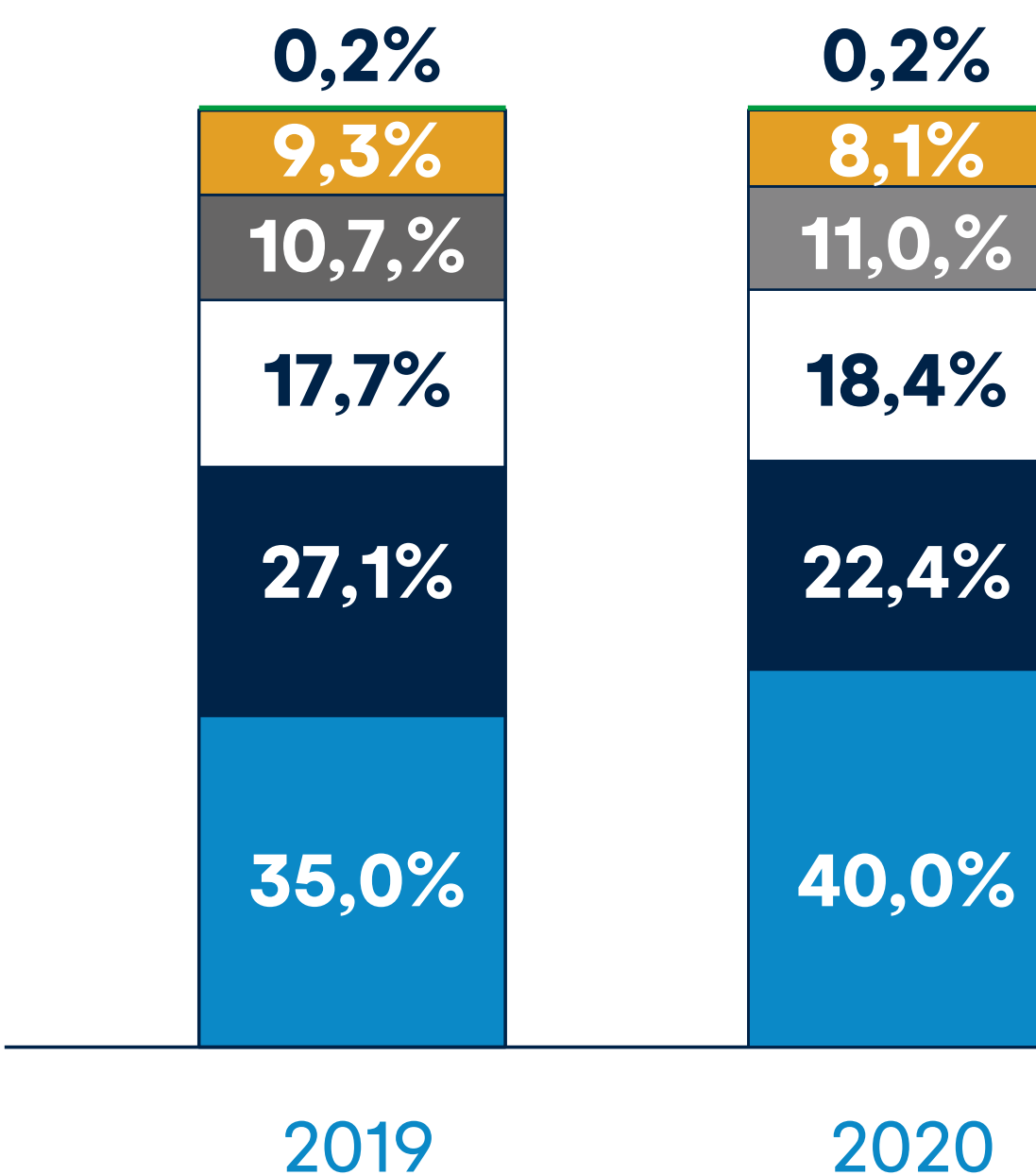
Depósitos y Obligaciones Financieras

Cifras en Miles de Millones de Pesos

2020 vs. 2019:
6,6%



Crecimiento
2020 Vr 2019



■ Otros depósitos (1)	16,8%
■ Bonos	-6,5%
■ Obligaciones Financieras y otros (2)	8,8%
□ Cuentas Corrientes	10,4%
■ CDTs	-12,0%
■ Cuentas de Ahorro	21,8%

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

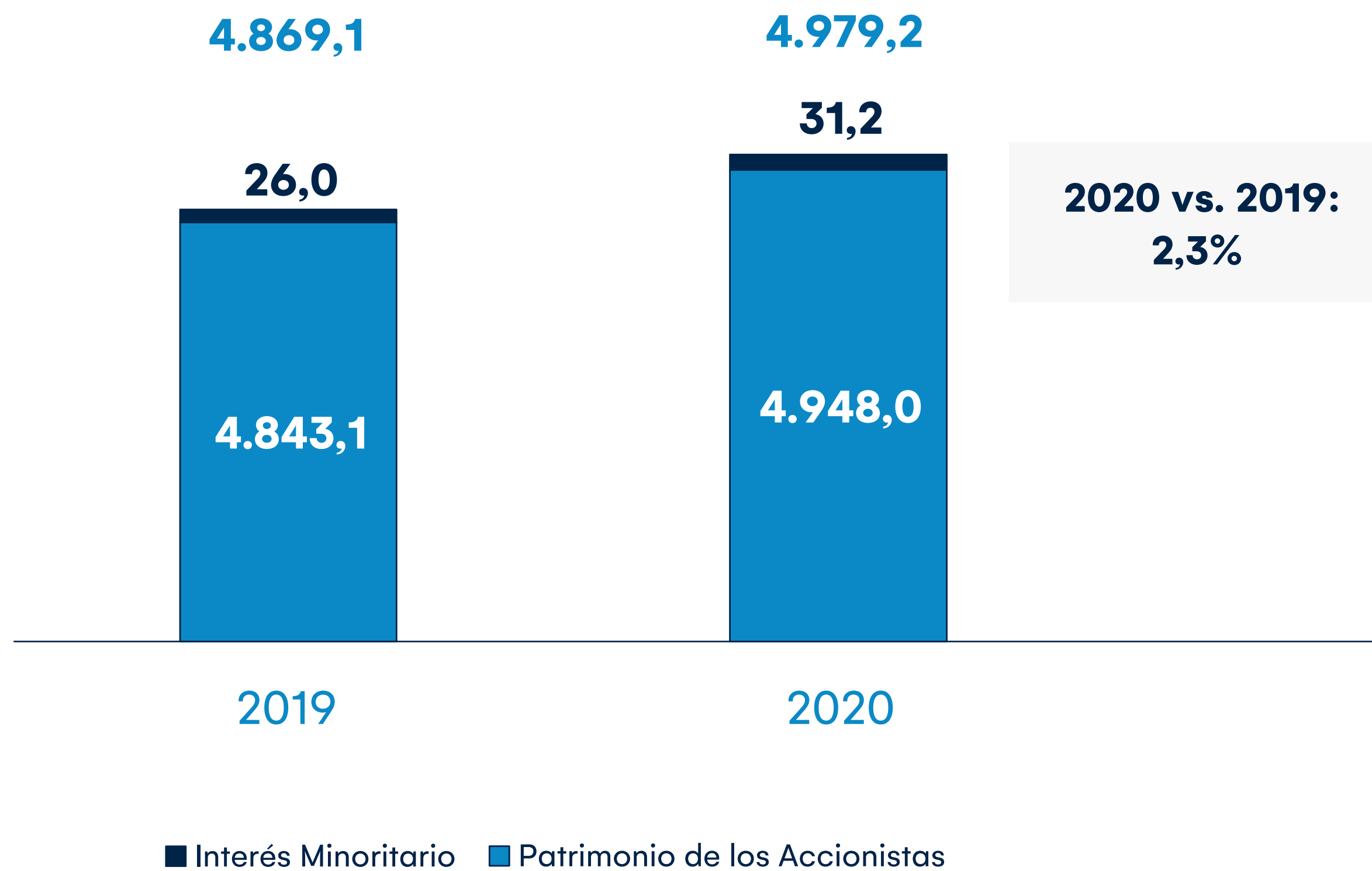
(2) Incluye fondos interbancarios, créditos de bancos y otros, obligaciones con entidades de redescuento.



Estados Financieros Consolidados

► Patrimonio

Cifras en Miles de Millones de Pesos



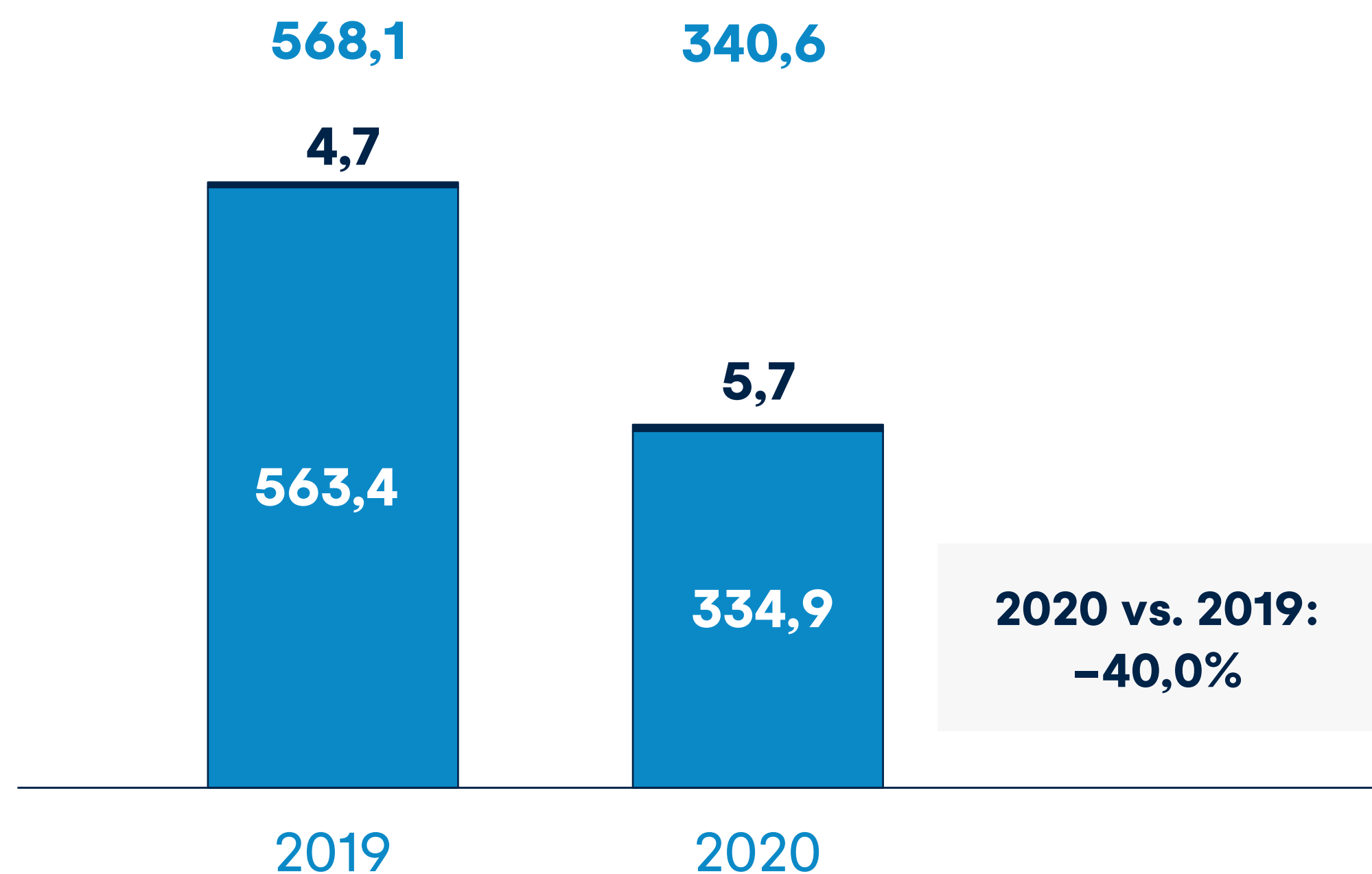


Estados Financieros Consolidados

Estado de Resultados

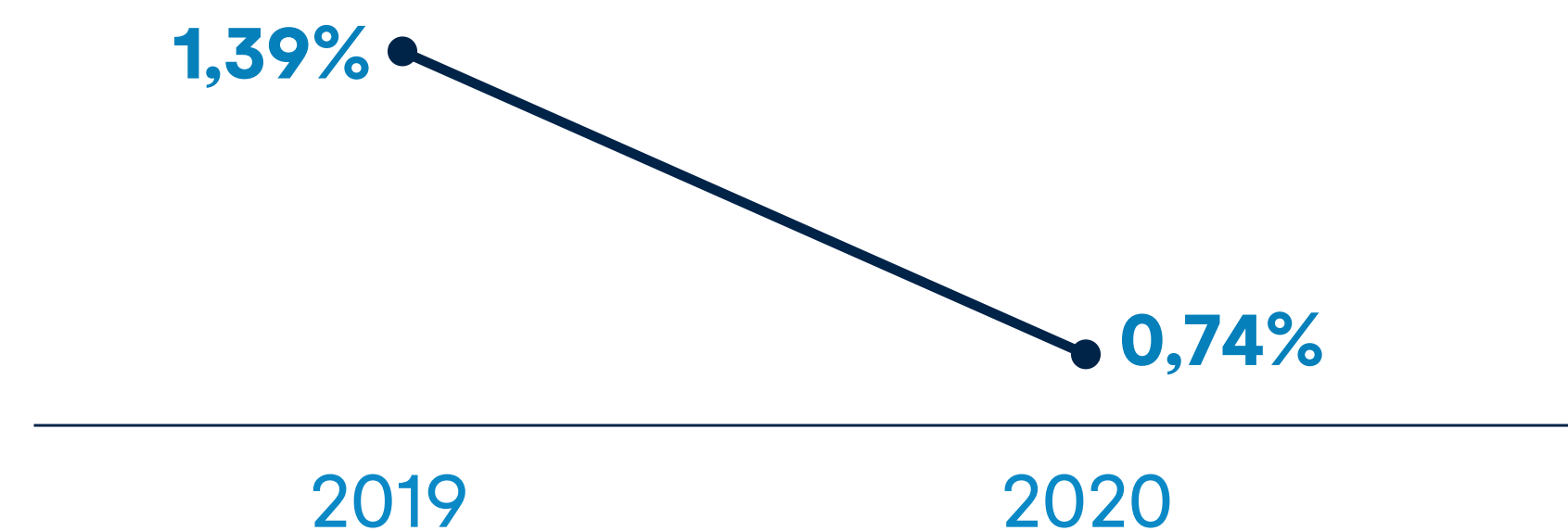
Cifras en Miles de Millones de Pesos

Utilidad Neta ▼

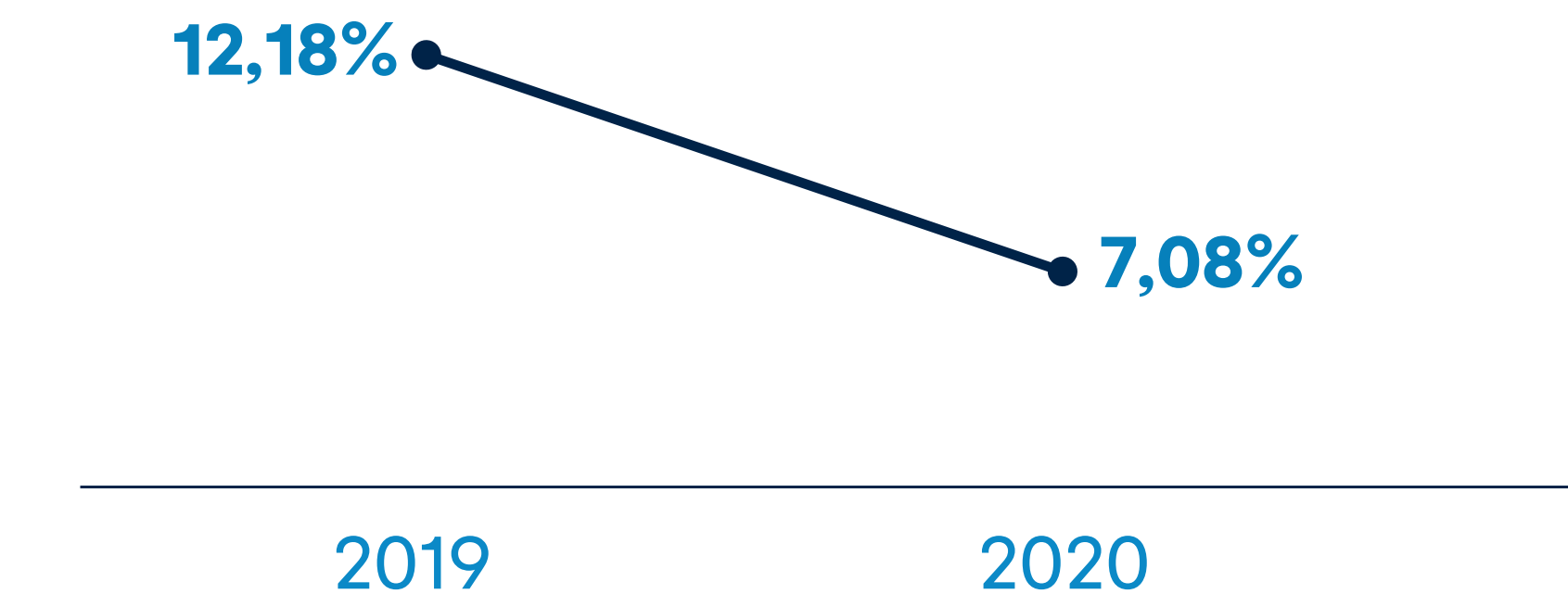


■ Utilidad atribuible a intereses no controlantes
■ Utilidad atribuible a intereses controlantes

ROAA ▼ *Utilidad neta acumulada / Activo promedio*



ROAE ▼ *Utilidad neta acumulada / Patrimonio promedio*





Estados Financieros Consolidados

► Estado de Situación Financiera

Cifras en Miles de Millones de Pesos

	2019	2020	Variación	
			\$	%
Activos	42.577,7	45.090,7	2.513,0	5,9%
Efectivo y equivalentes de efectivo	2.773,4	3.447,1	673,7	24,3%
Activos financieros de inversión	6.543,4	6.258,6	-284,8	-4,4%
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero, neto	29.374,1	31.040,8	1.666,7	5,7%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	1.434,2	1.614,6	180,4	12,6%
Plusvalía	22,7	22,7	0,0	0,0%
Otros activos	2.429,8	2.672,9	243,1	10,0%
Pasivos	37.708,6	40.111,5	2.402,9	6,4%
Depósitos de clientes	28.726,4	30.970,7	2.244,4	7,8%
Obligaciones financieras	7.195,2	7.317,7	122,5	1,7%
Otros pasivos	1.787,0	1.823,1	36,1	2,0%
Patrimonio	4.869,1	4.979,2	110,1	2,3%
Capital suscrito y pagado	4,7	4,7	0,0	0,0%
Prima en colocación de acciones	720,4	720,4	0,0	0,0%
Utilidades retenidas	4.015,6	4.076,2	60,5	1,5%
Otros resultados integrales	102,3	146,8	44,4	43,4%
Intereses no controlantes	26,0	31,2	5,2	19,9%



Estados Financieros Consolidados

Estado de Resultados

Cifras en Miles de Millones de Pesos

	2019	2020	Variación	
			\$	%
Ingresos por intereses	3.120,4	2.974,0	-146,4	-4,7%
Gastos por intereses	1.228,4	1.082,2	-146,2	-11,9%
Depósitos de clientes	829,4	725,5	-103,9	-12,5%
Obligaciones financieras	399,0	356,7	-42,2	-10,6%
Ingresos netos por intereses	1.892,0	1.891,8	-0,2	0,0%
Deterioro de activos financieros	720,5	1.137,3	416,9	57,9%
Ingresos netos por comisiones y otros servicios	566,0	318,2	-247,8	-43,8%
Ingresos netos de activos o pasivos financieros mantenidos para negociar	117,0	396,9	279,9	239,1%
Otros ingresos	407,9	440,1	32,2	7,9%
Por operaciones de cambio	56,4	-186,0	-242,4	-429,5%
Otros	351,5	626,1	274,6	78,1%
Otros Gastos	1.633,3	1.634,6	1,3	0,1%
Gastos de administración	766,9	699,3	-67,6	-8,8%
Beneficios a empleados	726,8	761,5	34,6	4,8%
Otros	133,3	169,6	36,3	27,2%
Utilidad antes de impuestos	629,2	275,1	-354,1	-56,3%
Impuestos	61,1	-65,5	-126,6	-207,1%
Utilidad del ejercicio	568,1	340,6	-227,5	-40,0%
Utilidad Atribuible a accionistas de la controladora	563,4	334,9	-228,5	-40,6%
Utilidad participaciones no controlantes	4,7	5,7	1,0	20,5%



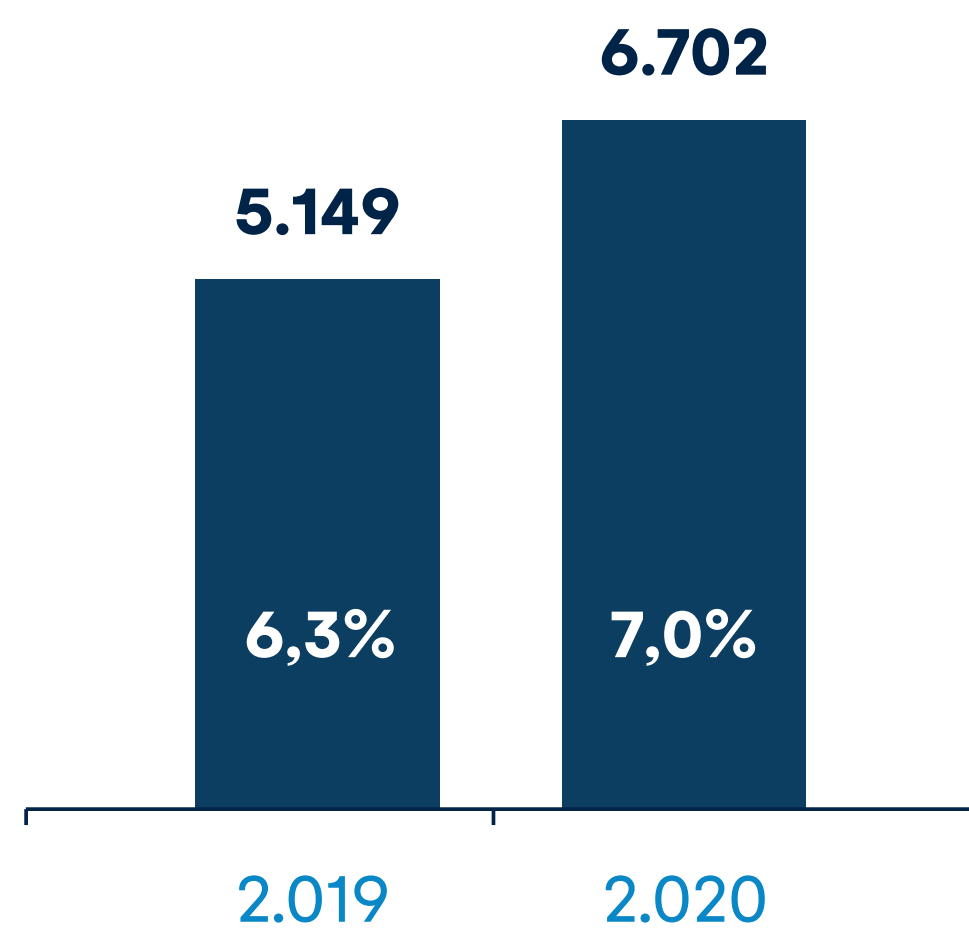
Estados Financieros Consolidados

Fiduciaria de Occidente

PARTICIPACIÓN DEL MERCADO EN ACTIVOS FIDEICOMITIDOS Y UTILIDAD NETA *Cifras en Miles de Millones de Pesos*

Fic's y Fcp

Δ: +30,2%



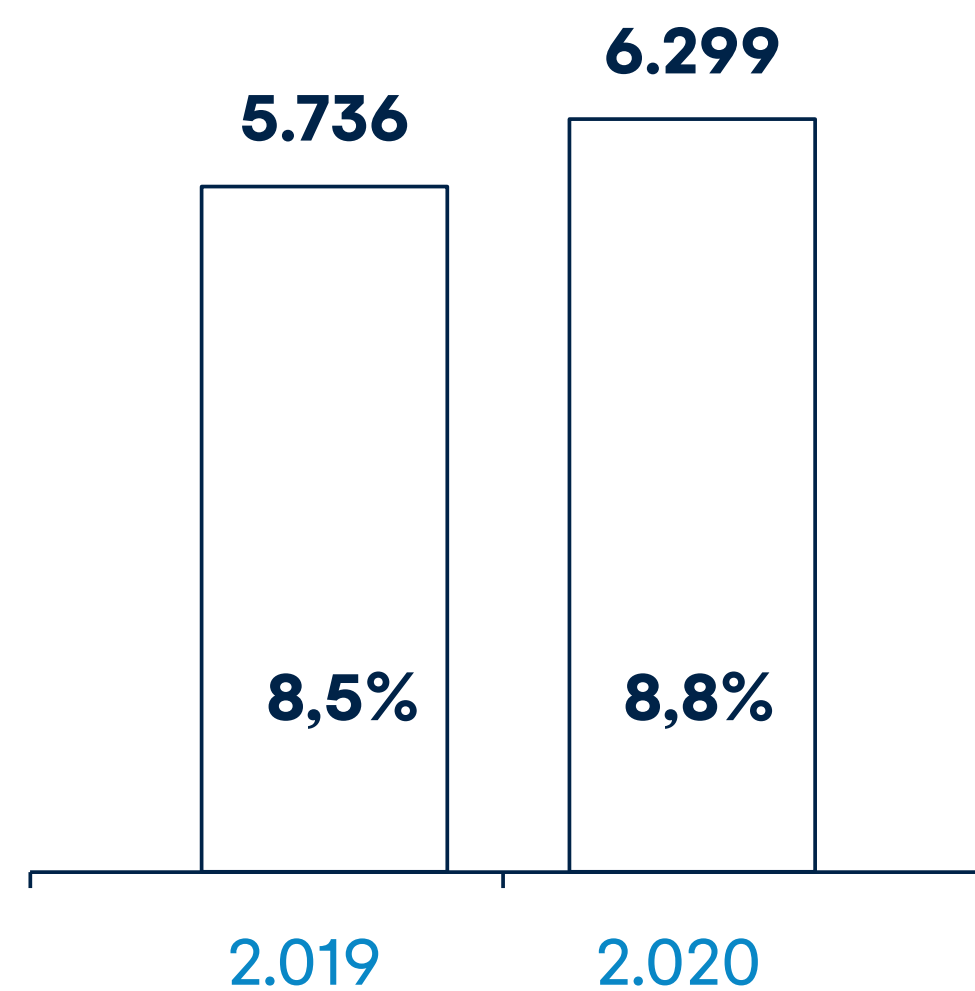
82.376

95.450

Fondos de Inversión Colectiva y Fondos de Capital Privado.

Garantía

Δ: +9,8%



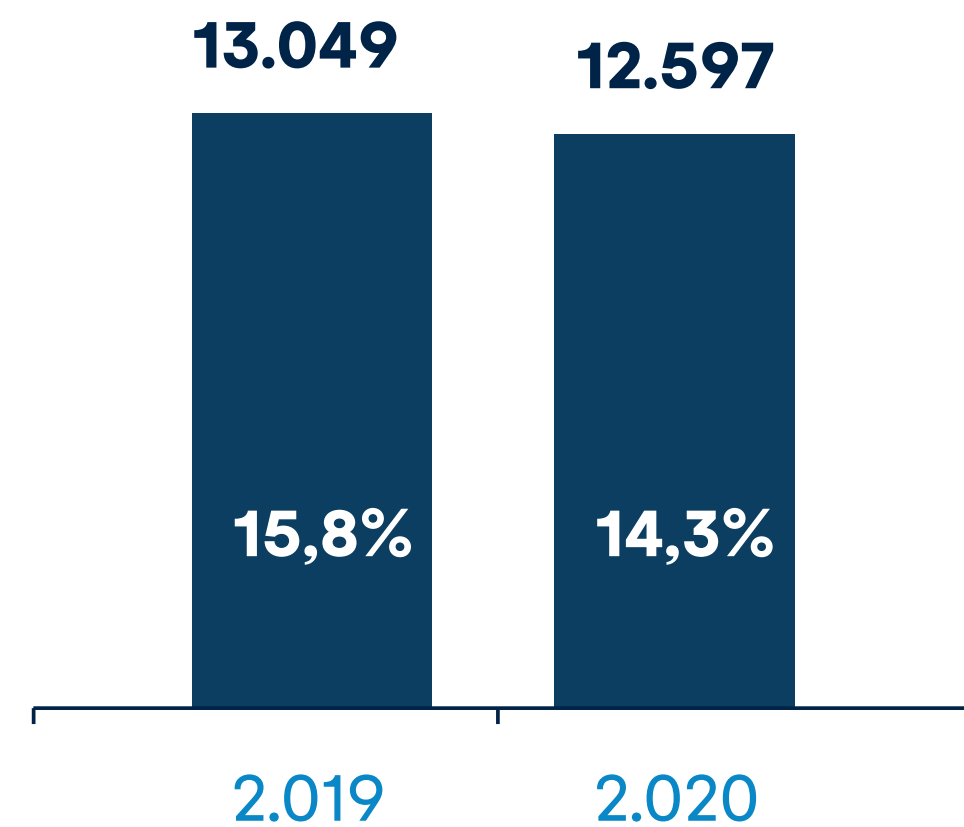
67.137

71.537

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

Seguridad Social

Δ: -3,5%



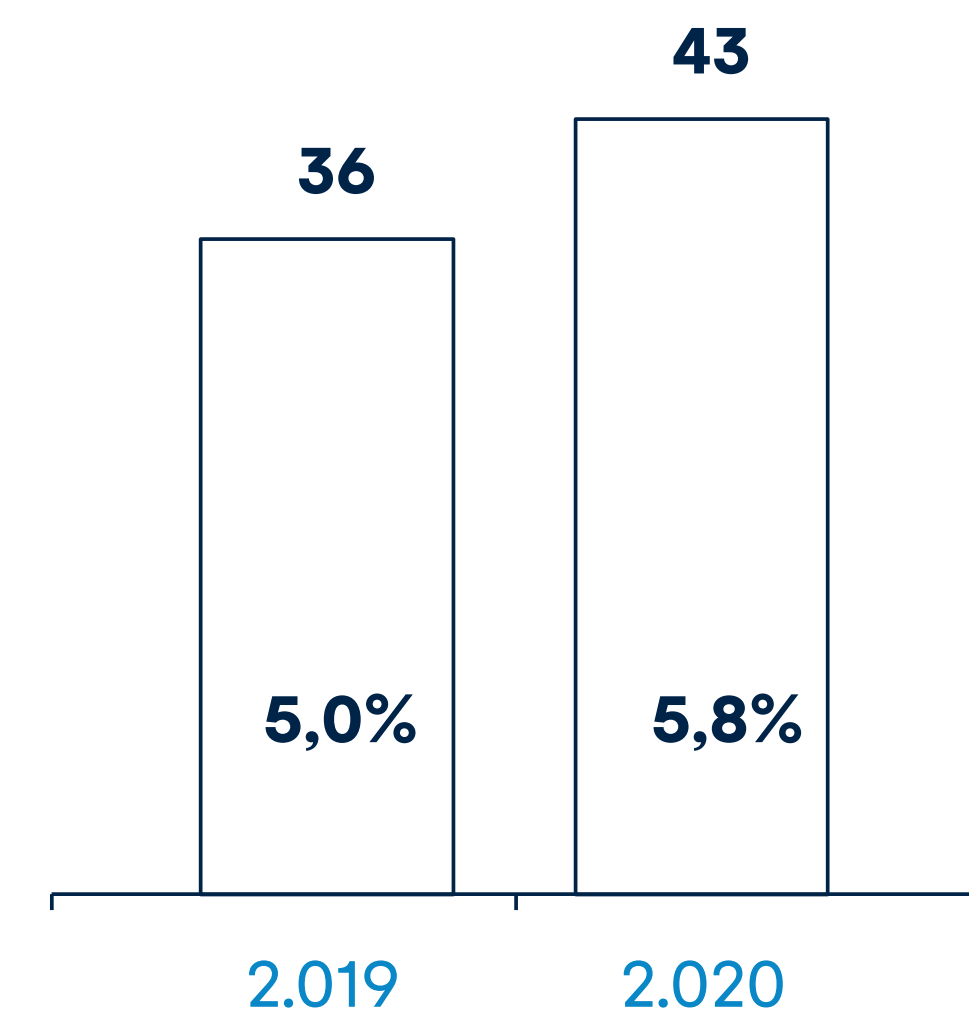
82.818

87.865

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

Utilidad Neta

Δ: +19,4%



715

730

Fuente: Superfinanciera de Colombia.



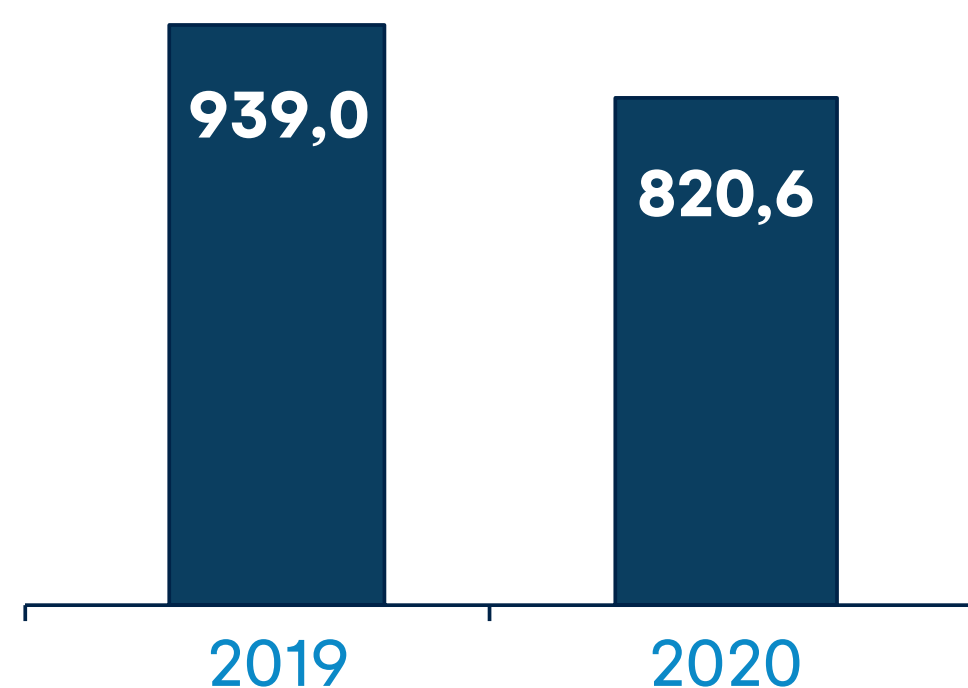
Estados Financieros Consolidados

Banco de Occidente Panamá S.A.

Cifras en Millones de Dólares

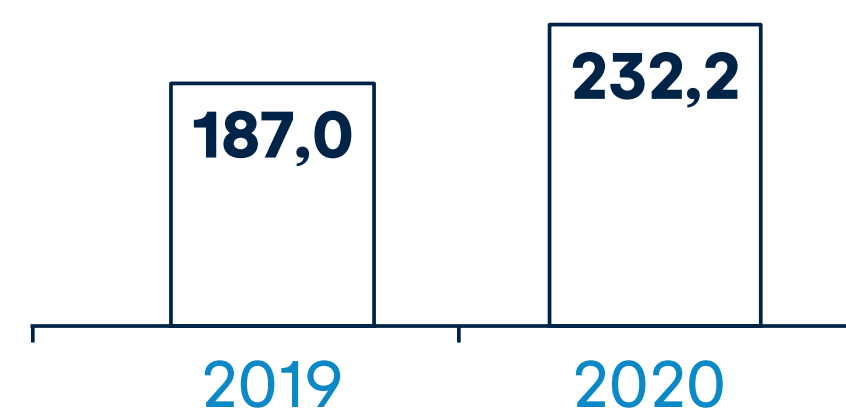
Activos Totales

Δ: -12,6%



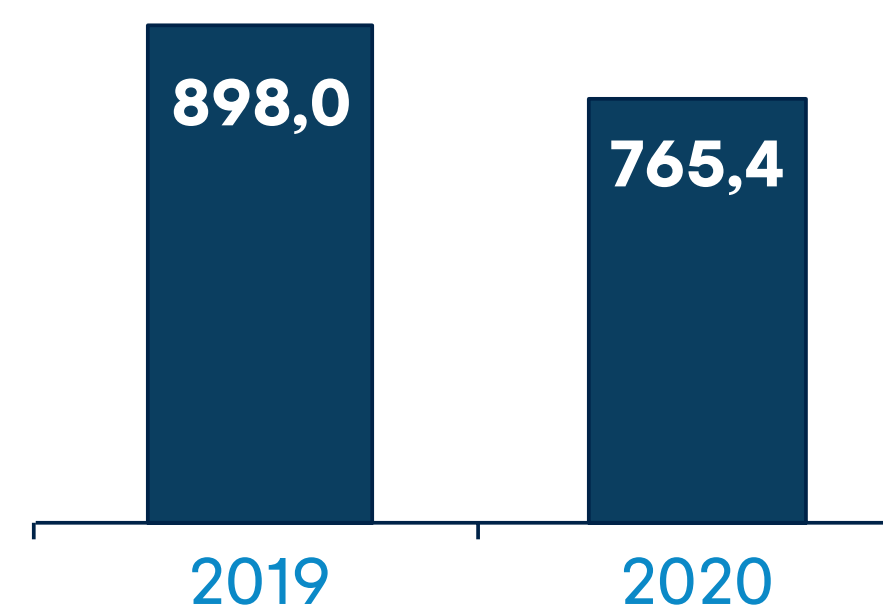
Cartera Neta

Δ: 24,2%



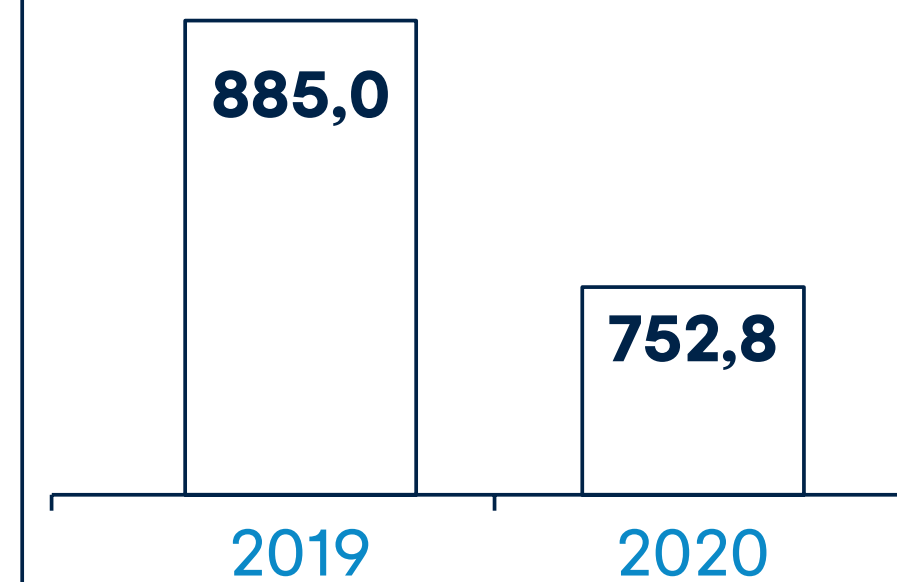
Pasivos Totales

Δ: -14,8%



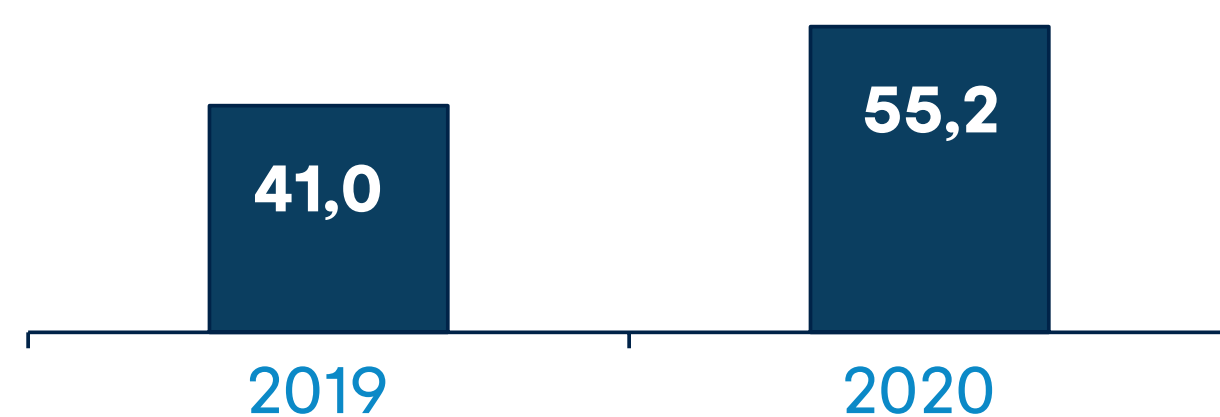
Depósitos

Δ: -14,9%



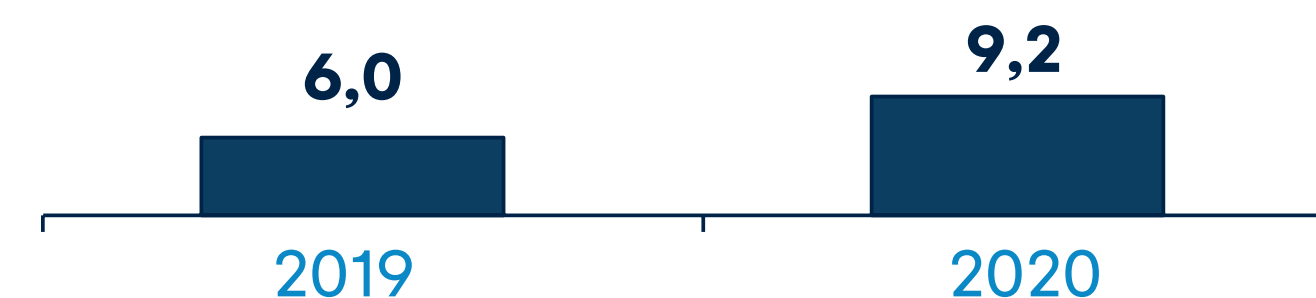
Patrimonio

Δ: 34,8%



Utilidad Neta acumulada 12 meses

Δ: 53,1%





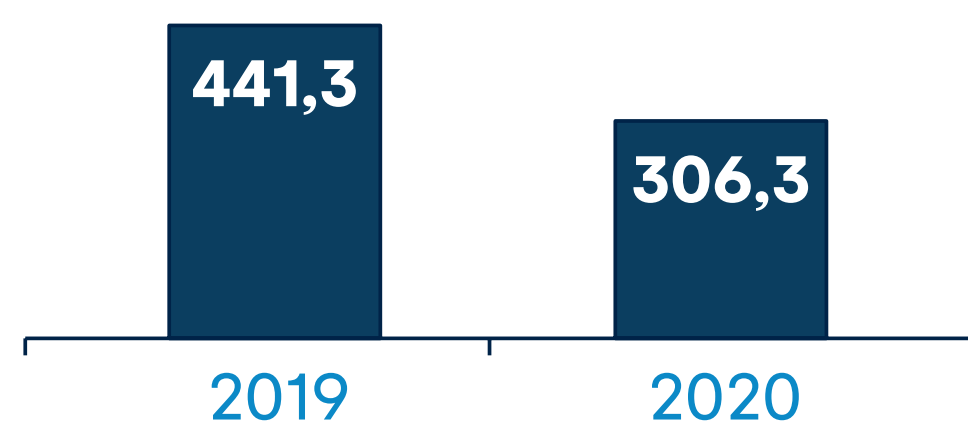
Estados Financieros Consolidados

Occidental Bank Barbados Ltd.

Cifras en Millones de Dólares

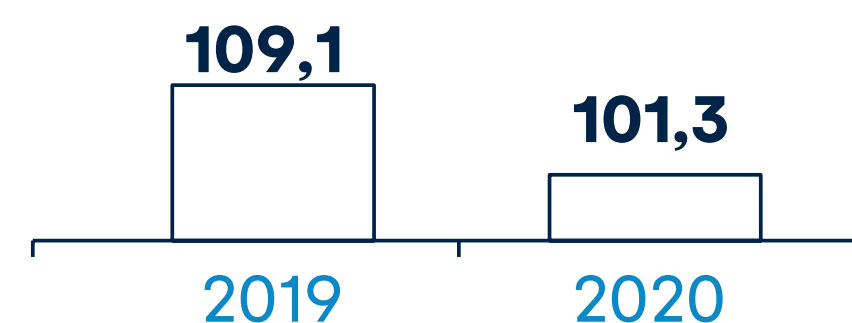
Activos Totales

$\Delta: -30,6\%$



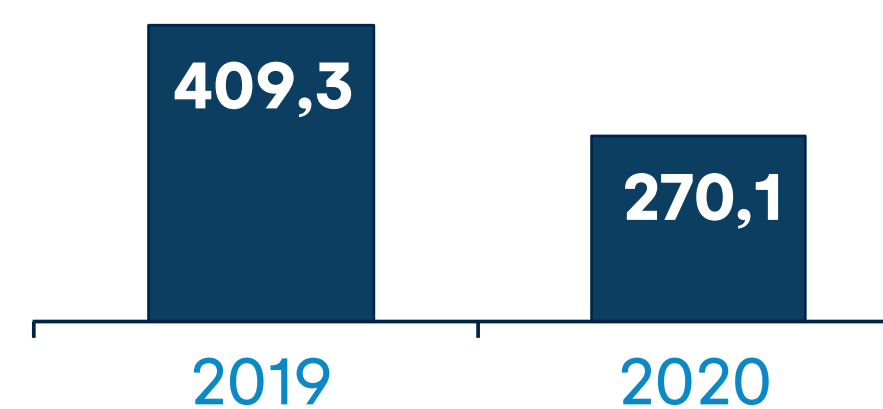
Cartera Neta

$\Delta: -7,2\%$



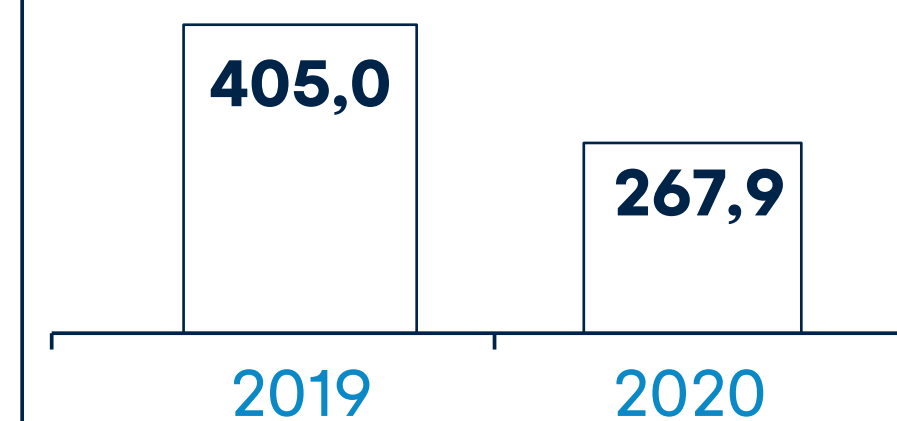
Pasivos Totales

$\Delta: -34,0\%$



Depósitos

$\Delta: -33,9\%$



Patrimonio

$\Delta: 13,5\%$



Utilidad Neta acumulada 12 meses

$\Delta: 106,7\%$



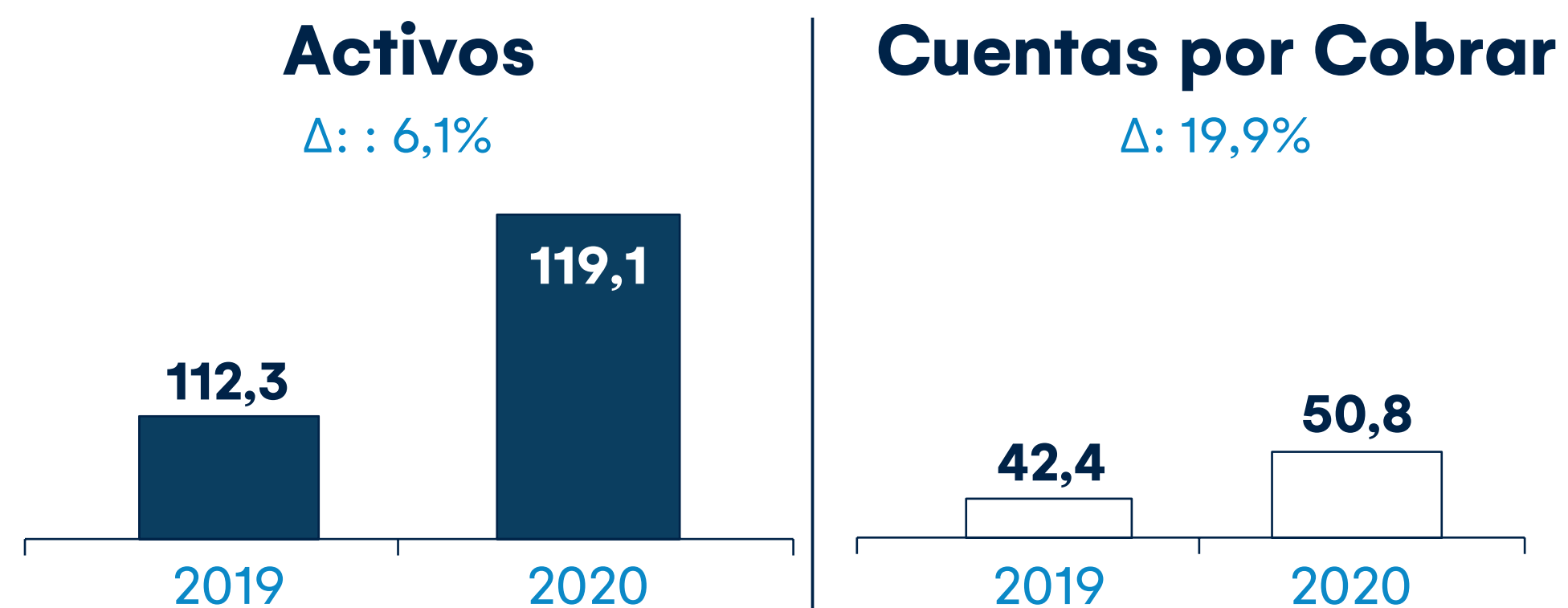


Estados Financieros Consolidados

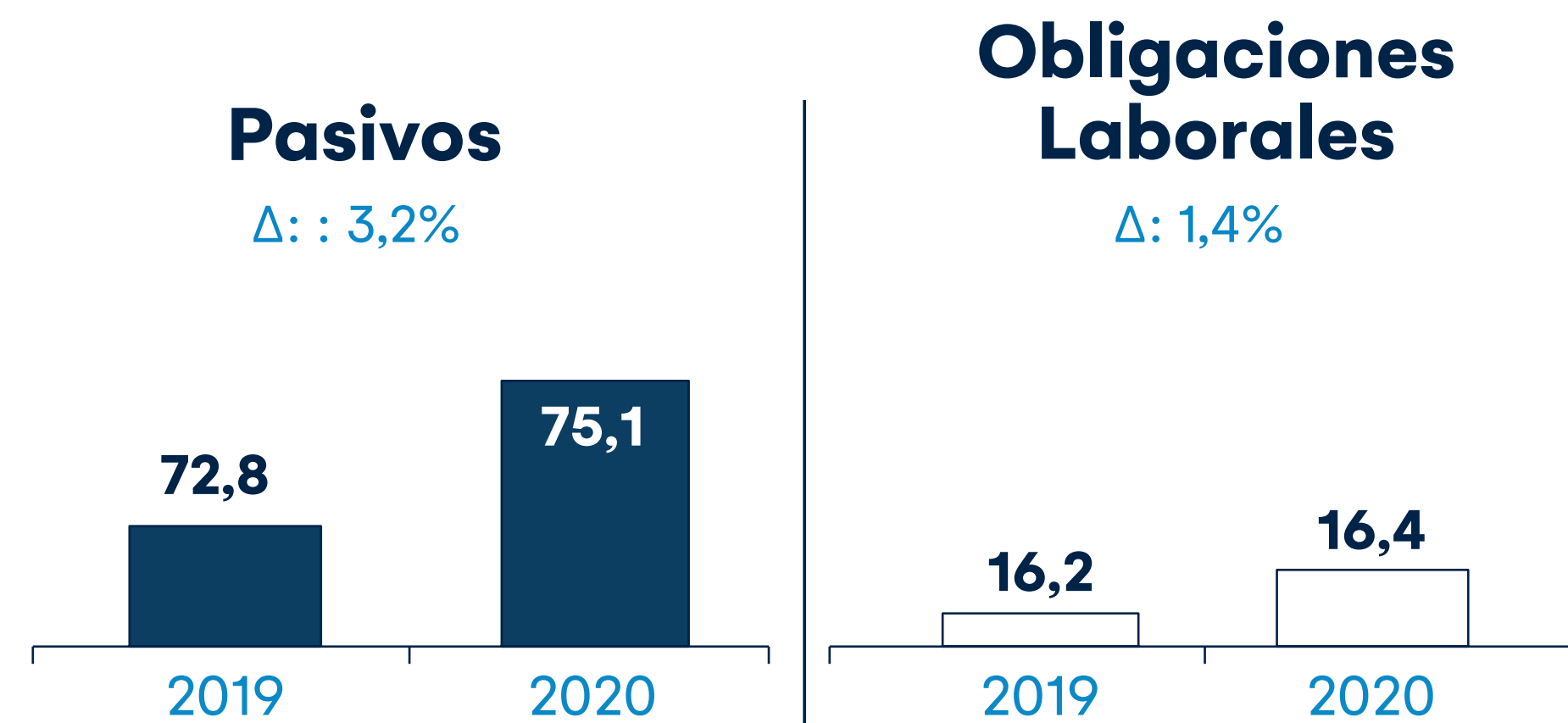
► NEXA BPO

Cifras en Miles de Millones de Pesos

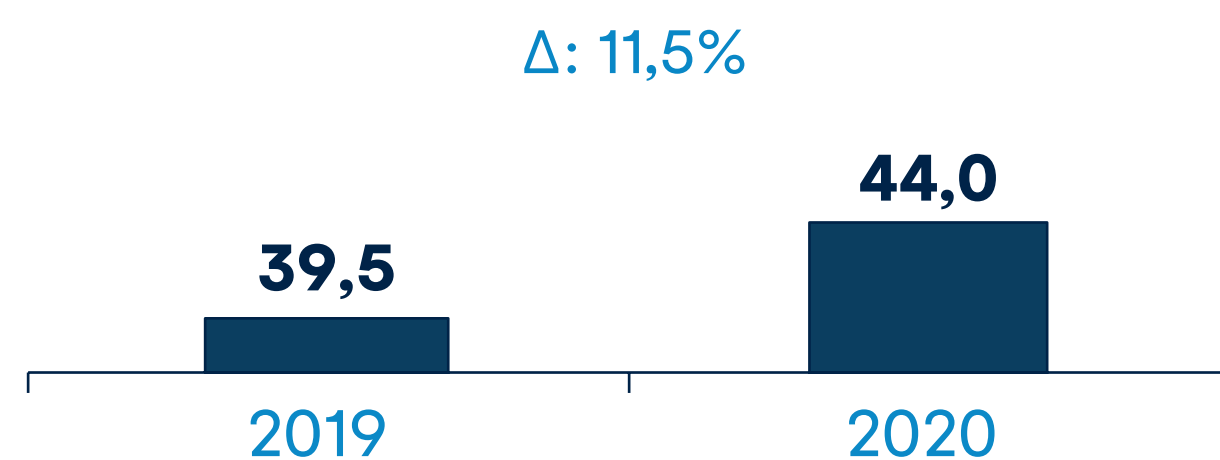
Activos Totales



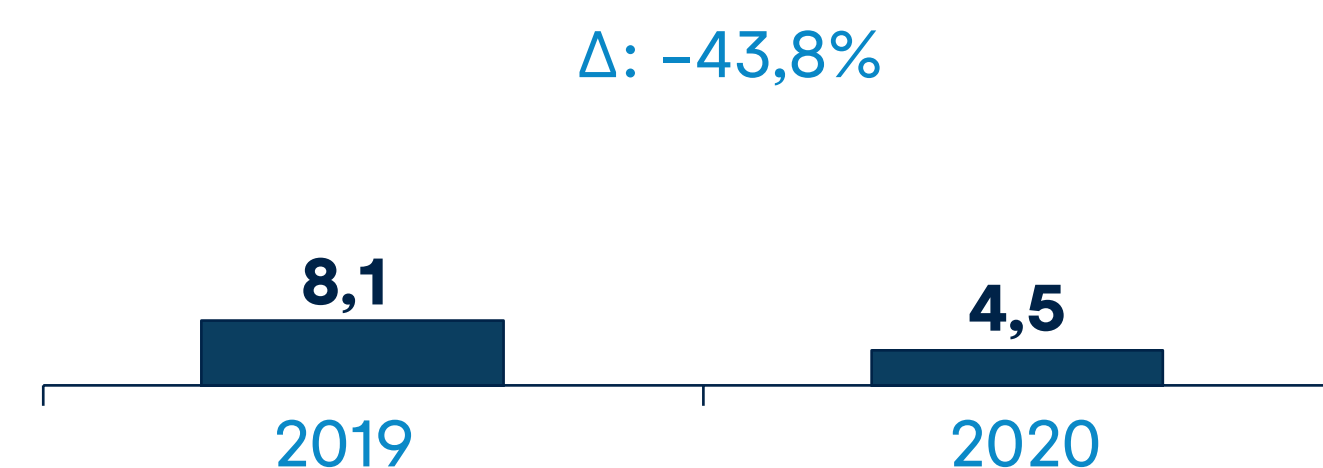
Pasivos Totales



Patrimonio



Utilidad Neta acumulada 12 meses



Nuestro Banco

Otros Logros



Gestión COVID-19



Nuestros Colaboradores

Aprendimos a trabajar de manera diferente, productiva y segura desde casa y en oficina, explorando nuevos esquemas de trabajo.

55% de la Planta total Banco, el 89% de fiduciaria, 90% de Panamá y 100% Barbados trabajaron desde casa a dic-20.

8% de colaboradores trabajaron de manera híbrida.

37% colaboradores en Trabajo en oficina permanente.

Decisiones Sobre el Gasto

Priorizamos nuestros gastos e inversiones sin afectar la operación, logrando ahorros + \$100MMM.

Ahorros frente a presupuesto de:

- ~ 107,8 MMM en gastos administrativos y de personal.
- ~ 9,6 MMM en pago de comisiones.

Reducción de las inversiones planeadas en ~\$80MMM.

Apoyo a Nuestros Clientes

Ofrecimos a nuestros clientes nuevos productos y alternativas de pago acorde con sus necesidades.

PAD: 17 mil solicitudes por 1,35 Bn. Alivios: 328 mil. Solicitudes por 14.2 Bn.

PAEF: Abono de subsidios a nómina a ~2.641 clientes mensuales. Monto total abonos: \$145,239 MM entre mayo y noviembre.

Ingreso Solidario (PIS): 942 Beneficiarios / mes. Dispersión: \$1.761 MM.

Descuento temporal en tasas / tarifas por compras en tarjeta / transferencia.

Apoyo a la Comunidad

Definimos mecanismos para realizar donaciones a nivel institucional:

Nuestros colaboradores donaron \$71.766.538 a la asociación de Banco de Alimentos de Colombia.

Nuestro Banco donó* \$200.000.000:

\$100MM destinados a mercados para la Gobernación del Valle.

\$100MM en conjunto con Banco de Bogotá y Grupo Aval.

*Adicionales a los \$80.000MM de donaciones corporativas

Atención en Nuestros Canales

Mantuvimos nuestra atención 7x24 a nuestros clientes.

Oficinas – 97,5% en operación | Dic / 2020

Contact Center – +2 MM llamadas. Niveles de servicio >92%, superando la demanda promedio prepandemia en 34%

UGR – +360M de PQRS

La migración a canales digitales es una realidad.

Portal Bancario	+65%
BM	+67%
OcciRed	+44%
Oficinas	-38%

Abrimos nuevos canales de atención

- Cata Bot
- IVR Visual:
- WhatsApp Business

Nuevas formas realizar operaciones

- Firma digital
- Procesos no presenciales

Nuestro Banco

Otros Logros



Reconocimientos

	Escala Nacional			Escala Internacional	
	BRC Standard & Poor's S&P Global	FitchRatings		FitchRatings	
	Calificación	Calificación	Perspectiva	Calificación	Perspectiva
Largo Plazo	AAA	AAA	Estable	BBB-	Negativo
Corto Plazo	BRC 1+	F1+		F3	

- Fuentes: Reporte de Calificación “Banco de Occidente SA”, BRC Standard & Poor’s S&P Global, 10 de junio de 2020.
- Informe de Calificación Escala Nacional “Banco de Occidente SA”, Fitch Ratings, 15 de diciembre de 2020

Principales fundamentos de las Calificaciones

- ✓ Niveles **sólidos de capital y calidad** de activos resistente.
- ✓ **Base de depósitos estable y amplia**, donde sobresalen los inversores institucionales y públicos.
- ✓ Implementación del **Plan estratégico para el periodo 2019–2021** que incorpora la redefinición de su mercado objetivo, proyectos sectores específicos y estratégicos, así como la integración con sus subsidiarias y el alineamiento con las iniciativas generales del Grupo Aval.
- ✓ Las **políticas conservadoras de crédito y gestión de riesgos** del banco sustentan indicadores buenos de calidad de cartera.

► Premios y Reconocimientos 2020

 <p>Banco de Occidente</p>	<p>Participación en el Guinnes World Records por apoyo a la Fundación DELIRIO otorgado por el mayor número de personas bailando la misma canción subidos a Facebook.</p>
	<p>La Cámara de Comerciantes LGBT de Colombia otorgó al Grupo Aval y a cada una de sus entidades la certificación Friendly Biz.</p>
	<p>Compass Branding ubica al Banco de Occidente entre las marcas más valiosas de 2020 en el sector de servicios, en la posición No. 4.</p>
	<p>Great Place to Work® certifica que el Ambiente Laboral del Banco de Occidente S.A. certifico el ambiente laboral como Muy sobresaliente.</p>
	<p>Great Place to Work® nos califica como el mejor banco para trabajar en el país, ocupado el tercer (3) puesto para trabajar en Colombia en la categoría de más de 1500 colaboradores.</p>
	<p>La Cámara de Riesgo Central de Contraparte de Colombia S.A. nos otorgó el reconocimiento por ser el primer banco en hacer una Novación NDF USDCOP con un tercero del sector real, PRIZE</p>
 <p>NEXA BPO</p>	<p>La Universidad del Rosario y la Revista Dinero otorgan la Mariposa de Lorenz – Segundo lugar para NEXA BPO: En la categoría crecimiento sostenible, en el marco de la decimoquinta versión del “Premio Empresario Colombiano 2020”</p>
	<p>La Cámara de comercio de Bogotá otorga el reconocimiento a Nexa BPO por su aporte al desarrollo de la Ciudad y región.</p>
 <p>FiduOccidente</p>	<p>Great Place to Work® hace una mención especial a Fiduoccidente por la destacada mejora en sus indicadores de ambiente laboral, lo anterior lleva a la fiduciaria a situarse en como un ambiente laboral Sobresaliente.</p>

Responsabilidad Social Ambiente Laboral



Nuestro Banco

Otros Logros



Digital



► Transformación Digital 2020

Cifras corte Dic 2020

Digitalización – Banca Personas

Digitalización de los productos existentes y ser más eficientes ofreciendo un mejor servicio optimizando el customer journey

Crédito de Vehículo



\$344 MMM

Desembolsos

44%

Participación de desembolsos de livianos

Tarjeta de Crédito



\$247 MMM

Cupos

59%

Participación de colocaciones de TC

Libre Inversión



\$411 MMM

Desembolsos

29%

Participación de desembolsos de Préstamo Personal

Cuenta Ahorros



\$1.036 MM

Saldo a Dic-20

38%

Sin Tarjeta Débito

Fiduciaria



\$12.349 MM

Activos Administrados

\$12,5 MM

FIC promedio

Crecimiento 2020 vs. 2019: 87%

► Transformación Digital 2020

Cifras corte Dic 2020

Ejecutivo Empoderado Empresas

Suite que permite administrar los niveles de endeudamiento, calcular el precio inicial y reconsiderar la tasa para el cierre oportuno de negocios

RP



\$298 MMM
Desembolsos

81%
Participación

PRICING



\$148 MMM
Desembolsos

37 PB
Spread promedio ponderado al alza

ADN



\$154 MMM
Desembolsos

45%
Renovaciones

Marketing Digital

Impulsar las ventas de los productos digitalizados en diferentes medios digitales como Facebook, Instagram y Google

Campañas Digitales



\$65 MMM
Desembolsos

Canales

Actualización del portal transaccional de personas y banca móvil de acuerdo con las nuevas dinámicas digitales

Campañas Digitales



408.087
Clientes con canal

OcciRed



30.297
Clientes con OcciRed

Lanzamiento
Banca Móvil
2do Semestre 2021

Nuestro Banco

Otros Logros



Sostenibilidad

Responsabilidad Social

► Eficiencia Energética y Ambiental

Contribución Medio Ambiental

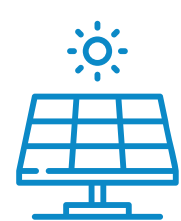


26 oficinas con equipos de eficiencia energética compuestos así:

- Aire acondicionado
- Iluminación LED
- Películas de control solar



Reducción del 32% en el consumo de energía (1.130.246 KWH menos) durante los cuatro años que lleva esta iniciativa implementada.



2 oficinas bancarias operadas al 100% con energía fotovoltaica (páneles solares):

- Yopal
- CC El Edén



Se encuentra en curso la certificación ante la Unidad de Planeación Minero Energética de los proyectos de energía solar de las Oficinas C.C. El Edén y Yopal, donde se estima un descuento del 50% del valor de la inversión en renta.



Dejamos de emitir 185,79 Toneladas de CO2, equivalentes a salvar 9.289 árboles.



Banco de Occidente se convirtió en la **primera y única entidad de Grupo Aval con la Certificación Sostenible LEED c.4**, otorgada por US Green Building (Consejo de la Construcción Verde de Estados Unidos).

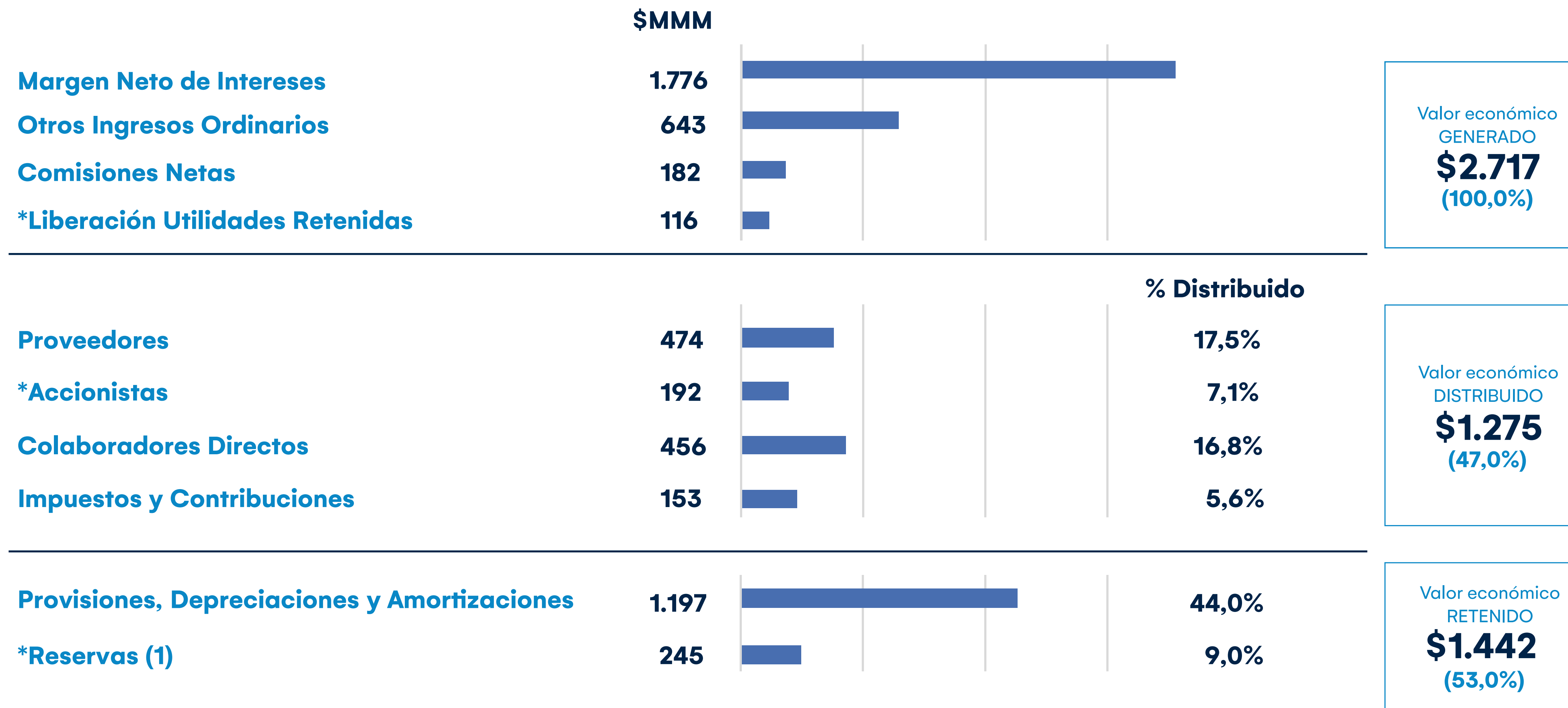
Este reconocimiento avala los estándares de ecoeficiencia en la oficina El Edén, que cumple con requisitos de construcción acordes a las necesidades ambientales actuales.

En el año 2021 continuaremos con la implementación de:

- 4 oficinas más operadas con energía solar
- 9 oficinas con el sistema de eficiencia energética
- Lograr certificación LEED de:
 - Of. Cartagena
 - Principal y Centro de Cómputo en Bogotá

► Valor económico generado, distribuido y retenido

Enero a diciembre 2020



► Estrategia de Sostenibilidad del Banco de Occidente

Contexto

- Se dió inicio al desarrollo e implementación de la **Estrategia de Sostenibilidad del banco**, definiendo los objetivos asociados al impacto del negocio, unificados en un solo modelo de gestión a nivel organizacional; teniendo en cuenta cuatro dimensiones: económica, ambiental, social y de gobierno corporativo.

Estructuración de la Estrategia de Sostenibilidad

- Identificación de los **Grupos de Interés** para el negocio y resultados del estado de su relacionamiento con los mismos.
- Definición de iniciativas para gestión interna, el relacionamiento con el entorno y las conversaciones globales respecto del tema.
- Estructura requerida para su gestión.
- Tablero de mando para seguimiento a la implementación.

Avances en la estructuración de la Estrategia de Sostenibilidad

- Identificación de 13 Grupos de Interés del Banco en el marco de la sostenibilidad.
- Entendimiento del nivel de relacionamiento, los canales de comunicación y las expectativas sobre la
- Estrategia por parte de los Grupos de Interés.
- Identificación y priorización de las iniciativas para la consolidación de la Estrategia.
- Definición de los compromisos del Banco para el desarrollo de las iniciativas definidas (según estándares internacionales).

6.

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



Informe sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría al 31 de diciembre de 2020

En cumplimiento de lo dispuesto en el numeral 6.1.2.1.15 del Capítulo IV, Título I, Parte I de la Circular Básica Jurídica (Circular Externa 029 de 2014) emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, a continuación, se presenta el informe correspondiente al año 2020, sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría del Banco de Occidente S.A.

- 1.** El Banco estableció políticas para la implementación del Sistema de Control Interno.
- 2.** El proceso de revisión del Sistema de Control Interno del Banco se fundamenta en la evaluación integral de cada uno de los componentes: ambiente de control, gestión de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo
- 3.** El Banco continuó con el proceso de fortalecimiento del Sistema de control interno a través de la generación, actualización, promulgación y aplicación de principios, políticas, procedimientos y mecanismos de evaluación orientados a brindar mayor seguridad a los diferentes grupos de interés que interactúan con el Banco, consolidando la estructura de control interno, en cada uno de sus elementos.
- 4.** Las principales actividades desarrolladas por el Comité de Auditoría, fueron:
 - a.** Como órgano encargado de evaluar la estructura del Sistema de Control Interno, en apoyo a la gestión que realiza la Junta Directiva, en el año 2020 se reunió en siete (7) oportunidades, reuniones que incluyeron la presentación y evaluación de los diferentes informes generados por la Auditoría Interna del Banco y la Revisoría Fiscal.
 - b.** Participó en el proceso de elección del Revisor Fiscal.
 - c.** Revisó y aprobó el Plan Anual de Auditoría Interna para el año 2020, igualmente conoció el Plan de Trabajo de la Revisoría Fiscal para el mismo período.

Informe sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría al 31 de diciembre de 2020

... Las principales actividades desarrolladas por el Comité de Auditoría, fueron:

- d.** Sobre los sistemas de Administración de Riesgo, el Comité de Auditoría conoció y analizó los informes sobre las evaluaciones efectuadas por la Revisoría Fiscal y la Auditoría Interna, los cuales presentaron un resultado satisfactorio; así como, los informes semestrales de gestión de riesgos presentados por la Vicepresidencia de Riesgos.
 - e.** Conoció los requerimientos efectuados por los diferentes entes de supervisión y vigilancia junto con las respuestas dadas por la administración.
 - f.** Conoció y analizó las denuncias recibidas a través de la línea ética del Banco de Occidente S.A y del Grupo AVAL para el año 2020, al respecto, no se presentaron denuncias asociadas a fraude.
 - g.** Revisó el informe del Sistema de Control Interno sin salvedades del Revisor Fiscal.
 - h.** Revisó la información presentada por la Administración del Banco y el informe sin salvedades del Revisor Fiscal, por lo cual el Comité, dentro de las limitaciones inherentes considera que los Estados Financieros Separados y Consolidados al 31 de diciembre de 2020 presentan la información financiera en forma razonable y revelan los hechos económicos acorde con las normas legales contables que rigen para Colombia.
 - i.** Revisó el informe semestral con el estado de los principales proyectos tecnológicos del Banco.
- 5.** Durante el año 2020, en el Banco no se evidenciaron deficiencias materiales relacionadas con el Sistema de Control Interno que puedan afectar la efectividad del mismo, los Estados Financieros o que requieran de especial revelación en el Informe de Gestión al 31 de diciembre de 2020.

Informe sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno y las labores desarrolladas por el Comité de Auditoría al 31 de diciembre de 2020

6. El Banco cuenta con la División de Auditoría Interna, cuya área informa periódicamente al Comité de Auditoría sobre su estructura, presupuesto asignado, independencia de la función, estado de las denuncias de la línea ética, comunicaciones relevantes recibidas de los entes de control externos, seguimientos a los planes de acción comprometidos con órganos de control, plan de trabajo y gestión realizada.

La Auditoría Interna lleva a cabo una supervisión de manera independiente y objetiva sobre la efectividad del Sistema de Control Interno, la administración de riesgos, los sistemas y los procesos de Gobierno Corporativo. Adicionalmente, la Auditoría Interna es supervisada permanentemente por el Comité de Auditoría.

Los miembros del Comité de Auditoría realizamos la evaluación anual de la gestión del Auditor Interno, con resultado satisfactorio.

7. Como resultado del funcionamiento del Sistema de Control Interno en el Banco de Occidente S.A.
 - a. La estructura, entorno y actividades de control están acordes con los objetivos del Banco, proporcionando seguridad adecuada para administrar los riesgos a los que está expuesto.
 - b. Durante el año 2020 no se identificaron debilidades materiales por parte de la Administración, la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal que pudieran o afectar el Sistema de Control Interno.
 - c. El Banco cuenta con controles estructurales en temas de preparación y presentación de la información financiera, que garantizan la confiabilidad de la información generada y el cumplimiento de las normas, políticas y procedimientos que rigen para tal fin.

7.

Lectura de los Estados Financieros Separados al 31 de diciembre de 2020 y opinión del Revisor Fiscal de los mismos y sobre los numerales 1. y 3. del artículo 209 del Código de Comercio. Sometimiento a consideración y aprobación de la Asamblea.

8.

Proyecto de Distribución de utilidades. Sometimiento a decisión de la Asamblea.

8.

Proyecto de Distribución de utilidades. Sometimiento a decisión de la Asamblea.

1. Utilidad del Ejercicio	320.628.397.213,84
2. Liberación Reserva Depreciación Diferida Activos Fijos (Art. 130 Estatuto Tributario).	2.666.572.754,38
3. Liberación Utilidades Retenidas	116.354.958.062,88
Total a Disposición de la Asamblea	439.649.928.031,10

Proyecto de Reparto:

1. Dividendo en Efectivo

Se declara un dividendo en efectivo de \$102,83 mensual por acción, pagadero dentro de los diez primeros días de cada mes de acuerdo con la legislación vigente, desde Abril de 2021 hasta Marzo de 2022 inclusive, sobre un total de 155,899,719 acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre de 2020.

192.374.017.257,24

Los dividendos que se decretan en los puntos anteriores se pagarán a los tenedores que aparezcan registrados en el libro de accionistas del Banco al tiempo de hacerse exigible cada pago y de acuerdo con la reglamentación vigente.

2. Constitución Reserva para enjugar Pérdidas adopción por primera vez	33.743.758.803,12
3. Reserva ocasional para "Sostenibilidad del Dividendo"	213.532.151.970,74

Sumas Iguales	439.649.928.031,10	439.649.928.031,10
----------------------	---------------------------	---------------------------

9.

**Lectura de los Estados
Financieros Consolidados**
al 31 de diciembre de
2020 y opinión del Revisor
Fiscal. Sometimiento a
consideración de la
Asamblea.

10.

Informe Especial

Artículo 29 Ley 222
de 1995

(Grupo Empresarial)



▶ Grupo Empresarial Sarmiento Angulo

Informe especial – Artículo 29 ley 222 de 1995 Banco de Occidente

Sociedad que conforma el Grupo Empresarial

En cumplimiento de lo establecido en el artículo 29 de la Ley 222 de 1995, con el presente la Administración de Banco de Occidente S.A. (en adelante, la “Sociedad”), compañía que hace parte del Grupo Empresarial Sarmiento Angulo, rinde el informe especial en el que se detalla la intensidad de las relaciones económicas que la Sociedad sostiene con la matriz o con otras entidades que integran el Grupo Empresarial, durante el periodo comprendido entre el primero (1) de enero y el treinta y uno (31) de diciembre del año 2020.

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

Salvo que expresamente se indique lo contrario, las operaciones contenidas en el presente informe se celebraron en condiciones de mercado.

Adicionalmente, las operaciones celebradas han tenido en consideración el mejor interés de cada una de las partes involucradas.

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

Entre las operaciones reportadas se encuentran las siguientes:

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

Durante el ejercicio social 2020, la Sociedad llevó a cabo las siguientes operaciones con la matriz controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

[Ver documento completo](#)



11. Elección de Miembros Principales y Suplentes de Junta Directiva. Propuesta de fijación de honorarios

11.

Elección de Miembros Principales y Suplentes de Junta Directiva. Propuesta de fijación de honorarios

PRINCIPALES	SUPLENTES
Jose Carlos Santander Palacios	Mauricio Gutierrez Vergara
Ricardo Villaveces Pardo	Adolfo Varela Gonzalez
Ivan Felipe Mejia Cabal	Eduardo Herrera Botta
Felipe Ayerbe Muñoz	Gilberto Saa Navia
Liliana Bonilla Otoyá	Mauricio Iragorri Rizo

**Se presenta por parte de Grupo Aval Acciones y Valores S.A., la propuesta de Reelección de la Junta Directiva*

Honorarios:

Se recomienda el incremento de los honorarios de los Miembros de Junta Directiva del Banco de Occidente, para el período estatutario 2021-2022, a la suma de **\$1.830.000,00** por sesión ordinaria o extraordinaria de Junta Directiva y la asistencia a los Comités dependientes de la misma, lo cual representa un incremento del Índice de Precios al Consumidor (IPC) a treinta y uno de diciembre de 2020, que asciende al 1,61 %

12.

Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2021 a marzo 2022. Fijación de honorarios y presupuesto

12.

Elección de Revisor Fiscal Principal y Suplente para periodo abril 2021 a marzo 2022. Fijación de honorarios y presupuesto

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

De acuerdo con las disposiciones legales y reglamento, se designe a la **KPMG S.A.S., como Revisor Fiscal Principal y Suplente de la entidad**, para el período estatutario comprendido entre el 1 de abril de 2021 y el 31 de marzo de 2022. Esta sociedad nombrará las personas de la firma de Auditores que se encargarán de desarrollar la función que le ha sido asignada.

HONORARIOS	
Honorarios anuales*	\$2.747.302.000 más IVA
Gastos para el año: Gastos de desplazamiento, Recursos técnicos, Cafetería, Papelería y útiles de trabajo, Gastos de transporte, Fotocopias y Otros	\$48.000.000
Promedio Mensual sobre los gastos	\$4.000.000

*Incremento del IPC

13.

Elección del Defensor del Consumidor Financiero Principal y Suplente.

Aprobación del presupuesto.

13.

Elección del Defensor del Consumidor Financiero Principal y Suplente. Aprobación del presupuesto.

Período de Nombramiento: dos (2) años, Marzo de 2021 a Febrero de 2023, prorrogables por períodos iguales.

Último nombramiento: Asamblea General de Accionistas, 22 de marzo de 2019.

Propuesta: Reelección Doctora Lina María Zorro Cerón como Defensor del Consumidor Financiero Principal y a la Doctora Lorena Cerchar Rosado como su suplente, quienes a la fecha vienen desempeñando en dichos cargos.

Presupuesto:

Año 2021 \$459.278.493

Año 2022 \$470.760.455

14.

Reforma de Estatutos del Banco – Artículo 2



14.

Reforma de Estatutos del Banco – Artículo 2

ARTÍCULO ACTUAL	PROPUESTA
<p>ARTICULO 2o.: El Banco de Occidente, 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.</p>	<p>ARTICULO 2o.: El Banco de Occidente, 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.</p> <p>Parágrafo: En adición a lo establecido en el presente artículo, Banco de Occidente podrá realizar operaciones de libranza.</p>

15.

Proposiciones y varios



¡ GRACIAS !



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*