



MEMORIA
ANUAL

2023 y 2024

Índice

Mensaje de Presidencia	1
Fundación y Constitución Banco de Occidente S, A.	2
Nuestro Banco	3
Valores Institucionales	5
Estructura de la Junta Directiva	6
Junta Directiva	8
Principales Funcionarios	19
Estructura y Políticas de Gobierno Corporativo	20
Comités Regulatorios	21
Grupo Financiero	23
Mensaje de la Gerencia General	25
Sistema Bancario en Honduras.	27
Gestión Operativa	31
Gestión de Recursos Humanos	32
Gestión Integral de Riesgos	35
Gestión de Cumplimiento Regulatorio	36
Gestión de Cumplimiento LAFT	36
Responsabilidad Ambiental y Social	39
Responsabilidad Empresarial	40



Mensaje de Presidencia

Banco de Occidente es una institución que ha trascendido a través de los años, gracias a un proceso de constante desarrollo y aprendizaje. Este tiempo nos ha permitido consolidar nuestras capacidades, ampliar horizontes, reafirmar nuestra misión y visión de continuar trabajando incansablemente por Honduras.

En esta travesía de evolución, enfrentamos desafíos que, lejos de detenernos, nos han fortalecido. Hemos convertido los procesos de desarrollo y aprendizaje en oportunidades para mejorar y crecer, construyendo una institución financiera sólida.

Nuestra expansión y crecimiento no solo se reflejan en números y estadísticas, sino en el impacto positivo que hemos logrado en la vida de la comunidad hondureña.

Mantenemos nuestro enfoque en atender las necesidades de nuestros clientes, porque entendemos que el propósito del Banco va más allá de la actividad financiera, se trata de contribuir al bienestar y desarrollo integral de nuestro país.

En el corazón de nuestra existencia, se encuentran nuestros valores, que sirven como pilares fundamentales y compromisos con nuestros principios inquebrantables, que han consolidado al Banco de Occidente como una de las instituciones financieras más grandes de Honduras.

A medida que avanzamos hacia el futuro, reafirmamos nuestro compromiso de continuar siendo un agente de cambio positivo en Honduras. Agradecemos a todos aquellos que han formado parte de esta travesía, y les invitamos a ser participantes de la evolución constante de Banco de Occidente.



Ing. Manuel Benancio Bueso.



Fundación y Constitución Banco de Occidente S, A.

Banco de Occidente S.A. nació en 1951 en la ciudad de Santa Rosa de Copán, gracias a un grupo de ciudadanos futuristas, que visualizaron la necesidad de contar en la zona occidental de Honduras con una institución bancaria, que con su respaldo económico y financiero se convirtiera en un ente promotor del desarrollo económico y social de aquella rica y productora región del país y de Honduras en general.

Durante los primeros diecinueve años de su vida operacional, la única oficina del Banco de Occidente S.A. que funcionaba era la de su sede, es decir la de Santa Rosa de Copán, aun cuando, por el conocimiento de la zona y las actividades agrícolas y ganaderas de todo el país, hacía operaciones crediticias en toda la zona occidental y en la costa norte.

Su expansión hacia otros lugares del país la inició hasta 1970 con la apertura de la sucursal de San Pedro Sula. Actualmente Banco de Occidente, tiene presencia en casi todos los departamentos del país, contando con 9 sucursales y 170 oficinas generando empleos y satisfaciendo necesidades bancarias de cada una de las comunidades en las cuales se ha establecido.

Aun cuando ha crecido su personal, ha actualizado su mobiliario y equipo, el Banco de Occidente, desea siempre conservar su espíritu de típica ciudad del interior de Honduras, es decir, un espíritu de colaboración, de servir, tanto a sus clientes y amigos, como a personas que no lo son y de colaboración al progreso de la comunidad, volviéndose por ello una fuerza promotora del desarrollo y progreso económico y social donde quiera que el banco llegue.

De allí nuestro lema:

“Apoyando al pequeño de hoy, hacemos el grande del mañana”



Nuestro Banco

Nuestra Misión

Somos un Banco comprometido con el desarrollo de Honduras a través de la prestación de servicios financieros sólidos y personalizados, que promuevan la creación de riqueza y generación de empleo.

Nuestra Visión

Ser reconocidos como primera opción financiera por los hondureños por ser un Banco sólido, moderno, eficiente, amigable e innovador.



Proposición de Valor

Tenemos una red de servicios financieros integrales en todo el país, que nos permite en forma ágil y confiable ofrecer soluciones bancarias-financieras al mercado hondureño en su localidad.



Valores Institucionales

Honestidad: Es un principio innegociable que impregna todas nuestras acciones manteniendo el compromiso con la transparencia y sinceridad en todas nuestras relaciones, manteniendo la integridad en nuestras operaciones, promoviendo así la confianza en nuestra institución.

Eficiencia: Valoramos la eficiencia como una piedra angular de nuestro trabajo. Nos esforzamos por maximizar el uso de nuestros recursos y optimizar nuestros procesos para ofrecer un servicio ágil, preciso y de calidad superior a nuestros clientes.

Equidad: Principio rector que guía nuestras decisiones y acciones reflejados en el trato a todas las personas con imparcialidad y justicia, respetando su diversidad y protegiendo sus derechos.

Cortesía: Nos esforzamos por promover la amabilidad y el respeto en todas nuestras agencias, creando un ambiente positivo que fortalece nuestras relaciones con los clientes y colaboradores.

Amistad: Valoramos el sentido de camaradería y colaboración entre nuestros clientes y colaboradores promoviendo un ambiente de trabajo donde se fomente la amistad, la confianza y el apoyo mutuo.



Honestidad

Cortesía

Eficiencia

Equidad

Amistad



Estructura de la Junta Directiva



La Junta Directiva del Banco de Occidente nombrada por la Asamblea General de Accionistas en el mes de Abril 2024, está conformada por reconocidos líderes y expertos en diferentes rubros de negocios, seleccionados cuidadosamente por su visión estratégica y su amplia experiencia. Este distinguido grupo de líderes desempeña un papel fundamental

al supervisar y orientar las decisiones clave que impulsan el crecimiento y la dirección del Banco. Cada miembro aporta una valiosa perspectiva y conocimiento especializado que enriquece la toma de decisiones, garantizando el cumplimiento de los más altos estándares de gobernanza corporativa y gestión de riesgos. La diversidad de conocimientos y la dedicación de la Junta Directiva reflejan el compromiso del Banco con la transparencia, posicionando a Banco de Occidente en uno de los principales Bancos de sistema financiero, la integridad y la excelencia en el servicio, tanto para sus clientes como para las comunidades a lo largo de toda Honduras, reflejando esta posición en sus excelentes resultados financieros.



La estructura de la Junta Directiva está conformada de la manera siguiente:

Presidente	Manuel Benancio Bueso Callejas
Vicepresidente	Emilio Rolando Medina Sagastume
Director Propietario	Manuel Andrés Medina Paredes
Director Propietario	Francisco Rafael Rodríguez Mendoza
Director Propietario	Joaquín Saavedra Posadas
Director Independiente	Jorge Antonio Castellanos Ruíz
Director Independiente	Santiago Ruíz Cabús
Director Independiente	Roque Rivera Ribas
Director Suplente	Juan Manuel Bueso Fiallos
Director Suplente	Ernesto Lazarus Pineda
Secretario	Marco Tulio Alvarado Alvarado
Comisario Propietario	Marcelo Cesar Pedemonte del Castillo
Comisario Suplente	Marco Alejandro Alvarado Cruz



Junta Directiva

¿Quiénes Somos?

Manuel Benancio Bueso Callejas Presidente

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1951 en Tegucigalpa, Honduras.

Educación: BS en Agronegocios por Louisiana State University.

Experiencia: Se incorporó a Banco de Occidente en 1987 donde fue nombrado Sub-Gerente General durante los años comprendidos de 1987 a 2016. Entre 2016- 2023 fue Gerente General de Banco de Occidente S.A. El 20 de diciembre del 2023 fue nombrado Presidente de la Junta Directiva de Banco de Occidente S.A.

Cargos Relevantes: Presidente de Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA), Director de Almacenes de Deposito (ALDESA), Director de Autobancos S.A, Director de ZIP AMARATECA, Asesor de Compañía de Azucarera Hondureña S.A, Azucarera Choluteca S.A.



Manuel Benancio Bueso



Emilio Rolando Medina Sagastume

Vicepresidente

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1960 en Tegucigalpa, Honduras.

Educación: Ingeniero Agrícola por Texas A&M University, USA

Experiencia: Entre el 2016 y 2019 ejerció como Fiscal de la Junta Directiva de la Cámara de Comercio e Industrias de Cortes (CCIC) y en los años del 2013 al 2015 fue miembro de dicha Junta. Entre 2012 y 2019 fue presidente de la Asociación Hondureña de Empresarios de Productos Derivados del Petróleo (AHDEP), fue presidente Asociación Exportadores de Café de Honduras (ADECAFEH) en 2012, en 2009 fue director Propietario de la Junta Directiva IHCAFE por parte de ADECAFEH, presidente de la Asociación de Ganaderos de Copán (1998 al 2002), en 1998 fue nombrado Miembro de Business Policy Council de Neumann Gruppe, en Alemania.

Cargos Relevantes: Es vicepresidente de la Junta Directiva de Banco de Occidente S.A, presidente y Gerente General del Beneficio de Café Montecristo, S.A (BECAMO), presidente de Unión Exportadores de Café (UNECAFEH), socio fundador Corporación Petrolera Montecristo S.A, socio fundador de Inversiones y Desarrollos Hondureños S.A (INDEHSA) y presidente del Consejo de Administración y Gerente General, Administrador Único de Hidroeléctrica Cuyagual, asesor del COHEP, socio fundador CERESA, socio fundador Inmobiliaria Miraflores, S.A, socio fundador de GRUMEPI, socio fundador de TRANSFLOSA, socio fundador COINSA, Socio fundador de Ganadera Santa Fe, Socio Fundador de Inversiones Zompopero.



Emilio Medina



Manuel Andrés Medina Paredes Director Propietario

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1952 en San Pedro Sula, Honduras

Educación: Ingeniero Agrónomo Fitotecnista por Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey Nuevo León México, ITESM.

Experiencia: Mas de 40 años dedicados a la producción y cultivo de hortalizas en general y ganadería, fue vocal propietario primero de la Junta Directiva de Banco de Occidente S.A (1982-2023).

Cargos Relevantes: Es director propietario de la Junta Directiva Banco de Occidente S.A, presidente de la Junta Directiva PROCOLAVE, administrador General de Hacienda Miraflores S. de R.L, presidente de la Junta Directiva Servicios de Occidente S.A de C.V/TERMINIX, presidente de Junta Directiva Almacenes de Depósitos S.A /ALDESA desde el 2002, vocal propietario de la Junta Directiva Asesores en Seguros S.A/ASEGURO



Manuel Andrés Medina

Francisco Rafael Rodríguez Mendoza Director Propietario

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1949 en Choluteca, Honduras.

Educación: Máster en Administración de Empresas por Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey – Universidad Nacional Autónoma de Honduras, Arquitecto por Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey, Nuevo León México.

Experiencia: Fue catedrático en la en la Facultad de Ingeniería Civil UNAH (1974-1975), catedrático de la Escuela de Arquitectura UNAH hasta el año 2000; presidente del Tribunal de Honor, vocal de formación profesional, fiscal y presidente del Colegio de Arquitectos de Honduras.

Cargos Relevantes: Director Propietario de la Junta Directiva de Banco de Occidente S.A., socio fundador, gerente general y presidente de Arquitectos Contratistas, S.A de C.V; forma parte del Consejo de Administración en su calidad de director o asesor en varias empresas a nivel nacional, entre las cuales se encuentran: Edificaciones de Rio, S.A de C.V, Azucarera Choluteca, S.A de C.V, Plantaciones, Azúcar y Derivados, S.A de C.V, Empresa de Servicios Agrícola del Sur, S.A de C.V, Inversiones del Pacifico, S.A de C.V, Inversiones Zompopero S.A de C.V, Almacenes de Depósitos S.A entre otras.



Francisco Rafael Rodríguez



Joaquín Saavedra Posadas

Director Propietario

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1950, en la Unión Copán, Honduras.

Experiencia: Se ha desempeñado en el área administrativa y trabajo de campo en La Hacienda Chalmeca Nueva Arcadia Copan, Finca Agua Salada Los Naranjos, Santa Rosa de Copán; Hacienda Zamarguala, La Jigua Copán, Hacienda La Polvazón, El Corpus, La Unión Copán, Hacienda La Colina, Nueva Arcadia Copán, Administración de la Sociedad Agrícola Ganadera de Occidente S.A (SAGOSA).

Cargos Relevantes: Director Propietario de la Junta Directiva de Banco de Occidente S.A., presidente de la Junta Directiva COHMASA, presidente de la Junta Directiva Inversiones Saavedra, presidente de la Junta Directiva SAGOSA, Gerente General COHMASA, Gerente General Inversiones La Aurora S.A de C.V.



Joaquín Saavedra Posadas

Roque Rivera Ribas

Director Independiente

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1952, en Tegucigalpa, Honduras.

Educación: MBA en Xavier University, Ohio; Lic. en Administración de empresas, Honduras. Egresado del Programa de Alta Dirección Bancaria en INCAE.

Experiencia: Fue miembro de las Juntas Directivas de empresas en el Sector Inmobiliario, Almacenes de Depósitos y Seguros. Durante 28 años fue Presidente Ejecutivo (CEO) de Banco FICENSA, participó por varios años representando a Banco FICENSA en el Instituto de Finanzas Internacionales, fue Presidente de la Junta Directiva de la Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias durante 21 años, fue miembro de la Junta Directiva del Consejo Hondureño de la Empresa Privada durante más de 20 años, fue Vicepresidente de la Junta Directiva de Gobernadores de FELABAN durante 20 años, después de más de 40 años en la banca, decidió su retiro en el mes de marzo de 2023.

Cargos Relevantes: Miembro de la Junta de Gobernadores de FELABAN, Director Independiente de la Junta Directiva de Banco de Occidente S.A.



Roque Rivera Ribas



Jorge Antonio Castellanos Ruiz

Director Independiente

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1948, en Olancho, Honduras.

Educación: Estudios de Posgrado de Muestreo Estadístico en el Centro Interamericano de Estudios Estadísticos (CLENES) Costa Rica y Panamá, de Demografía en el Centro Iberoamericano de Estudios Poblacionales y de Métodos Cuantitativos en el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) México; Lic. en Economía en la Universidad Nacional Autónoma de Honduras.

Experiencia: Fue nombrado Auxiliar de Clasificación de Especies Monetarias de 1970 a 1972, fue Auxiliar y Analista Contable y de Presupuesto en el Banco Central período comprendido de 1972 a 1974, Auditor de la Superintendencia de Bancos de 1974 a 1978, Analista y Auxiliar de Economistas del Departamento de Estudios Económicos del Banco Central de Honduras entre 1978 a 1982, Jefe de la Sección de Cuentas Nacionales en los años de 1982 a 1990, Jefe de la División de Indicadores Económicos de en los años de 1990 a 1995, Jefe del Departamento de Estudios Económicos en los años de 1995 a 1999, del Banco Central de Honduras (BCH); fue Comisionado Propietario de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en el período comprendido de 1999 a 2014, Asesor de la Junta Directiva de Financiera Solidaria de 2009 a 2010 y de 2015 a 2016.

Cargos Relevantes: Director Independiente de la Junta Directiva de Banco de Occidente S.A., Comisionado Propietario de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) durante tres periodos, Asesor de la Junta Directiva de Financiera Solidaria (FINSOL), Jefe del Departamento de Estudios Económicos, de la División de Indicadores Económicos y de la Sección de Cuentas Nacionales del Banco Central de Honduras (BCH).



Jorge Antonio Castellanos



Santiago Ruiz Cabús

Director Independiente

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1960, en San Pedro Sula, Honduras.

Educación: Agrónomo, egresado de la Escuela Agrícola Panamericana del Zamorano.

Experiencia: Fue nombrado Secretario de la Asociación de Ganaderos de Sula (1990 a 1994), Pro-Secretario de la Federación Nacional de Ganaderos de Honduras (1993 a 1994), Vice-Presidente de la Asociación de Ganaderos de Sula en los períodos (1994 a 1996 y de 2000 a 2004), Vicepresidente de la Federación Nacional de Ganaderos de Honduras (2002 a 2004), Directivo Propietario del Consejo Hondureño de la Empresa Privada (2004 a 2010), Vocal III de la Asociación de Ganaderos de Sula, fue Presidente de la Federación Nacional de Ganaderos de Honduras (2005 a 2010), Presidente de la Federación Centroamericana del Sector Lácteo (2007 a 2008), Presidente de la Federación Centroamericana del Sector Carne Bovino (2009 a 2010), Presidente del Consejo Hondureño de la Empresa Privada (2010 a 2012), Presidente de la Federación Centroamericana de la Empresa Privada de Centro América y Panamá en el año 2011, Director en la Junta Directiva del Banco de Occidente, S.A. de 2016 a 2017, fue Presidente de la Empresa Ganadera de Honduras, S.A. (2016 a 2017).

Cargos Relevantes: Director Independiente de la Junta Directiva de Banco de Occidente S.A., Presidente de la Federación Nacional de Ganaderos de Honduras, Directivo Propietario y Presidente del Consejo Hondureño de la Empresa Privada, Presidente de la Federación Centroamericana del Sector Carne Bovino, Presidente de la Federación Centroamericana de la Empresa Privada de Centro América y Panamá, Presidente de la Cámara de Fomento Ganadero de Honduras, Miembro de la Junta Directiva del Servicio Nacional de Inocuidad y Seguridad Alimentaria, Gerente General de Hacienda Talapa, Gerente General Navit Honduras.



Santiago Ruiz Cabús



Juan Manuel Bueso Fiallos

Director Suplente

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1962, en San Pedro Sula, Honduras.

Educación: Lic. en Administración de Empresas en University of Louisiana at Lafayette, U.S.A.

Experiencia: Fue nombrado Gerente Administrativo de Comercial Casa Bueso S. A. de C. V. de 1986 a 1992, Asesor de la Gerencia General de Fábrica de Tabacos La Flor de Copán SAS de 1995 a 2014,

Cargos Relevantes: Director Suplente de la Junta Directiva de Banco de Occidente S.A., Alcalde Municipal de Santa Rosa de Copán del 2006 al 2010, Gerente General de Comercial Casa Bueso S.A. de C.V., Presidente del Comité de Recuperación de Mora, del Comité de Mercadeo, y del Comité de Cumplimiento en la Zona de Banco de Occidente S.A, miembro del Comité de Créditos de Banco de Occidente S.A., Secretario del Consejo de Administración Inversiones Copán S.A de C.V, presidente del Consejo de Administración de INDICO, secretario del Consejo de Administración Tabacos Hondureños S.A, secretario del Consejo de Administración Comercial Casa Bueso S.A de C.V, miembro del Consejo de Administración Maquilas de Occidente S.A de C.V, miembro del Consejo de Administración INAGINSA, presidente de la Junta Directiva del Comité Regional de Occidente de la Fundación TELETÓN, miembro del Consejo de Administración de Beneficio Maya, S.A de C.V.



Juan Manuel Bueso Fiallos



Ernesto Lázarus Pineda

Director Suplente

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1957 en Tegucigalpa, Honduras.

Educación: Licenciatura en Ciencias de Ingeniería Civil, Maestría en Administración de Construcción y Maestría en Ingeniería Civil en Texas A&M University, College Station, Texas

Experiencia: Fue nombrado Catedrático de Ingeniería Civil de 1979 a 1982, Diseñador Estructural para la Firma Harwood K. Smith & Partners (1982 a 1983), Gerente de Planta de Concretos de Honduras (1983 a 1985) y Gerente General y Presidente de Lazarus y Lazarus S.A. (1985 a 2020), Director de la Junta Directiva de la Cámara de Comercio e Industrias de Cortés (2001 a 2005 y de 2015 a 2019), Director de la Junta Directiva de la Empresa Nacional Portuaria (2002 a 2004), Director de la Junta Directiva de la Comisión Ejecutiva del Valle de Sula (2002 a 2005).

Cargos Relevantes: Director Suplente de la Junta Directiva de Banco de Occidente, S.A., Director de la Junta Directiva de Almacenes de Depósito S.A. (ALDESA).



Ernesto Lázarus Pineda



Marco Tulio Alvarado Alvarado

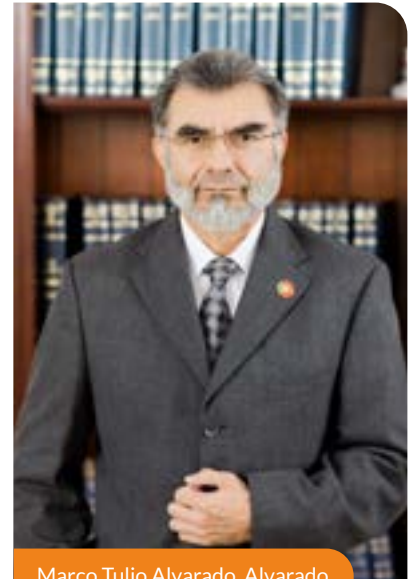
Secretario

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1952 en Santa Rosa de Copán, Honduras.

Educación: Abogado de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras.

Experiencia: Fue nombrado Secretario del Bufete del Abogado Arturo A. Robles de 1966 hasta 1974, fue encargado de las gestiones de asuntos de orden administrativo del mismo Bufete de 1974 a 1980, fue Receptor del Juzgado de Letras de Menores de 1976 a 1977, fue Escribiente del Juzgado de Letras Primero de lo Criminal de 1977 a 1978, fue receptor del mismo Juzgado de 1978 a 1979, fue Asistente del Departamento Legal del Ministerio de Salud de 1979 a 1980, fue Asociado del Bufete Robles-Alvarado y Asociados de 1991 hasta la fecha, se ha desempeñado como Secretario de la Junta Directiva de Banco de Occidente, S.A. de 1991 hasta la fecha, fue nombrado Miembro de los Comités de Crédito, de Recuperaciones, y, de Auditoría de Banco de Occidente, S.A., de 1991 hasta la fecha, Asesor legal de la Oficina Principal de Banco de Occidente, S.A., de 1991 hasta la fecha, Secretario, Vice-Presidente y Vocal Propietario de la Junta Directiva del Capítulo de Abogados de Occidente de varios períodos, fue miembro de la Junta Directiva Regional de la Fundación TELETON, Asesor de la Cámara de Comercio de Industrias de Copán, Presidente del Consejo de Administración y Gerente General de la empresa Circuito Radial de Occidente, S.A., fue miembro propietario del Consejo de Administración de la Sociedad Centro Médico Santa Rosa, S.A. de C.V., fue Presidente del Consejo de Administración de la Sociedad INTEC-TV/CABLE-SAT, S.A. de C.V. de 1997 a 2007, fue nombrado Presidente del Consejo de Administración de la Sociedad Grupo Unired S.A. de C.V., Secretario del Consejo de Administración y actualmente Asesor de la Sociedad Mercantil Inversiones y Desarrollos Industriales Copán S.A.

Cargos Relevantes: Secretario de la Junta Directiva y miembro de los comités de Crédito, Recuperaciones y de Auditoría de Banco de Occidente, S.A., Asesor Legal de varias empresas mercantiles en Copán.



Marco Tulio Alvarado Alvarado



Marcelo Cesar Pedemonte del Castillo Comisario Propietario

Nacionalidad: Argentino, nacido en 1951 en Buenos Aires, Argentina.

Educación: Diplomado en Seguros Generales en la Universidad de las Américas de México, Especialización en el Programa de Alta Dirección de Empresas de Seguros INESE de Madrid, España.

Experiencia: Fue representante de Honduras en las Asambleas Generales de la Federación Interamericana de las empresas de seguros FIDES en Argentina (1989), Colombia (1993) y México (1997), presidente de la Cámara Hondureña de Aseguradores CAHDA en 1993-1994, 1998-1999 y 2003-2004, Director por Honduras en el Instituto de Estudios e Investigaciones del Seguro de Centroamérica, Panamá y El Caribe (1991 a 2001), miembro de la Asociación Panamericana de Finanzas (1998-2004), Vocal Propietario del COHEP (1996-1997), fue nombrado Promotor Comercial, Sub-Gerente General y Presidente Ejecutivo de CEO de Seguros El Ahorro Hondureño, S.A. en el período comprendido de 1976 a 2007, fue nombrado Presidente Ejecutivo de CEO de HSBC Seguros de 2007 a 2012, fue Presidente Ejecutivo de CEO de Seguros Bolívar Honduras de 2012 a 2015.

Cargos Relevantes: Comisario Propietario de la Junta Directiva de Banco de Occidente S.A, se desempeña como Consultor Independiente de Seguros y Fianzas de varias empresas y es Asesor Permanente de MPL Asesores.



Marcelo Pedemonte



Marco Alejandro Alvarado Cruz

Comisario Suplente

Nacionalidad: Hondureño, nacido en 1980 en Santa Rosa de Copán, Honduras.

Educación: Abogado y Notario de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras, Máster en Derecho Empresarial y en Derecho Procesal Civil de la Universidad Tecnológica de Honduras.

Experiencia: Fue nombrado Gestor Administrativo de Bufete Robles - Alvarado y Asociados de 1998 a 2004, desempeñó ejercicio privado de la profesión en Bufete Chang-Castillo Caballero y Asociados de 2002 a 2003, Asistente del Abogado Guillermo A. Caballero en el ejercicio de sus funciones como catedrático de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras en el año 2002, brindó Asesoría a la Comisión Jurídica Nacional de la Secretaría de Estado en los Despachos de Gobernación y Justicia en el proyecto de revisión y actualización de Leyes Administrativas Hondureñas de 2002 a 2003, desempeñó ejercicio privado de la profesión como miembro del Despacho de Asesoría y Servicios Jurídicos de 2003 a 2004, fue nombrado Asistente de la Cuarta Vicepresidencia del Congreso Nacional y Asesor de la Comisión de Seguridad en el año 2004.

Cargos Relevantes: Comisario Suplente de la Junta Directiva de Banco de Occidente S.A, Asesor de Leyes Administrativas Hondureñas, Catedrático en la Universidad Católica de Honduras, Miembro Asociado y Subdirector de Bufete Robles-Alvarado y Asociados.



Marco Alejandro Alvarado



Principales Funcionarios

La estructura de negocios de Banco de Occidente se fundamenta en la eficiente coordinación de tres grandes regiones, cada una bajo la dirección estratégica de la Gerencia y Subgerencia General. Esta división regional nos permite optimizar nuestros recursos y servicios, adaptándonos de manera efectiva a las necesidades específicas de nuestros clientes en distintas áreas geográficas.

La Gerencia y Subgerencia General lideran estas regiones con un enfoque centrado en la excelencia operativa y la atención personalizada, asegurando así una gestión integral que promueva el crecimiento sostenible y la maximización de valor para nuestros accionistas y clientes.

La labor realizada por la Gerencia se ve complementada por un dedicado equipo de trabajo, comprometidos con la excelencia que nos caracterizan. Su enfoque proactivo y su dedicación incansable son pilares fundamentales para el logro de nuestros objetivos estratégicos y para mantener los altos estándares de calidad trabajando en sinergia para brindar un servicio de primera clase, este equipo de trabajo está compuesto por:

Cargo	Nombre
Gerente General	Ernesto Lardizábal Matamoros
Subgerente General	José Ramón Bueso Boesch
Gerente Regional Zona Occidental	Juan Miguel Alvarenga
Gerente Regional Zona Norte	Juan Ramón Murillo Rivera
Gerente Regional Zona Centro Sur	Jorge Cornelio Bueso
Gerente Sucursal La Esperanza	Francisco Augusto Henríquez A.
Gerente Sucursal Siguatepeque	Javier Ernesto Vásquez Leverón
Gerente Sucursal Comayagua	Oneida Escoto
Gerente Sucursal Juticalpa	María Teresa Zapata
Gerente A.I. Sucursal Choluteca	Fredi Alexander Méndez Pineda
Gerente Sucursal La Ceiba	Reynaldo Serrano



El Banco de Occidente cuenta con un equipo de vigilancia integral encargado de supervisar y garantizar el estricto cumplimiento de las leyes, regulaciones y estándares tanto nacionales como internacionales, monitoreo de riesgos integrales y prevención contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, cuyo trabajo conjunto garantiza la seguridad y la integridad de las operaciones del banco.

En conjunto, estas unidades de vigilancia desempeñan un papel fundamental en la protección de los activos, la reputación y la integridad del Banco de Occidente, garantizando el cumplimiento de las normativas legales y éticas, y promoviendo una cultura de cumplimiento en toda la organización.

Nombre	Cargo
Ing. Fátima Sarina Vijil	Gerente Corporativo de Cumplimiento Regulatorio
P.M José Fausto Orellana	Auditor General Interno
Lic. Alba Dolores Sandoval	Gerente Corporativo de Riesgos
Lic. María Alejandra Farias	Gerente Corporativo de Cumplimiento LAFT

Respecto a las políticas de gobierno, Banco de Occidente se adhiere a un conjunto de principios y directrices que rigen su actuación en todas las áreas de negocio. Estas políticas constituyen su sistema de Control Interno que tiene como principios la mejora continua, fomentando a través de esta documentación una cultura organizativa basada en la estandarización de operaciones, transparencia y la responsabilidad, donde todos los empleados se sienten comprometidos con su cumplimiento.





Comités Regulatorios

- Comité de Cumplimiento LA/FT Corporativo
- Comité de Riesgos Corporativo
- Comité de Gobierno Corporativo del Grupo Financiero
- Comité Corporativo de Auditoría Interna
- Comité Corporativo de Recursos Humanos
- Comité Corporativo de Tecnología, Seguridad Informática y Comunicaciones
- Comité Activos y Pasivos



Estructura y Políticas de Gobierno Corporativo

Grupo Financiero de Occidente cuenta con una sólida estructura organizativa y políticas de gobierno que reflejan su compromiso con la transparencia, la integridad y el cumplimiento de los más altos estándares éticos y legales, asegurando una gestión eficiente y óptima en temas de administración de recursos, talento, tecnología, estrategia comercial, negocios, comunicación y seguridad para los clientes de las diferentes unidades de negocio que lo conforman, representada por un equipo de líderes que velan por el cumplimiento de cada una de las prácticas y procesos establecidos en estas dimensiones.

Nombre	Cargo
Lic. Jorge René Coello	Gerente corporativo de Operaciones
Lic. Gerardo Cervantes	Gerente corporativo de RRHH
Lic. Leonel Rivas	Gerente corporativo de Mercadeo y estrategia comercial
Ing. Gustavo Oviedo	Gerente corporativo de Tecnología
Ing. Oscar Bueso	Asesor de Tecnología para Junta directiva
Lic. Héctor Ortiz	Oficial corporativo de seguridad de la información

Para la gestión operativa y de negocio de Banco de Occidente, se establece un equipo de trabajo en pro del crecimiento del negocio en sus diferentes bancas, ofreciendo soluciones financieras para cada una de las necesidades de sus clientes en los diferentes puntos de servicio físico y digitales que operan.

Nombre	Cargo
Lic. Alicia Mejía	Gerente de Servicios Empresariales
Lic. Geovanny Herrera	Gerente de Canales Alternos
Lic. Guillermo Funes	Gerente de Tarjetas

La estructura de Banco de Occidente está diseñada para garantizar una gestión eficaz y una toma de decisiones ágil y estratégica. La alta dirección del Banco, encabezada por la Junta Directiva y la Gerencia General, establece la visión, los objetivos y las políticas generales de la institución, mientras que diferentes comités especializados supervisan áreas clave como riesgos, auditoría, cumplimiento normativo y gobierno corporativo.



Grupo Financiero

Banco de Occidente es la sociedad responsable del Grupo Financiero de Occidente el cual se forja con el compromiso de cinco empresas líderes en el sector, dedicadas a proporcionar soluciones financieras a nuestros clientes. Nuestra amplia gama de servicios incluye: almacenes de depósito, fondos de pensiones y cesantías, inversiones, corredora de bolsa y servicios bancarios. Reforzamos nuestro compromiso de ser su socio estratégico, en la consecución de sus objetivos financieros. Las empresas que conforman el Grupo Financiero de Occidente son:



Banco de Occidente

Sociedad responsable del Grupo Financiero de Occidente y uno de los bancos más sólidos de Honduras, gracias a su amplia y renombrada trayectoria desde 1951.



ALDESA

Proporciona servicios de almacenamiento y logística para empresas que requieren un espacio seguro y adecuado para el almacenamiento de sus productos en Honduras



AFPC Occidente

Su principal función es administrar los fondos de pensiones y cesantías de los afiliados para ayudar a maximizar sus ahorros y asegurar un futuro financiero estable.



Probolsa

Su función es facilitar operaciones con acciones, bonos y otros instrumentos financieros, proporcionando un ambiente seguro y regulado para la negociación de valores contribuyendo con el desarrollo financiero del país.



Zompopero

Zompopero desempeña un papel estratégico en la dirección y gestión de las subsidiarias del Grupo Financiero de Occidente, asegurando una coordinación efectiva de las operaciones y maximizando el valor para los accionistas.



Dentro del Grupo Financiero de Occidente, cada una de las empresas que lo conforman cuenta con un equipo directivo dedicado, encabezado por sus presidentes. Estos líderes son responsables de dirigir y supervisar todas las operaciones y actividades comerciales de sus respectivas empresas dentro del grupo. Además de proporcionar una visión estratégica y dirección a largo plazo, en conjunto con la alta gerencia de cada empresa procuran garantizar la eficiencia operativa, el cumplimiento normativo y la maximización del valor para los accionistas. Su experiencia y liderazgo son pilares fundamentales en el éxito continuo y la solidez del Grupo Financiero de Occidente.



Banco de Occidente
Ing. Manuel Benancio Bueso



Promociones e Inversiones en Bolsa.
Lic. Franz Sacka.



**Administradora de Fondos de Pensión
y Cesantías de Occidente**
Lic. Andrés Marín Sigüenza Flores



Almacenadora General de Depósitos
Ing. Manuel Andrés Medina



Mensaje de la Gerencia General

Es para mí de mucho agrado dirigirme a los accionistas, colaboradores y al amplio grupo de clientes, todos son parte integral de esta Memoria Institucional 2023-2024.

Como es conocido por todos ustedes, y a consecuencia de la irreparable pérdida de nuestro fundador y presidente, Lic. Jorge Bueso Arias, en el mes de septiembre anterior, la Asamblea General de Accionista el 20 de diciembre recién pasado, se realizaron los cambios necesarios que llevaron a nuestro Gerente General a ocupar el puesto de Presidente de la Junta Directiva y por tanto a este su servidor a la Gerencia General. El legado y las enseñanzas de don Jorge Bueso, fueron muchas estamos seguros de que las mismas forman parte del equipo humano con el que contamos, mismas que sabremos aprovechar y capitalizar para hacerle frente al futuro que se nos avecina.



Tenemos por delante muchos retos importantes, entre los cuales esta mantener y aún superar los resultandos del año 2023, que ya fueron bastante notables, al haber terminado en el número uno en utilidades del sistema Financiero Nacional. Este logro nos consolida como uno de los Bancos más grandes y sólidos del país.

Nuestro éxito continuado se debe en gran parte al excelente servicio brindado por nuestro talentoso y dedicado equipo de colaboradores, cuyo compromiso con la excelencia y la satisfacción del cliente es insuperable. Además, la amplia cobertura geográfica que mantenemos a lo largo y ancho del territorio hondureño nos convierte en la opción preferida por muchos ciudadanos y empresas para satisfacer sus necesidades financieras.

Nuestra visión para el año 2024 es clara, seguir siendo líderes en el sector financiero manteniendo una sólida rentabilidad y crecimiento, construyendo con actividades planeadas detalladamente, a fin de evitar tener contra tiempo en el camino.

Afrontando los desafíos con determinación y pragmatismo, aprovechando las oportunidades que nos ofrece el entorno económico. Nos esforzaremos para mantenernos a la vanguardia en materia de innovación, implementando nuevas tecnologías y procesos que mejoren la experiencia de nuestros clientes y optimicen nuestra eficiencia operativa, sin perder de vista nuestra esencia basada en nuestros valores institucionales y manteniendo nuestra pasión por servir a nuestros clientes y nuestra comunidad, mientras alcanzamos nuevos niveles de crecimiento y rentabilidad.

Atentamente:

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'E. Lardizabal', written in a cursive style.

Ing. Ernesto Lardizábal





INFORMACIÓN FINANCIERA

2023



Sistema Bancario en Honduras.

Los indicadores proporcionados por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros para el año 2023 confirman el crecimiento sostenido del sector financiero a lo largo del año, lo que contribuye significativamente al fortalecimiento y estabilidad del sistema financiero nacional.

En el ranking bancario; Banco de Occidente ha alcanzado el primer lugar en términos de utilidades dentro del sistema financiero de Honduras. Este logro refleja la sólida posición y el excelente desempeño de nuestra institución en el mercado bancario nacional, evidenciando nuestro compromiso con la excelencia y la creación de valor para nuestros clientes y accionistas.

Institución	Utilidad	Activos	Cartera rediticia	Depósitos	Capital y reservas
BANCO DE OCCIDENTE, S.A.	2,014,626.18	145,021,787.49	79,357,672.51	94,436,172.14	9,956,095.90
BANCO BAC HONDURAS	1,813,374.95	148,935,662.47	88,011,091.79	96,756,909.38	9,422,639.35
BANCO DEL PAIS	1,536,544.43	113,260,268.11	77,504,367.73	66,960,534.43	7,044,989.60
BANCO FICOHSA, S.A.1	,389,556.63	192,027,325.86	109,439,970.63	99,416,092.85	10,251,786.27
BANCO ATLANTIDA, S.A.	1,302,108.54	174,171,818.34	123,329,030.81	121,903,949.44	12,591,006.59
BANCO DAVIVIENDA HONDURAS	687,084.95	62,918,869.14	44,855,877.09	40,008,893.47	4,433,439.07
BANCO AZTECA HONDURAS, S.A	327,612.23	6,552,404.13	3,056,112.32	3,190,189.20	1,526,314.36
BANCO DE HONDURAS, S.A.	160,305.55	12,745,905.33	1,192,260.03	9,788,111.14	670,419.39
BANCO LAFISE HONDURAS	99,872.23	28,081,132.03	17,884,074.20	16,744,494.44	1,248,567.99
BANCO POPULAR COVELO	80,178.79	5,384,220.47	4,353,987.40	3,775,285.60	796,859.95
BANCO FICENSA, S.A.	78,030.51	17,386,269.59	10,586,134.37	6,830,264.64	1,146,879.82
BANCO PROMERICA, S.A.	57,186	21,377,076.23	12,887,798.31	13,460,036.00	1,328,694.02
BANCO HONDUREÑO DEL CAFE	29,540.47	6,931,918.14	2,665,426.98	4,107,554.77	742,697.59
BANCO CUSCATLAN HONDURAS	7,076.98	11,894,413.54	8,375,209.97	8,570,267.09	1,289,071.42
BANCO DE DESARROLLO RURAL	-491,196.46	21,566,833.65	14,303,897.81	12,181,240.58	2,101,212.42
TOTALES	9,091,901.74	968,255,904.52	597,802,911.95	598,129,995.17	64,550,673.74

*En miles de lempiras

Esta posición privilegiada se debe a una combinación de factores clave, como la solidez de sus operaciones, enfoque en la satisfacción del cliente, calidad de sus servicios financieros y su compromiso con el desarrollo económico del país. En términos de contribución al desarrollo económico y social de Honduras, Banco de Occidente juega un papel fundamental al proporcionar acceso a servicios financieros a una amplia gama de clientes, desde individuos y pequeñas empresas hasta grandes corporaciones. Su presencia nacional, red de sucursales y cajeros automáticos aseguran que los servicios financieros estén al alcance de todos, contribuyendo así al crecimiento económico y la inclusión financiera en la comunidad hondureña.



BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
(Santa Rosa de Copán, Copán, Honduras)
Estado de Situación Financiera
31 de diciembre 2023
(Expresado en lempiras)

Activo		2023	2022
Disponibilidades	L	22,591,891,987	19,708,266,783
Inversiones financieras		16,077,655,023	26,839,067,723
Préstamos e intereses a cobrar		72,885,204,539	56,185,727,004
Cuentas por cobrar, neto		793,209,390	572,457,064
Propiedad, mobiliario y equipo neto		1,118,382,507	1,147,454,671
Otros Activos		376,401,076	237,787,677
Total Activo		113,842,744,522	104,690,760,922
Activo Contingente		30,742,833,334	25,040,003,578
Pasivo y Patrimonio		2023	2022
Impuestos sobre la renta y aportación solidaria a pagar	L	434,344,041	277,984,178
Cuentas por pagar		100,547,450,384	93,295,347,558
Reserva pago de jubilaciones y pensiones		364,542,656	495,542,656
Total pasivo		101,346,337,081	94,068,874,392
Patrimonio			
Capital Social		3,200,000,000	3,200,000,000
Reservas		3,523,785,851	2,523,785,851
Disponible		5,246,936,230	4,520,310,051
Patrimonio restringido		525,685,360	377,790,628
Total Patrimonio		12,496,407,441	10,621,886,530
Total Pasivo y Patrimonio		113,842,744,522	104,690,760,922
Pasivo contingente		30,742,833,334	25,040,003,578



BANCO DE OCCIDENTE, S.A.
(Santa Rosa de Copán, Copán, Honduras)
Estado de Resultado
31 de diciembre 2023
(Expresado en lempiras)

	2023	2022
Productos Financieros		
Ingresos financieros	L 7,403,764,343	5,625,761,414
Gastos financieros	-2,334,915,622	-2,069,829,128
Margen financiero	5,068,848,721	3,555,932,286
Pérdida por deterioro de activos financieros	-441,507,194	-254,700,000
Margen de interés neto después de provisión	4,627,341,527	3,301,232,286
Comisiones netas	708,395,655	729,519,813
Otros Ingresos	638,968,835	641,140,716
Resultado Financiero	5,974,706,017	4,671,892,815
Otros Gastos	-3,088,219,991	-2,793,410,294
Utilidades antes de impuesto sobre la renta, aportación solidaria e interés minoritario	2,886,486,026	1,878,482,521
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria	-871,859,847	-583,725,362
Utilidad antes de interés minoritario	2,014,626,179	1,294,757,159





GESTIÓN OPERATIVA



Gestión Operativa

El año 2023 ha sido testigo de un sólido desempeño en la gestión operativa del Banco de Occidente, marcado por el cumplimiento de metas establecidas y un enfoque estratégico en ofrecer servicios de calidad a nuestros clientes. A continuación, se detallan las principales áreas de gestión operativa que han contribuido al éxito de la institución:

01.

Cumplimiento de metas Establecidas

Durante el año 2023, el Banco de Occidente ha logrado alcanzar y superar las metas establecidas en diversas áreas operativas, incluyendo la captación de depósitos, la colocación de créditos y la rentabilidad financiera. Este éxito se debe a la implementación eficaz de estrategias comerciales y operativas, así como a la dedicación y compromiso de nuestro talentoso equipo.

02.

Crecimiento en el Mercadeo de Productos

En línea con nuestra misión de ofrecer los mejores productos y servicios a nuestros clientes, el año 2023 ha sido testigo de un crecimiento significativo en nuestras iniciativas de mercadeo. Se han desarrollado campañas de marketing innovadoras y efectivas para promover nuestros productos financieros, adaptándonos a las necesidades y preferencias cambiantes de nuestros clientes.

03.

Expansión de la Banca por Internet y Aplicaciones Móviles

El Banco de Occidente trabaja para lograr consolidarse dentro de los líderes banca digital, con un enfoque en la expansión y mejora continua de nuestros servicios en línea y aplicaciones móviles. Se han introducido nuevas funcionalidades y características para ofrecer a nuestros clientes una experiencia bancaria más conveniente, segura y accesible desde cualquier dispositivo.

04.

Reuniones Periódicas con funcionarios Principales

Como parte de nuestra práctica habitual de asegurar la alineación estratégica y el seguimiento de objetivos, se han llevado a cabo reuniones periódicas con los principales funcionarios del Banco durante el año 2023. Estas reuniones han servido como plataforma para revisar el progreso de las iniciativas estratégicas, identificar áreas de mejora y mantener a las oficinas informadas para impulsar el crecimiento y la eficiencia operativa.

La gestión operativa del Banco de Occidente en el año 2023 se ha caracterizado por el cumplimiento de metas, el crecimiento en el mercadeo de productos, la expansión de la banca por internet, reuniones estratégicas, retroalimentación de clientes y otras prácticas fundamentales que aseguran nuestro compromiso con la excelencia operativa y la satisfacción del cliente.



Gestión de Recursos Humanos

Durante el año 2023, el Banco de Occidente ha demostrado un compromiso firme con la gestión efectiva y equitativa de sus recursos humanos, promoviendo la igualdad de oportunidades entre mujeres y hombres. A continuación, se detallan las principales áreas de enfoque en la gestión de recursos humanos:

Igualdad de Oportunidades entre Mujeres y Hombres: El Banco de Occidente se ha comprometido con la promoción de la igualdad de oportunidades entre mujeres y hombres en todos los aspectos del empleo, desde el reclutamiento y la selección hasta el desarrollo profesional y la promoción interna.



Apoyo a la Juventud Hondureña: Como parte de su compromiso con la comunidad y el desarrollo social, el Banco de Occidente brinda oportunidades de empleo para jóvenes talentosos, así como iniciativas de educación financiera a través de la página oficial del Banco y emprendimiento para fomentar el crecimiento económico y la empleabilidad de la próxima generación.



Desarrollo del Personal mediante Capacitaciones Constantes: Consciente que el capital humano es el activo más valioso, el Banco de Occidente ha invertido en programas de capacitación y desarrollo profesional continuo para su personal. Se han ofrecido cursos, talleres y programas de formación interna y externa, adaptados a las necesidades y objetivos individuales de cada colaborador, con el fin de potenciar sus habilidades y promover su crecimiento profesional.



Crecimiento de la Cultura Digital en el Banco: En respuesta a las demandas del entorno empresarial actual, el Banco de Occidente ha promovido activamente la adopción y el uso de tecnologías digitales entre sus colaboradores. Se han implementado programas de capacitación en competencias digitales y se ha fomentado el uso de herramientas digitales para mejorar la eficiencia y la colaboración en el trabajo.



Mejoramiento del Clima Laboral en Todos los Rangos del Escalafón del Banco: El Banco de Occidente ha realizado esfuerzos significativos para mejorar el clima laboral y promover un ambiente de trabajo positivo y colaborativo en todos los niveles de la organización. Se han implementado programas de bienestar laboral, actividades de integración y mecanismos de retroalimentación para fortalecer la comunicación y la cohesión entre los equipos de trabajo.





FUNCIONES DE VIGILANCIA CORPORATIVAS



Gestión Integral de Riesgos

La Gestión Integral de Riesgos adoptada por el Banco está dirigida hacia la aplicación progresiva de los principios definidos en las normativas vigentes, la estrategia de negocios y los criterios preestablecidos respecto al apetito al riesgo admitido.

Promover una cultura con un enfoque en administración basado en riesgos es responsabilidad de la Junta Directiva y la Unidad de Riesgos las cuales trabajan en conjunto y coordinados en sus labores. Nuestro compromiso con la gestión proactiva de riesgos nos permite salvaguardar los intereses de nuestros clientes, accionistas y otras partes interesadas, al tiempo que garantizamos la estabilidad y la solidez financiera de la institución en un entorno dinámico y cambiante.

Riesgo Estratégico:

El Banco establece la importancia esencial para asegurar la alineación de los objetivos estratégicos con la capacidad de la institución para identificar y gestionar posibles amenazas y oportunidades. El riesgo estratégico en el Banco se relaciona con la posibilidad de que las decisiones estratégicas tomadas por la alta dirección no sean efectivas o no se adapten a los cambios en el entorno externo.

Riesgo de Liquidez:

El manejo de la Liquidez está a cargo de la Alta Administración y del Comité CAPA.

Riesgo de Crédito:

El Banco ha definido políticas y procedimientos para gestionar el riesgo crediticio; estas políticas están en función a la cultura, ética, estrategia de negocios y la normativa.

Riesgo Operativo:

En el Banco la medición y aplicación de lineamientos sobre el riesgo operativo es fundamental para garantizar la estabilidad y la solidez de nuestras operaciones.

Riesgo Reputacional:

El Banco ha gozado desde su creación de una excelente imagen/reputación, siendo una de las instituciones con mayor popularidad por sus altos valores morales y éticos. A la vez cuenta con una serie de controles y manuales para manejar el riesgo reputacional.

Riesgo Legal:

Respecto a este tema, el Banco ha establecido diferentes políticas y controles orientados a la mitigación y/o cumplimiento regulatorio y normativo requerido por entes supervisores y otras instituciones, adicional se cuenta con un Comité Legal como órgano de apoyo a la Junta Directiva.

Riesgo de Lavado de Activos:

El Banco ha implementado un sólido conjunto de controles y procedimientos para abordar el riesgo de lavado de activos que contiene los lineamientos generales y específicos referente a la prevención, identificación, control, y seguimiento, la importancia crítica de prevenir y mitigar esta amenaza.



Gestión de Cumplimiento Regulatorio

La Función de Cumplimiento Regulatorio consiste en supervisar la gestión que el Banco realiza con relación al cumplimiento del marco regulatorio (Leyes, reglamentos y resoluciones, entre otros), requerimientos de revelación y transparencia de la información, aplicables a las actividades que desarrolla como parte de un ambiente de Gobierno Corporativo adecuado y asesorar a los Funcionarios y Empleados en general en cuanto a la minimización del riesgo de No Cumplimiento Regulatorio.

Durante el 2023, el Banco por medio del departamento Cumplimiento Regulatorio se implementó todos los controles necesarios para cumplir con los requerimientos establecidos por los entes reguladores siempre manteniéndose a la vanguardia de las nuevas leyes y regulaciones aplicables, tratando siempre de impulsar el negocio.

Este enfoque proactivo nos ha permitido mantener la integridad y la transparencia en todas nuestras operaciones, así como cumplir con los estándares más exigentes de la industria financiera.

Gestión de Cumplimiento LAFT

En Banco de Occidente, la gestión de cumplimiento LAFT se estructura en torno a un conjunto de procesos y sistemas diseñados para prevenir y detectar eficazmente actividades relacionadas con el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. La estrategia se fundamenta en una rigurosa aplicación de procedimientos de debida diligencia, que incluyen la verificación de información de los clientes, el monitoreo continuo de las transacciones y la evaluación de los riesgos asociados.

La institución mantiene una estrecha colaboración con las autoridades regulatorias y de aplicación de la ley, facilitando la comunicación y el intercambio de información relevante relacionadas con el LAFT. Asimismo, se fomenta una cultura de cumplimiento en toda la organización, con un énfasis en la formación y capacitación periódica del personal en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Esto permite una detección temprana de posibles actividades ilícitas y la adopción de medidas preventivas adecuadas.

Banco de Occidente promueve la transparencia y la integridad en todas sus operaciones, asegurando el cumplimiento de las regulaciones y políticas internas relacionadas.




Gestión de Auditoría Interna

Banco de Occidente prioriza una sólida gestión de auditoría interna como parte integral de sus prácticas empresariales. Esta estrategia se enfoca en la evaluación sistemática y objetiva de los procesos, controles y riesgos operativos para garantizar la eficiencia, integridad y cumplimiento normativo en todas las áreas de la organización.

La función de auditoría interna en el Banco se sustenta en la identificación y evaluación de los riesgos, así como en la revisión y seguimiento de los controles internos existentes. Para ello, se emplean metodologías y herramientas de auditoría adaptadas a las necesidades específicas del banco, asegurando una cobertura exhaustiva de los procesos clave y la detección oportuna de posibles irregularidades o deficiencias.

La colaboración estrecha con la alta dirección y las unidades operativas es fundamental para el éxito de la gestión de auditoría interna. Se fomenta una cultura de transparencia y rendición de cuentas en toda la organización, promoviendo la comunicación abierta y la implementación de recomendaciones de mejora derivadas de los hallazgos de auditoría.





RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



Responsabilidad Ambiental y Social

En el año 2023, se desarrolló la actividad denominada “Plan de Mantenimiento Forestal para Área reforestada por Banco de Occidente, S.A en microcuenca la Hondura”. Esta actividad fue ejecutada por 150 empleados del Banco de la ciudad de Santa Rosa de Copán quienes voluntariamente se inscribieron en la campaña de reforestación. Dado que esta acción es decisiva para el éxito de la reforestación, las prácticas adecuadas para la misma se dieron previo a la plantación. En cuanto a la especie vegetativa, se utilizaron 960 árboles de pino y gravillea con el propósito de cumplir con el principio de la reforestación con especies nativas ya que el bosque de la Hondura es un bosque mixto de pino, encino y liquidámbar.

También se consideró como iniciativa de responsabilidad, involucrarse en las actividades post plantación. Respecto a la fertilización el Banco realizará la compra del fertilizante que la UMA indique con base en su plan de mantenimiento de área reforestada en la Hondura.

A través del Oficial de Riesgo Ambiental y Social realizará visitas programadas a la Microcuenca la Hondura con el propósito de verificar el cumplimiento de las actividades de mantenimiento.



Responsabilidad Empresarial

- El Banco continúa dando apoyo al sector educativo mediante el otorgamiento de becas parciales de la Escuela Agrícola Panamericana Zamorano.
- Otro proyecto importante es el apoyo que el Banco le da a la Escuela Jorge Bueso Arias, ubicada en la Aldea de Inshuma, jurisdicción de Santa Rosa de Copán.
- El Banco también se proyecta mediante el otorgamiento de donaciones a diferentes instituciones del país, como ser: Fundación Teletón, Fundación Operación Sonrisa, Comité de Apoyo al Hospital de Occidente, Asociación de Estudios Precolombinos Copán, entre otras.
- Patrocinio a la Escuelita de Fútbol denominada Banco de Occidente, buscando motivar a los niños de la Región Occidental a desarrollar sus destrezas en el deporte.





Retos 2024

Continuar brindando satisfacción al cliente

Fortalecer nuestra cultura organizacional

Potenciar el mercado objetivo



**73 años fieles a
nuestra esencia**



