

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

NOTA 1 – ENTIDAD REPORTANTE

El Banco Comercial AV Villas S.A., en adelante llamado la Matriz, es una sociedad comercial anónima de carácter privado, con domicilio principal en la ciudad de Bogotá, D.C., en la Carrera 13 No. 26 A 47 piso 24^º, que se constituyó mediante Escritura Pública número 5700 del 24 de octubre de 1972 de la Notaría 5^ª. de Bogotá D.C. Mediante Resolución número 3352 del 21 de agosto de 1992, la Superintendencia Financiera de Colombia renovó con carácter definitivo el permiso de funcionamiento. Por Escritura Pública No. 912 del 21 de marzo de 2002 de la Notaría 23 de Bogotá, se protocoliza su conversión a Banco, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 5 de la Ley 546 de 1999, bajo la denominación de Banco Comercial AV Villas S.A. que también puede girar bajo la denominación de Banco de Ahorro y Vivienda AV Villas, Banco Comercial e Hipotecario AV Villas, Banco AV Villas o AV Villas.

La duración establecida en los Estatutos es hasta el 24 de octubre del 2071, pero podrá disolverse o prorrogarse antes de dicho término. La Matriz tiene por objeto social 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. La Matriz tiene situación de control ejercida por la sociedad Grupo Aval Acciones y Valores S.A.

Los Estados Financieros consolidados de la Matriz, incluyen al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las cuentas de la Matriz y de su subordinada A Toda Hora S.A (ATH).

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco AV Villas S.A., Banco de Bogotá S.A., Banco de Occidente S.A., Banco Popular S.A., Seguros de Vida Alfa S.A. y ATH S.A., (en conjunto los Accionistas) poseen participaciones en el capital de ATH equivalentes al 39.9991%, 19.9994%, 20.0000%, 19.9997%, 0.0006% y 0.0012% del total de las acciones de dicha sociedad, respectivamente. Que, en conjunto, los Accionistas son titulares de la totalidad de las acciones en que se encuentra dividido el capital de ATH.

La sociedad ATH tiene cierre contable anual y para junio de 2023 se consideran estados financieros de periodo intermedio. A Toda Hora S.A. ATH, se dedica a la administración de la red de cajeros automáticos, procesamiento de datos y manejo de información en equipos propios o ajenos, así como la comunicación y transferencia electrónica de datos para las entidades del Grupo Aval y tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C.

No existen restricciones sobre la capacidad para acceder o utilizar activos, y liquidar pasivos, de la Matriz.

Los Accionistas se comprometen a votar en las reuniones de la Asamblea de Accionistas en las que se decida la elección de la Junta directiva de ATH, por la lista que les presente la Matriz, de tal manera que respecto de la Matriz se predique la calidad de controlante de ATH, en los términos de los artículos 260 y 261 del Código de Comercio.

NOTA 2 – BASES DE PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

La información financiera intermedia consolidada condensada ha sido preparada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia, contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de 2022. Las NCIF aplicables en 2023 se basan en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés). Las normas de base corresponden a los traducidos oficialmente al español y emitidas por el IASB.

Los estados financieros consolidados condensados del periodo intermedio no incluyen toda la información y revelaciones requeridas para un estado financiero anual, por tal motivo es necesario leerlos en conjunto con los estados financieros consolidados anuales al 31 de diciembre de 2022. De acuerdo con las políticas contables utilizadas para los periodos intermedios son las mismas que las aplicadas en la elaboración de los estados financieros consolidados anuales.

NOTA 3 – JUICIOS Y ESTIMADOS CONTABLES EN LA APLICACIÓN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES

En la preparación de estos estados financieros consolidados condensados intermedios, la Gerencia ha hecho juicios, estimados y asunciones que afectan la aplicación de las políticas y el reporte de los montos de activos y pasivos, ingresos y gastos.

Los juicios significativos hechos por la gerencia aplican a las políticas contables de la Matriz y las fuentes claves de las estimaciones fueron las mismas que se aplicaron a los estados financieros anuales consolidados del periodo terminado al 31 de diciembre de 2022.

Mediciones de valor razonable

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

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

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

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

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

Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2.

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

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

Impuesto a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto por impuesto a las ganancias es reconocido en el estado consolidado de resultados, excepto en la parte que corresponde a partidas reconocidas en la cuenta de otro resultado integral en el patrimonio. En este caso el impuesto es también reconocido en dicha cuenta.

El impuesto de renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes en Colombia a la fecha de corte de los estados financieros. La Gerencia del Banco y subsidiaria periódicamente evalúan posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establecen provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados a ser pagados a las autoridades tributarias.

Los impuestos diferidos son reconocidos sobre diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos y los montos reconocidos en los estados financieros consolidados, que dan lugar a cantidades que son deducibles o gravables al determinar la ganancia o pérdida fiscal correspondiente a periodos futuros cuando el importe en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado. Sin embargo, los impuestos diferidos pasivos no son reconocidos si surge el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción diferente de una combinación de negocios que al tiempo de la transacción no afecta la utilidad o pérdida contable o tributaria. El impuesto diferido es determinado usando tasas de impuestos que están vigentes a la fecha del balance y son esperados a aplicar cuando el activo por impuesto diferido es realizado o cuando el pasivo por impuesto diferido es compensado.

Los impuestos diferidos pasivos son provistos sobre todas las diferencias temporarias gravables, excepto por el impuesto diferido pasivo sobre inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

conjuntos cuando la oportunidad de reversión de la diferencia temporal es controlada por el Banco y es probable que la diferencia temporaria no se revertirá en un futuro cercano.

Los impuestos diferidos activos y pasivos son compensados cuando existe un derecho legal para compensar impuestos diferidos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes y cuando el impuesto diferido activo y pasivo se relaciona a impuestos gravados por la misma autoridad tributaria sobre una misma entidad o diferentes entidades cuando hay una intención para compensar los saldos sobre bases netas.

NOTA 4 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a) Valor en libros, valor razonable y costo amortizado

En la siguiente tabla se presentan los activos y pasivos financieros por su valor en libros (calculado por su método de valoración, ya sea a valor razonable o a costo amortizado). Para los medidos a valor razonable se incluye su nivel de jerarquía.

30 de junio de 2023	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros a valor razonable					
Inversiones en títulos de deuda					
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	2.048.754	2.048.754	-	-	2.048.754
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	149.298	-	149.298	-	149.298
Instrumentos Derivados de negociación	1.040	1.040	-	-	1.040
Boceas	1.370	-	-	1.370	1.370
Fondos de inversión colectiva	75.259	-	75.259	-	75.259
Fondo de Inversión Privada Nexus	91.635	-	-	91.635	91.635
Inversiones en instrumentos de patrimonio con efecto en otros resultados integrales	118.940	32	106.522	12.386	118.940
Ps.	2.486.296	2.049.826	331.079	105.391	2.486.296
Activos financieros a costo amortizado					
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento					
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	817.241	-	817.241	-	817.241
Ps.	3.303.537	2.049.826	1.148.320	105.391	3.303.537
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	7.585	-	-	7.585	7.585
Pasivos financieros a valor razonable					
Contratos de futuros	2.467	2.467	-	-	2.467

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

31 de diciembre de 2022	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros a valor razonable					
Inversiones en títulos de deuda					
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	2.196.138	2.196.138	-	-	2.196.138
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	87.620	-	87.620	-	87.620
Fondos de inversión colectiva	129.106	-	129.106	-	129.106
Fondo de Inversión Privada Nexus	72.645	-	-	72.645	72.645
Inversiones en instrumentos de patrimonio con efecto en otros resultados integrales	122.027	24	109.290	12.713	122.027
Ps.	2.607.536	2.196.162	326.016	85.358	2.607.536
Activos financieros a costo amortizado					
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento					
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	579.650	-	579.650	-	579.650
Ps.	3.187.186	2.196.162	905.667	85.358	3.187.186
Inversiones en instrumentos de patrimonio con efecto en resultados	7.704	-	-	7.704	7.704
Pasivos financieros a valor razonable					
Contratos de futuros	2.107	2.107	-	-	2.107

A continuación, se presentan los valores razonables de los activos y pasivos financieros a costo amortizado:

30 de junio de 2023	Valor en Libros	Estimación de valor razonable
Activos financieros medidos a costo amortizado:		
Cartera de créditos, neto	14.165.431	13.850.483
Ps.	14.165.431	13.850.483
Inversiones a costo amortizado	817.241	817.241
Otras cuentas por cobrar, neto	225.421	225.421
Total activos financieros a costo amortizado	Ps. 15.208.093	14.893.145
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos de clientes (b)	14.642.483	14.945.716
Obligaciones financieras (c)	2.761.359	2.749.978
Total pasivos financieros a costo amortizado	Ps. 17.403.842	17.695.694

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
 (Expresadas en millones de pesos colombianos)

31 de diciembre de 2022	Valor en Libros	Estimación de valor razonable
Activos financieros medidos a costo amortizado:		
Repos (a)	47.127	47.127
Cartera de créditos, neto	14.427.607	13.146.963
	Ps. 14.474.734	13.194.090
Inversiones a costo amortizado	579.650	586.124
Otras cuentas por cobrar, neto	239.014	239.014
Total activos financieros a costo amortizado	Ps. 15.293.398	14.019.228
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos de clientes (b)	14.844.525	13.446.130
Obligaciones financieras (c)	2.501.855	2.473.176
Total pasivos financieros a costo amortizado	Ps. 17.346.380	15.919.306

a) Durante el primer semestre de 2023 en la Matriz no se presentarán simultáneas activas en el mercado de liquidez vista. Estas operaciones se presentan dependiendo de la tasa de mercado y de la liquidez la Matriz en cada fecha de corte.

(b) Incluye depósitos de cuentas corrientes, ahorros, certificados de depósito a término.

(c) Incluye fondos interbancarios, créditos de bancos, emisión y recompra de bonos, operaciones de mercado monetario, obligaciones con entidades de redescuento y otras.

b) Determinación de valores razonables

A continuación, se detallan las técnicas de valoración y principales datos de entrada de los activos y pasivos medidos a valor razonable recurrente clasificados como Nivel 2 y Nivel 3.

ACTIVOS	Técnica de valoración para Niveles 2 y 3	Principales datos de entrada
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable		
En pesos colombianos		
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	-Ingresos	Precio estimado / Precio teórico
Otros	-Ingresos	- Precio estimado / Precio teórico - Tasa y Margen

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
 (Expresadas en millones de pesos colombianos)

	Técnica de valuación para Niveles 2 y 3	Principales datos de entrada
		- Flujo Proyectado de Pagos Emisor TIPS (1)
		- Crecimiento durante los cinco años de proyección
	- Flujo de efectivo descontado	- Ingresos netos
		- Crecimiento en valores residuales después de 5 años
Inversiones en instrumentos de patrimonio (2)		- Tasas de interés de descuento
	- Método de múltiplos	- EBITDA Valor
		- EBITDA Número de veces
	- Método de activos netos	- Utilidad neta valor
		- Utilidad neta número de veces
Activos no financieros		- Valor de activos neto (NAV)
Propiedades de inversión	- Ingresos	- Valor de Mercado

Valoración instrumentos de patrimonio Nivel 3

Las inversiones clasificadas en el Nivel 3 tienen entradas significativas no observables. Los instrumentos del Nivel 3 incluyen principalmente inversiones en instrumentos de patrimonio, que no cotizan en bolsa, como los precios observables no están disponibles para estos valores, la Matriz ha utilizado técnicas de valoración como flujos de efectivo descontados, para obtener el valor razonable.

La Matriz tiene algunas inversiones patrimoniales en diversas entidades con una participación inferior al 20% del patrimonio la entidad, adquiridas porque son necesarias para el desarrollo de las operaciones del Banco, tales como ACH, Cámara de Riesgo Central de Contraparte, Credibanco y Redeban, las cuales se miden a valor razonable con cambios en el ORI.

Ninguna de estas compañías cotiza sus acciones en un mercado público de valores y por consiguiente, la determinación de su valor razonable al 30 de junio de 2023, se ha realizado con base en las valoraciones de diciembre de 2022, marzo y junio de 2023 para las cuales se contó con la ayuda de asesores externos a la Matriz, que han usado para tal propósito el método de flujo de caja descontado, construido con base en proyecciones propias del valorador de ingresos, costos y gastos de cada compañía en un periodo de cinco años, tomando como base para ellas alguna información histórica obtenida de las compañías y valores residuales determinados con tasas de crecimiento a perpetuidad establecidas por el valorador de acuerdo con su experiencia. Dichas proyecciones y valores residuales fueron descontados con base en tasas de interés construidas con curvas tomadas de proveedores de precios, ajustadas por primas de riesgo estimadas con base en los riesgos asociados a cada entidad valorada. El siguiente cuadro resume los rangos de las principales variables utilizadas en las valoraciones:

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
 (Expresadas en millones de pesos colombianos)

Métodos y Variables	Rango usado para la valoración
Flujo de caja descontado	
Crecimientos durante los cinco años de proyección:	
Ingresos	9,08% - 14,61%
Costos y Gastos	5,02% - 9,73%
Crecimientos en valores residuales despues de 5 años	2,70% - 18,83%
Tasas de interes de descuentos	13,04% - 17,69%

Método de activos netos

Tasas de Interés usadas en la valoración de los activos	No aplica
Factor de aplicabilidad	1%

Para el cierre de junio de 2023 no se empleó el método de valoración de activos netos debido a que no se tienen inversiones que valoren bajo dicha metodología.

El siguiente cuadro incluye un análisis de sensibilidad de cambios en dichas variables en el patrimonio del Banco, teniendo en cuenta que las variaciones de valor razonable de dichas inversiones son registradas en el patrimonio por corresponder a inversiones clasificadas como disponibles para la venta a 30 de junio de 2023.

Flujo Caja descontado (ACH, Cámara de Riesgo Central de Contraparte, Credibanco y Redeban)

Variable	Variación	Valor en libros	Impacto	
			Favorable	Desfavorable
Tasa de interes de descuento	Más/ menos 50 puntos básicos	106.522	108.314	104.725
EBITDA	1% y -1%		107.577	105.487

Modelo de Dividendos Descontados (Titularizadora Colombiana)

Variable	Variación	Valor en libros	Impacto	
			Favorable	Desfavorable
Tasa de interes de descuento	Mas/ menos 50 puntos basicos	12.386	12.732	12.051
Dividendos Descontados	1% y -1%		12.509	12.262

Las sensibilidades anteriores fueron elaboradas por la Dirección de Riesgos de Tesorería y Balance del Banco a partir de la información remitida por los valoradores.

c) Transferencia de niveles

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 no se presentaron transferencias entre Niveles de los portafolios de inversiones.

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Mediciones de valor razonable sobre bases no recurrentes

El siguiente es el detalle al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 de los activos que quedaron valorados a valor razonable como resultado de evaluación por deterioro en la aplicación de normas NIIF aplicables a cada cuenta pero que no requieren ser medidos a valor razonable de manera recurrente:

30 de junio de 2023	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	507	507

31 de diciembre de 2022	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	5.200	5.200

A continuación, se revela el efecto de las mediciones sobre el resultado del periodo u otro resultado integral para el periodo para las mediciones del valor razonable recurrentes utilizando datos de entrada no observables significativas (Nivel 3).

Mediciones del valor razonable que utilizan variables no observables significativas

	<u>Otros valores de patrimonio Sector Financiero</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	122.027
Total ganancias o pérdidas del periodo Incluidas en Otro Resultado Integral	(3.087)
Saldo al 30 de junio de 2023	118.940

d) Riesgo de crédito

El siguiente es el saldo de los activos financieros por cartera de créditos y su provisión por deterioro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Clase de cartera	30 de junio de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Saldo de cartera	Saldo de provisión	Valor neto de cartera	Saldo de cartera	Saldo de provisión	Valor neto de cartera
Repos Ps.	-	-	-	47.127	-	47.127
Comercial	3.283.982	144.380	3.139.602	3.171.631	127.233	3.044.398
Consumo	8.913.715	365.578	8.548.137	9.248.564	386.465	8.862.099
Vivienda	2.547.002	69.362	2.477.640	2.584.446	63.462	2.520.984
Microcrédito	73	21	52	158	32	126
Ps.	14.744.772	579.341	14.165.431	15.051.926	577.192	14.474.734

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

1. Cartera por sector económico

A continuación, se muestra la distribución de la cartera de créditos de la Matriz por sector económico al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Sector	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Saldo	% Part.	Saldo	% Part.
Servicios consumo	Ps. 11.051.347	74,95%	Ps. 11.363.207	75,49%
Construcción	1.416.916	9,61%	1.467.866	9,75%
Servicios comercial	552.367	3,75%	424.351	2,82%
Otros productos industriales y de manufactura	436.686	2,96%	443.583	2,95%
Otros	275.470	1,86%	264.345	1,76%
Transporte y comunicaciones	157.193	1,07%	205.322	1,36%
Gobierno	336.701	2,28%	330.488	2,20%
Comercio y turismo	220.688	1,50%	223.968	1,49%
Productos Químicos	145.339	0,99%	153.264	1,02%
Agricultura	101.888	0,69%	118.702	0,79%
Productos mineros y de petróleo	39.890	0,27%	40.262	0,27%
Servicios públicos	10.287	0,07%	16.568	0,11%
Ps.	14.744.772	100,00%	Ps. 15.051.926	100,00%

2. Cartera vencida y deteriorada

A 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el siguiente es el resumen de la cartera vencida por días de mora y deteriorada:

30 de junio de 2023						
		De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	Total saldos en	
					deteriorados	Deteriorados
Comercial	Ps.	22.575	4.711	2.994	30.280	120.610
Consumo		162.605	76.025	56.249	294.879	235.466
Vivienda		82.135	31.127	20.578	133.840	126.627
Microcrédito		-	-	22	22	9
Ps.		267.315	111.863	79.843	459.021	482.712

31 de diciembre de 2022						
		De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	Total saldos en	
					deteriorados	Deteriorados
Comercial	Ps.	15.404	5.321	15.169	35.894	88.400
Consumo		125.125	53.066	42.758	220.949	281.529
Vivienda		65.745	25.642	16.117	107.504	113.821
Microcrédito		-	-	-	-	37
Ps.		206.274	84.029	74.044	364.347	483.787

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

3. Cartera por calificación

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el siguiente es el resumen de la cartera por calificación de niveles de riesgo:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Repos		
"A" Riesgo Normal	Ps. -	47.127
	-	47.127
Comercial		
"A" Riesgo Normal	Ps. 3.077.541	2.975.597
"B" Riesgo Aceptable	23.196	45.060
"C" Riesgo Apreciable	57.826	47.204
"D" Riesgo Significativo	28.801	24.228
"E" Riesgo de Incobrabilidad	96.618	79.542
	3.283.982	3.171.631
Consumo		
"A" Riesgo Normal	8.449.462	8.779.752
"B" Riesgo Aceptable	113.510	89.964
"C" Riesgo Apreciable	92.724	71.650
"D" Riesgo Significativo	189.645	126.346
"E" Riesgo de Incobrabilidad	68.374	180.852
	8.913.715	9.248.564
Vivienda		
"A" Riesgo Normal	2.372.687	2.424.310
"B" Riesgo Aceptable	56.209	49.349
"C" Riesgo Apreciable	15.418	12.633
"D" Riesgo Significativo	15.983	15.613
"E" Riesgo de Incobrabilidad	86.705	82.541
	2.547.002	2.584.446
Microcrédito		
"A" Riesgo Normal	42	121
"C" Riesgo Apreciable	22	-
"D" Riesgo Significativo	9	-
"E" Riesgo de Incobrabilidad	-	37
	73	158
	Ps. 14.744.772	15.051.926

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

4. Provisión por deterioro de cartera de créditos

El siguiente es el saldo de la provisión por deterioro de los activos financieros por cartera de créditos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
Clase de cartera		
Comercial	Ps. 144.380	127.233
Consumo	365.578	386.465
Vivienda	69.362	63.462
Microcrédito	21	32
	Ps. <u>579.341</u>	<u>577.192</u>

El siguiente es el movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros por cartera de crédito para los primeros seis (6) meses de 2023 por etapas:

	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	96.876	84.702	395.614	577.192
Castigos del período	-	-	(255.080)	(255.080)
Provisión	75.668	103.149	197.830	376.647
Reversión interés Etapa 3	-	-	6.877	6.877
Reintegro	(80.267)	(50.043)	4.018	(126.292)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(10.632)	10.632	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(5.225)	-	5.225	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(16.626)	16.626	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	4.679	(4.679)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	11.678	(11.681)	-	(3)
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	1.999	-	(1.999)	-
Saldo al 30 de junio de 2023	Ps. <u>90.097</u>	<u>124.812</u>	<u>364.432</u>	<u>579.341</u>

	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	82.871	101.591	352.726	537.188
Castigos del período	-	-	(74.830)	(74.830)
Provisión	46.080	33.297	156.065	235.442
Reversión interés Etapa 3	-	-	6.086	6.086
Reintegro	(72.036)	(25.338)	(68.823)	(166.197)
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 2	(2.566)	2.566	-	-
Reclasificación de Etapa 1 a Etapa 3	(1.727)	-	1.727	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 3	-	(26.500)	26.500	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 2	-	3.702	(3.702)	-
Reclasificación de Etapa 2 a Etapa 1	28.681	(28.681)	-	-
Reclasificación de Etapa 3 a Etapa 1	4.087	-	(4.087)	-
Saldo al 30 de junio de 2022	Ps. <u>85.390</u>	<u>60.637</u>	<u>391.662</u>	<u>537.689</u>

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

	Comercial	Consumo	Vivienda	Microcrédito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022 IFRS 9	Ps. 127.233	386.465	63.462	32	577.192
Provisión del período con cargo a resultados	39.355	332.171	5.115	6	376.647
Reversión interés Etapa 3	2.586	2.401	1.887	-	6.874
Recuperación de provisiones con abono a resultados	(24.683)	(100.755)	(837)	(17)	(126.292)
Castigos del período	(111)	(254.704)	(265)	-	(255.080)
Saldo al 30 de junio de 2023	Ps. 144.380	365.578	69.362	21	579.341

	Comercial	Consumo	Vivienda	Microcrédito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021 IFRS 9	Ps. 130.915	348.707	57.540	26	537.188
Provisión del período con cargo a resultados	8.637	221.605	5.197	2	235.441
Reversión interés Etapa 3	1.464	2.759	1.861	1	6.085
Recuperación de provisiones con abono a resultados	(27.510)	(136.430)	(2.254)	(1)	(166.195)
Castigos del período	(633)	(73.533)	(664)	-	(74.830)
Saldo al 30 de junio de 2022	Ps. 112.874	363.108	61.680	28	537.689

El siguiente es el detalle de los saldos de la provisión por deterioro a 30 de junio de 2023.

	A Junio 30 2023	A diciembre 31 2022	Variación
Comercial	144.380	127.233	17.147
Consumo	365.578	386.465	(20.887)
Vivienda	69.362	63.462	5.900
Microcrédito	21	32	(11)
	579.341	577.192	2.149

La siguiente tabla presenta de forma resumida el gasto de provisión por deterioro por portafolio para el trimestre terminado a 30 de junio de 2023.

	A Junio 30 2023	A diciembre 31 2022	Variación
Comercial	2.829	8.095	(5.266)
Consumo	120.901	88.009	32.892
Vivienda	2.600	163	2.437
Microcrédito	(16)	-	(16)
	126.314	96.267	30.047

NOTA 5 - COMPROMISOS DE CRÉDITO

En el desarrollo de sus operaciones normales, la Matriz otorga garantías y cartas de crédito a sus clientes, en los cuales se compromete irrevocablemente a hacer pagos a terceros en caso de que los clientes no cumplan con sus obligaciones con dichos terceros, con el mismo riesgo de crédito de los activos financieros por cartera de créditos. El otorgamiento de las garantías y cartas de crédito está sujeto a las mismas políticas de aprobación de desembolso de préstamos en cuanto a calidad crediticia de los clientes y se obtienen las garantías que se consideran adecuadas a las circunstancias. Los compromisos para extensión de créditos representan porciones no usadas de autorizaciones para extender créditos en la forma de préstamos, uso de tarjetas de crédito, cupos de sobregiro y cartas de crédito.

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
 (Expresadas en millones de pesos colombianos)

Con respecto al riesgo de crédito sobre compromisos para extender líneas de crédito, La Matriz está potencialmente expuesta a pérdidas en un monto igual al monto total de los compromisos no usados, si el monto no usado fuera a ser retirado totalmente; sin embargo, el monto de la pérdida es menor que el monto total de los compromisos no usados puesto que la mayoría de los compromisos para extender los créditos son contingentes a que el cliente mantenga los estándares específicos de riesgos de crédito.

La Matriz monitorea los términos de vencimiento de los compromisos relativos de cupos de crédito, considerando que los compromisos de largo plazo tienen un mayor riesgo crédito que los compromisos a corto plazo. Los saldos pendientes de las líneas de crédito no usadas y garantías no necesariamente representan futuros requerimientos de desembolsos porque dichos cupos pueden expirar y no ser usados total o parcialmente.

El siguiente es el detalle de las garantías, cartas de crédito y compromisos de créditos en líneas de crédito no usados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<u>30 de junio de 2023</u>		<u>31 de diciembre de 2022</u>	
	<u>Monto</u>	<u>Valor</u>	<u>Monto</u>	<u>Valor</u>
	<u>nocional</u>	<u>Razonable</u>	<u>nocional</u>	<u>Razonable</u>
Cupos de tarjeta de crédito no utilizados	Ps. 1.943.024	1.943.024	Ps. 1.965.038	1.965.038
Otros(1)	300.369	300.369	317.777	317.777
	Ps. <u>2.243.393</u>	<u>2.243.393</u>	Ps. <u>2.282.815</u>	<u>2.282.815</u>

(1) Sobregiros Cartera Comercial y Dinero Extra.

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

	<u>30 de junio de</u>	<u>31 de diciembre</u>
	<u>2023</u>	<u>de 2022</u>
Pesos Colombianos	Ps. <u>2.243.393</u>	Ps. <u>2.282.815</u>

Compromisos de desembolso de gastos de capital

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Matriz no tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital.

Compromisos de leasing operativo

En el desarrollo de sus operaciones, la Matriz firma contratos para recibir en arrendamiento operativo propiedades y equipo; el siguiente es el detalle de los compromisos de pago de cánones de arrendamiento operativo en los próximos años:

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

		30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022
No mayor de un año	Ps.	43.690	Ps.	43.298
Mayor de un año y menor de cinco años		92.276		87.492
Más de cinco años		21.457		22.512
	Ps.	157.423	Ps.	153.302

NOTA 6 – ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

El siguiente es el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta:

		30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022
Bienes inmuebles		-		4.726
Bienes muebles		507		474
		507		5.200

El siguiente es el movimiento de los activos no corrientes mantenidos para la venta a 30 de junio 2023 y 31 de diciembre de 2022:

		30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022
Saldo al inicio del período	Ps.	5.200	Ps.	6.963
Incrementos por adición durante el período		119		624
Bienes vendidos en el período, neto		(271)		(2.387)
* Reclasificaciones		(4.541)		-
Saldo al final del período	Ps.	507	Ps.	5.200

*La Matriz en el segundo trimestre de 2023 realizó reclasificación de seis (6) inmuebles que se encontraban registrados como Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta por \$4.541 a Propiedades de Inversión, lo anterior, teniendo en cuenta que a pesar de gestionar la comercialización de los inmuebles no fue posible lograr su venta, por ende el Banco tomó la decisión de iniciar un proceso de colocación en arrendamiento y dar una pausa en su comercialización, aunque en el evento que haya oferentes interesados en su adquisición y si fuere posible alcanzar acuerdos en su valor estaría dispuesto a su venta.

Una vez clasificados los activos en mención, éstos entrarán en actualización periódica de su valor razonable conforme a las definiciones establecidas en las NIC 40 y NIIF 13.

Los activos no corrientes mantenidos para la venta corresponden fundamentalmente a bienes inmuebles del Banco que ya no se utilizan en el giro normal del negocio y por consiguiente, la

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

intención del Banco es venderlos inmediatamente, para lo cual tiene establecido procesos y programas especiales de venta, ya sea en efectivo o con otorgamiento de financiación a los posibles compradores en condiciones normales de mercado y por consiguiente, se espera su realización en un período de 12 meses posterior a su clasificación como bienes mantenidos para la venta.

NOTA 7 – ACTIVOS TANGIBLES

El siguiente es el movimiento del importe en libros de las cuentas de activos tangibles durante los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<u>Para uso propio</u>	<u>Propiedades de inversión</u>	<u>Total</u>
Costo o valor razonable:			
Saldo al 31 de diciembre, 2021	Ps. 752.406	44.049	796.455
Compras o gastos capitalizados (neto)	44.331	510	44.841
Retiros / Ventas (neto)	(8.733)	(6.410)	(15.143)
Cambios en el valor razonable	-	2.245	2.244
Saldo al 30 de junio, 2022	<u>788.004</u>	<u>40.394</u>	<u>828.397</u>
Saldo al 31 de diciembre, 2022	<u>800.113</u>	<u>31.078</u>	<u>831.191</u>
Compras o gastos capitalizados (neto)	36.681	1.055	37.736
Reclasificaciones	-	4.541	4.541
Retiros / Ventas (neto)	(32.576)	(1.323)	(33.899)
Cambios en el valor razonable	-	949	949
Saldo al 30 de junio, 2023	<u>Ps. 804.218</u>	<u>36.300</u>	<u>840.518</u>
Depreciación Acumulada:			
Saldo al 31 de diciembre, 2021	Ps. 256.553	-	256.553
Depreciación del periodo con cargo a resultados	25.724	-	25.724
Retiros / Ventas	(3.390)	-	(3.390)
Saldo al 31 de junio, 2022	<u>278.887</u>	<u>-</u>	<u>278.887</u>
Saldo al 31 de diciembre, 2022	<u>285.156</u>	<u>-</u>	<u>285.156</u>
Depreciación del periodo con cargo a resultados	30.956	-	30.956
Retiros / Ventas	(12.968)	-	(12.968)
Saldo al 30 de junio, 2023	<u>Ps. 303.144</u>	<u>-</u>	<u>303.144</u>
Activos tangibles neto:			
Saldos al 31 de diciembre, 2022	<u>Ps. 514.958</u>	<u>31.078</u>	<u>546.035</u>
Saldo al 30 de junio, 2023	<u>Ps. 501.074</u>	<u>36.300</u>	<u>537.374</u>

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

PROPIEDAD Y EQUIPO

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Propiedad y equipo de uso propio	Ps. 804.218	800.113
Propiedades de inversión	36.300	31.078
	Ps. 840.518	831.191

El siguiente es detalle del saldo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, por tipo de activos tangibles para uso propio.

30 de Junio de 2023		Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Terrenos	Ps.	44.339	-	44.339
Edificios		466.713	(121.172)	345.541
Equipo de oficina, enseres y accesorios		35.530	(20.392)	15.138
Equipo informático		184.652	(132.777)	51.875
Vehículos		119	(119)	-
Mejoras en propiedades ajenas		41.366	(26.839)	14.527
Construcciones en curso		1.047	-	1.047
Leasing operativo vehiculos		30.452	(1.845)	28.607
Saldo al 30 de junio de 2023	Ps.	804.218	(303.144)	501.074

31 de diciembre de 2022		Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Terrenos	Ps.	46.400	-	46.400
Edificios		465.149	(109.181)	355.968
Equipo de oficina, enseres y accesorios		41.052	(26.060)	14.992
Equipo informático		180.667	(125.841)	54.826
Vehículos		119	(119)	-
Mejoras en propiedades ajenas		39.486	(23.295)	16.191
Construcciones en curso		1.802	-	1.802
Leasing operativo vehiculos		25.438	(660)	24.778
Saldo al 31 de diciembre 2022	Ps.	800.113	(285.156)	514.957

NOTA 8 – BONOS ORDINARIOS

Al 30 de junio de 2023 el Banco AV Villas cuenta con un valor nominal de bonos ordinarios en circulación de \$358.000 millones de pesos con una calificación 'AAA' asignada por BRC Standard & Poor's. Todas las emisiones de bonos fueron aprobadas por la Junta Directiva, en línea con los estatutos del Banco y autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

La Matriz está cumpliendo con los acuerdos establecidos con los inversionistas.

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

El saldo de los bonos ordinarios al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Serie	Subseries	Indicador Tasa	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto en Circulación	Costos Emisión	Intereses	Saldo al 30 de junio de 2023
A	A5	IPC	23-feb-2021	23-feb-2026	99.500	(203)	1.413	100.710
A	A3	IPC	23-feb-2021	23-feb-2024	258.500	(103)	3.492	261.889
					358.000	(306)	4.905	362.599

Serie	Subseries	Indicador Tasa	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto en Circulación	Costos Emisión	Intereses	Saldo al 31 de diciembre de 2022
A	A5	IPC	23-feb-2021	23-feb-2026	99.500	(189)	1.306	100.617
A	A3	IPC	23-feb-2021	23-feb-2024	258.500	(244)	3.395	261.651
					358.000	(433)	4.701	362.268

NOTA 9 – IMPUESTO A LAS GANANCIAS

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

Para el trimestre y semestre terminado al 30 de junio de 2023, no se presenta tasa efectiva de tributación dado que el Banco presentó pérdida contable y fiscal, por consiguiente, no se generó impuesto de renta corriente. No obstante, en el Banco se generó un impuesto por ganancia ocasional de \$727, producto de la venta de unos inmuebles en el periodo; y en la subsidiaria se generó un impuesto de renta corriente por el sistema ordinario de \$12.

A junio de 2023, se reconoció un ingreso de (\$97.191), principalmente por la actualización del impuesto diferido pasivo sobre la cartera de créditos, intereses y deterioro de cartera, pérdidas fiscales y valoración de inversiones de renta fija. Adicionalmente, se reconoció un gasto de \$246 por la actualización de la provisión por incertidumbres tributarias.

La tasa tributaria efectiva del Banco respecto de operaciones continuas para el período de seis y tres meses terminado al 30 de junio de 2022 fue de 26,27% y 19,69% respectivamente, la disminución de la tasa efectiva frente a la tasa nominal del 38% para los periodos indicados, obedeció principalmente al reconocimiento de las rentas exentas por rendimientos de cartera VIS por \$12.529 para el semestre y \$5.989 para el trimestre, cuya disminución en la tasa efectiva fue de -3.07 puntos porcentuales para el semestre y -3.34 puntos porcentuales para el trimestre, y la recuperación del impuesto de renta corriente de periodos anteriores por valor de \$11.512 millones cuya disminución en la tasa efectiva fue de -7.42 puntos porcentuales para el semestre y de -16.92 puntos porcentuales para el trimestre.

El siguiente es el movimiento del impuesto diferido al corte del 30 de junio de 2023.

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

	Saldo a 30 de diciembre 2022	Efecto en resultados	Efecto en ORI	Saldo a 30 de junio 2023
Impuestos diferidos activos				
Valoración de inversiones de renta fija	129.622	6.752	(55.586)	80.788
Provision de otras Cuentas por Cobrar	276	87	-	363
Provision de Bienes recibidos en dación de pago	388	(388)	-	-
Gastos Anticipados	91	(91)	-	-
Cargos Diferidos	-	41	-	41
Pérdidas fiscales	-	63.074	-	63.074
Provision de otros gastos	4.735	(2.179)	-	2.556
Beneficios a empleados	6.254	424	-	6.678
Contratos de Arrendamiento financiero NIIF16	94.050	(806)	-	93.244
Otros	5.300	(641)	-	4.659
	240.716	66.273	(55.586)	251.403
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	(17.406)	1.321	446	(15.639)
Cartera de crédito	(136.418)	25.653	-	(110.765)
Bienes recibidos en dación de pago	(11.293)	228	-	(11.065)
Propiedad Planta y Equipo	(31.077)	1.671	-	(29.406)
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	(13.627)	466	-	(13.161)
Activos por detrecho de uso NIIF16	(88.107)	1.679	-	(86.428)
Activos Intangibles	(5.444)	(679)	-	(6.123)
Otros	(2.093)	579	-	(1.514)
	(305.465)	30.918	446	(274.101)
	(64.749)	97.191	(55.140)	(22.698)

Compensación de Activos y Pasivos por Impuestos Diferidos

En la aplicación del párrafo 74 de la NIC 12, el Banco y sus subsidiarias han compensado los impuestos diferidos activo y pasivo para efectos de presentación en el Estado de Situación Financiera.

Concepto	Montos brutos de impuesto diferido	Reclasificaciones de compensación	Saldos en Estados de situación financiera
Impuesto diferido sobre la renta activo	251.403	(251.346)	57
Impuesto diferido sobre la renta pasivo	(274.101)	251.346	(22.755)
	(22.698)	-	(22.698)

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

NOTA 10 – BENEFICIOS DE EMPLEADOS

El siguiente es un detalle de los saldos de pasivos por beneficios de empleados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Beneficios de corto plazo Ps.	26.601	28.567
Beneficios post-empleo	1.416	1.418
Beneficios de largo plazo	10.722	10.688
Ps.	38.739	40.673

NOTA 11 – PROVISIONES PARA CONTINGENCIAS LEGALES Y OTRAS PROVISIONES

El movimiento y los saldos de las provisiones para incertidumbres tributarias, provisiones legales, y otras provisiones durante los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se describen a continuación:

	Juridicas	Laborales	Cupos de cartera y otras	Total provisiones de contingencias y otras
Saldo al 31 de diciembre de 2021	3.870	149	2.981	7.000
Incremento de provisiones en el período	1.285	1.573	-	2.858
Montos reversados por provisiones no utilizadas	(427)	(1.027)	(675)	(2.129)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	4.728	695	2.306	7.728
Incremento de provisiones en el período	348	16	-	364
Montos reversados por provisiones no utilizadas	(774)	(542)	(17)	(1.333)
Saldo al 30 de junio de 2023	4.302	169	2.289	6.759

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

NOTA 12 – OTROS PASIVOS

Las cuentas por pagar y otros pasivos comprenden lo siguiente para los periodos finalizados en 30 de junio de 2023 y de 31 de diciembre de 2022:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Dividendos y excedentes por pagar	6.071	27.876
Proveedores	11.559	5.366
Actividades deportivas,culturales y capacitación	1.221	1.110
Publicidad, propaganda y fidelización de clientes	4.941	4.769
Pasivos estimados	4.814	6.326
Mantenimiento equipo e instalaciones	1.461	780
Procesamiento de datos	4.207	1.018
Retenciones y otras contribuciones laborales	27.844	27.029
Otros impuestos	15.909	18.493
Cheques de gerencia (1)	29.840	63.053
Cheques girados no cobrados	9.964	11.776
Impuesto a las ventas por pagar	4.491	3.506
Contribuciones sobre las transacciones financieras	5.043	4.935
Comisiones y honorarios	18.061	14.169
Contribución y afiliaciones	18.784	24.982
Cuentas canceladas	8.019	5.622
Sobrantes en cancelación de créditos y caja	20.977	19.063
Nación Ley 546 /1999	668	657
Dispensado en cajeros automáticos de otras redes (2)	3.674	-
Redeban Multicolor S.A.	7.949	11.201
Tarjeta débito plus Mastercard	16.943	16.975
Transporte de dinero, urbano y mensajería	966	910
Operaciones ACH Colombia - Genit	3.429	2.944
Primas de seguros recaudadas	14.049	16.881
Recaudos Realizados	27.922	32.465
Otros	15.754	14.416
	<u>284.560</u>	<u>336.322</u>

Al 30 de junio de 2023, se han pagado \$408 por concepto de dividendos de acciones preferenciales y \$21.749 por concepto de dividendos de acciones ordinarias y retención en la fuente por valor de \$63.

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

NOTA 13 – PATRIMONIO DE LOS INTERESES CONTROLANTES

Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta no consolidada del año inmediatamente anterior. Los dividendos decretados para intereses controlantes fueron los siguientes:

	<u>31 de diciembre de 2022</u> <u>(1)</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u> <u>(2)</u>
Utilidades del año inmediatamente anterior determinadas en los estados financieros separados del Banco.	Ps. 112.035	161.587
	Acciones preferenciales:	
	1.436.626 a \$269,40	\$390 pesos pagaderos en doce (12) cuotas de \$32,50 pesos por acción a partir de abril de 2022 a marzo de 2023 (con base en las utilidades netas no gravadas del año 2021).
	2.892 a \$123,00	
	147.069 a \$ 86,52	
	95.127 a \$ 97,20	
	32.983 a \$ 81,72	
Dividendos pagados en efectivo por acción	41.892 a \$ 86,76	
	Pagaderos en efectivo en un solo pago a partir del 5 de abril de 2023.	
Acciones ordinarias en circulación	222.974.694	222.974.694
Acciones preferenciales en circulación	1.756.589	1.756.589
Total acciones en circulación	224.731.283	224.731.283
Total dividendos decretados para intereses controlantes	Ps. 416	87.645

(1) Corresponde a la Asamblea General de Accionistas del 29 de marzo de 2023

(2) Corresponde a la Asamblea General de Accionistas del 24 de marzo de 2022

(Pérdida) Utilidad neta por acción

El siguiente cuadro resume la (pérdida) utilidad neta por acción por los periodos terminados en 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022:

	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>30 de junio de 2022</u>
(Pérdida) Utilidad neta del período	Ps. (125.210)	114.445
(Pérdida) Utilidad neta atribuible a intereses controlantes	(125.649)	114.274
Acciones comunes y preferenciales usadas en el cálculo de la (pérdida) utilidad neta por acciones básicas (comunes y preferenciales)	224.731.283	224.731.283
(Pérdida) Utilidad neta por acción básica en pesos colombianos	(559,11)	508,49

La Matriz tiene una estructura simple de capital y por lo tanto no hay diferencia entre la utilidad básica por acción y la utilidad diluida. Las acciones con dividendo preferencial y sin derecho a voto confieren a su titular el derecho a percibir un dividendo mínimo fijado en el reglamento de suscripción del 4.5% anual sobre el valor de suscripción, sin que sea inferior al valor del dividendo decretado para las acciones ordinarias, que se pagará de preferencia respecto al que corresponda a las acciones ordinarias, al reembolso preferencial de los aportes una vez pagado el pasivo externo en caso de disolución de la sociedad, a los demás derechos previstos para las acciones

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

ordinarias salvo el de participar en la asamblea de accionistas y votar en ella, y a los demás consagrados en la ley o en el reglamento de suscripción.

NOTA 14 – COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco atendía procesos administrativos y judiciales en contra; se valoraron las pretensiones de los procesos con base en análisis y conceptos de los abogados encargados y se determinaron las siguientes contingencias:

Procesos laborales

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el resultado de la valoración de las pretensiones de los procesos laborales, sin incluir aquellas de probabilidad remota, ascendió a \$8 y \$8 respectivamente. Históricamente la mayoría de estos procesos se han resuelto a favor del Banco.

Procesos civiles

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el resultado de la valoración de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles, sin incluir aquellas de probabilidad remota, ascendió a \$981 y \$130 respectivamente.

NOTA 15 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y HONORARIOS

A continuación, se presenta un detalle de los ingresos y gastos por comisiones y honorarios:

	Periodo de 3 meses terminado en		Periodo de 6 meses terminado en	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Ingresos por Honorarios y Comisiones				
Comisiones por recaudo de primas de seguros	Ps. 13.908	12.518	27.834	24.630
Establecimientos afiliados a tarjetas de crédito y débito	11.159	13.603	25.429	25.686
Comisiones por convenios de recaudos	11.000	8.943	21.789	17.949
Cuotas de manejo tarjetas de crédito (1)	9.825	7.965	19.434	15.480
Honorarios por Procesos Judiciales	5.751	4.960	11.022	9.954
Cuotas de manejo tarjetas de débito	5.499	5.270	10.975	10.619
Servicios de red de oficinas	5.290	5.468	10.571	10.296
Comisiones Internet y Administración BBS	4.432	3.382	8.317	6.592
Honorarios por estudios de créditos	3.041	4.535	6.071	8.795
Comisiones por transferencias ACH-CENIT (2)	3.306	1.837	5.955	3.638
Comisión Valor Agregado	2.649	2.440	5.615	4.747
Comisiones por avances con Tarjeta de Crédito	2.257	1.839	4.542	3.527
Pasan	78.117	72.760	157.554	141.913

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Vienen	<u>78.117</u>	<u>72.760</u>	<u>157.554</u>	<u>141.913</u>
Comisiones cajeros automáticos	2.139	2.047	4.245	4.017
Comisiones Banca Movil	2.014	1.968	4.069	3.881
Comisiones por otros servicios bancarios	1.649	1.599	3.517	2.929
Comisiones POS Internacional y Pin Pad	1.560	1.361	3.033	2.600
Venta de chequeras	764	819	1.603	1.683
Cuotas de manejo (Dinero extra y Anticipo nómina)	599	397	1.134	691
Otras comisiones	766	432	1.026	859
Comisiones convenios de nómina	400	392	813	780
Comisiones por giros	280	250	569	498
Ps.	<u>88.288</u>	<u>82.025</u>	<u>177.563</u>	<u>159.851</u>
Gastos por Honorarios y Comisiones				
Servicios bancarios (3)	Ps. 20.587	20.021	45.104	39.567
Comisiones por ventas y servicios (4)	12.297	23.026	28.818	44.412
Servicios procesamiento de información de operadores	5.068	3.653	9.858	7.753
Otros	4.558	2.546	7.327	5.059
Gastos bancarios	2.676	2.312	4.891	4.101
Servicio de la red de oficinas	2.328	2.103	4.588	3.829
	<u>47.514</u>	<u>53.661</u>	<u>100.586</u>	<u>104.721</u>
Ingreso Neto por Comisiones y Honorarios	Ps. <u>40.774</u>	<u>28.364</u>	<u>76.977</u>	<u>55.130</u>

- 1) Las cuotas de manejo tarjetas de crédito presentan incremento durante el primer semestre de 2023 respecto al mismo periodo del año pasado por el aumento de contratos (entrega de plásticos) por \$4.000.
- 2) Las comisiones por transferencias ACH-CENIT presentó aumento en el primer semestre del año 2023 con respecto al mismo periodo del año 2022 por \$2.500 en comisiones ACH y \$4.200 por reclasificación cuenta 4195950042 procesamiento datos Pila Homologación Puc desde Aval.
- 3) Los gastos por servicios bancarios aumentaron durante el primer semestre del año 2023 con respecto al mismo periodo del año anterior por administración ACH en \$2.300, tarjeta débito Redeban Multicolor por \$1.200.
- 4) Las comisiones por ventas y servicios presentan una disminución durante el primer semestre del año 2023 con respecto al mismo periodo del año anterior, debido a la reducción del volumen de negocio del proveedor NEXA.

NOTA 16 – INGRESO O GASTO NETO POR INTERESES Y SIMILARES, GANANCIA NETA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Ingresos y gastos por intereses y similares:

	Periodo de tres meses terminado en		Periodo de seis meses terminado en	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Ingresos por intereses y similares	\$ 542.280	383.323	1.071.554	733.624
Gastos por intereses y similares	372.477	151.058	742.332	244.216
Ingreso neto por intereses y similares	<u>169.803</u>	<u>232.265</u>	<u>329.222</u>	<u>489.408</u>

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

La contracción del margen financiero de la Matriz frente al mismo periodo del año anterior, situación generalizada en las entidades del Sector, tiene su explicación en la compleja coyuntura económica que se agudizó en 2022 y que aún continúa vigente, aunque con señales de haber llegado a sus niveles máximos, dando comienzo a un camino de progresiva normalización.

Ante el crecimiento inusitado de la inflación, debido tanto a causas internas y como externas, el Banco de la República, incrementó de manera sostenida su tasa de intervención llegando a niveles que no se registraban desde hace más de 20 años. El efecto de esta subida en las tasas de referencia tiene un impacto directo e inmediato en la contracción del margen financiero de las entidades, por la mayor velocidad de reprecio del pasivo frente a la del reprecio del activo.

En el caso de la Matriz, la composición de su cartera con una mayor participación de créditos de consumo y vivienda, otorgados a tasas fijas, hace que esta situación se evidencie en sus resultados. Es así como la tasa promedio de la cartera que en el primer semestre de 2022 fue del 10,98%, se incrementó en un 34% hasta llegar al 14,71% como promedio del primer semestre de 2023; mientras que para los mismos periodos, el costo del fondeo pasó de un 3,16% a un 9,55%; es decir, un aumento del 202%. Para contrarrestar esta situación, la Matriz viene adoptando medidas tendientes a disminuir el costo del pasivo con efecto inmediato y a recomponer la estructura de su pasivo y su activo para lograr una mayor eficiencia en la absorción de los impactos por movimientos de las tasas de mercado y estar así mejor protegido en el caso de replicarse en un futuro escenarios como el actual. Además, es importante resaltar que este tema es coyuntural y en la medida que el Banco de la República empiece a bajar la tasa de interés en el corto plazo se recupera el margen de intermediación.

Ingresos por actividades de negociación de inversiones de renta fija y renta variable, derivados de divisas y títulos:

	Periodo de 3 meses terminado en		Periodo de 6 meses terminado en	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Ingreso neto por inversiones a valor razonable con cambios en resultados (1)				
Títulos de deuda	2.869	986	4.590	722
Fondos de inversión colectiva	4.374	234	19.991	911
Ps.	<u>7.243</u>	<u>1.220</u>	<u>24.581</u>	<u>1.633</u>
Ingreso neto de derivados				
Ingreso neta en instrumentos derivados (2)	(742)	22	415	(1.800)
Ps.	<u>6.501</u>	<u>1.242</u>	<u>24.996</u>	<u>(167)</u>

(1) Incluye ingresos netos de inversiones a valor razonable con cambios en resultados, que refleja el interés de las inversiones en títulos de deuda, las ganancias y pérdidas por valoración a precios de mercado de las inversiones en fondos de inversión colectiva y títulos de deuda y el ingreso neto de las actividades de negociación.

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

La tasa de estos títulos en el mercado secundario ha caído al cierre de junio cerca de 68 puntos básicos, generando una valorización importante en el valor presente del activo. Así mismo los ingresos en títulos de deuda privada durante el primer semestre del 2023 han sido superiores debido a las valorizaciones generadas en el primer trimestre y a la mejor causación del resto de meses, comparada con la causación del año pasado.

El mayor ingreso de los Fondos de Inversión Colectiva en el 2023 está explicado por un mayor saldo de balance en fondo inmobiliario Nexus que no se tenía el año pasado y por la valorización del primer trimestre del año en los Fondos vista que se manejan en la Tesorería.

- (2) Incluye resultados de operaciones de derivados, reflejando las ganancias y pérdidas por valoración a precios de mercado de los derivados de negociación.

NOTA 17 – OTROS GASTOS

A continuación, se presenta el detalle de otros gastos:

	Periodo de 3 meses terminado en		Periodo de 6 meses terminado en	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Gastos de personal (1)	71.127	68.804	151.958	139.317
Otros (2)	4.433	12.956	9.463	13.536
Pérdida en cuentas en participación (3)	17.028	12.335	34.374	23.946
Honorarios de asesorías, auditoría y otros	14.350	10.995	26.854	19.137
Impuestos y tasas (4)	15.702	9.761	32.836	19.932
Seguros	13.320	11.040	25.586	21.091
Mantenimiento y reparaciones	9.562	10.395	16.631	17.042
Arrendamientos e Impacto IFRS 16	10.447	9.380	22.532	18.727
Depreciación	15.966	(1.587)	30.955	11.210
Contribuciones y afiliaciones (5)	7.187	8.305	27.653	17.728
Servicios públicos	7.860	7.614	15.752	14.857
Procesamiento electrónico de datos	5.003	4.038	9.163	7.652
Licencias software	4.441	4.621	8.885	8.592
Servicios de publicidad	4.282	4.433	7.684	8.274
Outsourcing call center	4.145	3.803	7.999	6.813
Servicios temporales	3.657	4.203	7.987	8.259
Servicios de transporte	3.547	3.365	6.870	5.893
Útiles y papelería	659	1.653	4.285	2.214
Servicios de aseo y vigilancia	2.152	2.209	4.398	4.528
Adecuación e instalación	1.063	809	1.577	1.500
Gastos de bienes recibidos en pago	578	546	907	1.138
Gastos de viaje	462	524	816	985
Donaciones	64	-	128	-
	217.035	190.202	455.293	372.371

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

- 1) El rubro de gastos de personal respecto al periodo en comparación aumentó en 9.03% por salarios para la vigencia de 2023 por \$5.178, salario integral \$2.169, vacaciones \$1.472, aporte fondo de pensiones \$914.
- 2) El rubro cuentas en participación aumentó con respecto al mismo periodo del año anterior en \$10.428.
- 3) El rubro de impuestos y tasas aumentó con respecto al mismo periodo del año anterior por el incremento de tarifas del impuesto de Industria y Comercio por \$7.559 principalmente en la ciudad de Bucaramanga e incremento del pago del impuesto de GMF por \$5.279, Impuesto de vehículos \$86, otros impuestos \$99.
- 4) Durante el segundo trimestre del año 2023 se presentó aumento por \$8.151 en el pago de contribución Redeban Red Multicolor y \$1.450 Credibanco, Superfinanciera de Colombia por \$319, Otras entidades y agremiaciones por \$8.

NOTA 18 – ANÁLISIS DE SEGMENTOS DE OPERACIÓN

El siguiente es el detalle de la información financiera resumida reportable por cada segmento al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

BALANCE	30 de junio de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Empresas	Personas	Dirección General	Total	Empresas	Personas	Dirección General	Total
Activos								
Instrumentos financieros a valor razonable	-	-	2.486.297	2.486.297	-	-	2.607.536	2.607.536
Instrumentos financieros a costo amortizado	2.789.745	11.819.146	599.201	15.208.092	3.081.843	11.919.163	292.392	15.293.398
Inversiones en compañías asociadas	-	-	7.585	7.585	-	-	7.704	7.704
Otros Activos	-	-	1.861.644	1.861.644	-	-	1.739.643	1.739.643
Total Activos	2.789.745	11.819.147	4.954.728	19.563.618	3.081.843	11.919.163	4.647.275	19.648.281
Pasivos								
Depósitos de clientes	5.939.797	5.552.512	3.150.174	14.642.483	6.874.104	5.861.756	2.108.665	14.844.525
Otros Pasivos	-	-	3.119.781	3.119.781	-	-	2.956.775	2.956.775
Total Pasivos	5.939.797	5.552.512	6.269.955	17.762.264	6.874.104	5.861.756	5.065.440	17.801.300
Patrimonio	-	-	1.801.354	1.801.354	-	-	1.846.981	1.846.981

P Y G	Año terminado en				30 de junio de 2022			
	30 de junio de 2023				30 de junio de 2022			
	Empresas	Personas	Dirección General	Total	Empresas	Personas	Dirección General	Total
Ingresos Externos								
Ingresos Entre segmentos								
Ingresos Financieros	325.542	613.826	132.185	1.071.553	164.757	505.087	63.780	733.624
Honorarios y comisiones	57.576	124.251	-	181.827	54.140	105.711	-	159.851
Otros ingresos operativos	-	-	53.163	53.163	-	-	25.090	25.090
Total ingresos	383.118	738.077	185.348	1.306.543	218.897	610.798	88.870	918.565
Gastos Financieros								
Provisión por deterioro de activos financieros	14.016	215.733	-	229.749	308	41.719	-	42.027
Depreciaciones y amortizaciones	63	16.799	22.979	39.841	60	15.009	19.248	34.317
Comisiones y honorarios pagados	43.937	56.650	-	100.587	34.468	70.254	-	104.722
Gastos administrativos	12.275	113.070	283.400	408.745	10.412	98.178	226.650	335.240
Otros gastos operativos	-	-	6.706	6.706	-	-	2.815	2.815
Impuesto sobre la renta	-	-	(96.206)	(96.206)	-	-	40.783	40.783
Total gastos	216.074	621.863	593.816	1.431.753	92.767	336.802	374.551	804.120
Utilidad Neta	167.044	116.214	(408.468)	(125.210)	126.130	273.996	(285.681)	114.445

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se han presentado cambios en los criterios de segmentación, ni actividades ordinarias intersegmentos.

Conciliación de la utilidad neta, activos y pasivos de los segmentos de operación reportables:

Las principales eliminaciones del total de ingresos, gastos, activos y pasivos de los segmentos con las partidas correspondientes consolidadas a nivel de la Matriz son:

- Cartera de crédito por préstamos realizados principalmente con el sector real.
- Disponible en cuentas corrientes en entidades financieras.
- Captación por medio de depósitos de ahorros, cuentas corrientes y certificados de depósito a término con entidades del sector real, principalmente.
- Gastos e ingresos por comisiones, intereses y otros.

Análisis de ingresos por productos y servicios: Los ingresos de la Matriz por productos y servicios son revelados en el estado consolidado de resultados.

Ingreso por países: Los ingresos de la Matriz y subsidiaria para los períodos terminados en 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 corresponden exclusivamente a Colombia. El análisis anterior es basado en el domicilio del cliente.

NOTA 19 – TRANSFERENCIA DE ACTIVOS FINANCIEROS

La Matriz realiza transacciones en el curso normal del negocio, por las cuales transfieren activos financieros a terceros.

Dependiendo de las circunstancias, estas transferencias pueden resultar en que estos activos financieros se den de baja o que continúen reconociéndose.

Activos financieros transferidos que no reúnen los requisitos para darlos completamente de baja en cuentas por acuerdos de venta y recompra:

Los acuerdos de venta y recompra son transacciones en las que la Matriz vende valores y simultáneamente acuerdan recomprarlos (o adquirir un activo que sea sustancialmente lo mismo) a un precio fijo en una fecha futura.

La Matriz continúa reconociendo los valores en su totalidad en el estado condensado de situación financiera porque conserva sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad. La contraprestación en efectivo recibida se reconoce como un activo financiero mientras que un pasivo financiero se reconoce por la obligación de pagar el precio de recompra.

Debido a que la Matriz vende los derechos contractuales a los flujos de efectivo de los activos, no cuentan con la capacidad de utilizar los activos transferidos durante el plazo del contrato.

Al 30 de junio de 2023, los valores de deuda de inversiones financieras a valor razonable con cambios en resultados que están siendo utilizados como garantías en operaciones de recompra corresponden a \$1.808.513 (31 de diciembre de 2022 \$1.466.125), y los activos financieros a costo

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

amortizado que están siendo utilizados como garantías en operaciones de recompra 30 de junio de 2023 corresponden a \$202.805 (al 31 de diciembre de 2022– \$0).

NOTA 20 – PARTES RELACIONADAS

Los saldos más representativos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, con partes relacionadas, están incluidos en los siguientes cuadros.

	30 de junio de 2023					
	Personas naturales		Personas Jurídicas			
	Personas Naturales con control sobre Grupo Aval	Personal clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo Grupo	Asociadas y Negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en el grupo 1	Entidades en las que ejercen influencia significativa las personas incluidas en la categoría 1
Activo						
Efectivo y sus equivalentes	-	-	9.546	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	9.148	-	107.989
Activos financieros en operaciones de crédito	7.147	2.588	150.011	-	94.440	111.238
Cuentas por cobrar	29	21	704	11.911	2.210	878
Otros activos	-	-	13.418	10.908	26.315	2.351
Pasivos						
Depósitos	797	8.876	707.653	10.549	51.533	8.304
Cuentas por pagar	43	603	2.006	6.574	356.520	3

	31 de diciembre 2022					
	Personas naturales		Personas Jurídicas			
	Personas Naturales con control sobre Grupo Aval	Personal clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo Grupo	Asociadas y Negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en el grupo 1	Entidades en las que ejercen influencia significativa las personas incluidas en la categoría 1
Activo						
Efectivo y sus equivalentes	-	-	7.472	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	12.858	-	106.873
Activos financieros en operaciones de crédito	7.398	2.766	150.000	-	130.335	96.786
Cuentas por cobrar	34	18	2.743	9.056	2.697	708
Otros activos	-	-	13.910	8.054	21.973	-
Pasivos						
Depósitos	681	15.880	715.944	17.443	37.346	48.344
Cuentas por pagar	13	215	17.734	4.280	347.250	-
Otros pasivos	-	-	15.363	-	-	-

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

	30 de junio de 2023					
	Personas naturales		Personas Jurídicas			
	Personas Naturales con control sobre Grupo Aval	Personal clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo Grupo	Negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en el grupo 1	Entidades en las que ejercen influencia significativa las personas incluidas en la categoría 1
Ingreso por intereses	260	137	13.371	-	8.084	6.710
Gastos financieros	43	604	9.784	406	670	201
Ingresos por honorarios y comisiones	-	-	15.220	15	23.693	1.408
Gasto honorarios y comisiones	-	176	34.189	5	613	12.297
Otros ingresos operativos	-	-	795	-	274	8.583
Otros Gastos	-	-	11.177	33.809	347	2.716

	30 de junio de 2022					
	Personas naturales		Personas Jurídicas			
	Personas Naturales con control sobre Grupo Aval	Personal clave de la Gerencia	Compañías que pertenecen al mismo Grupo	Negocios conjuntos	Entidades que son controladas por las personas incluidas en el grupo 1	Entidades en las que ejercen influencia significativa las personas incluidas en la categoría 1
Ingreso por intereses	224	93	7.808	-	4.212	2.876
Gastos financieros	4	66	7.807	52	312	3
Ingresos por honorarios y comisiones	-	-	12.150	2	17.663	740
Gasto honorarios y comisiones	-	162	38.729	-	603	9.434
Otros ingresos operativos	-	-	2.055	-	181	468
Otros Gastos	-	18	8.878	23.946	428	6

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

Compensación del Personal Clave de la Gerencia

La compensación recibida por el Personal Clave de la Gerencia se compone de lo siguiente:

	30 de junio 2023	31 de diciembre 2022
Salarios	6.949	14.854
Beneficios a los empleados a corto plazo	-	598
	6.949	15.452

Banco Comercial AV Villas S.A. y Subordinada
Notas a los Estados Financieros Consolidados Condensados
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

La compensación del Personal Clave de la Gerencia incluye sueldos, beneficios distintos del efectivo y aportaciones a un plan de beneficios definidos post-empleo.

NOTA 21 – HECHOS POSTERIORES

Desde el cierre de estos estados financieros consolidados condensados hasta el 14 de agosto de 2023, fecha del informe del Revisor Fiscal, no se presentaron hechos posteriores significativos que requieran ser revelados.

NOTA 22 – APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Junta Directiva del Banco, en reunión efectuada el día 14 de agosto de 2023 aprobó la presentación de los estados financieros consolidados condensados con corte a 30 de junio de 2023 y las notas que se acompañan.