

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

NOTA 1 – ENTIDAD REPORTANTE

El Banco Comercial AV Villas S.A., en adelante llamado el Banco, 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 24º, que se constituyó mediante Escritura Pública número 5700 del 24 de octubre de 1972 de la Notaría 5ª de Bogotá D.C. Mediante Resolución número 3352 del 21 de agosto de 1992, la Superintendencia Financiera de Colombia renovó con carácter definitivo su 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. El Banco 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. El Banco AV Villas tiene situación de control ejercida por la sociedad Grupo Aval Acciones y Valores S.A.

NOTA 2 – BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

CONDENSADOS Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

SIGNIFICATIVAS

Los estados financieros separados condensados han sido preparados 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 y 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, excepto por lo dispuesto respecto al tratamiento de la clasificación y valoración de las inversiones en la NIIF 9, la cartera de crédito y su deterioro, reconocimiento del deterioro para los bienes recibidos en dación de pago, independientemente de su clasificación contable, para las cuales se aplica las normas establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, en adelante (SFC), incluidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

Igualmente, el Banco adoptó la alternativa que permitió los Decretos 2617 de diciembre de 2022 y 1311 de octubre de 2021 de reconocer contablemente con cargo a los resultados acumulados en el patrimonio de 2022 y 2021 respectivamente, la variación en el impuesto de renta diferido derivado del aumento de la tarifa del impuesto de renta, según lo establecido en la Ley 2277 de 2022 y 2155 de 2021.

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Los estados financieros separados 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 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 anuales.

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

CONTABLES

En la preparación de estos estados financieros intermedios separados condensados, 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 del Banco y las fuentes claves de las estimaciones fueron las mismas que se aplicaron a los estados financieros anuales separados 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 del Banco. Por lo tanto, las valoraciones se ajustan, en caso de ser necesario, para permitir factores adicionales, incluidos riesgo país, riesgos de liquidez y riesgos de contraparte.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados 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.

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.

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

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 del Banco, 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 sobre la renta diferido

El gasto por impuestos a las ganancias comprende el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto de impuesto es reconocido en el estado separado 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 periódicamente evalúa posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece 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 separados, 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 conjuntos cuando la oportunidad de reversión de la diferencia temporal es controlada por el Banco y es probable que la diferencia temporal no se reversará 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.

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

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 septiembre 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	1.745.546	1.745.546	-	-	1.745.546
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	77.931	-	77.931	-	77.931
Instrumentos Derivados de negociación	2	2	-	-	2
Boceas	1.416	-	-	1.416	1.416
Fondos de inversión colectiva	26.050	-	26.050	-	26.050
Fondo de Inversión Privada Nexus	94.250	-	-	94.250	94.250
Inversiones en instrumentos de patrimonio con efecto en otros resultados integrales	105.850	30	105.820	-	105.850
Ps.	2.051.045	1.745.578	209.801	95.666	2.051.045
Otros activos financieros					
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento					
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.035.352	-	-	-	1.035.352
Inversiones en instrumentos de patrimonio con efecto en ORI (1)	19.275	-	-	19.275	19.275
Ps.	3.105.672	1.745.578	209.801	114.941	3.105.672
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjuntos	12.810	-	-	12.810	12.810
Pasivos financieros a valor razonable					
Contratos de futuros	4.581	4.581	-	-	4.581

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(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	2.138.943	2.138.943	-	-	2.138.943
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	86.242	-	86.242	-	86.242
Boceas	1.378	-	-	1.378	1.378
Otros	57.466	-	57.466	-	57.466
Fondos de inversión colectiva	129.104	-	129.104	-	129.104
Fondo de Inversión Privada Nexus	72.645	-	-	72.645	72.645
Inversiones en instrumentos de patrimonio con efecto en otros resultados integrales	109.314	24	109.290	-	109.314
Ps.	2.595.092	2.138.967	382.102	74.023	2.595.092
Otros activos financieros					
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento					
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	585.544	-	-	-	585.544
Inversiones en instrumentos de patrimonio con efecto en ORI (1)	18.576	-	-	18.576	18.576
Ps.	3.199.212	2.138.967	382.102	92.599	3.199.212
Inversiones en compañías asociadas y negocios conjunto:	12.858	-	-	12.858	12.858
Pasivos financieros a valor razonable					
Contratos de futuros	2.107	2.107	-	-	2.107

(1) La medición de esta inversión en la Titularizadora Colombiana S.A. se efectúa por variación patrimonial.

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

30 de septiembre de 2023	Valor en Libros	Estimación de valor razonable
Activos financieros medidos a costo amortizado:		
Cartera de créditos, neto	13.645.881	13.234.220
Ps.	13.645.881	13.234.220
Inversiones a costo amortizado	1.036.768	854.734
Otras cuentas por cobrar, neto	197.282	197.282
Total activos financieros a costo amortizado	Ps. 14.879.931	14.286.236
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos de clientes (b)	14.611.714	14.980.336
Obligaciones financieras (c)	2.588.304	2.578.626
Total pasivos financieros a costo amortizado	Ps. 17.200.018	17.558.962

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

31 de diciembre de 2022	<u>Valor en Libros</u>	<u>Estimación de valor razonable</u>
Activos financieros a costo amortizado		
Repos (a)	47.127	47.127
Cartera de créditos, neto	14.091.496	13.146.963
	Ps. 14.138.623	13.194.090
 Inversiones a costo amortizado	 586.922	 586.124
Otras cuentas por cobrar, neto	237.522	237.522
Total activos financieros a costo amortizado	Ps. 14.963.067	14.017.736
 Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos de clientes (b)	14.844.613	15.033.959
Obligaciones financieras (c)	2.501.551	2.472.872
Total pasivos financieros a costo amortizado	Ps. 17.346.164	17.506.831

a) A septiembre de 2023 en el Banco no se presentaron simultáneas activas en el mercado de liquidez vista. Estas operaciones se presentan dependiendo de la tasa de mercado y de la liquidez del Banco 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.

	<u>Técnica de valuación para Niveles 2 y 3</u>	<u>Principales datos de entrada</u>
ACTIVOS		
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
		- Precio estimado / Precio teórico
Otros	-Ingresos	- Tasa y Margen
		- Flujo Proyectado de Pagos Emisor TIPS (1)
Inversiones en instrumentos de patrimonio (2)	- Flujo de efectivo descontado	- Crecimiento durante los cinco años de proyección

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

	Técnica de valuación para Niveles 2 y 3	Principales datos de entrada
		- Ingresos netos
		- Crecimiento en valores residuales después de 5 años
		- Tasas de interés de descuento
		- EBITDA Valor
		- EBITDA Número de veces
		- Utilidad neta valor
		- Utilidad neta número de veces
	- Método de múltiplos	
	- Método de activos netos	- Valor de activos neto (NAV)
Activos no financieros		
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, el Banco ha utilizado técnicas de valoración como flujos de efectivo descontados, para obtener el valor razonable.

El Banco 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 septiembre de 2023, se ha realizado con base en las valoraciones de diciembre de 2022, marzo, junio y septiembre de 2023 para las cuales se contó con la ayuda de asesores externos al Banco, 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.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(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	9,65%-14,61%
Costos y Gastos	5,02%-14,2%
Crecimientos en valores residuales despues de 5 años	2,7%-19,91%
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 septiembre 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 septiembre 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 interés de descuento	Más/ menos 50 puntos básicos	105.820	107.570	104.064
EBITDA	1% y -1%		106.844	104.737

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

Durante el tercer trimestre de 2023 hubo transferencia de nivel 1 a nivel 2 para las inversiones mantenidas hasta el vencimiento por reclasificación realizada (Ver. Nota 4. Literal a).

A 31 de diciembre de 2022 no se presentaron transferencia de niveles de valor razonable.

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Mediciones de valor razonable sobre bases no recurrentes

El siguiente es el detalle al 30 de septiembre 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 septiembre de 2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	279	279
31 de diciembre de 2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-	5.113	5.113

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**

	Otros valores de patrimonio Sector Financiero
Saldo al 31 de diciembre de 2022	109.314
Total ganancias o pérdidas del periodo	
Incluidas en Otro Resultado Integral	(3.464)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	105.850

Concentración de riesgo de crédito

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

Clase de cartera	30 de septiembre 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	-	-	-	47.127	-	47.127
Comercial	3.021.606	109.084	2.912.522	3.132.246	93.776	2.038.470
Consumo	8.787.542	452.513	8.335.029	9.106.440	497.649	8.608.791
Vivienda	2.476.931	78.867	2.398.064	2.521.803	77.687	3.444.116
Microcrédito	320	54	266	147	28	119
Ps.	14.286.399	640.518	13.645.881	14.807.763	669.140	14.138.623

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

1. Cartera por sector económico

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

Sector	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Saldo	% Part.	Saldo	% Part.
Asalariado	Ps. 10.835.110	75,84%	Ps. 11.174.439	75,46%
Comercio al por mayor y al por menor; Reparación de vehículos automotores y motocicletas	509.897	3,57%	575.020	3,88%
Industrias manufactureras	493.588	3,45%	414.520	2,80%
Actividades financieras y de Seguros	487.949	3,42%	531.491	3,59%
Construcción	351.474	2,46%	312.889	2,11%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo obligatoria	331.639	2,32%	394.556	2,66%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	248.495	1,74%	330.483	2,23%
Actividades profesionales, científicas y técnicas.	178.017	1,25%	194.011	1,31%
Rentista de capital	143.084	1,00%	150.104	1,01%
Agricultura, ganadería, caza, silvi-cultura y pesca	114.675	0,80%	142.800	0,96%
Transporte, almacenamiento	105.097	0,74%	117.199	0,79%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	100.250	0,70%	125.695	0,85%
Información y comunicaciones	91.819	0,64%	53.796	0,36%
Actividades inmobiliarias	68.701	0,48%	74.265	0,50%
Distribución de agua, evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	55.314	0,39%	28.100	0,19%
Otras actividades de servicios	50.565	0,35%	46.065	0,31%
Explotación de minas y canteras	43.465	0,32%	62.430	0,50%
Alojamiento y servicios de comida	37.574	0,26%	35.801	0,24%
Educación	21.848	0,15%	21.862	0,15%
Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores	10.626	0,07%	11.930	0,08%
Actividades artísticas, de entrenamiento y recreación	4.082	0,03%	4.119	0,03%
Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales	3.035	0,02%	6.094	0,04%
	95	0,00%	94	0,00%
Ps.	14.286.399	100%	Ps. 14.807.763	100%

2. Cartera vencida y deteriorada

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2023					
		De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	Total saldos en mora no deteriorados
					Deteriorados
Comercial	Ps.	45.618	5.426	7.296	58.340
Consumo		-	1	95	96
Vivienda		162.711	72.154	47.326	282.191
Microcrédito		85.643	31.441	22.384	139.468
Ps.		293.972	109.022	77.101	480.095
					Ps. 378.855

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

31 de diciembre de 2022						
				Total saldos en mora no deteriorados	Deteriorados	
		De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días		
Comercial	Ps.	15.363	5.279	14.787	35.429	54.294
Consumo		123.626	52.272	41.689	217.587	230.059
Vivienda		65.506	25.323	15.778	106.607	62.898
Microcrédito		-	-	-	-	25
	Ps.	204.495	82.874	72.254	359.623	Ps. 347.276

3. Cartera por calificación

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

		30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Repos			
"A" Riesgo Normal	Ps.	-	47.127
Comercial			
"A" Riesgo Normal	Ps.	2.860.457	2.975.495
"B" Riesgo Aceptable		24.240	44.708
"C" Riesgo Apreciable		49.095	43.476
"D" Riesgo Significativo		29.034	21.063
"E" Riesgo de Incobrabilidad		58.780	47.504
		3.021.606	3.132.246
Consumo			
"A" Riesgo Normal		8.339.727	8.690.457
"B" Riesgo Aceptable		111.849	89.081
"C" Riesgo Apreciable		91.601	70.372
"D" Riesgo Significativo		167.783	115.252
"E" Riesgo de Incobrabilidad		76.582	141.278
		8.787.542	9.106.440
Vivienda			
"A" Riesgo Normal		2.356.175	2.412.762
"B" Riesgo Aceptable		56.883	48.521
"C" Riesgo Apreciable		15.782	11.870
"D" Riesgo Significativo		14.162	14.521
"E" Riesgo de Incobrabilidad		33.929	34.129
		2.476.931	2.521.803
Pasan		14.286.079	14.807.616

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Vienen	14.286.079	14.807.616
Microcrédito		
“A” Riesgo Normal	196	122
“B” Riesgo Aceptable	1	-
“C” Riesgo Apreciable	95	-
“E” Riesgo de Incobrabilidad	28	25
	320	147
Ps.	14.286.399	14.807.763

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Clase de cartera		
Comercial	Ps. 109.084	Ps. 93.776
Consumo	452.513	497.649
Vivienda	78.867	77.687
Microcrédito	54	28
Ps.	640.518	Ps. 669.140

El siguiente es el movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros por cartera para los primeros nueve (9) meses de 2023 y 2022:

	Comercial	Consumo	Vivienda	Microcrédito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	Ps. 93.776	497.649	77.687	28	669.140
Provisión del período con cargo a resultados	43.773	363.007	2.203	-	408.983
Recuperación de provisiones con abono a resultados	(28.121)	(133.713)	(682)	22	(162.494)
Castigos del período	(344)	(274.430)	(341)	4	(275.111)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	Ps. 109.084	Ps. 452.513	Ps. 78.867	Ps. 54	Ps. 640.518
Saldo al 31 de diciembre de 2021	Ps. 90.304	505.822	81.654	29	677.809
Provisión del período con cargo a resultados	36.526	300.141	4.055	-	340.722
Recuperación de provisiones con abono a resultados	(31.745)	(181.036)	(4.486)	-	(217.267)
Castigos del período	(751)	(114.273)	(374)	-	(115.398)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	Ps. 94.334	Ps. 510.654	Ps. 80.849	Ps. 29	Ps. 685.866

De conformidad con la aplicación de la Circular Externa 022 de 2020 de la Superintendencia Financiera de Colombia el Banco efectuó provisiones adicionales de cartera por \$0 y de intereses por \$234 discriminados así:

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Cartera	Provisión adicional	
	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	Capital	Intereses
Consumo	174	320
Vivienda	60	78
Total	234	398

NOTA 5 - COMPROMISOS DE CRÉDITO

En el desarrollo de sus operaciones normales, el Banco 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.

Con respecto al riesgo de crédito sobre compromisos para extender líneas de crédito, el Banco está potencialmente expuesto 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.

El Banco 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Monto nacional	Valor Razonable	Monto nacional	Valor Razonable
Cupos de tarjeta de crédito no utilizados	Ps. 1.860.478	1.860.478	Ps. 1.965.038	1.965.038
Otros(1)	303.743	303.743	317.777	317.777
	Ps. 2.164.221	2.164.221	Ps. 2.282.815	2.282.815

(1) Sobregiros Cartera Comercial y Dinero Extra.

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Pesos Colombianos	Ps. <u>2.164.221</u>	Ps. <u>2.282.815</u>

Compromisos de desembolso de gastos de capital

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no tenía compromisos contractuales de desembolsos de gastos de capital.

Compromisos de leasing operativo

En el desarrollo de sus operaciones, el Banco 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:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
No mayor de un año	Ps. 44.825	Ps. 43.298
Mayor de un año y menor de cinco años	97.708	87.492
Más de cinco años	19.910	22.512
	Ps. <u>162.443</u>	Ps. <u>153.302</u>

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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Bienes inmuebles	-	4.726
Bienes muebles	429	474
Deterioro	(150)	(87)
	<u>279</u>	<u>5.113</u>

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

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

		30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo al inicio del período	Ps.	5.200	6.963
Incrementos por adición durante el período		119	624
Bienes vendidos en el período, neto		(349)	(2.387)
Reclasificaciones		(4.541)	-
Saldo al final del período	Ps.	429	5.200

*El Banco 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.

El siguiente es el movimiento del deterioro de los activos mantenidos para la venta a 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo al inicio del período	87	2.036
Provisión cargada a gastos	96	76
Recuperación	(31)	(2.003)
Provisión utilizada en ventas	(2)	(22)
Saldo al final del período	150	87

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 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.

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Durante los periodos terminados en 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no han existido cambios en los planes de venta de los activos no corrientes 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Para uso propio	Propiedades de inversión	Total
Costo o valor razonable:			
Saldo al 31 de diciembre, 2021	Ps. 751.005	44.049	795.054
Compras o gastos capitalizados (neto)	75.819	1.057	76.876
Retiros / Ventas (neto)	(23.486)	(6.661)	(30.147)
Cambios en el valor razonable	-	2.244	2.244
Saldo al 30 de septiembre, 2022	803.338	40.689	844.027
Saldo al 31 de diciembre, 2022	798.707	31.078	829.785
Compras o gastos capitalizados (neto)	49.344	1.055	50.399
Reclasificaciones	-	4.541	4.541
Retiros / Ventas (neto)	(46.688)	(1.525)	(48.213)
Cambios en el valor razonable	-	949	949
Saldo al 30 de septiembre, 2023	Ps. 801.363	36.098	837.461
Depreciación Acumulada:			
Saldo al 31 de diciembre, 2021	Ps. 255.583	-	255.583
Depreciación del periodo con cargo a resultados	38.490	-	38.490
Retiros / Ventas	(14.589)	-	(14.589)
Saldo al 30 de septiembre, 2022	279.484	-	279.484
Saldo al 31 de diciembre, 2022	284.019	-	284.019
Depreciación del periodo con cargo a resultados	46.175	-	46.175
Retiros / Ventas	(21.692)	-	(21.692)
Saldo al 30 de septiembre, 2023	Ps. 308.502	-	308.502
Pérdidas por deterioro:			
Saldo al 31 de diciembre, 2021	Ps. -	30.899	30.899
Cargo por deterioro del periodo	-	1.620	1.620
Recuperación de provisión	-	(1.646)	(1.646)
Utilización de provisión	-	(440)	(440)
Saldo al 30 de septiembre, 2022	-	30.433	30.433

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Saldo al 31 de diciembre, 2022	-	22.549	22.549
Cargo por deterioro del período	-	1.111	1.111
Recuperación de provisión	-	(701)	(701)
Utilización de provisión	-	(230)	(230)
Saldo a 30 de septiembre, 2023	Ps.	22.729	22.729

Activos tangibles neto:

Saldos al 31 de diciembre, 2022	Ps.	514.688	8.529	523.217
Saldo al 30 de septiembre, 2023	Ps.	492.861	13.369	506.230

PROPIEDADES Y EQUIPO

El siguiente es detalle del saldo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, por tipo de propiedades y equipo para uso propio.

30 de septiembre de 2023		Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Terrenos	Ps.	43.837	-	43.837
Edificios		468.988	(127.124)	341.864
Equipo de oficina, enseres y accesorios		35.500	(20.335)	15.165
Equipo informático		178.510	(130.093)	48.417
Vehículos		119	(119)	-
Mejoras en propiedades ajenas		42.324	(28.391)	13.933
Construcciones en curso		424	-	424
Leasing operativo vehiculos		31.661	(2.440)	29.221
Saldo al 30 de septiembre de 2023	Ps.	801.363	(308.502)	492.861

31 de diciembre de 2022		Costo	Depreciación acumulada	Importe en libros
Terrenos	Ps.	46.400	-	46.400
Edificios		464.252	(108.547)	355.705
Equipo de oficina, enseres y accesorios		40.888	(25.902)	14.986
Equipo informático		180.325	(125.499)	54.826
Vehículos		119	(119)	-
Mejoras en propiedades ajenas		39.483	(23.292)	16.191
Construcciones en curso		1.802	-	1.802
Leasing operativo vehiculos		25.438	(660)	24.778
Saldo al 31 de diciembre 2022	Ps.	798.707	(284.019)	514.688

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

		30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Propiedad y equipo de uso propio	Ps.	801.363	798.707
Propiedades de inversión		36.098	31.078
	Ps.	837.461	829.785

NOTA 8 – OBLIGACIONES FINANCIERAS Y BONOS ORDINARIOS

El saldo de las obligaciones financieras al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

		30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Operaciones Simultáneas	Ps.	1.037.575	1.095.434
Operaciones de Repo		645.220	229.142
Bonos Ordinarios y Título de inversión		316.232	362.268
Pasivo por arrendamiento		241.757	246.261
Obligaciones Redescuento		336.229	263.423
Bancoldex		5.179	298.911
Otras Obligaciones Financieras		6.112	6.112
	Ps.	2.588.304	2.501.551

Al 30 de septiembre de 2023 el Banco AV Villas cuenta con un valor nominal de bonos ordinarios en circulación de \$312.500 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.

El Banco está cumpliendo con los acuerdos establecidos con los inversionistas.

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

Subseries	Indicador	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Monto en Circulación	Costos Emisión	Intereses	Saldo al 30 de septiembre de 2023
A5	IPC	23-feb-2021	23-feb-2026	99.500	(184)	1.315	100.630
A3	IPC	23-feb-2021	23-feb-2024	213.000	(63)	2.665	215.602
				312.500	(247)	3.980	316.232

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

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 periodo terminado al 30 de septiembre 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 por el sistema ordinario. No obstante, se generó un impuesto por ganancia ocasional por valor de \$790 producto de la venta de unos inmuebles en el periodo.

Así mismo, para el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023 se reconoció un ingreso por impuesto diferido neto de (\$83.981), el cual, se genera principalmente por la constitución del impuesto diferido activo sobre la pérdida fiscal generada en el periodo.

En periodo gravable 2023 se reconoce una recuperación de provisión de impuesto de renta de periodos anteriores de \$4.844.

La tasa tributaria efectiva del Banco respecto de operaciones continuas para el período de nueve y tres meses terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 21,57% y 13,55% respectivamente, cuya variación frente a la tasa nominal del 38%, obedece principalmente se reconoce una recuperación de provisión de impuesto de renta de periodos anteriores de \$11.518 situación que generó una disminución en la tasa efectiva de nueve meses de -8.52 puntos porcentuales, se reconoce un descuento tributario por inversión en ciencia y tecnología por valor de \$5.880, situación que generó una disminución en la tasa efectiva de nueve meses de -4.35 puntos porcentuales, rentas exentas por rendimientos de cartera VIS situación que generó una disminución en la tasa efectiva de nueve meses de -5.02 puntos porcentuales.

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

El siguiente es el movimiento del impuesto diferido activo neto al corte del 30 de septiembre de 2023.

	Saldo diciembre 2022	Efecto en Resultados	Efecto en Ori	Saldo septiembre 2023
Impuestos diferidos activos				
Inversiones de renta fija y efecto valoración de derivados	1.562	376	-	1.938
Provisión de bienes recibidos en pago	592	(592)	-	-
Provisión de otras cuentas por cobrar	276	89	-	365
Provisión general de cartera de créditos	1.891	(187)	-	1.704
Gastos anticipados	75	268	-	343
Provisiones de otros gastos	4.396	(1.244)	-	3.152
Beneficios a empleados	6.254	637	-	6.891
Pérdidas no realizadas títulos de deuda	127.132	-	(57.706)	69.426
Ingresos diferidos en procesos de reestructuración	1.364	(179)	-	1.185
Contrato de Arrendamiento Financiero NIIF 16	94.050	(1.720)	-	92.330
Otros Conceptos	2.819	(121)	-	2.698
Pérdidas fiscales	-	80.031	-	80.031
	240.411	77.358	(57.706)	260.063
Impuestos diferidos pasivos				
Inversiones de renta fija (Valor presente lineal)	(565)	400	-	(165)
Inversiones disponibles para la venta en títulos participativos	(17.406)	1.297	557	(15.552)
Costo de bienes recibidos en pago	(1.316)	(622)	-	(1.938)
Costo de propiedad y equipo	(32.203)	3.043	-	(29.160)
Depreciación de propiedad y equipo	(13.627)	602	-	(13.025)
Activos por derechos de Uso NIIF16	(88.015)	2.876	-	(85.139)
Activos Intangibles - Cargos diferidos	(5.444)	(983)	-	(6.427)
Otros conceptos	(1.528)	9	-	(1.519)
	(160.104)	6.622	557	(152.925)
	80.307	83.980	(57.149)	107.138

NOTA 10 – BENEFICIOS DE EMPLEADOS

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Beneficios de corto plazo Ps.	36.429	Ps. 28.396
Beneficios post-empleo	1.420	1.418
Beneficios de largo plazo	10.576	10.688
Ps.	48.425	Ps. 40.502

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

NOTA 11 – PROVISIONES PARA CONTINGENCIAS LEGALES Y OTRAS PROVISIONES

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

		Provisiones legales y otras
Saldo al 31 de diciembre de 2021	Ps.	4.019
Incremento de provisiones en el período		2.858
Pagos de procesos		(1.454)
Saldo al 31 de diciembre de 2022		5.423
Incremento de provisiones en el período		642
Pagos de procesos		(1.509)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	Ps.	4.556

NOTA 12 – OTROS PASIVOS

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Dividendos y excedentes por pagar	6.037	27.876
Proveedores	11.198	5.366
Actividades deportivas, culturales y capacitación	469	1.110
Publicidad, propaganda y fidelización de clientes	4.709	4.769
Pasivos estimados	4.725	6.326
Mantenimiento equipo e instalaciones	1.447	780
Procesamiento de datos	2.642	3.127
Retenciones y otras contribuciones laborales	24.374	26.881
Otros impuestos	19.906	18.493
Cheques de gerencia	29.323	63.053
Cheques girados no cobrados	10.286	11.776
Pasan	115.116	169.557

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Vienen	115.116	169.557
Impuesto a las ventas por pagar	1.963	3.484
Contribuciones sobre las transacciones financieras	4.580	4.935
Comisiones y honorarios	11.884	14.169
Contribución y afiliaciones	16.272	24.982
Cuentas canceladas	5.365	5.622
Sobrantes en cancelación de créditos y caja	17.592	33.480
Nación Ley 546 /1999	673	657
Dispensado en cajeros automáticos de otras redes	3.628	-
Redeban Multicolor S.A.	6.648	11.201
Tarjeta débito plus	17.618	16.975
Saldos a favor Tarjetas de crédito	3.405	3.341
Visa Establecimiento	588	1.937
Operaciones ACH Colombia - Cenit	2.538	2.944
Intereses originados en procesos de restructuración	3.144	3.578
Primas de seguros recaudadas	14.367	16.881
Gastos judiciales, notariales y legales	179	134
Recaudos Realizados	20.518	32.465
Sobrantes Caja, ATM, Pila y Canje	9.657	2.263
Comisiones Fondo Nacional de Garantías	282	408
Otros	5.600	4.056
	261.617	353.069

Al 30 de septiembre de 2023, se han pagado \$435 por concepto de dividendos de acciones preferenciales y \$21.756 por concepto de dividendos de acciones ordinarias y retención en la fuente por valor de \$63.

NOTA 13 – PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

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:

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

	31 de diciembre de 2022 (1)	31 de diciembre de 2021 (2)
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 utilidad neta por acción por los periodos terminados en 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
(Pérdida) Utilidad neta del período	Ps. (119.790)	106.024
(Pérdida) Utilidad neta atribuible a intereses controlantes	(119.790)	106.024
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	(533,04)	471,78

El Banco 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 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.

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

NOTA 14 – COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 \$2.218 y \$130 respectivamente.

NOTA 15 – MANEJO DE CAPITAL ADECUADO

En línea con las definiciones de relación de solvencia de Basilea III, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público emitió los decretos 1477 de 2018 y 1421 de 2019, mediante los cuales se modifica el Decreto 2555 de 2010 en lo relacionado con los requerimientos de patrimonio adecuado de los establecimientos de crédito. Con ellos se actualizó la metodología (método estándar) para el cálculo de los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio e incluyó requerimientos de capital por exposición al riesgo operacional. Las nuevas disposiciones contenidas en estos decretos aplican a partir del 1 de enero de 2021.

Las relaciones a cuantificar son las siguientes: La relación de solvencia total, definida como la relación entre el patrimonio técnico y el total de activos ponderados por nivel de riesgo crediticio, de mercado y operacional, no puede ser inferior al 9% y la relación de solvencia básica, definida como la relación entre el patrimonio básico ordinario y el total de los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio, de mercado y operacional, no puede ser inferior al 4,5%.

Las anteriores normas incluyeron nuevos indicadores: La relación de solvencia básica adicional mínima del 6%, el Colchón Combinado conformado por el Colchón de conservación de capital del 1.5% y el colchón para entidades con importancia sistémica del 1% y la relación de apalancamiento mínima del 3%. Estos indicadores, con excepción de la relación de apalancamiento, deben alcanzarse de forma gradual durante 4 años a partir del 2021 hasta 2024, de acuerdo con el plan de transición establecido en la norma.

Para el año 2023 los requerimientos de solvencia son los siguientes: Relación de solvencia básica 5,625%, Relación de solvencia básica adicional 7,125% y Relación de solvencia total 10,125%. Estas relaciones incluyen la proporción 0,75% del colchón de conservación de capital. El Banco no fue considerado por la SFC como una entidad con importancia sistémica, por lo cual, no le

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

aplica este colchón.

Colchones de capital:

Agregación	Mínimo	Relación de solvencia básica	Relación de solvencia básica adicional	Relación de solvencia total
		4,5%	6%	= 9%
+	Colchón de conservación de capital	1,5%		
=	Mínimo más Colchón de Conservación	6%	7,5%	=10,5%
+	Colchón de Capital para Entidades de Importancia sistémica *	1%		
=	Mínimo más Colchón Combinado	7%	8,5%	=11,5%

* Para las entidades definidas como de importancia sistémica

El resultado de los cálculos de las relaciones de solvencia con base en la información del balance separado transmitido a la SFC, preparado bajo normas contables de información financiera aplicadas en Colombia es el siguiente:

Relación de Solvencia	Mínima legal + Colchón de conservación	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Patrimonio técnico		1.315.387	1.259.216
Total activos ponderados por riesgo, incluyendo riesgos de mercado y operacional		11.674.359	11.555.376
Relación de solvencia básica	5,625% para 2023 y 5,25% para 2022	11,05%	10,55%
Relación de solvencia básica adicional	7,125% para 2023 y 6,75% para 2022	11,06%	10,56%
Relación de solvencia total	10,125% para 2023 y 9,75% para 2022	11,27%	10,90%
Total activos de apalancamiento		19.226.146	18.766.175
Relación de apalancamiento	3,00%	6,71%	6,50%

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

NOTA 16 – 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 9 meses terminado en	
		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingresos por Honorarios y Comisiones					
Comisiones por recaudo de primas de seguros	Ps.	13.929	12.923	41.763	37.553
Establecimientos afiliados a tarjetas de crédito y		11.377	14.361	36.807	40.047
Cuotas de manejo tarjetas de crédito (1)		11.114	9.548	30.548	25.028
Comisiones por convenios de recaudos		9.570	8.724	31.359	26.673
Honorarios por Procesos Judiciales		5.935	5.452	16.957	15.406
Cuotas de manejo tarjetas de débito		5.469	5.267	16.444	15.886
Servicios de red de oficinas		5.227	5.392	15.798	15.688
Comisiones por transferencias ACH-CENIT (2)		4.532	2.166	14.751	5.804
Comisiones Internet y Administración BBS		4.506	3.677	12.823	10.269
Honorarios por estudios de créditos		3.405	3.926	9.476	12.721
Comisiones cajeros automáticos		2.136	2.103	6.381	6.120
Comisiones por avances con Tarjeta de Crédito		2.111	1.811	6.653	5.338
Comisiones Banca Movil		1.900	1.956	5.969	5.837
Comisiones por otros servicios bancarios		1.699	1.704	5.216	4.633
Comisiones POS Internacional y Pin Pad		1.561	1.469	4.594	4.069
Venta de chequeras		707	860	2.310	2.543
Cuotas de manejo (Dinero extra y Anticipo nómina)		666	534	1.800	1.225
Comisiones convenios de nómina		363	379	1.176	1.159
Comisiones por giros		239	281	808	779
Otras comisiones		214	245	880	678
	Ps.	<u>86.660</u>	<u>82.778</u>	<u>262.513</u>	<u>237.456</u>
Gastos por Honorarios y Comisiones					
Servicios bancarios	Ps.	20.590	21.781	65.693	61.348
Gastos bancarios		2.709	2.226	7.600	6.327
Comisiones por ventas y servicios (3)		9.528	21.550	38.346	65.962
Servicio de la red de oficinas		2.248	2.015	6.836	5.844
Servicios procesamiento de información de operadores		5.128	4.204	14.986	11.957
Otros		2.663	2.371	9.991	7.430
		<u>42.866</u>	<u>54.147</u>	<u>143.452</u>	<u>158.868</u>
Ingreso Neto por Comisiones y Honorarios	Ps.	<u>43.794</u>	<u>28.631</u>	<u>119.061</u>	<u>78.588</u>

- 1) Las cuotas de manejo en tarjetas de crédito presentan incremento de 22% a septiembre de 2023 respecto al mismo periodo del año pasado por el aumento de las cuotas de manejo de éstas por \$5.520.
- 2) Las comisiones por transferencias ACH-CENIT presentó aumento a septiembre de 2023 con respecto al mismo periodo del año 2022 en \$5.249 por comisiones transacciones PSE a favor, \$3.300 servicios ACH y \$395 transacciones viajeras.
- 3) Las comisiones por ventas y servicios presentan una disminución debido a la reducción del volumen de negocio del proveedor NEXA, VENDORS y NOVUS.

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

NOTA 17 – INGRESO O GASTO NETO POR INTERESES Y SIMILARES, GANANCIA NETA SOBRE INVERSIONES NEGOCIABLES Y DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN.

Ingresos y gastos por intereses y similares:

	Periodo de 3 meses terminado en		Periodo de 9 meses terminado en	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingresos por intereses y similares	\$ 530.310	435.160	1.584.961	1.176.743
Gastos por intereses y similares	373.989	218.373	1.116.327	462.575
Ingreso neto por intereses y similares	156.321	216.787	468.634	714.168

En lo corrido del año, la contracción del margen financiero del Banco 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 máximos niveles y con expectativas de retorno hacia una 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 financieras, por la mayor velocidad de reprecio del pasivo frente a la del reprecio del activo.

En el caso del Banco, la composición de su cartera con una mayor participación de créditos de consumo y vivienda, en su mayoría otorgados a tasas fijas, hace que esta situación se manifieste en sus resultados de forma evidente. Es así como la tasa promedio de cartera que en los primeros 9 meses de 2022 fue del 10,98%, se incrementó en un 35% hasta llegar al 14,88% como promedio del mismo periodo de 2023; mientras que para los mismos periodos, el costo del fondeo pasó de un 3,95% a un 9,19%; es decir, un aumento del 133%. Para contrarrestar esta situación, el Banco 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 intervención, en el corto plazo se recupera el margen de intermediación.

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

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 9 meses terminado en	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingreso neto por inversiones a valor razonable con cambios en resultados (1)				
Títulos de deuda	31.442	2.516	62.590	3.238
Fondos de inversión colectiva	9.222	532	26.154	1.443
Ps	40.664	3.048	88.744	4.681
Ingreso neto de derivados				
Pérdida neta en instrumentos derivados (2)	(1.752)	(1.245)	(1.337)	(3.045)
Ps	38.912	1.803	87.407	1.636

- (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.

El mayor ingreso en títulos de deuda en el portafolio Negociables a Mercado se da debido a que el banco en el mes de mayo reclasificó del portafolio de Disponibles para la Venta \$ 1.012.500 de TES con vencimiento del 24 de julio de 2024. Adicionalmente la tasa en el mercado secundario genero movimientos a la baja, valorizando el precio de mercado generando así los ingresos registrados.

El mayor ingreso de los Fondos de Inversión Colectiva en el 2023 está explicado porque el banco ha sido muy activa en inversiones en este producto en el presente año, debido a las oportunidades que la deuda privada ha dado por las altas tasas de estos papeles.

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

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

NOTA 18 – OTROS GASTOS

A continuación, se presenta el detalle de otros gastos:

		Periodo de 3 meses terminado		Periodo de 9 meses terminado	
		en		en	
		30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Gastos de personal (1)	Ps.	71.960	67.788	221.931	205.340
Pérdida en cuentas en participación (2)		16.509	13.521	50.883	37.467
Honorarios de asesorías, auditoría y otros		15.997	16.172	47.875	48.899
Otros (3)		15.251	10.955	43.491	32.726
Impuestos y tasas (4)		15.079	11.532	47.801	31.382
Seguros (5)		14.152	12.290	39.738	33.381
Arrendamientos e Impacto IFRS 16		10.142	8.952	30.780	26.831
Depreciación derechos de uso IFRS 16		8.557	7.436	25.493	21.870
Contribuciones y afiliaciones (6)		8.419	11.901	35.956	29.528
Mantenimiento y reparaciones		8.000	9.989	25.125	27.497
Depreciación		6.746	5.412	20.682	16.620
Servicios públicos		6.315	6.326	18.997	18.308
Servicios de publicidad		4.521	5.185	12.205	13.459
Licencias software		4.458	4.628	13.343	13.220
Outsourcing call center		3.956	3.615	11.955	10.428
Procesamiento electrónico de datos		3.493	4.275	12.758	12.146
Servicios de transporte		3.220	3.560	10.090	9.453
Servicios de aseo y vigilancia		2.070	2.164	6.439	6.673
Útiles y papelería		1.628	2.743	9.167	7.674
Servicios temporales		1.339	4.305	9.326	12.564
Adecuación e instalación		1.023	832	2.600	2.332
Donaciones		457	43	585	43
Gastos de bienes recibidos en pago		432	593	1.339	1.732
Gastos de viaje		363	432	1.173	1.417
	Ps.	224.087	214.649	699.732	620.990

- 1) El rubro de gastos de personal respecto al periodo en comparación aumentó por salarios para la vigencia de 2023 por \$6.554, salario integral \$2.810, indemnizaciones \$2.190, vacaciones \$1.335, aporte fondo de pensiones \$1.132, prima extralegal \$852, bonificaciones extraordinarias \$586 y Prima legal \$569.
- 2) El rubro cuentas en participación aumentó con respecto al mismo periodo del año anterior en \$13.416 principalmente por honorarios en \$5.586, mantenimiento \$4.067 y gastos de personal en \$1.269.
- 3) El rubro de Otros aumentó con respecto al mismo periodo del año 2022 por \$1.123 consulta bases de datos clientes, \$1.025 administración delegada, \$1.294 Otros gastos Redeban, \$1.558 recuperación seguro riesgo operativo, \$487 indemnización cliente y \$2.800 otros.
- 4) 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 \$9.956, GMF cuenta

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

corriente Banco de la República por \$3.215, pago de intereses GMF por \$2.888 y \$231 impuesto de vehículo.

- 5) A septiembre del año 2023 se presentó aumento del seguro de depósito por \$6.481.
- 6) El rubro de contribuciones y afiliaciones aumentó con respecto al mismo periodo del año anterior por \$5.155 Redeban Multicolor Tarjeta Débito y Crédito, \$660 Credibanco y \$580 de la contribución a la Superintendencia Financiera de Colombia.

NOTA 19 – ANÁLISIS DE SEGMENTOS DE OPERACIÓN

El siguiente es el detalle de la información financiera resumida reportable por cada segmento.

BALANCE	30 de septiembre de 2023				31 de diciembre de 2022			
	Empresas	Personas	Dirección General	Total	Empresas	Personas	Dirección General	Total
Activos								
Instrumentos financieros a valor razonable	-	-	3.167.574	3.167.574	-	-	3.482.123	3.482.123
Instrumentos financieros a costo amortizado	2.787.314	11.458.715	633.903	14.879.932	3.016.634	11.650.374	296.061	14.963.069
Inversiones en compañías asociadas	-	-	12.810	12.810	-	-	12.858	12.858
Otros Activos	-	-	1.048.101	1.048.101	-	-	914.446	914.446
Total Activos	2.787.314	11.458.715	4.862.388	19.108.417	3.016.634	11.650.374	4.705.488	19.372.496
Pasivos								
Depósitos de clientes	5.686.083	5.543.912	3.381.719	14.611.714	6.824.647	5.819.582	2.200.384	14.844.614
Otros Pasivos	-	-	2.910.947	2.910.947	-	-	2.905.547	2.905.547
Total Pasivos	5.686.083	5.543.912	6.292.666	17.522.661	6.824.647	5.819.582	5.105.931	17.750.161
Patrimonio	-	-	1.585.756	1.585.756	-	-	1.622.335	1.622.335

P Y G	Año terminado al 30 de septiembre de 2023				Año terminado al 30 de septiembre de 2022			
	Empresas	Personas	Dirección General	Total	Empresas	Personas	Dirección General	Total
Ingresos Externos								
Ingresos Entre segmentos								
Ingresos Financieros	498.145	962.410	213.149	1.673.704	297.024	781.516	102.884	1.181.424
Honorarios y comisiones	83.000	179.515	-	262.515	79.065	158.393	-	237.458
Otros ingresos operativos	-	-	30.885	30.885	-	-	28.959	28.959
Total ingresos	581.145	1.141.925	244.034	1.967.104	376.089	939.909	131.843	1.447.841
Gastos Financieros	204.767	321.736	589.823	1.116.326	94.171	191.326	177.078	462.575
Provisión por deterioro de activos financieros	10.921	203.455	-	214.376	2.675	67.818	-	70.493
Depreciaciones y amortizaciones	98	25.309	34.588	59.995	86	22.481	28.872	51.439
Comisiones y honorarios pagados	61.951	81.504	-	143.455	51.112	107.758	-	158.870
Gastos administrativos	18.954	181.352	428.543	628.849	17.881	170.045	377.896	565.822
Otros gastos operativos	-	-	11.358	11.358	-	-	3.458	3.458
Impuesto sobre la renta	-	-	(87.466)	(87.466)	-	-	29.160	29.160
Total gastos	296.691	813.356	976.846	2.086.893	165.925	559.428	616.464	1.341.817
Utilidad Neta	284.454	328.569	(732.812)	(119.790)	210.164	380.481	(484.621)	106.024

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

19.1 Análisis de ingresos por productos y servicios

Los ingresos del Banco por productos y servicios son analizados en el estado de resultados.

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

19.2 Ingreso por países

Los ingresos del Banco para los períodos terminados en 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022 corresponden exclusivamente a Colombia.

El análisis anterior es basado en el domicilio del cliente. Los ingresos comprenden ingresos por intereses, honorarios, comisiones y otros ingresos operativos.

NOTA 20 – TRANSFERENCIA DE ACTIVOS FINANCIEROS

El Banco 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 el Banco vende valores y simultáneamente acuerdan recomprarlos (o adquirir un activo que sea sustancialmente lo mismo) a un precio fijo en una fecha futura.

El Banco 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 el Banco 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 septiembre 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 \$1.551.477 (30 de septiembre de 2022 \$1.759.425), y los activos financieros a costo amortizado que están siendo utilizados como garantías en operaciones de recompra 30 de septiembre de 2023 corresponden a \$333.319 (al 31 de diciembre de 2022– \$0).

NOTA 21 – PARTES RELACIONADAS

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

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Al 30 de septiembre 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	-	-	1.089	-	-	-
Activos financieros en inversiones	-	-	-	9.381	-	-
Activos financieros en operaciones de crédito	7.051	1.197	150.006	-	48.013	12
Cuentas por cobrar	32	40	3.005	11.475	653	-
Otros activos	-	-	12.654	11.196	25.846	2.725
Pasivos						
Depósitos	956	3.241	1.253.356	13.082	278	309
Cuentas por pagar	65	352	721	3.977	28	-
Otros pasivos	-	-	14.301	-	-	-

Al 31 de diciembre de 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	-	-	530	-	-	-
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	2.690	9.053	2.697	708
Otros activos	-	-	13.648	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	-	-	15.059	-	-	-

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Al 30 de septiembre 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	
Resultados						
Ingreso por intereses	388	102	19.611	-	5.773	-
Gastos financieros	65	352	12.940	549	28	-
Ingresos por honorarios y comisiones	-	-	11.019	2	-	-
Gasto honorarios y comisiones	-	306	50.330	8	-	-
Otros ingresos operativos	-	-	464	-	-	-
Otros Gastos	-	-	17.153	50.319	-	8

Al 30 de septiembre 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	
Resultados						
Ingreso por intereses	361	137	12.684	-	7.486	5.463
Gastos financieros	4	154	13.813	165	158	1
Ingresos por honorarios y comisiones	-	-	7.958	4	28.876	1.294
Gasto honorarios y comisiones	-	234	58.478	1	809	14.080
Otros ingresos operativos	-	-	2.543	-	211	7.240
Otros Gastos	-	15	13.413	37.467	1.606	(14)

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 septiembre 2023	31 de diciembre 2022
Salarios	10.536	14.854
Beneficios a los empleados a corto plazo	-	598
	10.536	15.452

Banco Comercial AV Villas S.A.
Notas a los Estados Financieros Separados Condensados
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(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.

Todas las operaciones se realizaron a precios de mercado, de acuerdo con las características de los productos, segmentos de mercado, tasas de referencia e historial crediticio, entre otros.

NOTA 22 – HECHOS POSTERIORES

Desde el cierre de estos estados financieros hasta el 7 de noviembre de 2023, fecha del informe del Revisor Fiscal, no se presentaron hechos posteriores significativos que requieran ser revelados.

NOTA 23 – APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Junta Directiva del Banco, en reunión efectuada el día 7 de noviembre de 2023 aprobó la presentación de los estados financieros Separados con corte a 30 de septiembre de 2023 y las notas que se acompañan.