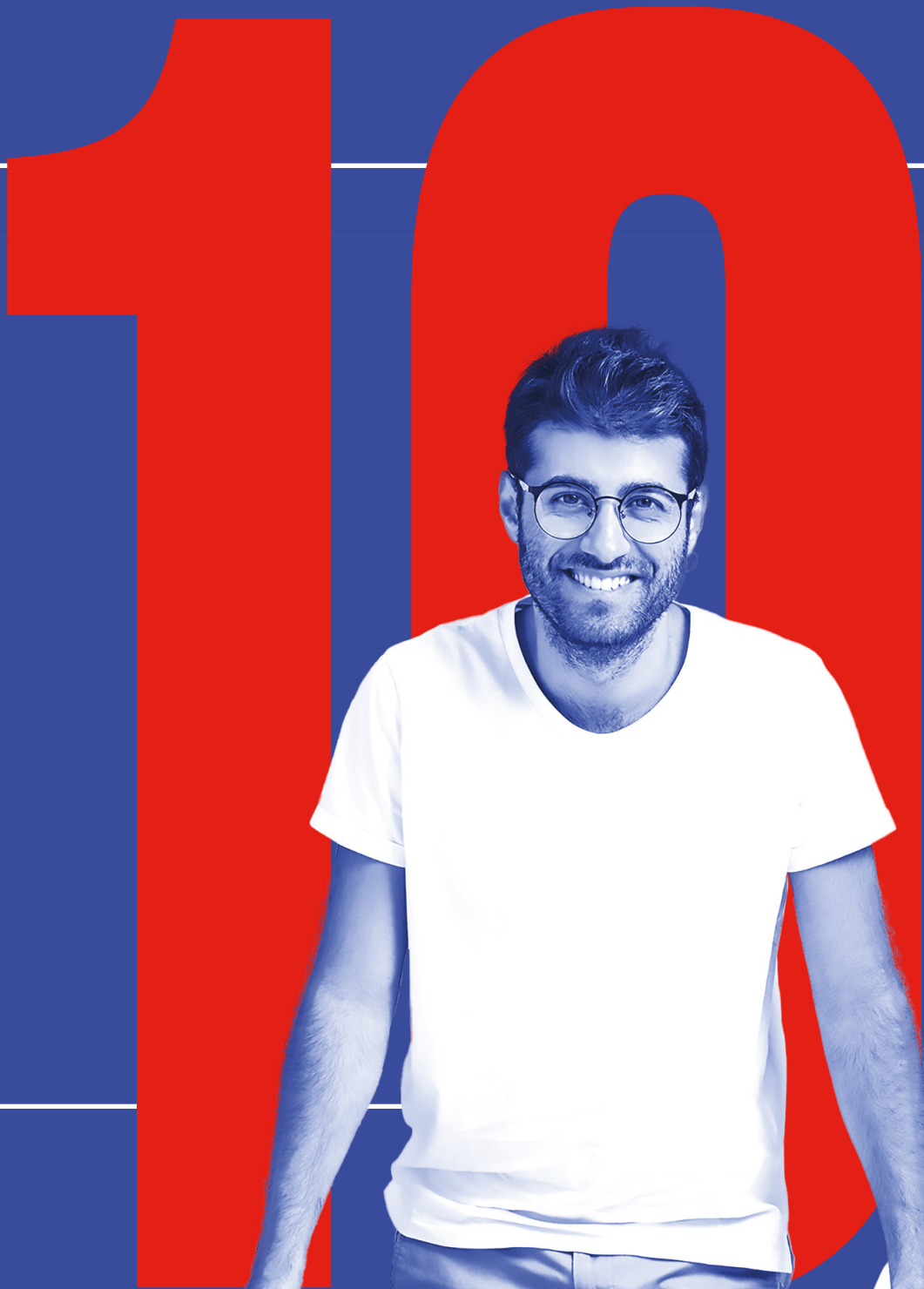




ANEXOS

10.1	Informe de Aseguramiento	472
10.2	Tablas de Contenidos GRI y SASB	478
10.3	Tabla de Montos solicitada por el artículo 446 Numeral 3 del Código de Comercio	485
10.4	Informe Especial – Artículo 29 Ley 222 de 1995 – Grupo Empresarial Sarmiento Angulo	486
10.5	Certificaciones del Emisor	490
10.6	Informe sobre los resultados de la evaluación a los sistemas de control interno y de los procedimientos de control y revelación de la información financiera	492
10.7	Índice de contenido Circular 012	495

10.1 INFORME DE ASEGURAMIENTO



Señores
Accionistas y demás grupos de interés de
Grupo Aval Acciones y Valores S.A.
Bogotá D.C., Colombia

INFORME DE ASEGURAMIENTO LIMITADO INDEPENDIENTE

Alcance

Hemos sido contratados por Grupo Aval Acciones y Valores S.A. (en adelante “La Compañía”) para llevar a cabo un trabajo de aseguramiento limitado sobre la información detallada en el Anexo A del presente documento (en adelante, información objeto de aseguramiento), incluida en el Informe de Gestión y Sostenibilidad para el año terminado el 31 de diciembre de 2024.

Nuestro compromiso de aseguramiento limitado se realizó únicamente en relación con la información seleccionada de sostenibilidad incluida en el Anexo A. Nuestro informe de aseguramiento no se extiende a información de períodos anteriores ni a otra información no incluida en el Informe de Gestión y Sostenibilidad 2024, ni a otra información relacionada a dicho Informe que pudiera contener imágenes, audios o videos.

Criterios aplicados por Grupo Aval Acciones y Valores S.A.

Los criterios utilizados por la administración de La Compañía para preparar la información objeto de aseguramiento detallada en el Anexo A e incluida en el Informe de Gestión y Sostenibilidad 2024 fueron establecidos considerando los conceptos, requerimientos y principios de:

- Los estándares de la Global Reporting Initiative (GRI) 2021 en su opción de uso “Con referencia GRI”.
- Los indicadores del sector “Bancos comerciales” y “Actividades de gestión y custodia de activos” del Consejo de Normas Contables de Sostenibilidad (SASB, por sus siglas en inglés) vigentes en 2024.
- Los requisitos de publicación sobre Sostenibilidad del 2024 S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) desde el cual participa en el Índice de Sostenibilidad del Dow Jones.
- Los criterios definidos por La Compañía para la metodología del proceso de análisis de doble materialidad vigente en 2024.

Responsabilidades de la administración de Grupo Aval Acciones y Valores S.A. sobre la información objeto de aseguramiento incluida en el Informe de Gestión y Sostenibilidad 2024

La administración de La Compañía es responsable por la elaboración y presentación de la información objeto de aseguramiento incluida en el Informe de Gestión y Sostenibilidad 2024, de acuerdo con los criterios mencionados en el párrafo anterior. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento del control interno relevante para la preparación de la información objeto de aseguramiento que esté libre de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidades de BDO

Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión de aseguramiento limitado sobre la información objeto de aseguramiento, con base en los procedimientos que hemos efectuado y la evidencia que hemos obtenido. Hemos llevado a cabo nuestro trabajo de aseguramiento limitado de acuerdo con los lineamientos de la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento ISAE3000 (Revisada), Encargos de Aseguramiento distintos de la Auditoría o de la Revisión de Información Financiera Histórica emitida por el International Auditing And Assurance Standards Board (IAASB).

Esta norma exige que concluyamos si ha llegado a nuestro conocimiento algún hecho que nos haga pensar que la declaración de la dirección no se presenta fielmente, en todos sus aspectos significativos. En un encargo de aseguramiento limitado, el profesional ejerciente lleva a cabo procedimientos (consistentes principalmente en realizar indagaciones a la dirección y a otras personas de la entidad, según proceda, y en aplicar procedimientos analíticos) y evalúa la evidencia obtenida.

Los procedimientos que realizamos se basaron en nuestro juicio profesional e incluyeron indagaciones, entendimiento y observación de los procesos realizados y evidencias, recálculos, inspección de documentos,



procedimientos analíticos, evaluación de la idoneidad de los métodos de cuantificación y políticas de informes y acuerdo o conciliación con los registros subyacentes.

Dadas las circunstancias del compromiso, hemos realizado los siguientes procedimientos:

- a) A través de indagaciones, se obtuvo una comprensión del entorno de control y sistemas de información de La Compañía relevantes, pero no evaluamos el diseño de las actividades de control particulares ni obtuvimos evidencia sobre su implementación, ni probamos su efectividad operativa.
- b) Entendimiento de las herramientas utilizadas para generar, agregar y reportar la información objeto de aseguramiento mediante indagaciones con los responsables de los procesos relacionados.
- c) Entendimiento, indagación con los representantes delegados por la administración y verificación en sí, del proceso llevado a cabo por La Compañía en 2024 para la elaboración / actualización de su análisis de doble materialidad vigente, incluida la participación de sus grupos de interés en este proceso.
- d) Entrevistas con el personal de La Compañía, para comprender su negocio y el proceso de preparación del Informe de Gestión y Sostenibilidad 2024.
- e) Entrevistas con el personal de La Compañía a nivel corporativo, responsables de la información a reportar, para comprender el proceso de recolección, consolidación y presentación de la información objeto de aseguramiento.
- f) Comprobación de los criterios de cálculo y su aplicación adecuada, de acuerdo con las metodologías descritas en los criterios de los indicadores objeto de aseguramiento, según alcance indicado en el Anexo A.
- g) Realización de procedimientos analíticos para respaldar la razonabilidad de los datos.
- h) Comparación de la información presentada en el Informe de Gestión y Sostenibilidad con la información correspondiente a las fuentes subyacentes relevantes para determinar si la misma ha sido incluida en el Informe de Gestión y Sostenibilidad.
- i) Análisis de los procesos de recolección y de control interno de los datos cuantitativos reflejados en el Informe, en cuanto a la confiabilidad de la información, utilizando procedimientos analíticos y pruebas de verificación con base en muestreos.
- j) Lectura de la información incluida en el Informe de Sostenibilidad, para compararla frente a los criterios definidos por los estándares GRI 1 - Fundamentos, GRI 2 - Contenidos Generales y GRI 3 -Temas Materiales aplicables según la declaración de uso definida por La Compañía. Procedimiento efectuado con base en la versión del Informe de Sostenibilidad 2024 suministrada por La Compañía a BDO el día 25 de febrero de 2025.
- k) Aplicación de pruebas sustantivas sobre una base selectiva aleatoria de la información objeto de aseguramiento, elaborada por la administración, para determinar los estándares e indicadores y corroborar que los datos se hayan medido, registrado, recopilado e informado adecuadamente a través de:
 - i. Inspección de políticas y procedimientos establecidos por La Compañía.
 - ii. Inspección de documentos soporte de origen interno y externo
 - iii. Recálculos.
 - iv. Comparaciones de los contenidos presentados por la Administración con lo establecidos en la sección de criterios de este informe.

En el Anexo A se detalla la información objeto de aseguramiento incluida en el alcance de nuestro trabajo.

Nuestro encargo de aseguramiento limitado se realizó solamente con respecto a la información objeto de aseguramiento incluida en el Anexo A, por el año terminado el 31 de diciembre de 2024; y no hemos realizado ningún procedimiento con respecto de años anteriores, proyecciones y metas futuras, o cualquier otro elemento de otra información incluida en el Informe de Gestión y Sostenibilidad por el año terminado el 31 de diciembre de 2024 y, por lo tanto, no expresamos una conclusión al respecto.

Los procedimientos aplicados en un encargo de aseguramiento limitado varían en cuanto a su naturaleza y momento de aplicación, y son de menor alcance que en el caso de un encargo de aseguramiento razonable y, en consecuencia, el nivel de fiabilidad obtenido en un encargo de aseguramiento limitado es sustancialmente inferior al que se habría obtenido de haberse realizado un encargo de aseguramiento razonable.



Consideramos que la evidencia obtenida es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra conclusión de aseguramiento limitado.

Independencia y gestión de calidad

Hemos cumplido con los requerimientos éticos y de independencia del código de ética profesional del contador público emitido por el International Ethics Standard Board for Accountants (IESBA), el cual se basa en los principios de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional.

Nuestra firma BDO Audit S.A.S BIC aplica el International Standard on Quality Management (“ISQM”) 1 y, por lo tanto, mantiene un sistema integral de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados relacionados con el cumplimiento de requisitos éticos, estándares profesionales y requisitos de ley y regulaciones aplicables.

Limitaciones inherentes del encargo de aseguramiento

La información de sostenibilidad seleccionada está sujeta a incertidumbre inherente debido al uso de información no financiera, la cual es objeto de mayores limitaciones inherentes que la información financiera dada la naturaleza de los métodos utilizados para determinar, calcular, hacer muestreos o estimar dicha información. En la preparación de la información seleccionada la entidad efectúa interpretaciones cualitativas sobre la relevancia, la materialidad y la exactitud de la información que están sujetas a supuestos y juicios.

Conclusión del aseguramiento limitado

Basándonos en los procedimientos que hemos realizado y en las evidencias que obtuvimos, no ha llegado a nuestro conocimiento ninguna situación que nos lleve a pensar que la información objeto de aseguramiento indicada en el Anexo A de este informe, y que a su vez fue incluida en el Informe de Gestión y Sostenibilidad para el año terminado el 31 de diciembre de 2024 de Grupo Aval Acciones y Valores S.A., no ha cumplido de conformidad con lo establecido en la sección de criterios de este informe.

Restricción del uso del Informe

Nuestro informe se emite exclusivamente con el propósito expuesto en el primer párrafo y no debe utilizarse para ningún otro propósito ni ser distribuido a otras partes por separado. Este informe se refiere solamente a los asuntos mencionados en las secciones precedentes y la información objeto de aseguramiento incluida en el Anexo A y no se extiende a ninguna otra información financiera y no financiera incluida en el Informe de Gestión y Sostenibilidad de Grupo Aval Acciones y Valores S.A. para el año terminado el 31 de diciembre de 2024, ni a sus estados financieros, tomados en su conjunto.

Planes de acción

BDO Audit S.A.S. BIC entrega a Grupo Aval Acciones y Valores S.A., a través de un informe adicional, las recomendaciones de acción para la futura preparación del Informe de Gestión y Sostenibilidad, que no modifican la conclusión expresada en este informe, buscando fortalecer el proceso de construcción, gestión, medición, revisión, reporte y comunicación de los indicadores de sostenibilidad de La Compañía.

Luis Fernando
Gomez
Gonzalez

Firmado digitalmente por Luis
Fernando Gomez Gonzalez
DN: cn=Luis Fernando Gomez
Gonzalez, o=CO, ou=Luis Fernando
Gomez Gonzalez, ou=N/A,
email=lgomez@bdo.com.co

Luis Fernando Gómez González
Socio de Auditoría y Aseguramiento
Contador Público TP 144.355

Miembro de
BDO Audit S.A.S BIC
Bogotá, 07 de marzo de 2025.



ANEXO A

Alcance del aseguramiento limitado

A continuación, se detallan los estándares GRI, SASB y la información del proceso de análisis de doble materialidad de Grupo Aval Acciones y Valores S.A. cubierta con este aseguramiento.

Estos criterios forman parte integral de nuestro informe de aseguramiento limitado independiente sobre el Informe de Gestión y Sostenibilidad de Grupo Aval Acciones y Valores S.A. por el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

Estándares	Alcance del aseguramiento
GRI 2-27	Cumplimiento de la legislación y las normativas
SASB FN-CB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales
SASB FN-AC-510a.1	
GRI 201-1	Valor económico directo generado y distribuido
GRI 205-1	Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la corrupción
SASB FN-CB-230a.1	(1) Número de violaciones de datos, (2) porcentaje de violaciones de datos personales, (3) número de titulares de cuentas afectados
SASB FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos
GRI 405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados
SASB FN-AC-303a.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en (1) la dirección ejecutiva, (2) la dirección no ejecutiva, (3) los profesionales y (4) todos los demás empleados
GRI 302-1	Consumo de energía dentro de la organización
DJSI 2.1.1.	
GRI 303-5	Consumo de agua
DJSI 2.3.1.	
GRI 305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)
DJSI 2.4.1.	
GRI 305-2	Emisiones indirectas de GEI (alcance 2)
DJSI 2.4.2.	
GRI 305-3	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)
DJSI 2.4.3.	
GRI 306-4	Residuos no destinados a eliminación
GRI 306-5	Residuos destinados a eliminación
DJSI 2.2.1.	Disposición de residuos
GRI 405-2	Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres
DJSI 3.1.4.	Indicadores salariales de género
DJSI 3.4.3.	Tasa de ausentismo
DJSI 1.5.5.	Códigos de conducta: sistemas y procedimientos



Análisis de materialidad	Descripción
Actualización y avances en 2024 sobre los resultados del análisis de doble materialidad año 2023	Proceso metodológico diseñado e implementado por Grupo Aval Acciones y Valores S.A. para el análisis de doble materialidad (llevado a cabo en 2023) con una vigencia de dos (2) años. Para el reporte 2024, BDO realizó su verificación mediante indagación e inspección documental sobre los avances en la integración de los impactos, riesgos y oportunidades priorizados en la doble materialidad, con los riesgos estratégicos corporativos, así como la conexión de los temas materiales con la estrategia de negocio.

10.2 TABLAS DE CONTENIDOS GRI Y SASB

Tabla de contenidos GRI		
Indicador GRI	Contenido	Sección
2-1	Detalles organizacionales	Grupo Aval en cifras *Grupo Aval Acciones y Valores S.A. *Ubicación sede principal: Carrera 13 N° 26 ^a - 47 Bogotá, Colombia.
2-2	Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad	Nuestro Informe de Gestión y Sostenibilidad incluye la información social y ambiental de nuestras entidades consideradas financieramente materiales: Banco de Bogotá, Banco de Occidente, Banco Popular, Banco AV Villas, Corfi y Porvenir, las cuales representan el 99.2% de nuestros ingresos. Sección- Grupo Aval en cifras Sección- Nuestros Negocios
2-3	Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto	Sección - Acerca de este informe
2-4	Actualización de la información	Se actualizan cifras de 2023 correspondientes a: emisiones de GEI, consumo de energía y de agua de Grupo Aval.
2-5	Verificación externa	Anexo 10.1
2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	Sección- Nuestros Negocios
2-7	Empleados	Informe Capital Social Link
2-8	Trabajadores que no son empleados	Informe Capital Social Link
2-9	Estructura de gobernanza y composición	Sección- Nuestra Junta Directiva Sección- Buen Gobierno
2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno	Sección- Buen Gobierno
2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno	Sección- Nuestra Junta Directiva
2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos	Sección- Gobierno de la Sostenibilidad
2-13	Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos	Sección- Gobierno de la Sostenibilidad
2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la presentación de informes de sostenibilidad	Sección- Análisis de materialidad
2-15	Conflictos de interés	Sección- Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia
2-16	Comunicación de inquietudes críticas	Sección- Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia
2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	Sección- Buen Gobierno
2-19	Políticas de remuneración	Sección- Buen Gobierno

Tabla de contenidos GRI		
Indicador GRI	Contenido	Sección
2-20	Procesos para determinar la remuneración	Sección- Buen Gobierno
2-21	Ratio de compensación total anual	Se omite por confidencialidad de la información.
2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible	Sección- Gobierno de la Sostenibilidad
2-23	Compromisos y políticas	Sección- Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia
2-25	Procesos para remediar los impactos negativos	Sección- Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia
2-26	Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	Sección- Nuestros accionistas e inversionistas Sección- Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia
2-27	Cumplimiento de la legislación y las normativas	Sección- Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia
2-28	Afiliación a asociaciones	Sección- Reconocimientos y adhesiones
2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés	Sección- Nuestros grupos de interés
2-30	Convenios de negociación colectiva	Sección- Nuestro talento
3-1	Proceso de determinación de los temas materiales	Sección- Análisis de materialidad
3-2	Lista de temas materiales	Sección- Análisis de materialidad
3-3	Gestión de los temas materiales	Sección- Desempeño de acciones y bonos Sección- Resultados financieros de Grupo Aval Sección- Nuestros negocios en 2024: logros y retos Sección- Buen Gobierno Sección- Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia Sección- Nuestro talento Sección- Generamos oportunidades reales para todos Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
201-1	Valor económico directo generado y distribuido	Sección- El valor económico que generamos y distribuimos
203-1	Inversiones en infraestructura y servicios apoyados	Sección- Transformamos comunidades
204-1	Proporción de gasto en proveedores locales	Sección- Somos el aliado de nuestros proveedores
205-1	Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la corrupción	Sección- Gestión de cumplimiento
205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	Sección- Gestión de cumplimiento
205-3	Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas	Sección- Gestión de cumplimiento

Tabla de contenidos GRI		
Indicador GRI	Contenido	Sección
207-1	Enfoque fiscal	Política Corporativa de Lineamientos en Materia Tributaria
207-2	Gobernanza fiscal, control y gestión de riesgos	Política Corporativa de Lineamientos en Materia Tributaria
207-4	Presentación de informes país por país	Sección- Resultados financieros de Grupo Aval
302-1	Consumo de energía dentro de la organización	Sección- Operación eficiente y responsable con el ambiente
302-3	Intensidad energética	Sección- Operación eficiente y responsable con el ambiente
302-4	Reducción del consumo energético	Sección- Operación eficiente y responsable con el ambiente
303-1	Interacción con el agua como recurso compartido	Sección- Operación eficiente y responsable con el ambiente
303-5	Consumo de agua	Sección- Operación eficiente y responsable con el ambiente
304-3	Hábitats protegidos o restaurados	Sección- Protegemos la biodiversidad
305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
305-2	Emisiones indirectas de GEI asociadas a la energía (alcance 2)	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
305-3	Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
306-3	Residuos generados	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
306-4	Residuos no destinados a eliminación	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
306-5	Residuos destinados a eliminación	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
401-1	Contrataciones de nuevos empleados y rotación de personal	Sección- Nuestro talento Informe Capital Social
401-3	Permiso parental	Informe Capital Social Link
403-1	Sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	Sección- Nuestro talento Informe Capital Social Link
403-2	Identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes	Informe Capital Social Link

Tabla de contenidos GRI			
Indicador GRI	Contenido	Sección	
403-3	Servicios de salud en el trabajo	Informe Capital Social Link	
403-4	Participación de los trabajadores, consultas y comunicación sobre salud y seguridad en el trabajo	Informe Capital Social Link	
403-5	Formación de trabajadores sobre salud y seguridad en el trabajo	Sección- Nuestro talento	
403-6	Promoción de la salud de los trabajadores	Informe Capital Social Link	
403-8	Trabajos cubiertos por un sistema de gestión de la salud y la seguridad en el trabajo	Sección- Nuestro talento	
403-9	Lesiones por accidente laboral	Sección- Nuestro talento	
403-10	Dolencias y enfermedades laborales	Informe Capital Social Link	
404-1	Media de horas de formación al año por empleado	Sección- Nuestro talento	
404-2	Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición	Sección- Nuestro talento	
404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	Informe Capital Social Link	
405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	Sección- Nuestro talento	
405-2	Ratio entre el salario básico y la remuneración de mujeres y de hombres	Brecha salarial hombres respecto a mujeres	
		Categoría de cargo	%
		Alta dirección	18.2%
		Gerencia media	-4.0%
		Gerencia subalterna	-7.4%
		Áreas funcionales	1.8%
406-1	Casos de discriminación y acciones correctivas emprendidas	No se presentaron casos de discriminación	
415-1	Contribución a partidos y/o representantes políticos	Sección- Gestión de cumplimiento	
418-1	Reclamaciones fundamentadas relativas a violaciones de la privacidad del cliente y pérdida de datos del cliente	Sección- Gestión de cumplimiento	

Indicador SASB	Contenido	Sección																																				
FN-CB-230a.1	(1) Número de violaciones de datos, (2) porcentaje de violaciones de datos personales, (3) número de titulares de cuentas afectados	Sección- Gestión de cumplimiento																																				
FN-CB-230a.2	Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos	Sección- Ciberseguridad y transformación tecnológica para un ecosistema financiero más seguro Sección- Gestión de cumplimiento																																				
FN-CB-240a.1	(1) número y (2) cuantía de los préstamos pendientes cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	<table><tr><td>Créditos totales pymes y desarrollo de la comunidad</td><td>Banco de Bogotá</td><td>Banco de Occidente</td><td>Banco Popular</td><td>Banco AV Villas</td><td>Total</td></tr><tr><td>Cantidad</td><td>102.151</td><td>61.334</td><td>81</td><td>7.336</td><td>170.902</td></tr><tr><td>Monto (Miles de millones COP)</td><td>18.360,0</td><td>32.637,0</td><td>26.000,0</td><td>335,4</td><td>77.332,4</td></tr></table>	Créditos totales pymes y desarrollo de la comunidad	Banco de Bogotá	Banco de Occidente	Banco Popular	Banco AV Villas	Total	Cantidad	102.151	61.334	81	7.336	170.902	Monto (Miles de millones COP)	18.360,0	32.637,0	26.000,0	335,4	77.332,4																		
Créditos totales pymes y desarrollo de la comunidad	Banco de Bogotá	Banco de Occidente	Banco Popular	Banco AV Villas	Total																																	
Cantidad	102.151	61.334	81	7.336	170.902																																	
Monto (Miles de millones COP)	18.360,0	32.637,0	26.000,0	335,4	77.332,4																																	
FN CB 240a.2	(1) Número y (2) cuantía de los préstamos vencidos e improductivos cualificados para programas diseñados para promocionar las pequeñas empresas y el desarrollo de la comunidad	<table><tr><td>Créditos vencidos (mora de 1 a 60 días)</td><td>Banco de Bogotá</td><td>Banco de Occidente</td><td>Banco Popular</td><td>Banco AV Villas</td><td>Total</td></tr><tr><td>Cantidad</td><td>10.629</td><td>3.270</td><td>17</td><td>314</td><td>14.230</td></tr><tr><td>Monto (Miles de millones COP)</td><td>1.491,0</td><td>83,0</td><td>3,0</td><td>25,2</td><td>1.602</td></tr></table> <table><tr><td>Créditos improductivos (mora más 60 días)</td><td>Banco de Bogotá</td><td>Banco de Occidente</td><td>Banco Popular</td><td>Banco AV Villas</td><td>Total</td></tr><tr><td>Cantidad</td><td>18.151</td><td>4.451</td><td>257</td><td>47</td><td>22.906</td></tr><tr><td>Monto (Miles de millones COP)</td><td>1.983,0</td><td>886,0</td><td>61,2</td><td>5,2</td><td>2.935</td></tr></table>	Créditos vencidos (mora de 1 a 60 días)	Banco de Bogotá	Banco de Occidente	Banco Popular	Banco AV Villas	Total	Cantidad	10.629	3.270	17	314	14.230	Monto (Miles de millones COP)	1.491,0	83,0	3,0	25,2	1.602	Créditos improductivos (mora más 60 días)	Banco de Bogotá	Banco de Occidente	Banco Popular	Banco AV Villas	Total	Cantidad	18.151	4.451	257	47	22.906	Monto (Miles de millones COP)	1.983,0	886,0	61,2	5,2	2.935
Créditos vencidos (mora de 1 a 60 días)	Banco de Bogotá	Banco de Occidente	Banco Popular	Banco AV Villas	Total																																	
Cantidad	10.629	3.270	17	314	14.230																																	
Monto (Miles de millones COP)	1.491,0	83,0	3,0	25,2	1.602																																	
Créditos improductivos (mora más 60 días)	Banco de Bogotá	Banco de Occidente	Banco Popular	Banco AV Villas	Total																																	
Cantidad	18.151	4.451	257	47	22.906																																	
Monto (Miles de millones COP)	1.983,0	886,0	61,2	5,2	2.935																																	
FN CB 240a.4	Número de participantes en iniciativas de educación financiera para clientes no bancarizados, infrabancarizados o desatendidos	Sección- Generamos oportunidades reales para todos																																				
FN-CB-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gobierno (ESG) en el análisis de crédito	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto Sección- Gestión de riesgos																																				
FN-CB-410b.1	Emisiones financiadas brutas absolutas, desglosadas por (1) Alcance 1, (2) Alcance 2 y (3) Alcance 3	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto																																				
FN-CB-410b.2	Exposición bruta de cada sector por clase de activos	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto																																				
FN-CB-410b.3	Porcentaje de exposición bruta incluido en el cálculo de las emisiones financiadas	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto																																				
FN-CB-410b.4	Descripción de la metodología utilizada para calcular las emisiones financiadas	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto																																				

Indicador SASB	Contenido	Sección																												
FN-CB-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera	Sección- Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia																												
FN-CB-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	Sección- Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia																												
FN-CB-550a.1	Puntuación en la evaluación de banco de importancia sistémica mundial (G-SIB), por categoría	Los bancos de Grupo Aval no hacen parte del G-SIG, por tanto, no representan importancia Sistémica Mundial.																												
FN-CB-550a.2	Descripción del enfoque para integrar los resultados de las pruebas de resistencia obligatorias y voluntarias en la planificación de la adecuación del capital, la estrategia corporativa a largo plazo y otras actividades empresariales.	Si bien Grupo Aval no tiene una obligación regulatoria de realizar pruebas de resistencia, desde la Holding se ejerce un rol de asesoría, coordinación y monitoreo a las pruebas de resistencia realizadas por los establecimientos de crédito del Grupo. Diferentes áreas internas de estas entidades participan en el diseño, realización y validación de las pruebas de resistencia, las cuales se encargan de desarrollar pronósticos alineados con el plan de negocio. Cada área encargada implementa y valida los supuestos y metodologías que fueron utilizadas para los pronósticos. Los ejercicios de pruebas de resistencia actúan como herramienta en la planeación y seguimiento de la situación financiera de las entidades, que permite además coordinar esfuerzos y adelantar las gestiones que dirijan a las organizaciones responsablemente hacia los objetivos planteados por cada una de ellas.																												
FN-CB-000.A	(1) Número y (2) valor de las cuentas corrientes y de ahorro por segmento: (a) personales y (b) pequeñas empresas	<table><tr><th>Cuentas corrientes y ahorros</th><th>Unidad de medida</th><th>Personas</th><th>PyMES</th></tr><tr><td>Cantidad de cuentas corrientes colocadas</td><td>#</td><td>10.396,0</td><td>68.093,0</td></tr><tr><td>Cantidad de cuentas corrientes activas</td><td>#</td><td>87.405,0</td><td>61.366,0</td></tr><tr><td>Monto de cuentas corrientes</td><td>COP</td><td>1.061.866.389.979,4</td><td>3.977.146.787.783,0</td></tr><tr><td>Cantidad de cuentas de ahorros colocadas</td><td>#</td><td>1.323.407,0</td><td>43.922,0</td></tr><tr><td>Cantidad de cuentas de ahorros activas</td><td>#</td><td>3.788.866,0</td><td>38.578,0</td></tr><tr><td>Monto de cuentas ahorros</td><td>COP</td><td>8.515.926.071.755,3</td><td>3.136.705.997.975,9</td></tr></table>	Cuentas corrientes y ahorros	Unidad de medida	Personas	PyMES	Cantidad de cuentas corrientes colocadas	#	10.396,0	68.093,0	Cantidad de cuentas corrientes activas	#	87.405,0	61.366,0	Monto de cuentas corrientes	COP	1.061.866.389.979,4	3.977.146.787.783,0	Cantidad de cuentas de ahorros colocadas	#	1.323.407,0	43.922,0	Cantidad de cuentas de ahorros activas	#	3.788.866,0	38.578,0	Monto de cuentas ahorros	COP	8.515.926.071.755,3	3.136.705.997.975,9
Cuentas corrientes y ahorros	Unidad de medida	Personas	PyMES																											
Cantidad de cuentas corrientes colocadas	#	10.396,0	68.093,0																											
Cantidad de cuentas corrientes activas	#	87.405,0	61.366,0																											
Monto de cuentas corrientes	COP	1.061.866.389.979,4	3.977.146.787.783,0																											
Cantidad de cuentas de ahorros colocadas	#	1.323.407,0	43.922,0																											
Cantidad de cuentas de ahorros activas	#	3.788.866,0	38.578,0																											
Monto de cuentas ahorros	COP	8.515.926.071.755,3	3.136.705.997.975,9																											
FN-CB-000.B	(1) Número y (2) valor de los préstamos por segmento: (a) personales, (b) pequeñas empresas, y (c) corporativo	<table><tr><th>Préstamos</th><th>Unidad de medida</th><th>Total</th></tr><tr><td>Cantidad personales</td><td>#</td><td>2.478.051,0</td></tr><tr><td>Montos Personales</td><td>COP</td><td>44.594.610.493.889,5</td></tr><tr><td>Cantidad empresas</td><td>#</td><td>150.967,0</td></tr><tr><td>Montos empresas</td><td>COP</td><td>38.529.502.765.146,4</td></tr><tr><td>Cantidad corporativos</td><td>#</td><td>71.356,0</td></tr><tr><td>Montos corporativos</td><td>COP</td><td>47.540.611.202.962,3</td></tr></table>	Préstamos	Unidad de medida	Total	Cantidad personales	#	2.478.051,0	Montos Personales	COP	44.594.610.493.889,5	Cantidad empresas	#	150.967,0	Montos empresas	COP	38.529.502.765.146,4	Cantidad corporativos	#	71.356,0	Montos corporativos	COP	47.540.611.202.962,3							
Préstamos	Unidad de medida	Total																												
Cantidad personales	#	2.478.051,0																												
Montos Personales	COP	44.594.610.493.889,5																												
Cantidad empresas	#	150.967,0																												
Montos empresas	COP	38.529.502.765.146,4																												
Cantidad corporativos	#	71.356,0																												
Montos corporativos	COP	47.540.611.202.962,3																												
FN-AC-270a.1	(1) Número y (2) porcentaje de empleados cubiertos con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, reclamaciones del consumidor, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios	Grupo Aval Holding no presta servicios financieros a clientes. Por lo tanto no reportamos este indicador.																												

Indicador SASB	Contenido	Sección
FN-AC-270a.2	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información relacionada con productos financieros a clientes nuevos y antiguos	Grupo Aval Holding no presta servicios financieros a clientes. Por lo tanto no reportamos este indicador.
FN-AC-270a.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos y servicios	Grupo Aval Holding no presta servicios financieros a clientes. Por lo tanto no reportamos este indicador.
FN-AC-330a.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos en (1) la dirección ejecutiva, (2) la dirección no ejecutiva, (3) los profesionales y (4) todos los demás empleados	Sección- Nuestra Junta Directiva Sección- Nuestro talento
FN-AC-410a.1	Cantidad de activos en gestión, por clase de activos, que emplean (1) integración de temas ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG), (2) inversión temática en sostenibilidad, y (3) screening	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
FN-AC-410a.2	Descripción del enfoque para la incorporación de factores ambientales, sociales y de gestión corporativa (ESG) en los procesos y las estrategias de inversión o de gestión del patrimonio	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
FN-AC-410a.3	Descripción de las políticas y procedimientos de votación por poder y de intervención en las empresas participadas	<u>Política de Inversión Responsable de Corfi</u> <u>Política de Inversión Responsable de Porvenir</u>
FN-AC-410b.1	Emisiones financiadas totales, desagregadas en (1) Alcance 1, (2) Alcance 2 y (3) alcance 3	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
FN-AC-410b.2	Cantidad total de activos bajo Administración (AUM) incluidos en la divulgación de las emisiones financiadas	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
FN-AC-410b.3	Porcentaje total de activos bajo Administración (AUM) incluidos en el cálculo de las emisiones financiadas	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
FN-AC-410b.4	Descripción de la metodología utilizada para calcular las emisiones financiadas	Sección- Acción Climática: Midiendo, Redefiniendo y Reduciendo Nuestro Impacto
FN-AC-510a.1	Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria financiera	Sección- Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia
FN-AC-510a.2	Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	Sección- Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia
FN-AC-000.A	Total de activos bajo administración (AUM)	COP 424,5 billones

10.3 TABLA DE MONTOS SOLICITADA POR EL ARTÍCULO 446 NUMERAL 3 DEL CÓDIGO DE COMERCIO

Concepto	Valor (COP)
Egresos por concepto de salarios, honorarios, viáticos gastos de representación, bonificaciones, prestaciones en dinero y en especie, erogaciones por concepto de transporte y cualquiera otra clase de remuneraciones que percibieron los directivos de la sociedad;	17.594.033.110
Erogaciones concepto de salarios, honorarios, viáticos gastos de representación, bonificaciones, prestaciones en dinero y en especie, erogaciones por concepto de transporte y cualquiera otra clase de remuneraciones, que se hubieren hecho en favor de asesores o gestores vinculados o no a la sociedad mediante contrato de trabajo, cuando la principal función que realicen consista en tramitar asuntos ante entidades públicas o privadas, o aconsejar o preparar estudios para adelantar tales tramitaciones;	2.682.720.000
Transferencias de dinero y demás bienes, a título gratuito o a cualquier otro que pueda asimilarse a éste, efectuadas en favor de personas naturales o jurídicas;	-
Gastos de propaganda y de relaciones públicas;	1.567.854.531
Dineros u otros bienes que la sociedad posea en el exterior y las obligaciones en moneda extranjera, (Dineros y otros bienes)	1.236.537.917.186
Dineros u otros bienes que la sociedad posea en el exterior y las obligaciones en moneda extranjera, (Obligaciones)	1.196.224.156.007
Las inversiones discriminadas de la compañía en otras sociedades, nacionales o extranjeras;	19.424.206.254.293

10.4 INFORME ESPECIAL – ARTÍCULO 29 LEY 222 DE 1995 – GRUPO EMPRESARIAL SARMIENTO ANGULO

GRUPO EMPRESARIAL SARMIENTO ANGULO
INFORME ESPECIAL – ARTÍCULO 29 LEY 222 DE 1995
GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES S.A.
SOCIEDAD QUE CONFORMA EL GRUPO EMPRESARIAL

En cumplimiento de lo establecido en el artículo 29 de la Ley 222 de 1995, con el presente la Administración de Grupo Aval Acciones y Valores S.A.(en adelante, la “Sociedad”), compañía que hace parte del Grupo Empresarial Sarmiento Angulo, rinde el informe especial en el que se detallan las relaciones económicas que la Sociedad sostiene con la persona natural matriz (Dr. Luis Carlos Sarmiento Angulo) o con otras entidades que integran el grupo empresarial, durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024. La información que se presenta a continuación ha sido tomada de los registros contables y de los estados financieros de la Sociedad, así como de los libros de actas de los órganos sociales de la misma. Las cifras están en millones de pesos colombianos. Salvo que expresamente se indique lo contrario, las operaciones contenidas en el presente informe se celebraron en condiciones de mercado. Adicionalmente, las operaciones celebradas han tenido en consideración el mejor interés de cada una de las partes involucradas.

OPERACIONES CELEBRADAS CON LA PERSONA NATURAL CONTROLANTE O CON OTRAS SOCIEDADES QUE INTEGRAN EL GRUPO EMPRESARIAL SARMIENTO ANGULO:

Entre las operaciones reportadas a continuación, se encuentran, por ejemplo, las siguientes:

- Operaciones de crédito celebradas entre la Sociedad y entidades que conforman el grupo empresarial.
- Operaciones que reflejan ingresos y costo o gastos por prestación de servicio intercompañías.
- Operaciones que versen sobre la propiedad o tenencia de bienes inmuebles.
- Acuerdos de prestación de servicios.
- Otorgamiento de garantías.
- Adquisición de acciones, bonos u otra clase de títulos valores.
- Durante el ejercicio social 2024, la Sociedad llevó a cabo las siguientes operaciones con la persona natural controlante o con otras sociedades que integran el Grupo Empresarial Sarmiento Angulo:

Compañía Destinataria	Cuentas Activas	Cuentas Pasivas	Ingresos	Gastos
Actiunidos S.A.S.	-	25.023	-	-
ADL Digital Lab S.A.S.	17.756	84	-	75
Adminegocios S.A.S.	-	39.419	-	-
Alpopular S.A.	-	1	-	14
Aminversiones S.A.S.	-	7.372	-	-
Aval Valor Compartido S.A. - AVC	-	6	4	44
Banco Comercial AV Villas S.A.	1.255.072	-	43.887	-
Banco de Bogotá S.A.	9.800.711	242.014	140.880	54.520
Banco de Occidente S.A.	4.337.636	124.959	85.589	11.226
Banco Popular S.A.	2.650.283	-	5.176	-
Casa de Bolsa S.A.	15.382	-	-	-
Casa Editorial El Tiempo S.A.	-	-	-	2
Codenegocios S.A.S.	-	2	-	-
Corporación Financiera Colombiana S.A.	1.279.039	467	4.609	502
Edentainment S.A.S.	-	3	-	3

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

Compañía Destinataria	Cuentas Activas	Cuentas Pasivas	Ingresos	Gastos
El Zuque S.A.S.	-	10.052	-	-
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	78.187	-	-	-
Hoteles Estelar S.A.	-	-	-	46
Inverprogreso S.A.S.	-	2.008	-	-
Inversegovia S.A.S.	-	2.598	-	-
Inversiones Escorial S.A.S.	-	8.291	-	-
Leadersearch S.A.S.	-	-	-	13
Rendifin S.A.S.	-	5.784	-	-
Seguros Alfa S.A.	-	23	10	16
Seguros de Vida Alfa S.A.	-	30.030	-	5.409
Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías Porvenir S.A.	683.266	-	18.436	-
Socineg S.A.S.	-	7.936	-	-
Sosacol S.A.S.	-	107	-	-
Vigia S.A.	-	2	-	-
Total	20.117.332	506.181	298.591	71.870

OPERACIONES DE MAYOR IMPORTANCIA CONCLUIDAS DURANTE 2024 CORRESPONDIENTES A DECISIONES ADOPTADAS POR ÓRGANOS SOCIALES DE LA SOCIEDAD Y QUE INVOLUCRAN A LA PERSONA NATURAL CONTROLANTE O A OTRAS SOCIEDADES QUE CONFORMAN EL GRUPO EMPRESARIAL SARMIENTO ANGULO:

En relación con los créditos otorgados en diciembre de 2022 por Grupo Aval a Esadenco S.A. por US\$ 270 millones de dólares a un plazo de tres años y por \$200.000 millones a un plazo de dos años y subrogados en mayo de 2023 de tal manera que Esadenco cedió su posición contractual de deudor, a Endor Capital Assets S.R.L., entidad controlada por el Dr. Luis Carlos Sarmiento Angulo, el 3 de diciembre de 2024 Endor pagó a Grupo Aval la totalidad del endeudamiento en pesos.

Respecto del crédito contrapartida otorgado por Grupo Aval Limited -GAL- (sociedad de propiedad 100% de Grupo Aval Acciones y Valores S.A.) las partes de común acuerdo el 31 de mayo de 2024 extendieron la vigencia hasta el 4 de diciembre de 2025.

Durante diciembre de 2024 se presentó una operación con partes vinculadas de la cual fue gestionada conforme a lo establecido en la Política de Conflictos de Interés. Grupo Aval adquirió de Corficolombiana las acciones de las que esta última era titular en Fiduciaria Corficolombiana (en un 94,5%) y en Casa de Bolsa Sociedad Comisionista de Bolsa (en un 40,77%) para ello se contrató a un valorador independiente.

La Junta Directiva de Grupo Aval aprobó la constitución de una nueva compañía, Aval Banca de Inversión, en la cual participa en un 70% y Corficolombiana en el 30% restante Grupo Aval.

Pago de dividendos realizados durante el año 2024:

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

Compañía Origen	DIVIDENDO PAGADO EN 2024
Adminegocios S.A.S.	187,986
Actiunidos S.A.S.	119,334
El Zuque S.A.S.	47,935
Inversiones Escorial S.A.S.	39,539
Socineg S.A.S.	37,848
Aminversiones S.A.S.	35,155
Rendifin S.A.S.	27,581
Inversegovia S.A.S.	12,388
Inverprogreso S.A.S.	9,577
Sosacol S.A.S.	508
Seguros Alfa S.A.	102
Codenegocios S.A.S.	11
Vigia S.A.	11
Total	517,975

DECISIONES DE MAYOR IMPORTANCIA QUE LA SOCIEDAD HAYA TOMADO O DEJADO DE TOMAR POR INFLUENCIA O EN INTERÉS DE LA PERSONA NATURAL CONTROLANTE.

Además de las operaciones y decisiones contenidas en este informe, durante el ejercicio social 2024, la Sociedad no participó en otras decisiones de importancia por influencia o en interés de la matriz o de otras sociedades que hacen parte del grupo empresarial.

Bogotá 03 de marzo de 2025

La Administración

Grupo Aval Acciones y Valores S.A.

10.5 CERTIFICACIONES DEL EMISOR



CERTIFICACIÓN ACERCA DE ASPECTOS MATERIALES DEL NEGOCIO

DIEGO FERNANDO SOLANO SARA VIA actuando en calidad de representante legal de GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES S.A. (en adelante la “Sociedad”) dando conformidad al punto (i) del artículo 7.4.1.2.7 del Anexo 1 del Capítulo I, Título V, Parte III de la Circular Básica Jurídica, certifico que la información financiera incluida el Informe Periódico de Fin de Ejercicio correspondiente al año 2024 comprende todos los aspectos materiales del negocio de la Sociedad.

Se emite la presente certificación el 03 de marzo de 2025.

DIEGO SOLANO SARA VIA
Representante Legal
GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES S.A.

10.6 INFORME SOBRE LOS RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN A LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO Y DE LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA



INFORME SOBRE LOS RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN A LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO Y DE LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTROL Y REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES S.A. (en adelante “Grupo Aval” o la “Sociedad”) cuenta con procesos para soportar las políticas y procedimientos de su Sistema de Control Interno – SCI que dan aplicación al numeral 2 Capítulo I Título I de la Parte III de la Circular Básica Jurídica, que reglamenta el SCI para las entidades sometidas al control exclusivo de la SFC.

La Sociedad por medio de su Auditoría Interna y la Vicepresidencia de Contraloría Corporativa ha realizado la evaluación al Sistema de Control Interno y los procedimientos de control y revelación de la información financiera, en cumplimiento del artículo 47 de la Ley 964 de 2005 y, en todos los aspectos materiales, certificamos que estos están razonablemente diseñados y en adecuado funcionamiento.

La Auditoría Interna evalúa de forma independiente y objetiva la gestión de riesgos, control interno y gobierno, ejecutando las revisiones programadas en el plan de auditoría para verificar la efectividad del sistema de control interno, incluyendo controles clave para el reporte financiero. Así mismo, en el desarrollo de sus funciones obtuvo la información suficiente para realizar su labor y los resultados de la evaluación al sistema de control interno fueron satisfactorios. Además, efectuó seguimiento a los planes de acción definidos por los dueños de los procesos.

No obstante lo anterior, tanto la arquitectura de control como el Sistema de Control Interno de la Sociedad de conformidad con lo previsto en la Circular Básica Jurídica de la SFC, son procesos que se encuentran permanentemente en evolución gracias a la revisión permanente de los esquemas de control, realización de pruebas y evaluaciones al gobierno, gestión de riesgos y controles que son efectuadas por la Auditoría Interna y los equipos designados por la Administración para este fin, las cuales permiten identificar oportunidades de mejora en los procesos de aseguramiento de la información financiera, lo cual es implementado por la Vicepresidencia de Consolidación Contable y otras áreas de la Sociedad en la medida en que sea pertinente.

Durante 2024, como resultado de la ejecución de estas pruebas, el Comité de Auditoría y la Junta Directiva fueron informados respecto de las principales oportunidades de mejora identificadas y los planes de acción establecidos con ese fin, los cuales se encuentran en permanente revisión por parte de esas instancias y han venido siendo atendidos consecuentemente.

Para lo relacionado con la verificación de los controles establecidos al interior de la sociedad y a lo dispuesto por el literal (ii) del artículo 7.4.1.2.7 del Anexo 1 de la Circular Externa 012 de 2022, me permito informar respecto de los resultados de la evaluación a los Sistemas de Control Interno y de los procedimientos de control y revelación de la información financiera lo siguiente:

- Confirmamos que se han proporcionado al Revisor Fiscal todos los registros contables e información relacionada, incluida la documentación de nuestro sistema de control interno, sistema que hemos evaluado y probado.
- Como resultado de nuestras evaluaciones sobre el sistema de control interno, basado en lo establecido por el marco de control interno aplicable, confirmamos que hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Compañía o los de terceros que están en su poder.
- Hemos comunicado al Revisor Fiscal respecto de todas las oportunidades de mejora en el control interno de las cuales tuvimos conocimiento.



- Confirmamos que no hay cambios en el control interno u otros factores que hayan ocurrido con posterioridad a la fecha de los estados financieros y hasta la fecha de esta carta, que pudieran afectar significativamente el control interno, incluyendo acciones correctivas tomadas por la administración para subsanar las deficiencias y/o debilidades materiales.
- De igual forma, certificamos que existen medidas adecuadas de control interno, que incluyen los sistemas de administración de riesgos y de prevención de lavado de activos.
- Por último, Grupo Aval confirma que ha adoptado las medidas necesarias para mitigar los riesgos involucrados y mejorar los controles sobre las observaciones informadas por la revisoría fiscal relacionadas con el sistema de control interno.

DIEGO SOLANO SARAVIA
Representante Legal
GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES S.A.

10.7 ÍNDICE DE CONTENIDO CIRCULAR 012

Capítulo	Descripción		Sección
Generales	Portada		
	Tabla de contenido		
	Glosario		
Primera parte- aspectos generales de la operación	Descripción del objeto del negocio del emisor		1.Acerca de Grupo Aval / Nuestros negocios Nuestros negocios en 2024: logros y retos 2. Desempeño de nuestros negocios en 2024 / Nuestros negocios en 2024: logros y retos
	Litigios, procesos judiciales y administrativos		4. Gobierno Corporativo / Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia / Litigios y procesos judiciales
	Riesgos relevante y mecanismos para mitigarlos		7. Gestión integral del riesgo / Riesgo relevantes
Segunda parte - desempeño financiero y bursatil	Comportamiento /Desempeño de los valores en los sistemas de negociación		2. Desempeño de nuestros negocios en 2024 / Desempeño de acciones y bonos
	Información sobre la participación en el capital el emisor y asuntos materiales relativos a su estructura propietaria del capital		1. Acerca de Grupo Aval / Nuestros accionistas e inversionistas
	Información financiera del ejercicio comparada con el inmediatamente anterior		9. Estados Financieros
	Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de la operación y la situación financiera separada y consolidada, en la relación con los períodos que comprende la información financiera reportada, incluyendo los principales indicadores financieros y su respectivo análisis, sobre:		2. Desempeño de nuestros negocios en 2024 / Resultados financieros de Grupo Aval
	Análisis cuantitativo y cualitativo del riesgo de mercado al que está expuesto el emisor como consecuencia de sus inversiones y actividades sensibles a variaciones de mercado		2. Desempeño de nuestros negocios en 2024 / Análisis del comportamiento de la filiares en términos de mercado, liquidez y solvencia
	Operaciones materiales efectuadas con partes relacionadas		4. Gobierno Corporativo / Actuamos bajo los más altos principios de ética y transparencia / Operaciones con partes vinculadas
	Controles para el reporte del Informe de Fin de ejercicio		10.5 Anexos / Certificaciones
Tercera parte - prácticas de sostenibilidade e inversión responsable	Análisis de Gobierno Corporativo		4. Gobierno corporativo
	Prácticas, políticas, procesos e indicadores en relación con los criterios ambientales y sociales		Sostenibilidad en Grupo Aval 6. Nuestra contribución para un futuro sostenible
Anexos	(I) Los estados financieros de fin de ejercicio individuales o separados y consolidados, según aplique, de conformidad con lo previsto en el subnumeral 7.4.1.2.3 del presente capítulo		9. Estados Financieros
	ii) Cualquier cambio material que haya sucedido en los estados financieros del emisor entre el período cubierto por el informe de fin de ejercicio y la fecha en que se autoriza la divulgación al público		9. Estados Financieros

CAP.10 anexos

