



Itaú

# Estados Financieros Separados Diciembre de 2022

Comité de Auditoría  
Febrero 2023

# Agenda

- 1. Estado de Situación Financiera Separado
- 2. Estado de Estado de Resultados Integral Separado
- 3. Estado de Otros Resultados Integrales Separado
- 4. Estado de Cambios en el Patrimonio Separado
- 5. Estado de Flujos de Efectivo Separado

# Hechos Relevantes

✓ Los activos del Banco disminuyeron en un 5,3% respecto al cierre de diciembre de 2021, donde las inversiones aumentan en un 21,5% y las inversiones en subsidiarias disminuyen en un 19%, el Efectivo y sus equivalentes disminuyeron un 54,5% y la cartera disminuye en un 1.3% llegando a niveles de 19,5 billones.

✓ El resultado vs el mismo periodo de 2021 denota una disminución pasando de una utilidad de 87.371 COP millones a una utilidad de 50.808 COP millones.



✓ Por su parte los pasivos disminuyen en un 6,1% donde los pasivos financieros aumentan un 11,5%, los depósitos y exigibilidades decrecen en un 11,6% y los pasivos no financieros disminuyen un 17,4%.

**Para destacar en el 4to trimestre:**

- ✓ Utilidad actualización impuestos diferidos \$16.800 millones
- ✓ Provisión Indemnizaciones \$23.800 millones
- ✓ Licencias Biocatch \$4.912 millones
- ✓ Ventas de cartera activa y castigada por \$7.800 millones.

A woman with short blonde hair, wearing a dark turtleneck sweater and a long necklace with a large pendant, stands in front of a bokeh background of colorful lights. The scene is framed by a glowing orange line.

## **Cifras Financieras Individuales (cifras en millones de pesos colombianos COP)**

<b>Activos</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Var ABS</b>	<b>Var %</b>
<b>Total de activos</b>	<b>28.740.153</b>	<b>30.362.199</b>	<b>(1.622.046)</b>	<b>(5,3%)</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>25.952.400</b>	<b>27.628.352</b>	<b>(1.675.952)</b>	<b>(6,1%)</b>
<b>Patrimonio total</b>	<b>2.787.753</b>	<b>2.733.847</b>	<b>53.906</b>	<b>2,0%</b>
<b>Beneficio Neto</b>	<b>50.808</b>	<b>87.371</b>	<b>(36.563)</b>	<b>(41,8%)</b>
<b>Otro Resultado integral</b>	<b>375.802</b>	<b>372.263</b>	<b>3.539</b>	<b>1,0%</b>

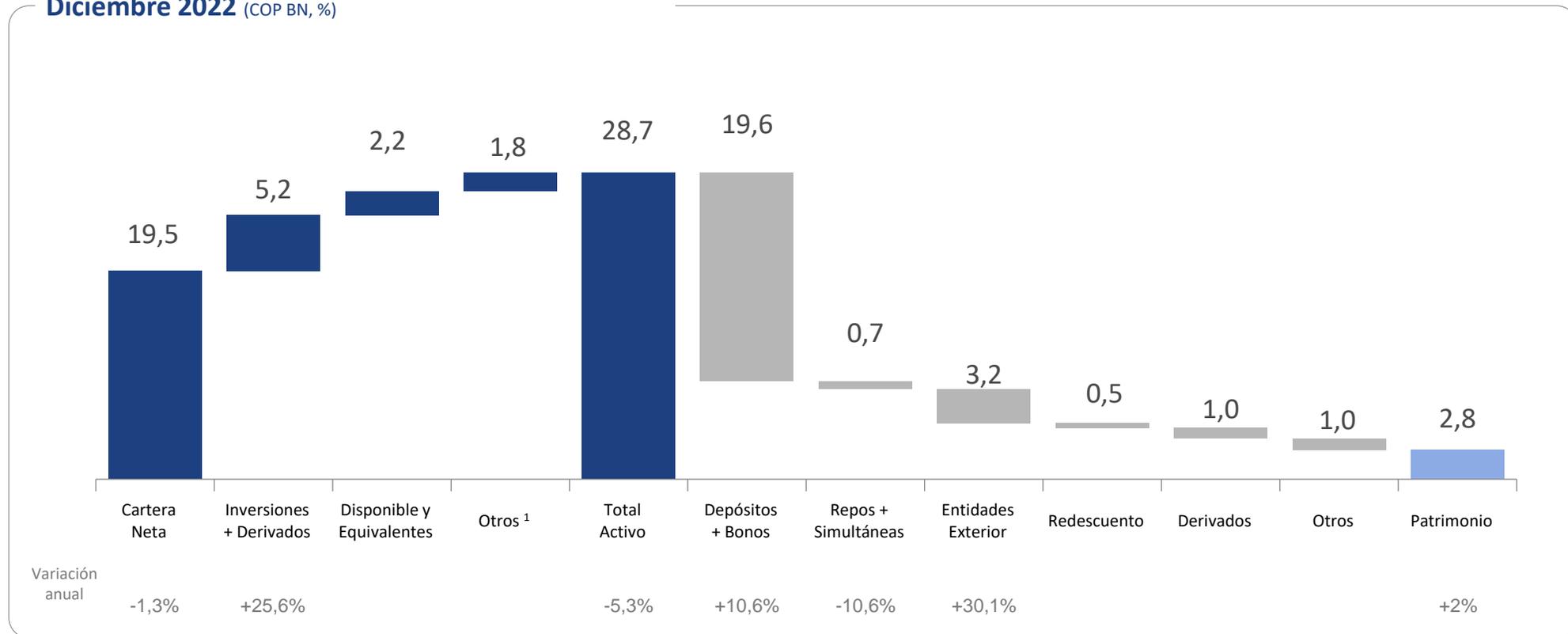
**Estado de situación financiera por orden de liquidez**

<b>Activos</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>30/11/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Var ABS Dic22/ Dic21</b>	<b>Var% Dic22/Dic21</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo	2.204.427	2.372.344	4.848.066	(2.643.639)	(54,5%)
<b>Inversiones</b>	<b>3.582.939</b>	<b>3.790.405</b>	<b>2.947.763</b>	<b>635.176</b>	<b>21,5%</b>
Inversiones medidas al Vencimiento	1.714.991	1.703.232	679.427	1.035.564	152,4%
Inversiones Negociables	1.061.473	1.478.972	797.690	263.783	33,1%
Inversiones Disponibles para la Venta	784.052	585.927	1.450.233	(666.181)	(45,9%)
Inversiones en títulos participativos	22.423	22.274	20.413	2.010	9,8%
Instrumentos Derivados	1.058.558	1.338.001	489.593	568.965	116,2%
Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero	19.539.192	19.865.301	19.790.182	(250.990)	(1,3%)
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	580.883	606.749	426.661	154.222	36,1%
Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas	586.396	571.771	724.294	(137.898)	(19,0%)
Propiedades y equipo	129.031	120.900	164.345	(35.314)	(21,5%)
Activos por derecho de uso	73.451	73.061	91.295	(17.844)	(19,5%)
Propiedades de inversión	19.057	20.611	9.673	9.384	97,0%
Activos intangibles distintos de la plusvalía	167.730	175.058	169.574	(1.844)	(1,1%)
Activos por impuestos corrientes	212.985	199.980	175.658	37.327	21,2%
Activos por impuestos diferidos	455.182	416.497	401.831	53.351	13,3%
Activos no corrientes o clasificados como mantenidos para la venta	41.748	39.008	37.056	4.692	12,7%
Otros activos financieros	88.574	89.440	86.208	2.366	2,7%
<b>Total de activos</b>	<b>28.740.153</b>	<b>29.679.126</b>	<b>30.362.199</b>	<b>(1.622.046)</b>	<b>(5,3%)</b>

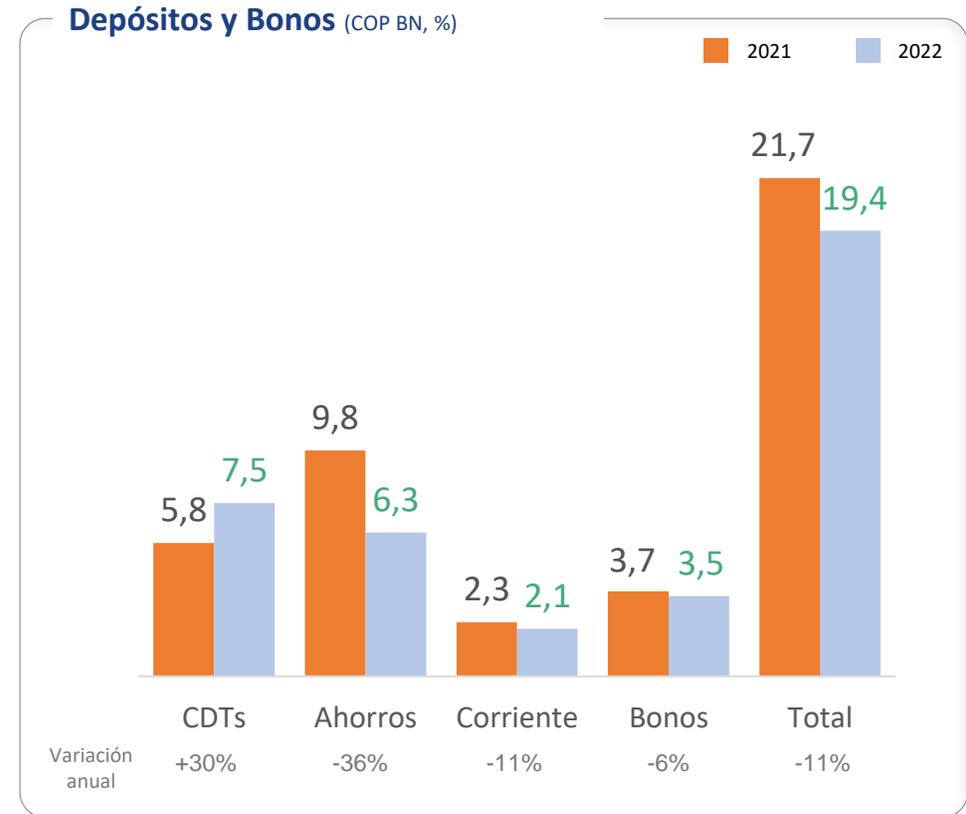
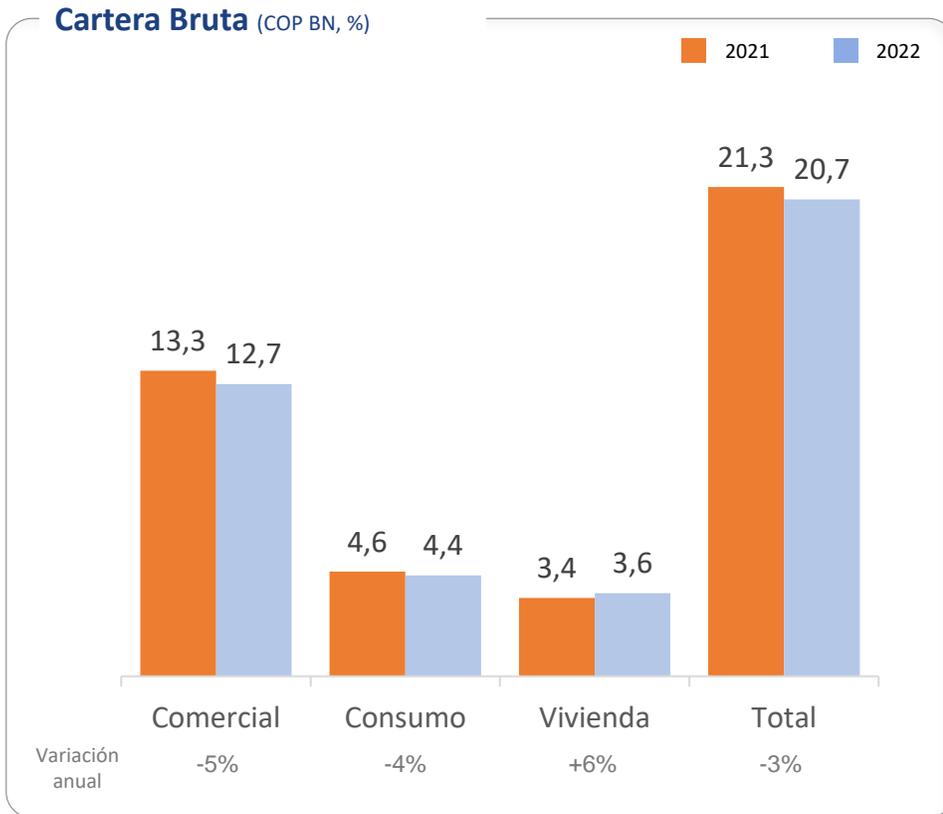
**Estado de situación financiera por orden de liquidez**

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>30/11/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Var ABS Dic22/ Dic21</b>	<b>Var % Dic22/Dic21</b>
<b>Depósitos y Exigibilidades</b>	<b>16.081.557</b>	<b>16.806.934</b>	<b>18.187.154</b>	<b>(2.105.597)</b>	<b>(11,6%)</b>
Depósitos a la Vista	8.534.911	9.198.638	12.390.522	(3.855.611)	(31,1%)
Depósitos a Plazo	7.546.646	7.608.296	5.796.632	1.750.014	30,2%
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>5.425.218</b>	<b>5.595.655</b>	<b>4.866.095</b>	<b>559.123</b>	<b>11,5%</b>
Instrumentos Financieros al Costo Amortizado	4.445.475	4.474.750	4.525.273	(79.798)	(1,8%)
Instrumentos Derivados	979.743	1.120.905	340.822	638.921	187,5%
Provisiones por beneficios a los empleados	204.084	217.158	217.351	(13.267)	(6,1%)
Otras provisiones	106.247	85.547	121.933	(15.686)	(12,9%)
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	466.606	330.461	316.837	149.769	47,3%
<b>Títulos emitidos (Bonos)</b>	<b>3.493.686</b>	<b>3.479.461</b>	<b>3.707.042</b>	<b>(213.356)</b>	<b>(5,8%)</b>
Bonos Ordinarios	2.402.058	2.395.864	2.769.986	(367.928)	(13,3%)
Bonos Subordinados	1.091.628	1.083.597	937.056	154.572	16,5%
Otros pasivos no financieros	175.002	387.263	211.940	(36.938)	(17,4%)
<b>Total pasivos</b>	<b>25.952.400</b>	<b>26.902.479</b>	<b>27.628.352</b>	<b>(1.675.952)</b>	<b>(6,1%)</b>
<b>Patrimonio</b>					
Capital emitido	396.356	396.356	396.356	-	
Prima de emisión	1.908.266	1.908.266	1.908.266	-	
Resultado del ejercicio	50.808	49.475	87.371	(36.563)	(41,8%)
Pérdidas acumuladas	(1.114.654)	(1.114.653)	(1.201.584)	86.930	(7,2%)
Otras participaciones en el patrimonio	375.802	366.028	372.263	3.539	1,0%
Reservas	1.171.175	1.171.175	1.171.175	-	0,0%
<b>Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora</b>	<b>2.787.753</b>	<b>2.776.647</b>	<b>2.733.847</b>	<b>53.906</b>	<b>2,0%</b>
<b>Patrimonio total</b>	<b>2.787.753</b>	<b>2.776.647</b>	<b>2.733.847</b>	<b>53.906</b>	<b>2,0%</b>
<b>Total de patrimonio y pasivos</b>	<b>28.740.153</b>	<b>29.679.126</b>	<b>30.362.199</b>	<b>(1.622.046)</b>	<b>(5,3%)</b>

### Principales Cifras del Estado de Situación Financiera Diciembre 2022 (COP BN, %)



## EEFF Individuales – Principales variaciones de cartera y depósitos

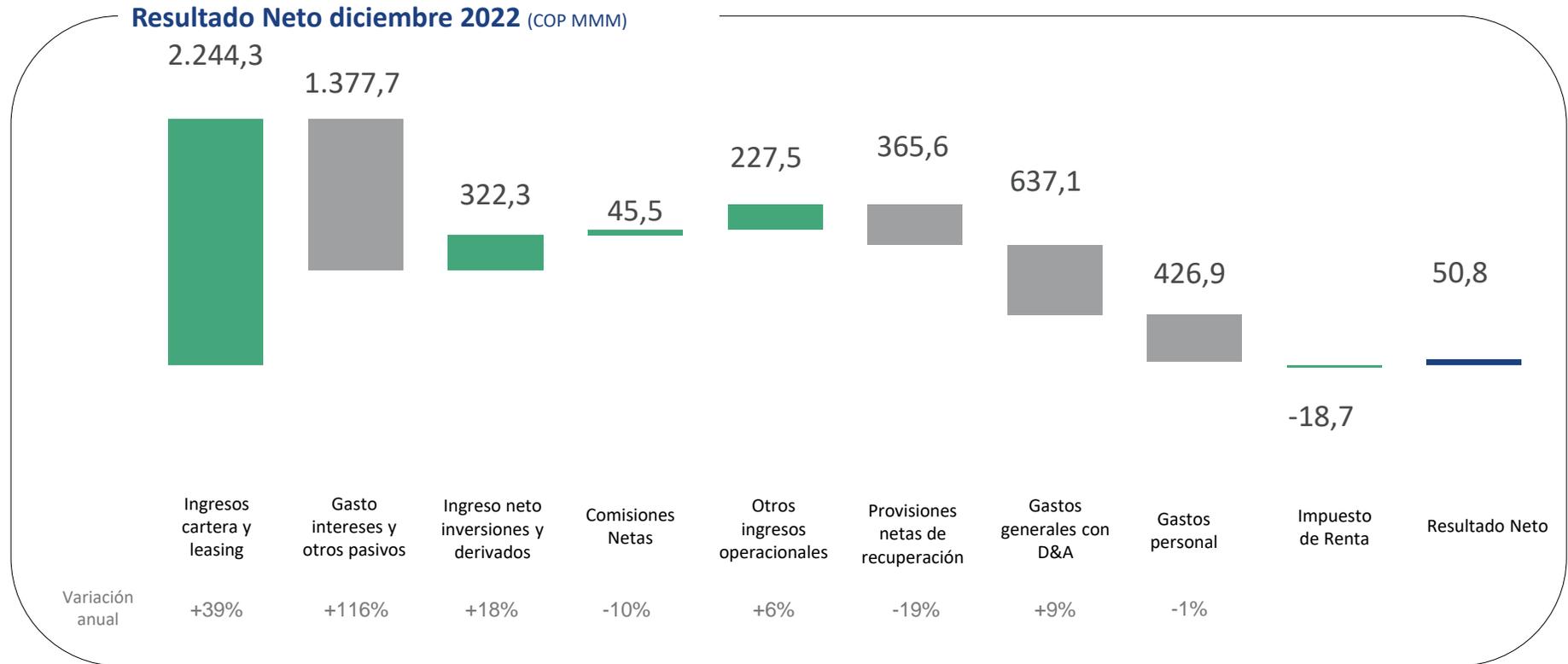


## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

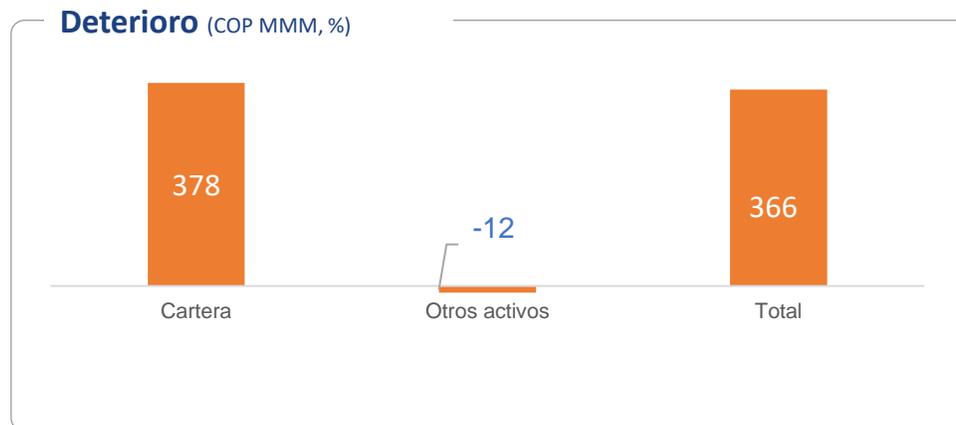
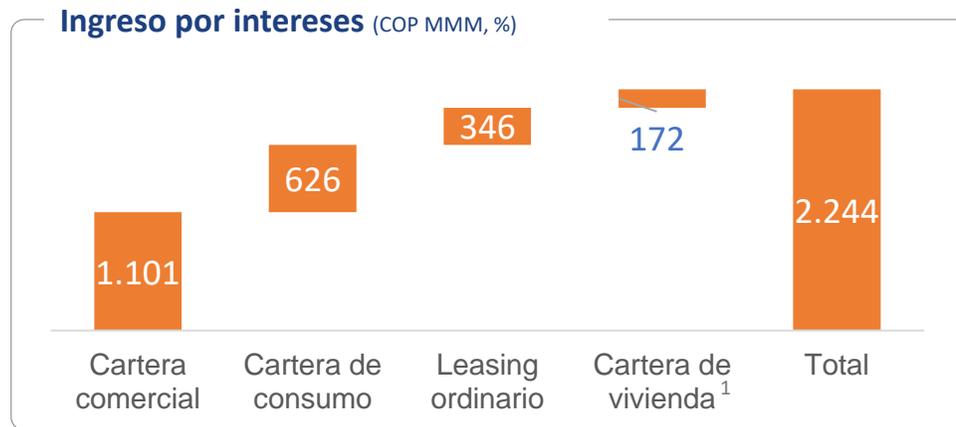
RESULTADO DEL PERIODO	31/12/2022	30/11/2022	31/12/2021	Var ABS Dic22/Dic21	Var % Dic22/ Dic21
<b>Margen Neto y Valoración de Instrumentos Financieros</b>					
Ingresos Financieros Cartera y Leasing Financiero	2.244.273	2.005.474	1.609.922	634.351	39,4%
Ingresos Financieros Operaciones de Mercado Monetario	54.623	44.495	12.545	42.078	335,4%
Ingresos por Instrumentos Financieros de Inversión	71.870	46.013	43.593	28.277	64,9%
Valoración Derivados y Operaciones de Contado	220.942	237.730	268.480	(47.538)	(17,7%)
<b>Sub-Total</b>	<b>2.591.708</b>	<b>2.333.712</b>	<b>1.934.540</b>	<b>657.168</b>	<b>34,0%</b>
<b>Egreso por Intereses</b>					
Egresos por instrumentos financieros medidos al costo amortizado	(1.377.742)	(1.200.749)	(637.298)	(740.444)	116,2%
<b>Total Margen Neto y Valoración de Instrumentos Financieros</b>	<b>1.213.966</b>	<b>1.132.963</b>	<b>1.297.242</b>	<b>(83.276)</b>	<b>(6,4%)</b>
Gastos por deterioro de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(377.873)	(339.491)	(452.197)	74.324	(16,4%)
Recuperación por deterioro de otros Activos no Financieros	12.269	12.067	590	11.679	1979,5%
<b>Total gasto por deterioro</b>	<b>(365.604)</b>	<b>(327.424)</b>	<b>(451.607)</b>	<b>86.003</b>	<b>(19,0%)</b>
<b>Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro</b>	<b>848.362</b>	<b>805.539</b>	<b>845.635</b>	<b>2.727</b>	<b>0,3%</b>
<b>Otros Ingresos</b>					
Ingreso por comisiones y otros servicios	221.824	200.810	183.647	38.177	20,8%
Egresos por comisiones y otros servicios	(176.295)	(158.271)	(132.846)	(43.449)	32,7%
<b>Total ingreso por comisiones y otros servicios. neto</b>	<b>45.529</b>	<b>42.539</b>	<b>50.801</b>	<b>(5.272)</b>	<b>(10,4%)</b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	<b>227.451</b>	<b>200.841</b>	<b>213.817</b>	<b>13.634</b>	<b>6,4%</b>
<b>Resultado derivado de la posición monetaria neta</b>	<b>(106.852)</b>	<b>(114.305)</b>	<b>(100.448)</b>	<b>(6.404)</b>	<b>6,4%</b>
Método de Participación Patrimonial	75.163	61.303	43.078	32.085	74,5%
Dividendos Inversiones Títulos Participativos	6.514	6.514	6.244	270	4,3%
<b>Ingresos Participación Patrimonial</b>	<b>81.677</b>	<b>67.817</b>	<b>49.322</b>	<b>32.355</b>	<b>65,6%</b>
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b>247.805</b>	<b>196.892</b>	<b>213.492</b>	<b>34.313</b>	<b>16,1%</b>
<b>Otros Egresos</b>					
Gastos por beneficios a los empleados	(426.891)	(370.001)	(430.131)	3.240	(0,8%)
Otros Gastos	(562.149)	(500.175)	(498.220)	(63.929)	12,8%
Gasto por depreciación y amortización	(74.982)	(69.192)	(84.715)	9.733	(11,5%)
<b>Total Otros Egresos</b>	<b>(1.064.022)</b>	<b>(939.368)</b>	<b>(1.013.066)</b>	<b>(50.956)</b>	<b>5,0%</b>
<b>Ganancia antes de impuestos</b>	<b>32.145</b>	<b>63.063</b>	<b>46.061</b>	<b>(13.916)</b>	<b>(30,2%)</b>
Gasto por impuestos	18.663	(13.588)	41.311	(22.648)	(54,8%)
<b>Ganancia</b>	<b>50.808</b>	<b>49.475</b>	<b>87.372</b>	<b>(36.564)</b>	<b>(41,8%)</b>



## EEFF Individuales – Estado de resultados acumulado

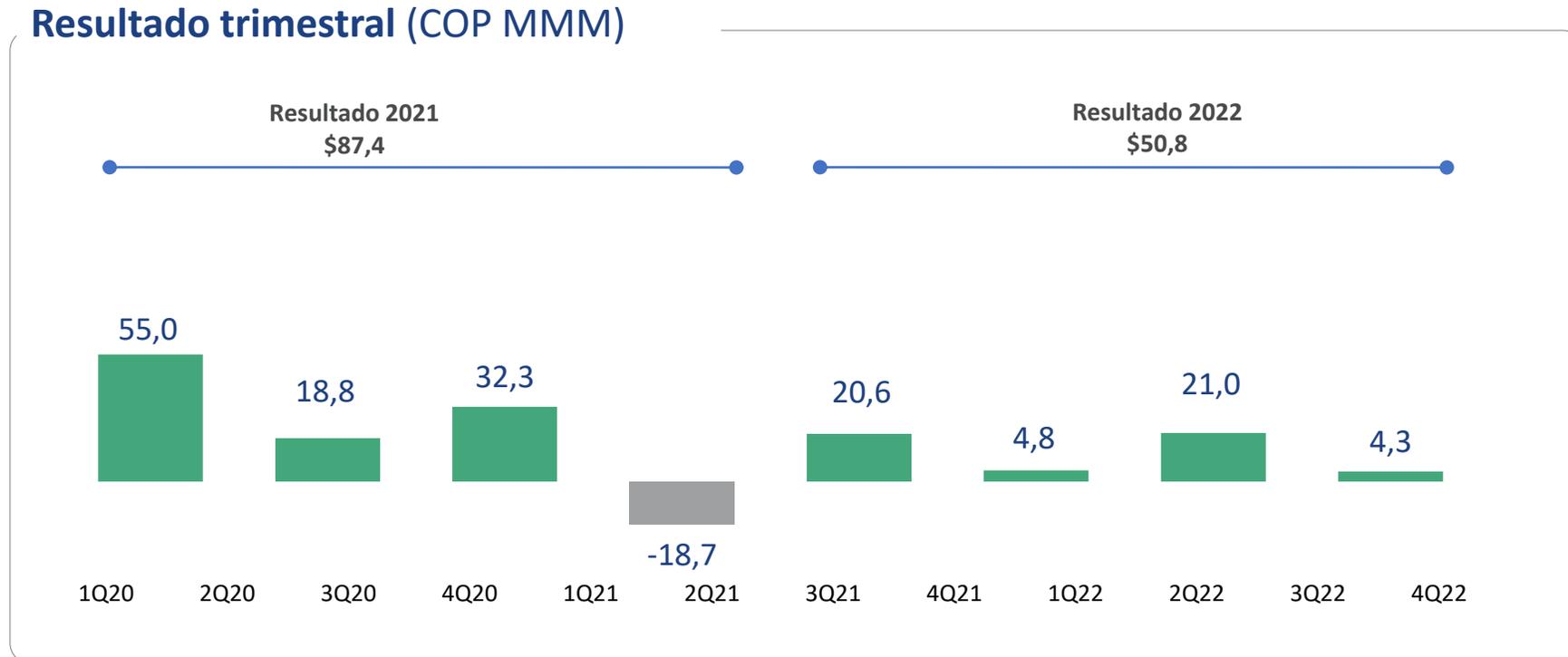


## EEFF Individuales – Detalle de los principales ingresos y gastos



## EEFF Individuales – Evolución del resultado neto

La utilidad neta contable acumulada al 31 de diciembre de 2022 es de \$50.801 COP millones versus una utilidad de \$87.371 COP millones frente al mismo periodo del año anterior.



Estado del resultado integral	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
<b>Utilidad (Pérdida)</b>	<b>50.808</b>	<b>87.371</b>
Otro resultado integral		
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del periodo, neto de impuestos		
Otro resultado integral inversiones en Sociedades de Apoyo	2.010	334
Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias por revaluación PPyE	(10.957)	8.410
Otro resultado integral, neto de impuestos, de planes de beneficios definidos	(3.199)	3.624
Participación de otro resultado integral utilizando el método de la participación Subsidiarias	(4.716)	(3.824)
<b>Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos</b>	<b>(16.862)</b>	<b>8.544</b>
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, neto de impuestos		
<b>Diferencias de cambio por conversión</b>		
Ganancias por diferencias de cambio de conversión, netas de impuestos	56.597	73.526
<b>Otro resultado integral, neto de impuestos, diferencias de cambio por conversión</b>	<b>56.597</b>	<b>73.526</b>
<b>Activos financieros disponibles para la venta</b>		
Utilidad (pérdida) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, netas de impuestos	3.152	(76.604)
<b>Otro resultado integral, neto de impuestos, activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>3.152</b>	<b>(76.604)</b>
<b>Coberturas del flujo de efectivo</b>		
(Pérdidas) utilidad por coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos	(12.013)	14.205
<b>Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas del flujo de efectivo</b>	<b>(12.013)</b>	<b>14.205</b>
<b>Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero</b>		
Pérdidas por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	(27.336)	(32.891)
<b>Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero</b>	<b>(27.336)</b>	<b>(32.891)</b>
<b>Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos</b>	<b>20.400</b>	<b>(21.764)</b>
<b>Total otro resultado integral</b>	<b>3.538</b>	<b>(13.219)</b>
<b>Resultado integral total</b>	<b>54.346</b>	<b>74.152</b>
<b>Resultado integral atribuible a</b>		
<b>Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora</b>	<b>54.346</b>	<b>74.152</b>

	Capital Emitido	Prima de Emisión	Reserva Legal	Reservas Reserva Ocasional	Total	Otro Resultado Integral	Resultado del Ejercicio	Pérdidas Acumuladas	Total Patrimonio
Estado de cambios en el patrimonio									
<b>Patrimonio al final del periodo 31.12.2020</b>	<b>396.356</b>	<b>1.908.266</b>	<b>1.171.141</b>	<b>34</b>	<b>1.171.175</b>	<b>385.485</b>	<b>(928.614)</b>	<b>(272.503)</b>	<b>2.660.165</b>
Cambios en el patrimonio									
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	87.371	-	<b>87.371</b>
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	(13.219)	-	-	<b>(13.219)</b>
<b>Resultado integral</b>	-	-	-	-	-	<b>(13.219)</b>	<b>87.371</b>	-	<b>74.152</b>
<b>Movimientos por otros cambios. patrimonio</b>	-	-	-	-	-	-	<b>928.614</b>	<b>(929.083)</b>	<b>(469)</b>
Reclasificación resultado 2020	-	-	-	-	-	-	928.614	(928.614)	-
Retención dividendos	-	-	-	-	-	-	-	(469)	<b>(469)</b>
<b>Total incremento (disminución) en el patrimonio</b>	-	-	-	-	-	<b>(13.219)</b>	<b>1.015.985</b>	<b>(929.083)</b>	<b>73.683</b>
<b>Patrimonio al final del periodo 31.12.2021</b>	<b>396.356</b>	<b>1.908.266</b>	<b>1.171.141</b>	<b>34</b>	<b>1.171.175</b>	<b>372.266</b>	<b>87.371</b>	<b>(1.201.586)</b>	<b>2.733.848</b>
Cambios en el patrimonio									
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	50.808	-	<b>50.808</b>
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	3.537	-	-	<b>3.537</b>
<b>Resultado integral</b>	-	-	-	-	-	<b>3.537</b>	<b>50.808</b>	-	<b>54.345</b>
<b>Movimientos por otros cambios. patrimonio</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(87.371)</b>	<b>86.932</b>	<b>(439)</b>
Reclasificación resultado 2021	-	-	-	-	-	-	(87.371)	87.371	-
Retención dividendos	-	-	-	-	-	-	-	(439)	<b>(439)</b>
<b>Total incremento (disminución) en el patrimonio</b>	-	-	-	-	-	<b>3.537</b>	<b>(36.563)</b>	<b>86.932</b>	<b>53.906</b>
<b>Patrimonio al final del periodo 31.12.2022</b>	<b>396.356</b>	<b>1.908.266</b>	<b>1.171.141</b>	<b>34</b>	<b>1.171.175</b>	<b>375.803</b>	<b>50.808</b>	<b>(1.114.654)</b>	<b>2.787.754</b>

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
<b>Utilidad Neta</b>	<b>50.808</b>	<b>87.371</b>
<b>Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	74.982	84.715
Método de participación	(75.163)	(43.078)
(Recuperación) deterioro activos mantenidos para la venta	(11.273)	(129)
Deterioro de cartera de créditos	348.639	401.919
Deterioro cuentas por cobrar	29.235	50.279
Recuperación deterioro de las inversiones	(1.429)	(623)
Recuperación propiedades de inversión	239	-
Deterioro otros activos	193	(218)
Gasto proyectos	5.116	2.061
Costo financiero arrendamientos	5.187	6.696
Utilidad en venta de cartera y otros instrumentos financieros	(18.409)	(27.035)
Pérdida (Utilidad) en venta de títulos de deuda negociables	11.200	(2.868)
Pérdida (Utilidad) en venta de títulos de deuda hasta el vencimiento	283	(10)
Pérdida (Utilidad) en venta de activos mantenidos para la venta	5.212	(3.262)
Pérdida en valoración de títulos de deuda negociables	49.171	64.005
Utilidad en valoración de títulos de deuda hasta el vencimiento	(133.914)	(102.814)
Utilidad en venta de inversiones en títulos participativos	-	(2.212)
Utilidad en valoración de derivados	(220.943)	(268.480)
(Utilidad) Pérdida en valoración de propiedades de inversión	(26)	547
(Utilidad) en venta de propiedades de inversión	(1.455)	-
(Utilidad) en venta de propiedades y equipo	(1.620)	-
Causación intereses organismos internacionales	19.863	10.768
Costo financiero títulos de deuda emitidos	358.163	216.188
Diferencia en cambio en títulos de deuda y obligaciones financieras largo plazo	232.997	151.697
Impuesto diferido activo, neto	(18.990)	(133.805)
Provision de impuesto de renta corriente	327	92.493
<b>Total justes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:</b>	<b>657.585</b>	<b>496.834</b>
<b>Variación de activos y pasivos operativos:</b>		
Compra títulos de deuda negociables	(19.302.437)	(18.990.520)
Venta títulos de deuda negociables	18.978.283	19.955.556
Aumento cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	714.135	(1.284.424)
Dividendos recibidos	6.514	6.244
Aumento otras cuentas por cobrar	(2.435.888)	(1.549.719)
Disminución derivados	220.341	5.610
Aumento otros activos	(1.953)	33.959
Aumento (disminución) depósitos	(1.223.827)	2.281.926
(Disminución) aumento créditos con bancos y otras obligaciones	(32.787)	1.113.732
Disminución cuentas por pagar	149.331	(14.209)
(Disminución) Aumento otros pasivos y provisiones	(73.115)	129.459
Intereses recibidos	2.244.273	1.609.922
Pago de intereses obligaciones financieras	(90.980)	(25.890)
Intereses pagados	(881.770)	(357.240)
Impuesto de renta	(37.655)	(83.467)
<b>Subtotal</b>	<b>(1.767.535)</b>	<b>2.830.939</b>
<b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de operación</b>	<b>(1.059.142)</b>	<b>3.415.144</b>

**Efectivo provisto por las actividades de inversión:**

Aumento Títulos de deuda disponibles para la venta	(1.661.562)	-5.099.433
Aumento de inversiones al vencimiento	(751.339)	(700.149)
Disminución Títulos de deuda disponibles para la venta	1.463.066	6.344.765
Redención de inversiones clasificadas hasta el vencimiento	719.615	364.541
Adquisición de propiedad y equipo	(840.084)	(816.960)
Dividendos recibidos de subsidiarias	264.943	60.300
Producto de la venta de propiedad y equipo	2.188	465
Producto de la venta de propiedades de inversión	1.300	-
Producto de la venta de activos mantenidos para la venta	40.669	52.626
Adquisición de activos intangibles	(38.147)	(36.385)
<b>Efectivo neto (utilizado en ) provisto por las actividades de inversión</b>	<b>(799.351)</b>	<b>169.770</b>

**Efectivo provisto por las actividades de financiación:**

Pago arrendamientos	(25.734)	(31.510)
Desembolso crédito subordinado Itaú Chile	474.504	-
Pagó capital crédito IFC	(501.719)	-
Pago de intereses obligaciones financieras	(18.706)	(10.684)
Pago intereses Bonos	(713.491)	(428.474)
Emisión títulos de deuda	-	300.395
<b>Efectivo neto (usado en) las actividades de financiación</b>	<b>(785.146)</b>	<b>(170.273)</b>
<b>(Disminución) Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>(2.643.639)</b>	<b>3.414.641</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año</b>	<b>4.848.066</b>	<b>1.433.425</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>2.204.427</b>	<b>4.848.066</b>

# Gracias



Voy naranja,  
porque **voy con Itaú.**

