



Itaú

Estados Financieros Consolidados 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
- 6. Conciliación Resultado Consolidado 2022

A woman with short blonde hair, wearing a dark turtleneck sweater and a necklace, stands in a dark setting with bokeh lights in the background. The scene is framed by a glowing orange line.

Cifras Financieras Consolidadas (cifras en millones de pesos colombianos COP)

Activos	31/12/2022	31/12/2021	Var ABS	Var %
Total de activos	30.904.991	32.220.494	(1.315.503)	(4,1%)
Total pasivos	28.021.732	29.400.963	(1.379.231)	(4,7%)
Patrimonio total	2.883.259	2.819.531	63.728	2,3%
Beneficio Neto	51.423	112.232	(60.809)	(54,2%)
Otro Resultado integral	159.732	146.634	13.098	8,9%

A woman with short blonde hair, wearing a dark turtleneck sweater and a necklace, stands in a dark setting with bokeh lights in the background. The scene is framed by a glowing orange line.

Estado de Situación Financiera Separado (cifras en millones de pesos colombianos COP)

Estado de situación financiera, orden de liquidez				
Activos	31/12/2022	31/12/2021	Var ABS	Var %
Efectivo y equivalentes al efectivo	2.801.565	5.546.092	(2.744.527)	(49,49%)
Inversiones	4.092.544	3.565.993	526.551	14,77%
Inversiones medidas al Vencimiento	1.711.854	672.552	1.039.302	154,53%
Inversiones Negociables	1.069.377	1.148.958	(79.581)	-6,93%
Inversiones Disponibles para la Venta	1.282.726	1.719.711	(436.985)	(25,41%)
Inversiones en títulos participativos	28.587	24.772	3.815	15,40%
Instrumentos Derivados	1.058.558	489.593	568.965	116,21%
Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero	21.534.538	21.328.941	205.597	0,96%
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	292.911	201.262	91.649	45,54%
Propiedades. planta y equipo	132.278	167.589	(35.311)	(21,07%)
Activos Por Derecho de Uso	75.544	94.112	(18.568)	(19,73%)
Propiedades de Inversión	19.057	9.673	9.384	97,01%
Activos intangibles distintos de la plusvalía	168.692	170.539	(1.847)	(1,08%)
Activos por impuestos corrientes	212.966	172.438	40.528	23,50%
Activos por impuestos diferidos	399.885	356.504	43.381	12,17%
Activos no corrientes o clasificados como mantenidos para la venta	24.811	34.264	(9.453)	(27,59%)
Otros activos financieros	91.642	83.494	8.148	9,76%
Total de activos	30.904.991	32.220.494	(1.315.503)	(4,08%)

Estado de situación financiera. orden de liquidez

PASIVOS Y PATRIMONIO	31/12/2022	31/12/2021	Var ABS	Var %
Depósitos y Exigibilidades	18.366.163	19.976.126	(1.609.963)	(8,1%)
Depósitos a la Vista	10.002.560	13.857.152	(3.854.592)	(27,8%)
Depósitos a Plazo	8.363.603	6.118.974	2.244.629	36,7%
Otros pasivos financieros	5.183.333	4.767.231	416.102	8,7%
Instrumentos Financieros al Costo Amortizado	4.203.590	4.426.409	(222.819)	(5,0%)
Instrumentos Derivados	979.743	340.822	638.921	187,5%
Provisiones por beneficios a los empleados	213.840	241.276	(27.436)	(11,4%)
Otras provisiones	160.094	168.827	(8.733)	(5,2%)
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	429.493	328.454	101.039	30,8%
Títulos emitidos (Bonos)	3.493.686	3.707.042	(213.356)	(5,8%)
Bonos Ordinarios	2.402.058	2.769.986	(367.928)	(13,3%)
Bonos Subordinados	1.091.628	937.056	154.572	16,5%
Otros pasivos no financieros	175.123	212.007	(36.884)	(17,4%)
Total pasivos	28.021.732	29.400.963	(1.379.231)	(4,7%)
Patrimonio				
Capital emitido	396.356	396.356	-	
Prima de emisión	1.908.266	1.908.266	-	
Resultado del ejercicio	51.423	112.232	(60.809)	(54,2%)
Pérdidas acumuladas	(978.503)	(1.090.296)	111.793	(10,3%)
Otros resultados integrales	159.732	146.634	13.098	8,9%
Otras participaciones en el patrimonio	174.611	175.172	(561)	(0,3%)
Reservas	1.171.175	1.171.175	-	
Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	2.883.060	2.819.539	63.521	2,3%
Participaciones no controladoras	199	- 8	207	(2587,5%)
Patrimonio total	2.883.259	2.819.531	63.728	2,3%
Total de patrimonio y pasivos	30.904.991	32.220.494	(1.315.503)	(4,1%)

A woman with short blonde hair, wearing a dark turtleneck sweater and a necklace, stands in a dark setting with bokeh lights in the background. The background is dark with out-of-focus lights in shades of blue, orange, and white. A thin orange line curves across the scene, framing the woman and the text.

Estado de Resultado Integral Separado (cifras en millones de pesos colombianos COP)

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

RESULTADO DEL PERIODO	31/12/2022	31/12/2021	Var ABS	Var %
Margen Neto y Valoración de Instrumentos Financieros				
Ingresos Financieros Cartera y Leasing Financiero	2.282.741	1.628.575	654.166	40,2%
Ingresos Financieros Operaciones de Mercado Monetario	67.004	16.024	50.980	318,1%
Ingresos por Instrumentos Financieros de Inversión	81.068	49.671	31.397	63,2%
Valoración Derivados y Operaciones de Contado	221.012	268.666	(47.654)	(17,7%)
Sub-Total	2.651.825	1.962.936	688.889	35,1%
Egreso por Intereses				
Egresos por instrumentos financieros medidos al costo amortizado	(1.382.440)	(622.177)	(760.263)	122,2%
Total Margen Neto y Valoración de Instrumentos Financieros	1.269.385	1.340.759	(71.374)	(5,3%)
Gastos por deterioro de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(351.085)	(407.801)	56.716	(13,9%)
Pérdidas por deterioro de otros Activos no Financieros	5.785	3.701	2.084	56,3%
Total gasto por deterioro	(345.300)	(404.100)	58.800	(14,6%)
Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro	924.085	936.659	(12.574)	(1,3%)
Otros Ingresos				
Ingreso por comisiones y otros servicios	290.233	269.917	20.316	7,5%
Egresos por comisiones y otros servicios	(183.195)	(141.562)	(41.633)	29,4%
Total ingreso por comisiones y otros servicios. neto	107.038	128.355	(21.317)	(16,6%)
Otros Ingresos Operacionales	236.000	211.112	24.888	11,8%
Resultado derivado de la posición monetaria neta	(107.851)	(101.346)	(6.505)	6,4%
Dividendos Inversiones Títulos Participativos	6.757	6.702	55	0,8%
Total Otros Ingresos	241.944	244.823	(2.879)	(1,2%)
Otros Egresos Operacionales				
Gastos por beneficios a los empleados	(461.962)	(466.715)	4.753	(1,0%)
Otros Gastos	(577.631)	(517.186)	(60.445)	11,7%
Gasto por depreciación y amortización	(78.193)	(93.091)	14.898	(16,0%)
Total Otros Egresos	(1.117.786)	(1.076.992)	(40.794)	3,8%
(Pérdida) ganancia antes de impuestos	48.243	104.490	(56.247)	(53,8%)
Ingreso por impuestos	3.379	7.734	(4.355)	(56,3%)
Utilidad (Pérdida) procedente de operaciones continuadas	51.622	112.224	(60.602)	(54,0%)
Utilidad (pérdida) atribuible a				
Resultado atribuible a los propietarios de la controladora	51.423	112.232	(60.809)	(54,2%)
(Pérdida) Utilidad atribuible a participaciones no controladoras	199	(8)	207	(2587,5%)

A woman with short blonde hair, wearing a dark turtleneck sweater and a necklace, stands in front of a bokeh background of blue and orange lights. The background is dark with out-of-focus light spots in shades of blue, orange, and white. A thin orange line curves across the background behind her.

Estado de Otros de Resultados Integrales Separado (cifras en millones de pesos colombianos COP)

Estado del resultado integral	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Utilidad (Pérdida)	51.622	112.224
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	3.827	(194)
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	6.225	15.292
Participación de otro resultado integral utilizando el método de la participación Subsidiarias	(5.594)	(4.107)
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo. neto de impuestos	(6.499)	19.401
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo. neto de impuestos		
Diferencias de cambio por conversión		
Ganancias por diferencias de cambio de conversión. netas de impuestos	56.597	73.526
Otro resultado integral. neto de impuestos. diferencias de cambio por conversión	56.597	73.526
Activos financieros disponibles para la venta		
Ganancias por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta. netas de impuestos	2.349	(76.139)
Otro resultado integral. neto de impuestos. activos financieros disponibles para la venta	2.349	(76.139)
Coberturas del flujo de efectivo		
(Pérdidas) Ganancias por coberturas de flujos de efectivo. neto de impuestos	(12.013)	14.205
Otro resultado integral. neto de impuestos. coberturas del flujo de efectivo	(12.013)	14.205
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero		
(Pérdidas) por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero. neto de impuestos	(27.336)	(32.891)
Otro resultado integral. neto de impuestos. coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	(27.336)	(32.891)
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo. neto de impuestos	19.597	(21.299)
Total otro resultado integral	13.098	(1.898)
Resultado integral total	64.720	110.326
Resultado integral atribuible a		
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	64.720	110.326

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

Estado de Cambios en el Patrimonio Separado (cifras en millones de pesos colombianos COP)

	Capital Emitido	Prima de Emisión	Reserva Legal	Reservas Reserva Ocasional	Total	Otro Resultado Integral	Pérdidas Retenidas	Utilidad / Perdida	Part No Controladora	Total Patrimonio
Estado de cambios en el patrimonio										
Patrimonio al final del periodo 31.12.2020	396.356	1.908.266	1.171.142	33	1.171.175	323.640	(142.459)	(948.243)	423	2.709.158
Cambios en el patrimonio										
Utilidad	-	-	-	-	-	-	-	112.232	(8)	112.224
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	(1.898)	-	-	-	(1.898)
Resultado integral	-	-	-	-	-	(1.898)	-	112.232	(8)	110.326
Movimientos por otros cambios. Patrimonio										
Apropiación de pérdidas 2020	-	-	-	-	-	-	(948.243)	948.243	-	-
Retención dividendos	-	-	-	-	-	-	(469)	-	-	(469)
Ajustes de Consolidación	-	-	-	-	-	64	875	-	(423)	516
Total incremento (disminución) en el patrimonio	-	-	-	-	-	(1.834)	(947.837)	1.060.475	(431)	110.373
Patrimonio al final del periodo 31.12.2021	396.356	1.908.266	1.171.142	33	1.171.175	321.806	(1.090.296)	112.232	(8)	2.819.531
Cambios en el patrimonio										
Utilidad	-	-	-	-	-	-	-	51.423	199	51.622
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	13.098	-	-	-	13.098
Resultado integral	-	-	-	-	-	13.098	-	51.423	199	64.720
Movimientos por otros cambios. Patrimonio										
Reclasificación de la utilidad año 2021	-	-	-	-	-	-	112.232	(112.232)	-	-
Retención dividendos	-	-	-	-	-	-	(439)	-	-	(439)
Ajustes de Consolidación	-	-	-	-	-	(561)	-	-	8	(553)
Total incremento (disminución) en el patrimonio	-	-	-	-	-	12.537	111.793	(60.809)	207	63.728
Patrimonio al final del periodo 31.12.2022	396.356	1.908.266	1.171.142	33	1.171.175	334.343	(978.503)	51.423	199	2.883.259

A woman with short blonde hair, wearing a dark turtleneck sweater and a necklace, stands in front of a bokeh background of blue and orange lights. The background is dark with out-of-focus light spots in shades of blue, orange, and white. A thin orange line curves across the background behind her.

Estado de Flujos de Efectivo Separado (cifras en millones de pesos colombianos COP)



Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de operación

Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:

Depreciaciones y amortizaciones	78.193	93.091
Efecto de consolidación	56.066	74.510
Recuperación deterioro activos mantenidos para la venta	(7.129)	(5.788)
(Recuperación) deterioro de Inversiones	(2.152)	1.029
Deterioro propiedades de inversión	239	-
Deterioro de cartera de créditos	348.910	405.142
Deterioro cuentas por cobrar	2.175	2.659
Cartera castigada	-	63
(Recuperación) deterioro de otros activos	(1.383)	51
Costo financiero arrendamientos NIIF 16	5.229	6.754
Gasto de Proyectos	5.151	2.061
Deterioro (Recuperación de deterioro) créditos contingentes IFRS 9	5.366	(1.051)
Utilidad venta de cartera	(23.475)	(9.074)
Perdida (Utilidad) en venta de títulos medidos al Valor Razonable	10.831	(9.290)
Pérdida (utilidad) en venta de títulos de deuda hasta el vencimiento	283	(10)
Utilidad en venta de propiedad y equipo	(1.620)	-
Pérdida (utilidad) en venta de activos mantenidos para la venta	5.212	(3.262)
Pérdida en valoración de títulos de deuda negociables	46.511	63.360
Utilidad en valoración de títulos de deuda hasta el vencimiento	(141.514)	(105.151)
Utilidad en venta de títulos participativos	-	(1.612)
(Utilidad) en valoración de derivados	(218.382)	(267.896)
(Utilidad) pérdida en valoración de propiedades de inversión	(25)	547
Utilidad en venta de propiedades de inversión	(1.454)	-
Causación intereses organismos internacionales	19.863	10.768
Costo financiero títulos de deuda emitidos	358.163	216.188
Diferencia en Cambio no realizada de pasivos financieros largo plazo	232.997	151.694
Impuesto diferido activo, neto	(14.033)	(21.560)
Provision de impuesto de renta corriente	10.654	13.826
Total justes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:	774.676	617.049

Variación de activos y pasivos operativos:

Compra títulos de deuda negociables	(24.778.182)	(25.667.666)
Venta títulos de deuda negociables	24.870.989	26.612.915
Aumento cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(2.024.689)	(3.042.990)
(Aumento) disminución otras cuentas por cobrar	(102.293)	61.597
Disminución derivados	217.781	5.026
Disminución otros activos	3.953	7.626
(Disminución) aumento depósitos	(721.028)	2.692.942
(Disminución) aumento créditos con bancos y otras obligaciones	(169.231)	1.185.806
Aumento (disminución) cuentas por pagar	100.600	(14.587)
(Disminución) aumento otros pasivos y provisiones	(70.710)	129.296
Intereses recibidos	2.282.741	1.628.575
Dividendos recibidos	6.757	6.702
Pago de intereses obligaciones financieras	(97.366)	(25.890)
Intereses sobre captaciones	(888.936)	(360.418)
Variación impuesto de renta corriente	(51.183)	(98.878)
Total variación de activos y pasivos operativos	(1.420.797)	3.120.056
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de operación	(594.499)	3.849.329

Efectivo provisto por las actividades de inversión:

Venta de inversiones:

Compra de inversiones:

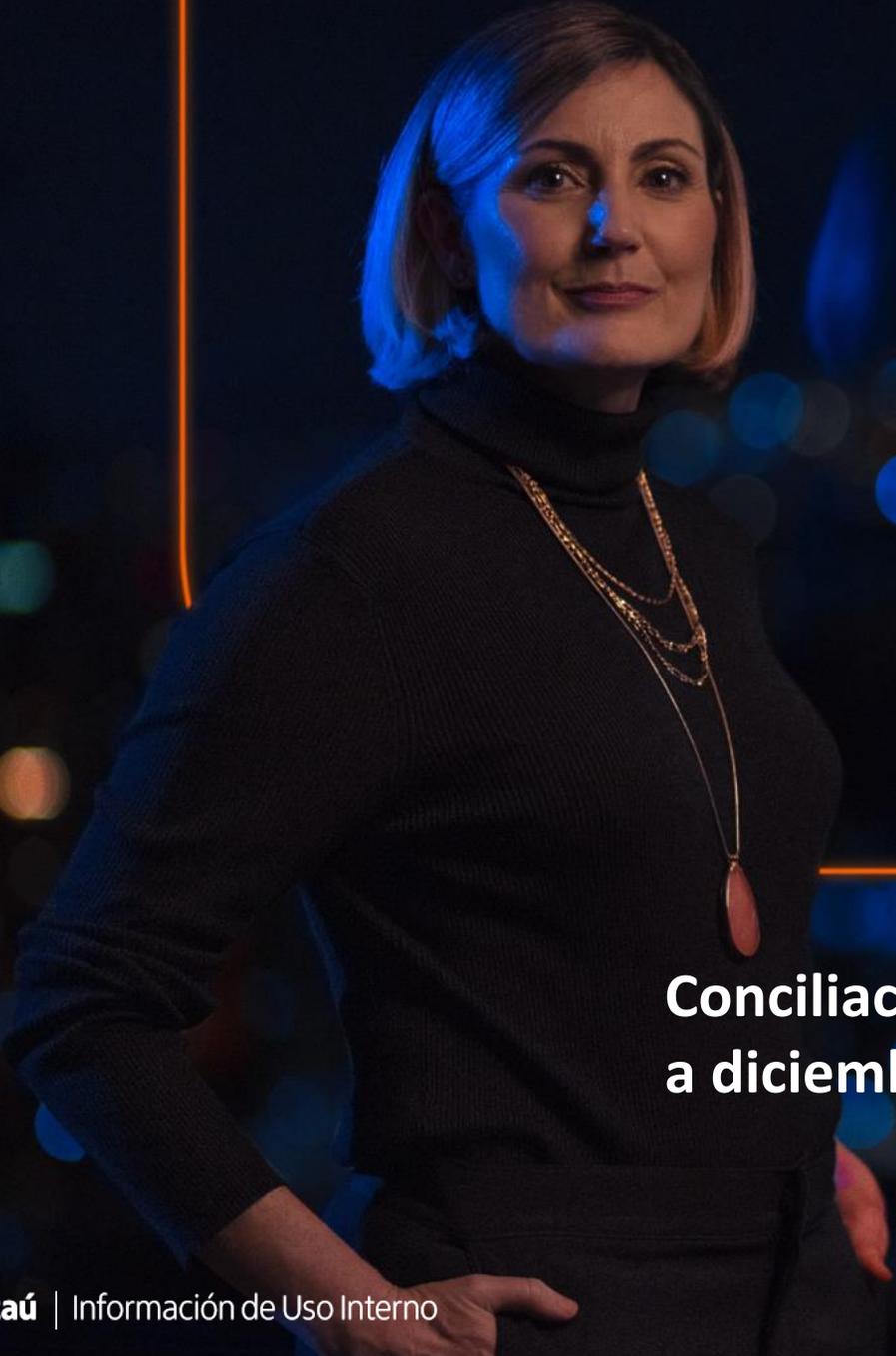
Títulos de deuda disponibles para la venta	(2.768.168)	(5.952.345)
Inversiones hasta el vencimiento	(756.282)	(700.149)
Venta de inversiones:		
Títulos de deuda disponibles para la venta	2.399.574	7.182.924
Inversiones medidas al costo amortizado	719.218	360.392
Adquisición de propiedad y equipo	(840.601)	(817.936)
Producto de la venta de propiedad y equipo	2.188	470
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	(39.690)	(37.342)
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión	(1.241.792)	88.640

Efectivo provisto por las actividades de financiación:

Pago canon de arrendamiento pasivos financieros	(26.125)	(31.820)
Desembolso crédito subordinado Itaú Chile	474.504	-
Pagó capital crédito IFC	(501.719)	-
Pago de intereses obligaciones financieras	(18.706)	(10.684)
Pago de intereses Bonos	(713.492)	(428.475)
Emisión títulos de deuda	-	300.395

Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiación

(Disminución) aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(2.621.829)	3.767.385
Efecto de las variaciones de la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo	(122.698)	(74.946)
(Disminución) aumento en efectivo y equivalentes de efectivo	(2.744.527)	3.692.439
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	5.546.092	1.853.653
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	2.801.565	5.546.092

A woman with short blonde hair, wearing a dark turtleneck sweater and a necklace, stands in a dark setting with bokeh lights in the background. The scene is framed by a glowing orange line.

Conciliación Resultado Consolidado a diciembre de 2022

Resultado de periodo Utilidad	Full IFRS	Modelo de Referencia	Diferencia	
Margen neto y valoración de instrumentos financieros				
Ingresos financieros cartera y leasing financiero	2.282.741	2.300.375	(17.634)	Tasa efectiva: Activación intereses suspendidos
Ingresos financieros operaciones de mercado monetario	67.004	67.004	-	
Ingresos por instrumentos financieros de inversión	81.068	81.068	-	
Valoración derivados y operaciones de contado	221.012	221.012	-	
Sub-total	2.651.825	2.669.459	(17.634)	
Egreso por intereses				
Egresos por instrumentos financieros medidos al costo amortizado	(1.382.440)	(1.381.931)	(509)	Costo financiero alivios
Total margen neto y valoración de instrumentos financieros	1.269.385	1.287.528	(18.143)	
Gastos por deterioro de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(351.085)	(381.925)	30.840	Provisiones bajo IFRS 9 modelo pérdida esperada
Pérdidas por deterioro de otros activos no financieros	5.785	11.858	(6.073)	
Total gasto por deterioro	(345.300)	(370.067)	24.767	Otros activos BRDP, Contingentes, Inversiones
Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro	924.085	917.461	6.624	
Otros ingresos				
Ingreso por comisiones y otros servicios	290.233	290.233	-	
Egresos por comisiones y otros servicios	(183.196)	(183.196)	-	
Total ingreso por comisiones y otros servicios. Neto	107.037	107.037	-	
Otros ingresos operacionales	236.000	236.000	-	
Resultados derivados de la posición monetaria neta	(107.851)	(107.851)	-	
Dividendos inversiones en títulos participativos	6.757	6.757	-	
Total otros ingresos	241.943	241.943	-	
Otros egresos operacionales				
Gastos por beneficios a los empleados	(461.962)	(460.855)	(1.107)	
Otros gastos	(577.630)	(577.630)	-	
Gasto por depreciación y amortización	(78.193)	(78.193)	-	
Total otros egresos	(1.117.785)	(1.116.678)	(1.107)	
Utilidad antes de impuestos	48.243	42.726	5.517	
Ingreso por impuestos	3.379	8.281	(4.902)	Impuesto diferido producto de los ajustes de homogenización
Utilidad procedente de operaciones continuadas	51.622	51.007	615	
Utilidad, atribuible a	-	-	-	
Resultado atribuible a los propietarios de la controladora	51.423	50.808	615	
Utilidad, atribuible a participaciones no controladoras	199	199	-	

Conciliación de la utilidad separada y consolidada (cifras en millones de pesos colombianos COP)

Concepto	MCOP\$
Utilidad Estado Financiero Separado	50.808
Activación de intereses suspendidos	(17.634)
Costo financiero	(509)
Deterioro sobre contingentes (cupos)	(4.807)
Diferencia Deterioro Modelo de referencia VS IFRS 9	31.272
Ajustes MPP Filiales	625
Deterioro inversiones medidas al costo amortizado y al valor razonable con cambios en le ORI	1.822
Ajuste calculo actuarial pensiones FULL IFRS	(1.106)
Ajuste deterioro BRDP (reclasificación a otros activos)	(4.146)
Impuesto diferidos Ajustes de homogenización	(4.902)
Utilidad no controladora	199
Utilidad Consolidada	51.622

Gracias



Voy naranja,
porque **voy con Itaú.**

