



# Informe periódico trimestral

Itaú Colombia S.A.

Bogotá, Colombia

Carrera 7 No. 99-53 Piso 21 Bogotá

**Junio 30, 2023**



## Emisiones Itaú Colombia S.A.

A 30 de junio de 2023

Nos encontramos inscritos en la bolsa de valores de Colombia S.A. Somos emisores de Bonos Ordinarios y Bonos Subordinados con las siguientes características:

Bonos Subordinados										
Emisión	Nemo (BVC)	Listado	Negociación	COP millones Nominal	Indice	Tasa / margen	Fecha Emision	Fecha Vto	Plazo años	Pago interés
1a	BITU1139AS15	BVC	Subasta holandesa	146.000	IPC+	4,00%	07-02-13	07-02-28	15	TV
USD 170M	US05968TAB17	BVC	Subasta holandesa	710.189	Libor	4,00%	15-03-14	15-03-24	10	SV
<b>Subtotal bonos subordinados</b>				<b>856.189</b>						
Bonos ordinarios										
Emisión	Nemo (BVC)	Listado	Negociación	COP millones	Indice	Tasa / margen	Fecha Emision	Fecha Vto	Plazo años	Pago interés
2a	BITU2169C120	BVC	Subasta holandesa	102.830	IPC+	3,94%	10-08-16	10-08-26	10	TV
2a	BITU2169C180	BVC	Subasta holandesa	191.940	IPC+	4,20%	10-08-16	10-08-31	15	TV
3a	BITU3169C180	BVC	Subasta holandesa	220.000	IPC+	4,20%	23-11-16	23-11-31	15	TV
6a	BITU6199Co60	BVC	Subasta holandesa	186.965	IPC+	2,86%	21-05-19	21-05-24	5	TV
7a	BITU719SA060	BVC	Subasta holandesa	170.820	TASA FIJA	6,05%	16-10-19	16-10-24	5	TV
7a	BITU7199Co84	BVC	Subasta holandesa	50.000	IPC+	2,28%	16-10-19	16-10-26	7	TV
7a	BITU7199C120	BVC	Subasta holandesa	129.180	IPC+	2,76%	16-10-19	16-10-29	10	TV
8a	BITU8207U120	BVC	Subasta holandesa	437.677	TASA FIJA UVR	2,71%	27-02-20	27-02-30	10	AV
8a	BITU820SA060	BVC	Subasta holandesa	148.160	TASA FIJA	6,00%	27-02-20	27-02-25	5	TV
9a	BITU9208B036	BVC	Subasta holandesa	134.100	IBR+	1,28%	29-09-20	29-09-23	3	MV
9a	BITU920SA060	BVC	Subasta holandesa	165.915	TASA FIJA	4,83%	29-09-20	29-09-25	5	TV
10a	BITU0219Co36	BVC	Subasta holandesa	157.310	IPC+	1,76%	29-06-21	29-06-24	3	TV
10a	BITU0219C120	BVC	Subasta holandesa	143.084	IPC+	3,72%	29-06-21	29-06-31	10	TV
<b>Subtotal bonos ordinarios</b>				<b>2.237.981</b>						
<b>Total bonos emitidos</b>				<b>3.094.170</b>						



## Tabla de contenido

<b>Emisiones Itaú Colombia S.A.</b> .....	1
<b>Cambios Materiales Situación Financiera</b> .....	3
Junio 2023 – junio 2022.....	3
<b>Cambios Materiales Estado de Resultados</b> .....	4
Abril - junio de 2023 y 2022 .....	4
<b>Riesgo de mercado</b> .....	5
Junio 2023 – diciembre 2022 .....	5
<b>Otros riesgos</b> .....	6
Junio 2023 – diciembre 2022 .....	6
<b>Gobierno corporativo y criterios ambientales y sociales</b> .....	8
Junio 2023 – diciembre 2022 .....	8
<b>Anexos</b> .....	9



## Cambios Materiales Situación Financiera

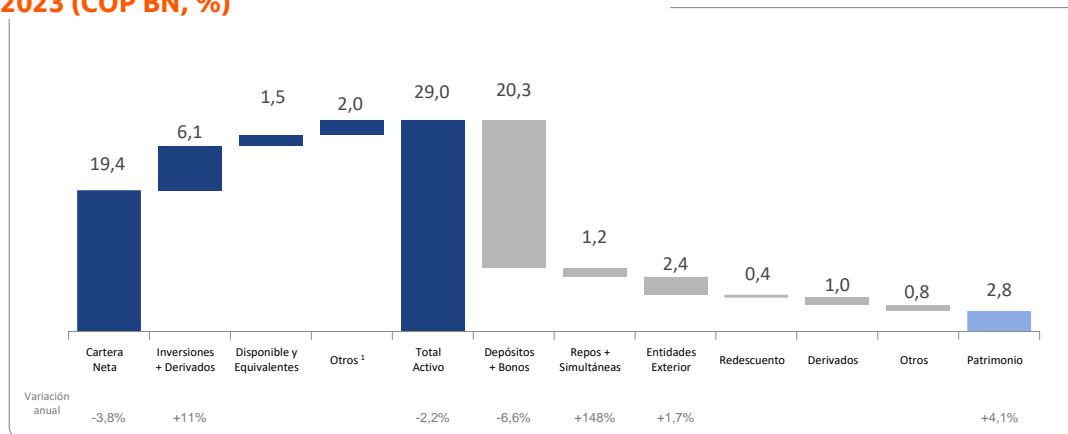
Junio 2023 – junio 2022

Variaciones importantes Estado de Situación Financiera

Al 30 de junio de 2023 Itaú Colombia mantiene una posición estable, con un patrimonio de 2,8 billones de pesos, con un crecimiento anual del 4,1%, explicado principalmente por el resultado del ejercicio y las variaciones de otros resultados integrales. Como principal Activo la cartera de créditos disminuye el 3,7% ubicándose en 19,4 billones de pesos, en el Pasivo disminuyen principalmente los depósitos y exigibilidades en 5,5%, generando una recomposición relevante de los depósitos, donde se resalta una disminución de las cuentas de ahorro en 31,4% pasando de 8,7 a 5,9 billones de pesos, compensado por el aumento de los depósitos a plazo en 27,3%, pasando de 7,2 a 9,2 billones de pesos, adicionalmente los títulos emitidos disminuyen 12,5% ubicándose en 3,1 billones de pesos.

A continuación, se presentan las principales variaciones del Estado de Situación Financiera:

### Principales Cifras del Estado de Situación Financiera Junio 2023 (COP BN, %)



COP BN: Billones de pesos

**Efectivo y Equivalentes al efectivo:** El efectivo y equivalentes del efectivo pasan de 2,2 a 1,5 billones de pesos disminuyendo el 36%, mostrando un comportamiento normal de acuerdo con las operaciones del Banco y de acuerdo con la política de liquidez. El IRL y CFEN regulatorios se mantienen por encima de los mínimos regulatorios con 259,4% y 107,7% respectivamente.

**Inversiones:** Crecen un 10%, pasando de 4 a 4,5 billones de pesos, generado principalmente por la compra de títulos de deuda del Gobierno Nacional y del Gobierno de los Estados Unidos, clasificados dentro de los modelos de negocio del Banco medidos al valor razonable con cambios en resultado y en otros resultados integrales, con el objetivo de aprovechar las condiciones del mercado en las operaciones de tesorería buscando rentabilizar de mejor manera los recursos del Banco.



## Cambios Materiales Estado de Resultados

Abril - junio de 2023 y 2022

*Variaciones importantes Estado de Resultados*

Para el periodo comprendido entre el 1 de abril y 30 de junio de 2023 el Banco generó una utilidad 8,7 mil millones de pesos, comparado con una utilidad de 4,8 mil millones de pesos durante el mismo periodo del año 2022 un crecimiento del 80,8%, ubicando la utilidad del primer semestre del año en 22 mil millones de pesos un 13,4% menos que el mismo periodo de 2022.

A continuación, las variaciones más significativas del Estado de resultados para los periodos comprendidos entre 1 de abril y 30 de junio de 2023 y 2022:

**Ingresos financieros cartera de créditos y leasing:** Estos ingresos crecen el 45% en el segundo trimestre de 2023 respecto al mismo corte de 2022, esto generado principalmente por re-precio de la cartera ocasionado por el incremento de la tasa de política monetaria del Banco de la República como medida de política monetaria para mitigar inflación.

**Egresos por instrumentos financieros medidos al costo amortizado:** Dentro de este rubro se encuentran el gasto por intereses de los CDT y Títulos emitidos que crecen el 119,3% pasando de 290 a 636 mil millones de pesos, principalmente por recomposición de los depósitos, donde los CDT tienen mayor participación a 2023, además, por el incremento de las tasas de interés y la entrada en vigencia del CFEN.

**Deterioro cartera de créditos:** Para el periodo comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2023 las provisiones de cartera han aumentado en un 29,2%, generando un gasto de 130 mil millones de pesos, aumento que se presenta principalmente por mayores índices de mora en la cartera, principalmente por la cartera consumo.

**Método de participación patrimonial:** Para el periodo comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2023 se presenta un aumento del 156,7% versus el mismo periodo de 2022, llegando a 70 mil millones de pesos a 30 de junio de 2023, generado principalmente por el aumento de las utilidades de Itaú Panamá en 23,8 mil millones de pesos, producto de las operaciones de crédito comercial del Banco Itaú Panamá.

**Otros Egresos:** Los gastos asociados a beneficios a empleados, otros gastos, depreciaciones y amortizaciones totalizan 504 mil millones de pesos a corte junio 2023, frente a 546 mil millones para junio de 2022, esto en razón a los esfuerzos de eficiencia del Banco, mostrando una disminución del 7,6%.

## Riesgo de mercado

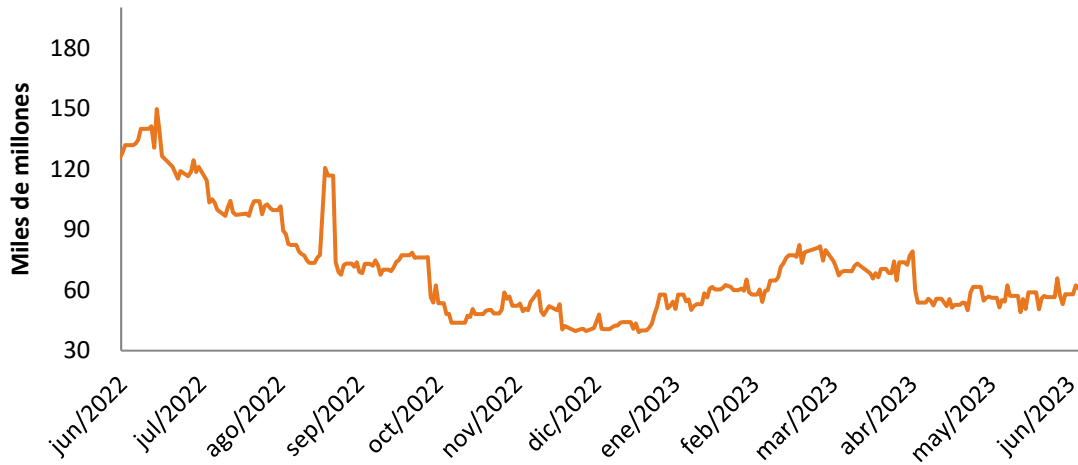
Junio 2023 – diciembre 2022

Variaciones materiales Riesgo de mercado

El indicador de valor en riesgo de mercado regulatorio (VeR), durante el primer semestre de año 2023, mostró una tendencia decreciente cerrando al corte de junio de 2023 en 62 mil millones de pesos. Este comportamiento es explicado principalmente por la exposición del factor en tasa de intereses y por la disminución de la recomposición de los portafolios de inversiones entre títulos de mediano y largo plazo.

A continuación, la evolución del VeR regulatorio

**Evolución valor en riesgo VeR**





## Otros riesgos

Junio 2023 – diciembre 2022

*Variaciones materiales otros riesgos*

### Sistema Integral de Administración de Riesgos

Mediante la Circular Externa 018 del 22 de septiembre de 2021, la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante, la “SFC”) creó el Sistema Integral de Administración de Riesgos (en adelante, “SIAR”) para la administración de los riesgos a los que se encuentran expuestas las entidades financieras y aseguradoras: crédito, mercado, operacional, liquidez, contraparte, y país, lo cual permite a la entidad tener una visión global de los riesgos a los que está expuesto e incluye la adopción de lineamientos relacionados con el gobierno de riesgos, apetito de riesgos y agregación de datos .

Las instrucciones contenidas en estos nuevos capítulos entraron en vigencia el 1 de junio de 2023, a excepción de lo dispuesto en el capítulo XXXI del SIAR relacionado con la agregación de datos sobre riesgos y presentación de informes, que entrará en vigencia el 31 de diciembre de 2023. Para esto la entidad adelantó la identificación de los distintos requerimientos normativos enunciados en el SIAR para los diferentes tipos de riesgos y llevo a cabo el plan de implementación, dando cumplimiento a lo exigido por la norma, que abarcaba temas de gobierno, apetito de riesgo y estrés test, con el ámbito de aplicación en riesgo de crédito, riesgo operacional, riesgo de mercado, riesgo de liquidez y riesgo país

Además, nuestra cultura de riesgos cuenta con cuatro pilares que nos permiten identificar tanto oportunidades de mejora como oportunidades de eficiencia en el mercado lo cual requiere del compromiso y trabajo en equipo de todas las áreas. Estos pilares son:

Asumimos  
riesgos  
conscientemente

Discutimos  
nuestros riesgos

Actuamos sobre  
nuestros riesgos

Todos somos  
gestores de  
riesgos



### Riesgo de crédito

Durante el primer semestre del 2023 dado las condiciones actuales del mercado, la inflación, las altas tasas de interés, se ha evidenciado una menor dinámica de colocación de cartera de consumo y vivienda, así mismo un leve deterioro en los indicadores de morosidad del portafolio de consumo, lo cual ha llevado hacer uso de una parte de las provisiones generales que fueron constituidas para la cartera consumo siguiendo las instrucciones de la circular 026 de 2022. Así mismo durante este semestre se han seguido realizando fortalecimientos en la estructura, procesos, políticas y modelos de cobranza.

### Riesgo operativo

Durante el primer semestre de 2023 se han presentado pérdidas netas con origen en riesgo operacional por \$4.252 millones de pesos, principalmente en las categorías de fraude externo por \$3.006 millones (71%) y relaciones laborales (demandas) por \$499 millones (12%)

En relación con la línea de fraude externo los eventos de mayor impacto fueron ocasionados por utilizaciones fraudulentas de tarjeta de crédito y tarjeta débito por \$1.819 millones de pesos y suplantaciones en el portal web por \$1.009 millones de pesos; para los que se han adoptado medidas mitigadoras de contención de los intentos de fraude.





## Gobierno corporativo y criterios ambientales y sociales

Junio 2023 – diciembre 2022

*Variaciones materiales*

### Gobierno corporativo

Para el primer semestre el Banco actualizó los Comités de apoyo a la Junta Directiva y a la Administración, con el fin de homologarlos de acuerdo a los lineamientos de Casa Matriz.

### Criterios ambientales y sociales

Durante el segundo trimestre del año tuvimos cambios en cuanto a gobernanza de la sostenibilidad, con la aprobación por parte de la Junta Directiva de la política de sostenibilidad del banco, la cual es de conocimiento público en nuestra página web <https://www.itaú.co/grupo/relacion-con-inversionistas>. Adicionalmente se creó la Comisión Superior de Sostenibilidad y Diversidad desde el cual gestionamos con la alta gerencia de la compañía, los avances en temas de sostenibilidad y riesgos ambientales, sociales y cambio climático.

Adicionalmente establecimos y definimos nuestro portfolio screening. Lanzamiento de curso sobre atención y trato incluyente para todos los colaboradores directos de Itaú Colombia y Filial en Panamá, alineado a los hallazgos de la certificación Friendly Biz obtenida en el primer trimestre del año.



## Anexos

- Estados Financieros Separados:
- <https://www.itaú.co/grupo/relacion-con-inversionistas/estados-financieros/informacion-trimestral>
- Estados Financieros Consolidados:
- <https://www.itaú.co/grupo/relacion-con-inversionistas/estados-financieros/informacion-trimestral>