



## BANCO DAVIVIENDA S.A. POLÍTICA Y REPORTE DE IMPUESTOS 2023

### ESTRATEGIA Y POLÍTICA DE IMPUESTOS

El Banco da cumplimiento adecuado y oportuno tanto al espíritu como a la letra de las diferentes regulaciones tributarias de los países en los cuales opera. El análisis de la permanente actualización normativa permite la planeación, implementación y adopción efectiva de decisiones y control de riesgos en materia tributaria.

### IMPUESTOS PAGADOS

En la tabla se presenta el total de los impuestos pagados de manera consolidada por el Banco Davivienda incluyendo impuestos nacionales, municipales y territoriales. El valor de los impuestos pagados está directamente relacionado con las utilidades e ingresos generados.

(Valores en millones de pesos colombianos)

IMPUESTO	CANTIDAD
Impuesto sobre la renta	966.801
Impuesto a las ventas	6.456
Impuesto Industria y Comercio	301.576
Gravamen a los movimientos financieros	153.996
Otros impuestos	69.057
<b>Total impuestos pagados</b>	<b>1.497.886</b>

(Valores en millones de pesos colombianos)

PAÍS	NÚMERO DE EMPLEADOS	INGRESOS	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	IMPUESTO SOBRE LA RENTA CORRIENTE (DEVENGADO EN 2023)	IMPUESTO SOBRE LA RENTA PAGADO (DEVENGADO EN 2022 PAGADO EN 2023)
Colombia	13.554	46.209.491	(1.490.777)	65.639	787.837
Costa Rica	1.107	4.103.019	12.784	22.676	70.310
El Salvador	1.784	1.686.398	252.471	65.207	60.740
Honduras	1.276	1.288.249	168.210	62.983	46.622
Panamá	241	469.462	63.509	1.228	1.292
<b>Total</b>	<b>17.962</b>	<b>53.756.618</b>	<b>(993.803)</b>	<b>217.734</b>	<b>966.801</b>



## TASA EFECTIVA DE TRIBUTACIÓN

Para 2023 el Estado Financiero Consolidado del Banco registró un impuesto diferido neto por cobrar de COP 621.472, esta cifra está compuesta por impuesto de renta por pagar por COP 217.734 e impuesto diferido por cobrar por COP 839.205, calculado sobre el crédito fiscal que otorga el resultado generado en el periodo.

En este sentido, para la vigencia 2023 el Banco no reporta tasa efectiva. La tasa de renta en Colombia es del 40%, la diferencia con tasa efectiva se presenta por beneficios fiscales y demás efectos aplicables al Banco conforme a las normas tributarias.

(Valores en millones de pesos colombianos)

Resultado antes de impuestos	(993.803)
Impuesto sobre la renta a la tarifa nominal 2023 (40%)	(397.521)
Gastos no deducibles e ingresos fiscales <sup>1</sup>	388.866
Rentas exentas <sup>2</sup>	(73.602)
Deducciones fiscales e ingresos no gravados	(664.995)
Donaciones	(544)
Efecto de las tasas impositivas en jurisdicciones extranjeras <sup>3</sup>	48.707
Efecto de impuesto diferido por cambio de tasas diferente a la nominal	83.231
Gastos de ejercicios anteriores	(7.389)
Impuesto sobre la renta - Sucursal Miami	1.776
<b>Total impuesto a las ganancias</b>	<b>(621.472)</b>

1. Los gastos no deducibles corresponden principalmente a provisiones de cartera e impuestos (Gravamen a los movimientos financieros y otros impuestos).
2. Las rentas exentas incluyen dividendos del exterior y valoración de inversiones en el caso de las subsidiarias del exterior.
3. El ajuste de tasa en las subsidiarias del exterior corresponde a la diferencia de los cálculos al 40% y 38% aplicable en Colombia para 2023 y 2022 respectivamente y las tasas nacionales promedio en los otros países.