

BANCO DAVIVIENDA S.A. POLÍTICA Y REPORTE DE IMPUESTOS 2022

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 permiten la planeación, implementación y adopción efectiva de decisiones y control de riesgos en materia tributaria.

IMPUESTOS PAGADOS*

En la tabla que se describe a continuación 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.

TAX	AMOUNT
Impuesto sobre la renta	703.623
Impuesto sobre las ventas	6.079
Impuesto Industria y Comercio	207.705
Gravamen a los movimientos financieros	112.334
Otros impuestos	63.140
Total impuestos pagados	1.092.883

PAÍS	NÚMERO DE EMPLEADOS	INGRESOS	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DEVENGADO 2022	IMPUESTO SOBRE LA RENTA PAGADO DEVENGADO EN 2021 PAGADO EN 2022
Colombia	13.786	39.669.226	1.607.444	732.134	414.048
Costa Rica	1.038	3.815.650	232.019	63.810	95.146
Salvador	1.763	1.522.763	211.679	72.251	62.439
Honduras	1.256	1.098.552	217.378	52.129	41.736
Panamá	207	311.629	51.047	2.152	1.450
Total	18.050	46.417.819	2.319.568	922.475	614.820

* Millones de pesos colombianos



TASA EFECTIVA DE TRIBUTACIÓN

La tasa impositiva efectiva consolidada para el año 2022 fue del 30%, equivalente al gasto por impuesto sobre las ganancias dividido en la utilidad del ejercicio reflejada en los EEFF. Incluye impuesto corriente por \$922.475 y diferido por (\$218.852).

La tasa de renta en Colombia es del 38%, la diferencia con tasa efectiva se presenta por beneficios fiscales y demás efectos aplicables al Banco conforme a las normas tributarias.¹⁰

Utilidad antes de impuestos	2.319.568
Impuesto sobre la renta a la tarifa nominal 2022 (38%)	881.436
Efecto de las tasas impositivas en jurisdicciones extranjeras¹	-57.544
Créditos fiscales²	-93.778
Gastos no deducibles e ingresos fiscales³	447.341
Deducciones fiscales e ingresos no gravados	-278.615
Rentas exentas⁴	-395.696
Efecto de impuesto diferido por cambio de tasas diferente a la nominal	172.620
Gastos de ejercicios anteriores	22.443
Impuesto sobre la renta - Sucursal Miami	5.604
Compensación de créditos fiscales sin impuesto diferido	-188
Total gasto por impuesto a las ganancias	703.623
Tasa efectiva	30%

1. El ajuste de tasa en las subsidiarias corresponde a la diferencia de los cálculos al 38% y 34% aplicable en Colombia para 2022 y 2021 respectivamente y las tasas nacionales promedio en los otros países.
2. Los créditos fiscales corresponden principalmente al Impuesto al Comercio e Industria (ICA) y a las donaciones.
3. Los gastos no deducibles corresponden principalmente a impuestos (impuesto de comercio e industria ICA, impuesto a las transacciones financieras GMF y otros) y provisiones de cartera.
4. Las rentas exentas incluyen dividendos y valoración de inversiones.