



Itaú

# Itaú Colombia

## Asamblea General de Accionistas

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Contenido

## 01 Mensaje a nuestros grupos de interés, pág 4

## 02 Nuestra operación, pág 7

- Perfil Organizacional, pág 8
- Estrategia Corporativa, pág 13
  - Fuentes de conocimiento y alianzas para el desarrollo, pág 16

## 03 Desempeño bursátil y financiero, pág 17

- Contexto macroeconómico, pág 18
- Resultados financieros Itaú Colombia, pág 21
- Cifras no consolidadas Banco, pág 21
  - Cifras consolidadas, pág 27
  - Asuntos legales, pág 28
  - Cambios normativos que afectan la industria, pág 28
  - Estructura de la propiedad de la sociedad, pág 30
  - Asamblea de Accionistas, pág 31
  - Junta Directiva, pág 32
  - Comités de apoyo de la Junta Directiva, pág 33
  - Alta Gerencia del Banco, pág 38
  - Conflictos de interés, pág 42
  - Medidas para fomentar la participación de los accionistas, pág 43
  - Sistema de Control Interno (SCI) de la sociedad, pág 44
  - Revisoría Fiscal, pág 45
  - Procesos judiciales, pág 46
  - Operaciones con vinculadas, socios y administradores, pág 47
- Gestionamos nuestros riesgos, pág 47
- Sistema Integral de Administración de Riesgos, pág 47
- Riesgo de crédito, pág 48
  - Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales, pág 49
  - Riesgos LAFT, pág 50
  - Riesgo de operación, pág 51
  - Riesgo de mercado, pág 54
  - Riesgo de Liquidez, pág 55

## 04 Sostenibilidad, pág 59

- Materialidad, pág 60
- Nuestros grupos de interés, pág 62
- Gobierno Corporativo y ética, pág 63
- Experiencia del cliente, pág 65
- Aliado Financiero, pág 66
- Educación financiera, pág 66
- Talento Comprometido, pág 67
- Alianzas para el desarrollo, pág 72
- Financiamiento e inversión de impacto, pág 73
- Gestión responsable, pág 73

## 05 Hechos posteriores, pág 76

## 06 Declaraciones finales, pág 77

## 07 Informe del Representante Legal, pág 78

## 08 Evolución previsible de la sociedad (Art. 47, Ley 222/1955, modificado por el Art. 1, Ley 603/2000), pág 79

## 09 Glosario, pág 80

## 10 Índice de contenidos GRI, pág 82

## 11 Anexos, pág 86





## Estimados accionistas:

Presento a ustedes los resultados del año 2022, un periodo significativo para el proceso de consolidación de Itaú Colombia, al cumplir cinco años de nuestra llegada al país. Importante subrayar los logros que alcanzamos en términos de rentabilidad del negocio, así como en la estrategia de transformación que establecimos para el Banco y con la que nos propusimos poner al cliente en el centro de toda nuestra operación.

En línea con este propósito, hoy estamos más cerca de nuestra visión de consolidarnos como un banco ágil, eficiente y rentable, capaz de entregar resultados recurrentes y sustentables a nuestros accionistas.

**Para alcanzar este objetivo, en 2022 nos enfocamos en nuestro proceso de transformación a través de la iniciativa Itaú Go, en la cual, a través de 230 iniciativas y 10 frentes de trabajo, conseguimos materializar cambios importantes en la forma en la que hacemos las cosas.**

Como parte de este proceso, lanzamos de manera exitosa 94 iniciativas enfocadas en temas de eficiencia e ingresos, lo que nos permitió mejorar los indicadores de servicio y gestión, así como mejorar en 14 puntos porcentuales el NPS<sup>1</sup> relacional del Banco, el cual pasó de 45% en 2021 a 59% en 2022.



Sin duda en este y otros frentes fue decisivo el compromiso del equipo de Itaú Colombia, el cual trabajó de forma decidida por impulsar los resultados del Banco, en medio de un entorno económico global adverso que trajo repercusiones negativas en el escenario local, evidenciadas principalmente en los indicadores de inflación (IPC 13.12%) y de política monetaria (TPM 12%).

Pese a lo anterior y como mencioné anteriormente, Itaú Colombia generó un Resultado Contable de \$50.808 millones, donde se destaca el crecimiento en Saldos de 14.3% en Tarjeta de Crédito y 6.3% en Cartera de Vivienda.

Sumado a lo anterior, logramos un mejor resultado en el rubro de gasto de provisiones netas de recuperaciones frente a lo presentado un año atrás, consecuencia de la eficiente gestión en Recuperaciones de Cartera, lo cual se reflejó en un índice de calidad de cartera mayor a 30 días, de 3.7%, mejor al 4.3% mostrado a cierre de diciembre 2021. También fue importante para el desempeño, el comportamiento en el crecimiento del indicador de Gastos Administrativos recurrentes, que fue de 3.6%, cifra inferior al dato de Inflación y que conseguimos gracias a la estrategia de transformación con ahorro inteligente y eficiente del Banco.

<sup>1</sup> Net Promoter Score medición de servicio que hace referencia a qué tanto nuestros clientes nos recomiendan.

Cabe mencionar también en este renglón el buen resultado del indicador de Relación de Solvencia, que pasó de 13.7% en 2021 a 15.8% al cierre de 2022, con un aumento de 212 p.b., donde se manifiesta el continuo respaldo de nuestra casa matriz, Itaú Chile, al otorgarnos en diciembre de 2022 un crédito subordinado por USD100 millones a un plazo de 10 años.

En otro frente, el de la gestión de nuestra relación con clientes y otros públicos de interés, dimos continuidad a las actividades de relacionamiento a través de la organización de espacios académicos de alto nivel como por ejemplo el “Macrovisión 2022” y el “Webinar Itaú: Visión de Líderes”, ambos con la participación de destacados conferencistas y la asistencia (presencial y virtual) de alrededor de 124.000 clientes potenciales y activos con quienes estrechamos nuestro vínculo de cara al nuevo año.

Asimismo, fuimos anfitriones del Itaú Fintech Connect, evento dedicado a generar una conversación acerca de los avances y necesidades de este sector, y que contó con más de 400 asistentes entre empresarios, conferencistas, clientes del Banco y líderes regionales interesados en el tema.

En el frente de sostenibilidad, fortalecimos la estrategia ASG (Ambiental, Social y de Gobernanza) para ampliar nuestro espectro de actuación, asegurar la transversalidad de la gestión dentro de la operación del Banco y alinearnos con los avances y frentes de trabajo que tiene nuestra casa matriz en Chile y en Brasil. Con ocho focos y 14 asuntos materiales apuntamos a contribuir con 10 de los Objetivos de Desarrollo Sostenible dentro de los cuales se encuentran Educación de Calidad; Trabajo Decente y Crecimiento Económico; y Acción por el Clima.

En línea con esta estrategia y con la identidad de Itaú en la región, reforzamos también la estrategia de Diversidad, Inclusión y Equidad (DI&E) del Banco; frente del cual lanzamos y del que hicimos la declaración pública de nuestra política corporativa; y en donde también avanzamos en la formación a los itubers en temas como atención al cliente diverso, compras incluyentes, comunicaciones incluyentes y talento diverso; al tiempo que creamos dos cursos en la Academia de Diversidad para sensibilizar y generar conciencia al interior de la organización frente a los sesgos inconscientes y la atención al cliente con discapacidad.

En cuanto a las iniciativas dirigidas hacia nuestros colaboradores, lanzamos de forma simultánea con nuestros pares de Brasil y Chile el programa “Cultura Itubers”, enfocado a fortalecer la identidad Itaú y a promover

nuestros valores como compañía. Adicionalmente y en línea con nuestra política de bienestar, dimos continuidad al modelo de alternancia que implantamos en 2021 y que promueve el trabajo colaborativo a través de herramientas tecnológicas, privilegiando así el balance entre la vida personal y laboral.

Finalmente, como resultado de esta gestión y de otras actividades en beneficio de nuestro recurso humano, avanzamos en el ranking general de empresas con talento, Merco Talento Colombia, escalando 20 posiciones desde 2021 y ubicándonos en el puesto 63 en 2022, ocupando el 6º lugar dentro del sector financiero.

Todos estos resultados, positivos tanto desde el punto de vista de negocio, como desde lo corporativo, nos motivan como equipo a seguir adelante en la búsqueda de nuevos retos que posicionen a Itaú Colombia como el banco de predilección de nuestros clientes.

Es así como, de cara al 2023, un año en el que la coyuntura económica internacional y local seguirá siendo retadora para el negocio, redoblabremos la marcha en nuestro proceso de transformación digital, siempre buscando la manera de ser más eficientes y generar beneficios para nuestros clientes y accionistas.

Para continuar por esta senda y alcanzar los objetivos estratégicos, desarrollaremos Itaú Go 2.0, una nueva fase de esta iniciativa que contempla objetivos aún más ambiciosos en la búsqueda de las mejores experiencias de servicio para nuestros clientes.

Serán clave en este reto los itubers, pues es únicamente con un talento eficiente y comprometido que podremos alcanzar los Objetivos y Resultados Clave (OKRs) que hemos establecido, los cuales están basados en cuatro palancas que complementan de forma estratégica nuestra visión corporativa: Crecimiento Sustentable, Centralidad en el Cliente, Simple y Digital, Cultura y Talento.

Estoy seguro de que, con el trabajo en equipo y el acostumbrado apoyo de ustedes como accionistas, en Itaú Colombia conseguiremos avanzar durante 2023 hacia la consolidación de nuestra organización como un referente de la banca local.

**Gracias,**



**Baruc Sáez**  
Presidente

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Informe Anual de Gobierno Corporativo | 2022

## Estructura propiedad de la sociedad

### Propiedad:

- En febrero, Itaú Corpbanca adquirió (directamente e indirectamente a través de Itaú Holding S.A.S) las acciones que correspondían a Corpgroup (CG Financial Colombia S.A.S., Corpgroup Interhold SpA y Corpgroup Banking S.A)
- La Asamblea de Accionistas aprobó el cambio de nombre de la Sociedad a Itaú Colombia S. A.
- Los Miembros de la Junta del Banco no tienen participación accionaria directa o indirecta en el Banco o sus filiales.

## Estructura de la administración de la sociedad

### Administración:

- La Junta Directiva fue reelegida para el periodo 2022- 2023. El 19 de diciembre de 2022 se modificaron los estatutos sociales y la composición pasó de 5 a 7 miembros. Designando nuevos Directores en proceso de posesión ante la SFC.
- Se realizó la designación de (i) Juan Canel como VP Financiero y Administrativo; (ii) Frederico Buril como VP de Tecnología; (iii) Jorge Max Palazuelos como VP Comercial Minorista; (iv) Ignacio Giraldo como Vicepresidente de Estrategia y Producto Minorista; (v) Cristián Peñafiel Arancibia como VP de Gestión Humana; y (vi) Camila Vasquez como VP de Tesorería.
- Se realizaron las reuniones de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva y a la Administración.
- La Junta Directiva se reunió mensualmente de acuerdo al cronograma anual, la agenda aprobada y demás aspectos regulatorios correspondientes.
- La Junta Directiva aprobó modificaciones a las políticas SARLAFT y Cumplimiento, SAC, SARC y SARM – SARL.

## Sistemas de gestión de riesgos de la sociedad

### Gestión de Riesgos:

- Política de Gestión de Riesgos enmarcada dentro de los diferentes SARs del Banco (SARL, SARM, SARC y SARO).
- Informes mensuales a Junta Directiva: Riesgo de Crédito y Riesgos Financieros.
- Informes Periódicos a Junta Directiva: Riesgo Operativo y SARLAFT.
- Informe del Comité de Auditoría, incluyendo actividades en materia de Control Interno.

## Asamblea de Accionistas y operaciones con partes vinculadas

### Operaciones con partes vinculadas:

- Se continúan presentando mensualmente al Directorio las operaciones de crédito con partes relacionadas.
- Otros contratos aprobados por la Junta Directiva:
- Crédito subordinado con la matriz Itaú Corpbanca.
- Acuerdo de Niveles de Servicios entre el Banco y su filial Itaú Panamá para la gestión del Proceso de Células.
- Acuerdo de Niveles de Servicios entre Itaú Panamá en Itaú Colombia para los servicios de Gestión Comercial.

### Asamblea de Accionistas:

- 1 Ordinaria y 1 Extraordinaria
- Se publicó la información relevante correspondiente.
- Se mantiene link “Relación con Inversionistas”.

# Situación de Grupo Empresarial

La Situación de Grupo Empresarial se encuentra inscrita en el Registro Mercantil

## Entidad Controlante (Matriz Directa)

Itaú CorpBanca (Chile).

## Entidad Controlante

Itaú Unibanco Holding (Brasil).

## Entidades Controladas

- Itaú CorpBanca Colombia S.A.
- Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A.
- Itaú Securities Services Sociedad en Liquidación Colombia S.A.
- Itaú Asset Management Colombia S.A.
- Itaú (Panamá) S.A.
- Itaú Corredor de Seguros Colombia S.A

# Principales Operaciones

## Itaú Comisionista

En el banco se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos, al cierre del año 2022 se registra un saldo de \$6.632 millones en cuentas de recursos propios.

Por concepto de comisiones y otros intereses en rendimientos de cuentas de ahorro, el banco pagó a Itaú Comisionista la suma de \$321 millones.

Se recibieron pagos por valor de \$16 millones por el contrato de uso de la red de oficinas bancaria y se registraron ingresos por concepto de arrendamientos (IFRS 16) la suma de \$385 millones.

Por concepto de contratos de arrendamiento, Itaú comisionista de Bolsa posee un activo por derecho de uso por la suma de \$807 millones e igualmente un pasivo financiero por el mismo concepto por la suma de \$912 millones.

## Itaú Securities Services

En el Banco se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos. Al cierre de dicho año se registra un saldo de \$8.133 millones en dichas cuentas.

Por concepto de comisiones e intereses en rendimientos de cuentas de ahorro el Banco pagó a Itaú Securities la suma de \$3.180 millones.

El Banco tiene una cuenta por pagar por concepto de anticipo de liquidación de \$52.806 millones  
El Banco recibió pagos por valor de \$1,3 millones por gastos bancarios.

## Itaú Asset Management

En el Banco se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos. Al cierre de dicho año se registra un saldo de \$5.878 millones en dichas cuentas.

Itaú Asset tiene Activos por derecho a uso por concepto de arrendamientos producto de la implementación de la norma IFRS 16 con un saldo de \$719 millones y pasivo financiero por arrendamiento por \$743 millones.

Por concepto de comisiones e intereses en rendimientos de cuentas de ahorro el Banco pagó a Itaú Asset Management la suma de \$648 millones.

Se recibieron pagos por valor de \$83 millones por el contrato de uso de la red de oficinas bancaria y comisiones bancarias y se registraron ingresos por concepto de arrendamientos (IFRS 16) la suma de \$281 millones.

# Principales Operaciones

## Itaú Corredor de Seguros

En el Banco se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos. Al cierre del año 2022 se registra un saldo de \$442 millones en dichas cuentas.

Activos por derecho a uso por concepto de arrendamientos producto de la implementación de la norma IFRS 16 con un saldo de \$380 millones y pasivo financiero por arrendamiento con Itaú Corredor de Seguros por \$507 millones.

El Banco pagó por concepto de intereses la suma de \$20 millones. Se recibieron pagos por valor de \$4 millones por comisiones bancarias y se registraron ingresos por concepto de arrendamientos (IFRS 16) la suma de \$311 millones.

## Itaú (Panamá)

Itaú Colombia mantiene un overnight por USD \$50.393.750.

En Itaú Panamá se registraron operaciones normales bancarias consistentes en manejo de depósitos del Banco. Al cierre de dicho año se registra un saldo de USD \$4.289.686 en dichas cuentas.

Tasa utilizada a 31 de diciembre de 2022 USD \$4.810,20.

El Banco pagó por concepto de intereses la suma de \$3.036 millones.

Se registraron ingresos por concepto de arrendamientos (IFRS 16) la suma de \$97 millones.

Itaú Panamá tiene Activos por derecho a uso por concepto de arrendamientos producto de la implementación de la norma IFRS 16 con un saldo de \$147 millones y un pasivo financiero por arrendamiento por \$168 millones.

# Principales Operaciones

## Contratos de Arriendo

- **Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A:** respecto de las oficinas que en la actualidad ocupa la filial en las ciudades de Bogotá D.C. y Medellín.
- **Itaú Asset Management Colombia S.A:** respecto de las oficinas que en la actualidad ocupa la filial en las ciudades de Bogotá D.C., Cali, Barranquilla y Medellín.
- **Itaú (Panamá) S.A:** respecto de las oficinas ubicadas en las ciudades de Bogotá D.C. y Medellín.
- **Itaú Corredor de Seguros Colombia S.A:** Respecto de las oficinas ubicadas en las ciudades de Bogotá D.C., Barranquilla y Medellín.

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Informe del Comité de Auditoría | Principales Actividades 2022

## Auditoría Interna

Conoció y aprobó i) la Política de Auditoría Interna, ii) Planeamiento de auditoría del año 2022 y iii) Presupuesto.

Informes:

- (i) Regulatorios;
- (ii) Adicionales (Gestión de Riesgos, Ordenes Administrativa SFC, Modelos de Incentivos, Programa de Incentivos, Fuga de Información, entre otros)
- (iii) Seguimiento de certificaciones y revisiones solicitadas por el Regulator.

## Revisoría Fiscal

Conoció y aprobó: (i) el plan de trabajo de PWC como Revisoría Fiscal para el Grupo; (ii) el esquema, metodología de evaluación y plan de trabajo aplicado hacia las distintas áreas y filiales.

Recibió informes de los distintos Sistemas de Administración de Riesgos de la entidad con el fin de revisar su coordinación con el Sistema de Control Interno para realizar una adecuada gestión de los riesgos.

### Principales conclusiones:

- La estructura del Sistema de Control Interno de la entidad es razonable y ajustado a las políticas establecidas para la administración del mismo.
- Durante el periodo 2022, las observaciones efectuadas a la administración se tuvieron en cuenta dentro de los diferentes procesos del Banco o se encuentran en proceso de revisión e implementación conforme a los planes de acción definidos.
- El alcance y cubrimiento de la función de la Auditoría Interna fue realizada bajo criterios de independencia, objetividad y de manera adecuada durante el ejercicio.

# Informe del Comité de Auditoría | Principales Actividades 2022



El Comité de Auditoría se reunió en 12 oportunidades.



El Comité de Auditoría ejerció las funciones y actividades establecidas en las normas que regulan la materia. Al respecto, en las reuniones del Comité se abordaron los temas previstos en la agenda anual y los temas adicionales requeridos por los miembros del Comité.



Adicionalmente, analizó y se pronunció sobre los siguientes temas:

Estados financieros individuales y consolidados, así como los informes enviados a Casa Matriz.



Sistema de Control Interno: Gobierno, estructura, componentes, metodología de análisis y resultados del mismo. Lo anterior, teniendo en cuenta la totalidad de los informes de los distintos sistemas de administración de riesgos, informes de auditoría, informes de revisoría fiscal, ética y conducta, entre otros. Adicionalmente, se hizo seguimiento de los requerimientos y solicitudes realizadas por las autoridades.



Informes de los Sistemas de Administración de Riesgos de la entidad. Así como los informes realizados por cada una de las Vicepresidencias y las filiales.

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

**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**

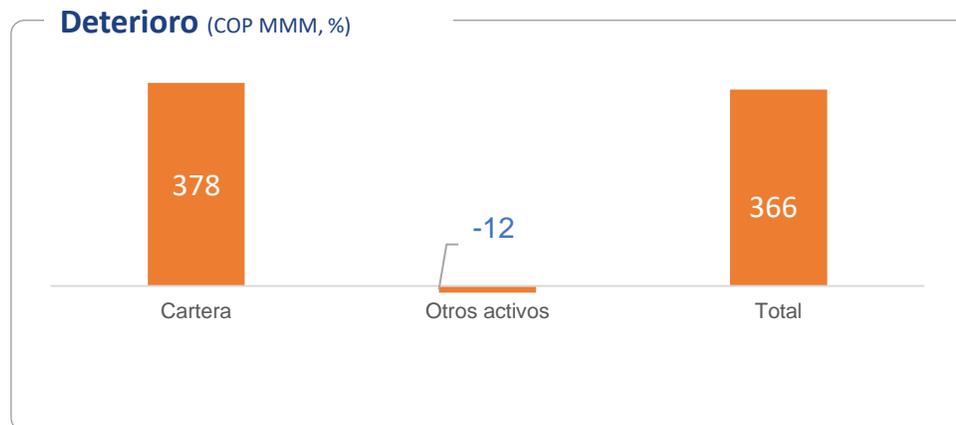
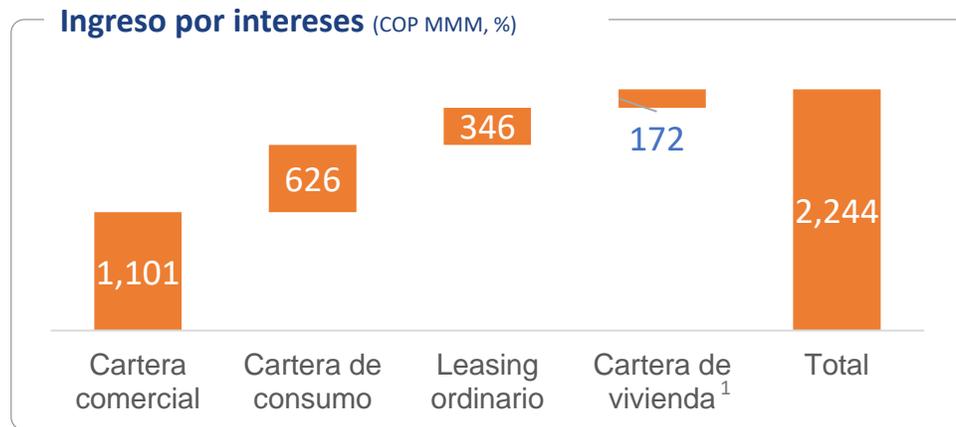
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>30/11/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Var ABS Dic22/ Dic21</b>	<b>Var % Dic22/Dic21</b>
<b>Depósitos y Exigibilidades</b>	<b>16.081.557</b>	<b>16.806.934</b>	<b>18.187.154</b>	<b>(2.105.597)</b>	<b>(11,6%)</b>
Depósitos a la Vista	8.534.911	9.198.638	12.390.522	(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>

## 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 – Detalle de los principales ingresos y gastos



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>

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

<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>30.904.991</b>	<b>32.220.494</b>	<b>(1.315.503)</b>	<b>(4,1%)</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>28.021.732</b>	<b>29.400.963</b>	<b>(1.379.231)</b>	<b>(4,7%)</b>
<b>Patrimonio total</b>	<b>2.883.259</b>	<b>2.819.531</b>	<b>63.728</b>	<b>2,3%</b>
<b>Beneficio Neto</b>	<b>51.423</b>	<b>112.232</b>	<b>(60.809)</b>	<b>(54,2%)</b>
<b>Otro Resultado integral</b>	<b>159.732</b>	<b>146.634</b>	<b>13.098</b>	<b>8,9%</b>

<b>Estado de situación financiera, orden de liquidez</b>				
<b>Activos</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Var ABS</b>	<b>Var %</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo	2.801.565	5.546.092	(2.744.527)	(49,49%)
<b>Inversiones</b>	<b>4.092.544</b>	<b>3.565.993</b>	<b>526.551</b>	<b>14,77%</b>
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%
<b>Total de activos</b>	<b>30.904.991</b>	<b>32.220.494</b>	<b>(1.315.503)</b>	<b>(4,08%)</b>

**Estado de situación financiera. orden de liquidez**

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Var ABS</b>	<b>Var %</b>
<b>Depósitos y Exigibilidades</b>	<b>18.366.163</b>	<b>19.976.126</b>	<b>(1.609.963)</b>	<b>(8,1%)</b>
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%
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>5.183.333</b>	<b>4.767.231</b>	<b>416.102</b>	<b>8,7%</b>
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%
<b>Títulos emitidos (Bonos)</b>	<b>3.493.686</b>	<b>3.707.042</b>	<b>(213.356)</b>	<b>(5,8%)</b>
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%)
<b>Total pasivos</b>	<b>28.021.732</b>	<b>29.400.963</b>	<b>(1.379.231)</b>	<b>(4,7%)</b>
<b>Patrimonio</b>				
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	-	
<b>Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora</b>	<b>2.883.060</b>	<b>2.819.539</b>	<b>63.521</b>	<b>2,3%</b>
Participaciones no controladoras	199	- 8	207	(2587,5%)
<b>Patrimonio total</b>	<b>2.883.259</b>	<b>2.819.531</b>	<b>63.728</b>	<b>2,3%</b>
<b>Total de patrimonio y pasivos</b>	<b>30.904.991</b>	<b>32.220.494</b>	<b>(1.315.503)</b>	<b>(4,1%)</b>

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Var ABS</b>	<b>Var %</b>
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%)
<b>Sub-Total</b>	<b>2.651.825</b>	<b>1.962.936</b>	<b>688.889</b>	<b>35,1%</b>
Egreso por Intereses				
Egresos por instrumentos financieros medidos al costo amortizado	(1.382.440)	(622.177)	(760.263)	122,2%
<b>Total Margen Neto y Valoración de Instrumentos Financieros</b>	<b>1.269.385</b>	<b>1.340.759</b>	<b>(71.374)</b>	<b>(5,3%)</b>
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	<b>2.084</b>	<b>56,3%</b>
<b>Total gasto por deterioro</b>	<b>(345.300)</b>	<b>(404.100)</b>	<b>58.800</b>	<b>(14,6%)</b>
<b>Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro</b>	<b>924.085</b>	<b>936.659</b>	<b>(12.574)</b>	<b>(1,3%)</b>
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%
<b>Total ingreso por comisiones y otros servicios. neto</b>	<b>107.038</b>	<b>128.355</b>	<b>(21.317)</b>	<b>(16,6%)</b>
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%
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b>241.944</b>	<b>244.823</b>	<b>(2.879)</b>	<b>(1,2%)</b>
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%)
<b>Total Otros Egresos</b>	<b>(1.117.786)</b>	<b>(1.076.992)</b>	<b>(40.794)</b>	<b>3,8%</b>
<b>(Pérdida) ganancia antes de impuestos</b>	<b>48.243</b>	<b>104.490</b>	<b>(56.247)</b>	<b>(53,8%)</b>
Ingreso por impuestos	3.379	7.734	(4.355)	(56,3%)
<b>Utilidad (Pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>	<b>51.622</b>	<b>112.224</b>	<b>(60.602)</b>	<b>(54,0%)</b>
Utilidad (pérdida) atribuible a				
<b>Resultado atribuible a los propietarios de la controladora</b>	<b>51.423</b>	<b>112.232</b>	<b>(60.809)</b>	<b>(54,2%)</b>
(Pérdida) Utilidad atribuible a participaciones no controladoras	199	(8)	207	(2587,5%)

Estado del resultado integral	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
<b>Utilidad (Pérdida)</b>	<b>51.622</b>	<b>112.224</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	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)
<b>Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo. neto de impuestos</b>	<b>(6.499)</b>	<b>19.401</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>		
Ganancias por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta. netas de impuestos	2.349	(76.139)
<b>Otro resultado integral. neto de impuestos. activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>2.349</b>	<b>(76.139)</b>
<b>Coberturas del flujo de efectivo</b>		
(Pérdidas) Ganancias 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>19.597</b>	<b>(21.299)</b>
<b>Total otro resultado integral</b>	<b>13.098</b>	<b>(1.898)</b>
<b>Resultado integral total</b>	<b>64.720</b>	<b>110.326</b>
<b>Resultado integral atribuible a</b>		
<b>Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora</b>	<b>64.720</b>	<b>110.326</b>

	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										
<b>Patrimonio al final del periodo 31.12.2020</b>	<b>396.356</b>	<b>1.908.266</b>	<b>1.171.142</b>	<b>33</b>	<b>1.171.175</b>	<b>323.640</b>	<b>(142.459)</b>	<b>(948.243)</b>	<b>423</b>	<b>2.709.158</b>
Cambios en el patrimonio										
Utilidad	-	-	-	-	-	-	-	112.232	(8)	112.224
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	(1.898)	-	-	-	(1.898)
<b>Resultado integral</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.898)</b>	<b>-</b>	<b>112.232</b>	<b>(8)</b>	<b>110.326</b>
<b>Movimientos por otros cambios. Patrimonio</b>										
Apropiación de pérdidas 2020	-	-	-	-	-	-	(948.243)	948.243	-	-
Retención dividendos	-	-	-	-	-	-	(469)	-	-	(469)
Ajustes de Consolidación	-	-	-	-	-	64	875	-	(423)	516
<b>Total incremento (disminución) en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.834)</b>	<b>(947.837)</b>	<b>1.060.475</b>	<b>(431)</b>	<b>110.373</b>
<b>Patrimonio al final del periodo 31.12.2021</b>	<b>396.356</b>	<b>1.908.266</b>	<b>1.171.142</b>	<b>33</b>	<b>1.171.175</b>	<b>321.806</b>	<b>(1.090.296)</b>	<b>112.232</b>	<b>(8)</b>	<b>2.819.531</b>
Cambios en el patrimonio										
Utilidad	-	-	-	-	-	-	-	51.423	199	51.622
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	13.098	-	-	-	13.098
<b>Resultado integral</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.098</b>	<b>-</b>	<b>51.423</b>	<b>199</b>	<b>64.720</b>
<b>Movimientos por otros cambios. Patrimonio</b>										
Reclasificación de la utilidad año 2021	-	-	-	-	-	-	112.232	(112.232)	-	-
Retención dividendos	-	-	-	-	-	-	(439)	-	-	(439)
Ajustes de Consolidación	-	-	-	-	-	(561)	-	-	8	(553)
<b>Total incremento (disminución) en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.537</b>	<b>111.793</b>	<b>(60.809)</b>	<b>207</b>	<b>63.728</b>
<b>Patrimonio al final del periodo 31.12.2022</b>	<b>396.356</b>	<b>1.908.266</b>	<b>1.171.142</b>	<b>33</b>	<b>1.171.175</b>	<b>334.343</b>	<b>(978.503)</b>	<b>51.423</b>	<b>199</b>	<b>2.883.259</b>



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
<b>Total justes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:</b>	<b>774.676</b>	<b>617.049</b>

**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)
<b>Total variación de activos y pasivos operativos</b>	<b>(1.420.797)</b>	<b>3.120.056</b>
<b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de operación</b>	<b>(594.499)</b>	<b>3.849.329</b>

**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)
<b>Venta de inversiones:</b>		
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)
<b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión</b>	<b>(1.241.792)</b>	<b>88.640</b>

**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**

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

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	-	
<b>Sub-total</b>	<b>2.651.825</b>	<b>2.669.459</b>	<b>(17.634)</b>	
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	<b>1.269.385</b>	<b>1.287.528</b>	(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)	
<b>Total gasto por deterioro</b>	<b>(345.300)</b>	<b>(370.067)</b>	<b>24.767</b>	Otros activos BRDP, Contingentes, Inversiones
<b>Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro</b>	<b>924.085</b>	<b>917.461</b>	<b>6.624</b>	
Otros ingresos				
Ingreso por comisiones y otros servicios	290.233	290.233	-	
Egresos por comisiones y otros servicios	(183.196)	(183.196)	-	
<b>Total ingreso por comisiones y otros servicios. Neto</b>	<b>107.037</b>	<b>107.037</b>	-	
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	-	
<b>Total otros ingresos</b>	<b>241.943</b>	<b>241.943</b>	-	
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)	-	
<b>Total otros egresos</b>	<b>(1.117.785)</b>	<b>(1.116.678)</b>	<b>(1.107)</b>	
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>48.243</b>	<b>42.726</b>	<b>5.517</b>	
Ingreso por impuestos	3.379	8.281	(4.902)	Impuesto diferido producto de los ajustes de homogenización
<b>Utilidad precedente de operaciones continuadas</b>	<b>51.622</b>	<b>51.007</b>	<b>615</b>	
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\$
<b>Utilidad Estado Financiero Separado</b>	<b>50.808</b>
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
<b>Utulidad Consolidada</b>	<b>51.622</b>

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Proyecto de Distribución de Utilidades del Ejercicio 2022.



Teniendo en cuenta que en el ejercicio contable del año 2022 el Banco presentó una utilidad por la suma de \$50.807.536.221,12, se somete a aprobación:

Que las utilidades registradas en los estados financieros de 2022 por valor de \$50.807.536.221,12 queden a disposición de los Accionistas como Utilidades de Ejercicios Anteriores.

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 20223-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios

Se propone elegir a los siguientes miembros de la Junta Directiva:

JUNTA DIRECTIVA ITAÚ COLOMBIA	
RENLÓN	MIEMBROS PRINCIPALES
Primer	Gabriel Amado de Moura
Segundo	Eduardo Neves
Tercer	Mauricio Baeza
Cuarto	Julián Acuña
Quinto	Mónica Aparicio Smith*
Sexto	Roberto Brigard Holguín*
Séptimo	Diego Fresco

*\*Directores Independientes en los términos previstos en la ley 964 de 2005*

*Se mantiene la Política de Remuneración de la Junta Directiva:*

- Por el desempeño de sus respectivos cargos, se propone que los miembros independientes o que no estén vinculados o representen los intereses o Itaú CorpBanca o sus filiales, tengan derecho a una retribución por su participación en las sesiones de los siguientes Órganos Colegiados:*
- En la Junta Directiva del Banco, la retribución será de una dieta por un valor de USD\$2.000 por cada sesión de la Junta Directiva a la que asistan.*
- En el Comité de Auditoría del Banco, la retribución será de una dieta por un valor de USD\$2.000 por cada sesión del Comité de Auditoría al que asistan.*
- En el caso de los directores que sean residentes en Colombia su pago se hará en pesos colombianos tomando la tasa representativa del mercado vigente para el día en que inicia la reunión.*

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. **Propuestas y Elecciones**
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

## Honorarios propuestos 2023 - Itaú Colombia

Cifras en COP miles

Entidad	Total Itau Colombia 2023	Total Itau Colombia 2022	Incremento (c)	Horas Colombia
Itaú Colombia S.A.	2.029.408	1.794.031	1,1312	15.121

(c) Corresponde al IPC de 2022

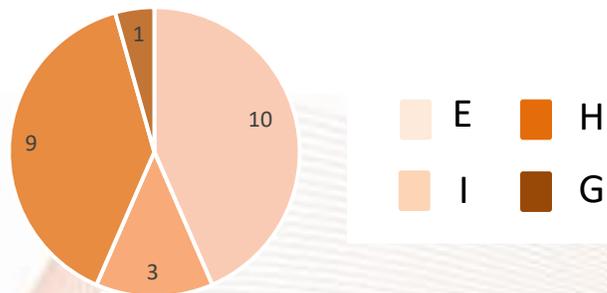
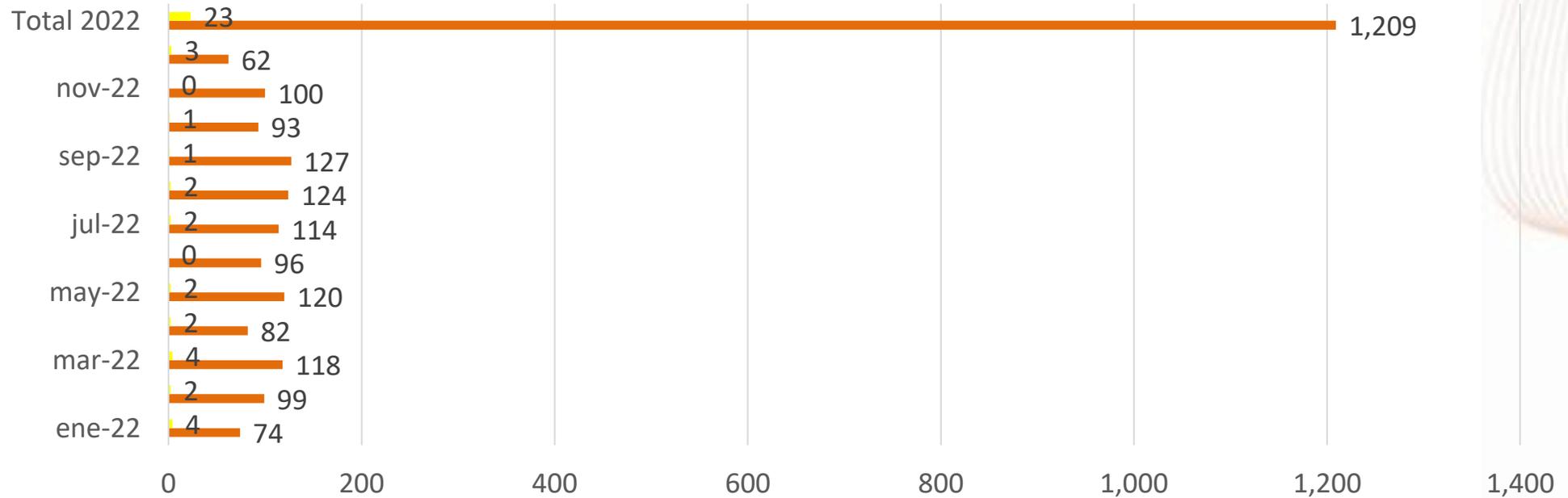
# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

## CASOS RECIBIDOS EN EL AÑO 2022

### QUEJAS ADMITIDAS E INADMITIDAS



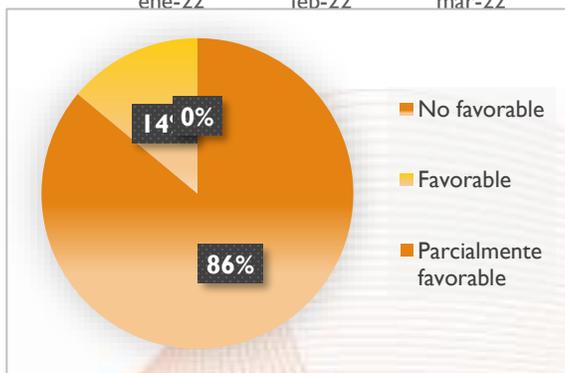
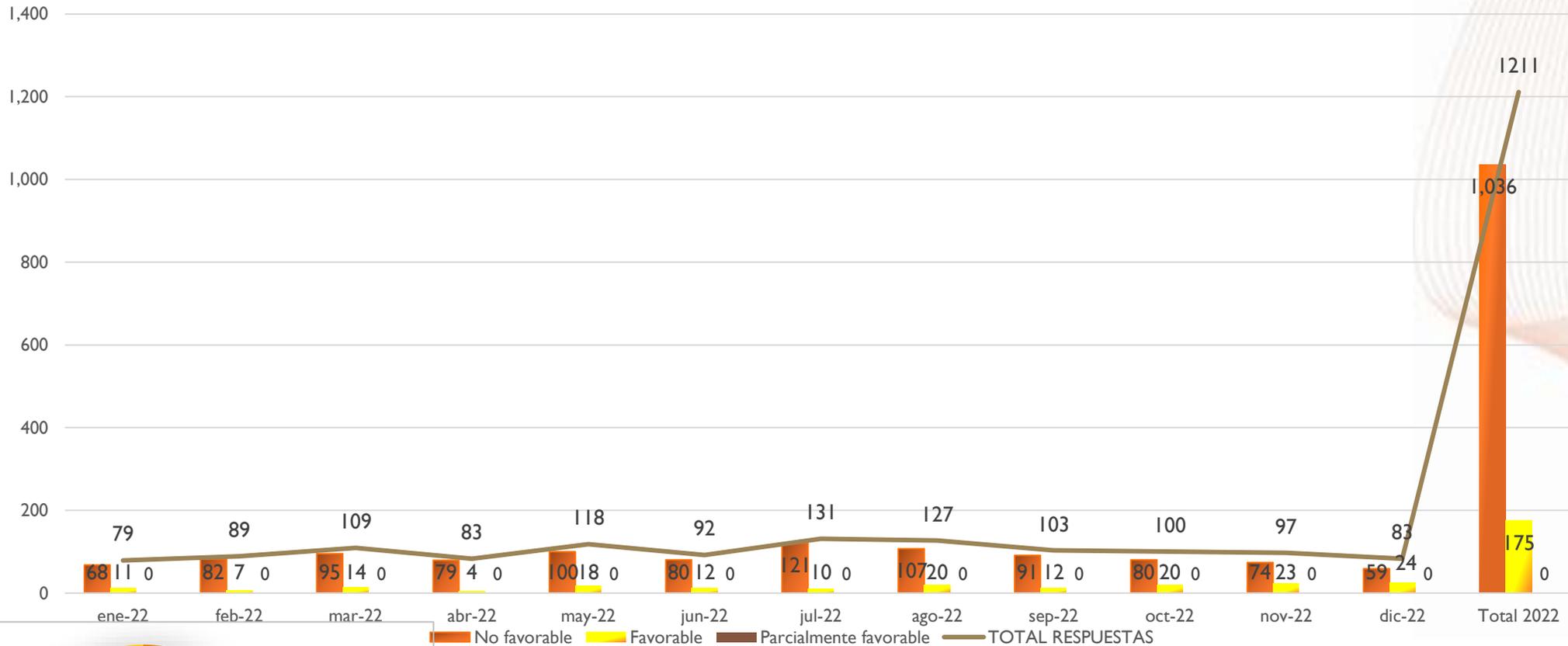
Durante el año 2022, se inadmitieron veintitrés (23) quejas por los siguientes literales del artículo 14 de la Ley 1328:

- e) Los que se refieren a cuestiones que se encuentren en trámite judicial o arbitral o hayan sido resueltas en estas vías.
- g) Los que se refieran a hechos sucedidos con tres (3) años o más de anterioridad a la fecha de presentación de la solicitud ante el Defensor.
- h) Los que tengan por objeto los mismos hechos y afecten a las mismas partes, cuando hayan sido objeto de decisión previa por parte del Defensor.
- i) Aquellos cuya cuantía, sumados todos los conceptos, supere los cien (100) salarios mínimos legales mensuales vigentes al momento de su presentación

Fuente: Base de Datos Defensoría del Consumidor Financiero



### FAVORABILIDAD



Fuente: Base de Datos Defensoría del Consumidor Financiero.



**Tema con mayor número de quejas admitidas:** De acuerdo con el producto y el motivo de queja clasificado, esta Defensoría pudo evidenciar cuál es el mayor número de quejas que se presentaron.

**Mayor número de quejas recibidas por “Producto”:** En el año bajo estudio se pudo identificar que el mayor número de quejas por producto fue “Tarjeta de Crédito” con un total de cuatrocientas noventa y dos (492) quejas.

**Mayor número de quejas por motivo:** Ahora bien, en relación con el mayor número por motivo de quejas se pudo identificar que la gran parte de los casos que se recibieron a lo largo del año 2022 fueron por las siguientes causas:

a. **Revisión y/o liquidación:**

Durante el año 2022, esta Defensoría recibió por este “motivo” ochocientas ochenta y cuatro (884) quejas y las principales causas que llevaron a los consumidores financieros a presentar su queja o reclamación ante esta Defensoría fueron por las siguientes razones:

- Revisión de obligaciones frente aplicación de medidas de alivio financiero, prórrogas o períodos de gracia.
- Exención de cobro de cuota de manejo.
- Cobro ingresos salas VIP
- Inconformidad aplicación de abonos o pagos.
- Inconformidad con tasa de interés.
- Reporte de transacciones fraudulentas.

## RECOMENDACIONES EFECTUADAS POR LA DEFENSORÍA.

### a. Revisión y/o liquidación:

Entregar de manera clara información de campañas publicitarias a los consumidores financieros, así como relación clara y precisa de términos y condiciones sobre programas y campañas que puedan inducir a confusiones y dar lugar a quejas.

- i. Revisar posibles mejoras de los servicios y canales de atención con el fin de que los consumidores financieros mejoren su experiencia y calidad del servicio ofrecido.
- ii. Continuar con los esfuerzos para mejorar el tiempo de respuesta de las peticiones radicadas por los consumidores directamente ante la entidad, con el fin de que reciban atención efectiva a sus solicitudes.
- iii. Realizar comunicación efectiva de los derechos, obligaciones y costos respecto de sus obligaciones financieras.
- iv. Continuar solicitando a los consumidores financieros de manera periódica actualización de datos personales, y generar de manera oportuna alerta sobre transacciones y operaciones que puedan prever hechos fraudulentos.

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 2023-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta

# Orden del día



1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
  - 4.1. Informe de Gestión y Sostenibilidad e informe del Representante Legal
  - 4.2. Informe de Grupo Empresarial
  - 4.3. Informe del Comité de Auditoría
5. Estados Financieros
  - 5.1. Lectura del Dictamen del Revisor Fiscal a los Estados Financieros Individuales y Consolidados
  - 5.2. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros Individuales del ejercicio 2022
  - 5.3. Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2022 presentados en forma consolidada
6. Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio
  - 6.1. Propuesta de Distribución de Utilidades
7. Propuestas y Elecciones
  - 7.1. Elección de la Junta Directiva para el periodo 20223-2024 y fijación de sus honorarios
  - 7.2. Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
8. Otros Informes
  - 8.1. Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
9. Propositiones y Varios
10. Nombramiento de la Comisión Revisora y Aprobatoria del Acta



# Gracias

Voy naranja,  
porque **voy con Itaú**  
[www.itaú.co](http://www.itaú.co)



 [Itaú Colombia | LinkedIn](#)

 [@Itaú Colombia](#)

 [@ItaúColombia](#)

 [@Itaúcol](#)

 [@Itaúcol](#)

 [@Itaúcol](#)