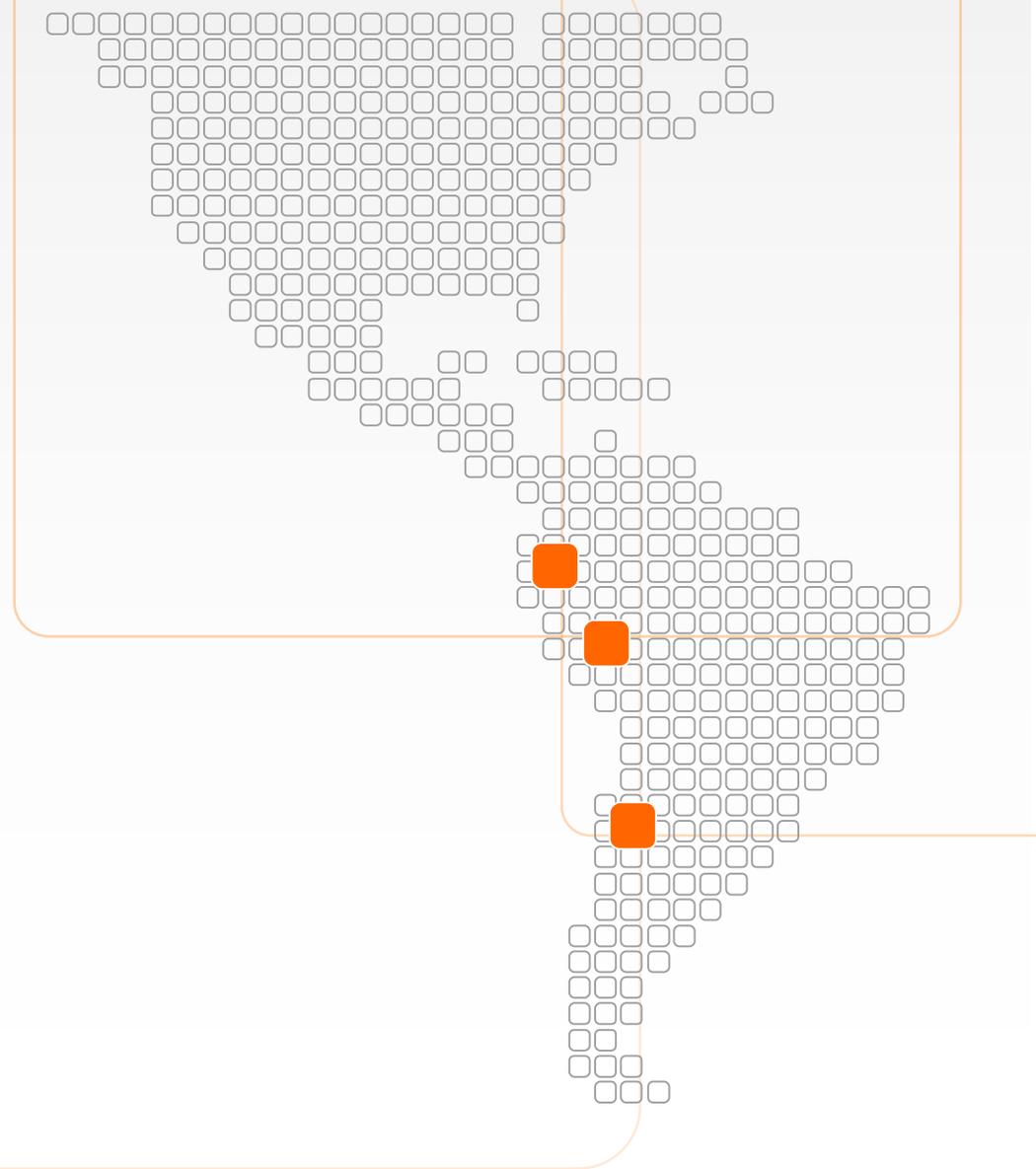




Asamblea General de Accionistas

Marzo 17 de 2020



Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 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
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Agenda

Se propone hacer una modificación al orden del día para incluir la designación del Defensor del Consumidor

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

01 Alineación

Es el tercer informe bajo la marca Itaú, alineado con los parámetros y estructura de Brasil y Chile.

03 Definición de estructura

Ejercicio de priorización de temas con base en lo importante para la organización y nuestros grupos de interés (clientes, proveedores, autoridades regulatorias, entre otros).



Informe de Gestión y Sostenibilidad Itaú 2019

Metodología 02

Se elaboró con base en estándares internacionales GRI en temas de sostenibilidad.

04 Hitos

Se dan a conocer los principales hitos de Itaú en términos financieros, comerciales, de riesgos, de marketing, sostenibilidad, entre otros.

Línea gráfica

Itaú

Infome de Gestión y Sostenibilidad 2019

08

Cultura y personas

¿Por qué es importante?

► Para cumplir con nuestras metas de negocio necesitamos contar con personas capaces de trazar objetivos y dar cumplimiento, por lo que nos enfocamos en atraer, seleccionar y valorar el talento humano de acuerdo con las actitudes que definen nuestra manera y nuestra cultura buscando generar oportunidades de empleo y mejorar la calidad de vida de las personas, así como fortalecer la gestión interna para el logro de los objetivos estratégicos.

¿Cómo lo gestionamos?

► Con el liderazgo del área de Desarrollo Organizacional, diseñamos programas y planes dirigidos a las personas que aspiran a formar parte de nuestro equipo de trabajo, tales como:

- Programa de práctica empresarial Itaú Colombia.
- Plan de desarrollo, promoción y movilidad interna.
- Contratación de talentos desde diversas nacionalidades.

Como punto de partida,

alineamos nuestras acciones estratégicas en el marco de los cinco pilares trazados como objetivo común: Personas, Riesgos, Rentabilidad, Digital y Clientes. En cada uno de estos frentes registramos importantes avances que nos permitieron continuar fortaleciendo la presencia de Itaú Corpfinca en Colombia.

Contenidos_

- 01 Carta del presidente
- 02 Contexto macroeconómico
- 03 Nota metodológica
- 04 ¿Quiénes somos?
- 05 Gobierno corporativo
- 06 Sostenibilidad
- 07 Rentabilidad
- 08 Cultura y personas
- 08 Anexos

¿Quiénes somos?

¿De dónde venimos?

Itaú Unibanco es el mayor banco del sector privado en Brasil, con una posición de liderazgo fundamentada en su presencia global y su cultura corporativa.

Itaú Unibanco en una mirada

- USD 88 billones Market cap
- 100.335 empleados En Brasil y el exterior
- 4.940 sucursales y puntos de atención En Brasil y el exterior
- 48.476 cajeros automáticos - ATM En Brasil y el exterior

Itaú Unibanco - Presencia en Banca Minorista Latinoamérica

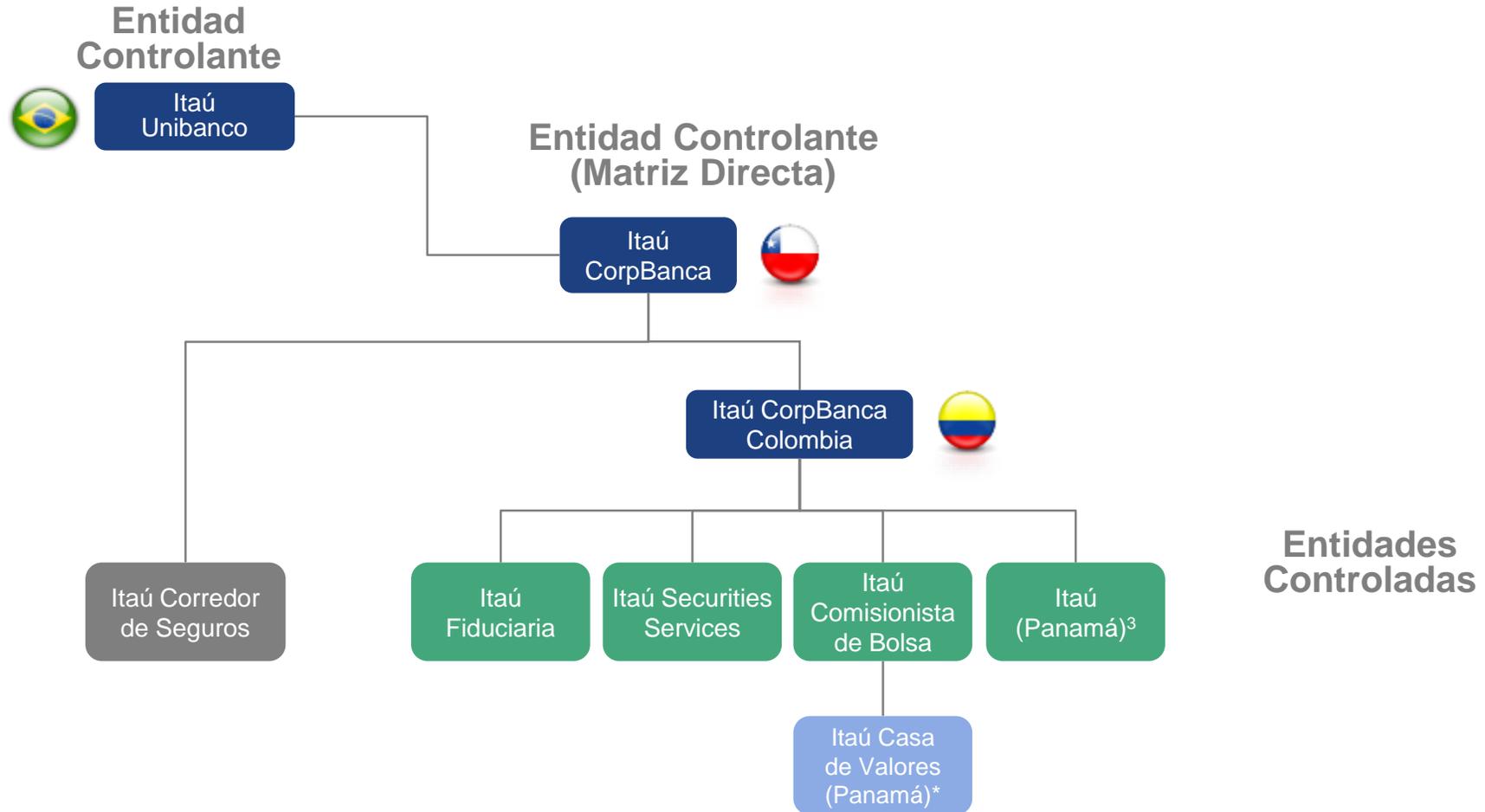
- 1 México Empleados: 8
- 2 Panamá Empleados: 3.494 Sucursales: 161 ATMs: 114
- 3 Colombia Empleados: 3.494 Sucursales: 161 ATMs: 114
- 4 Perú Oficina de Representación
- 5 Brasil Empleados: 86.001 Sucursales y CCBs: 4.428 ATMs: 41.221
- 6 Paraguay Empleados: 846 Sucursales y CCBs: 40 ATMs: 200 Compañías no bancarias: 59
- 7 Uruguay Empleados: 1.117 Sucursales y CCBs: 27 Puntos de Servicio OCA: 35 ATMs: 41
- 8 Argentina Empleados: 1.692 Sucursales y CCBs: 35 ATMs: 136
- 9 Chile Empleados: 1.420 Sucursales: 1 y CCBs: 199 ATMs: 664

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Informe de Grupo Empresarial - Situación de Grupo Empresarial

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



Principales Operaciones

Itaú Comisionista

Operaciones normales bancarias (depósitos) al cierre del año 2019 saldo: \$3,590 millones en cuentas de recursos propios.

Comisiones y otros intereses en rendimientos de cuentas bancarias, el banco pagó: \$525 millones.

Se recibieron pagos por valor de \$515 millones por el contrato de uso de la red de oficinas bancaria, por contratos de arriendo y gastos bancarios.

Al cierre de 2019, Itaú Comisionista posee una cuenta por pagar al Banco por \$1.781 millones correspondiente al pasivo financiero de arrendamiento.

Itaú Securities Services

Operaciones normales bancarias (depósitos) al cierre del año 2019 saldo: \$15,627 millones en cuentas de recursos propios.

Comisiones y otros intereses en rendimientos de cuentas bancarias, el banco pagó: \$520 millones.

Se recibieron pagos por valor de \$152 millones por el contrato de uso de la red de oficinas bancaria, por contratos de arriendo y gastos bancarios.

Al cierre de 2019, Itaú Securities posee una cuenta por pagar al Banco por \$256 millones correspondiente al pasivo financiero de arrendamiento.

Itaú Asset Management

Operaciones normales bancarias (depósitos) al cierre del año 2019 saldo: \$33,995 millones en cuentas de recursos propios.

Comisiones y otros intereses en rendimientos de cuentas bancarias, el banco pagó: \$198 millones
Arriendos y rendimientos financieros, el Banco pagó \$1,740 millones, para un total de \$1,938 millones.

Se recibieron pagos por valor de \$455 millones por el contrato de uso de la red de oficinas bancaria, por contratos de arriendo y gastos bancarios.

Al cierre de 2019 Itaú Asset Management posee una cuenta por pagar al Banco por \$1,747 millones correspondiente al pasivo financiero de arrendamiento.

Itaú Corredor de Seguros

Operaciones normales bancarias (depósitos) al cierre del año 2019 saldo: \$168 millones en cuentas de recursos propios.

Comisiones y otros intereses en rendimientos de cuentas bancarias, el banco pagó: \$15 millones.

Se recibieron pagos por valor de \$507 millones por el contrato de arriendo

Principales Operaciones

Itaú (Panamá)

Itaú CorpBanca Colombia posee recursos en moneda extranjera en esta filial por USD\$ 1.423.354,06

- (i) Overnight por USD \$ 15.004.500,00
- (ii) Tasa utilizada a 31 de diciembre de 2019 USD \$3.277,14
- (iii) El Banco pagó a la sociedad Fiduciaria por concepto de comisiones e intereses la suma de \$116.175,35 millones

Itaú Casa de Valores

Itaú CorpBanca Colombia no tuvo operaciones con Itaú Casa de Valores S.A. durante el 2019

Principales Operaciones

Contratos de Arriendo

- **Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S.A.:** oficinas que en la actualidad ocupa la filial en las ciudades de Bogotá D. C. y Medellín.
- **Itaú Asset Management Colombia S.A.:** oficinas que en la actualidad ocupa la filial en las ciudades de Bogotá D. C., Cali, Barranquilla y Medellín.
- **Itaú Securities Services Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria:** oficinas utilizadas por esta filial en la ciudad de Bogotá D. C. y Barranquilla.
- **Itaú Corredor de Seguros Colombia S.A.:** oficinas ubicadas en las ciudades de Bogotá D.C., Barranquilla, Medellín y Cali.

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Informe del Comité de Auditoría - Principales Actividades 2019



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 tema:



Estados financieros individuales y consolidados, así como el proceso de certificación para garantizar el reporte financiero y el reporte 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, entre otros.



Plan de cambio de plataforma tecnológica (data center) y riesgos y proyectos de la Vicepresidencia de Tecnología.



Informes de los Sistemas de Administración de Riesgos de la entidad y se presentaron informes por cada Vicepresidencia y las filiales

Informe del Comité de Auditoría - Principales Actividades 2019

Auditoría Interna

Conoció y aprobó los i) la Política de Auditoría Interna, ii) Planeamiento de auditoría del año 2019 y iii) Presupuesto.

Solicitó a la Auditoría Interna realizar revisiones puntuales adicionales a las regulatorias e hizo seguimiento y se pronunció de cada uno de los informes emitidos.

Revisoría Fiscal

Conoció y aprobó: (i) el plan de trabajo de PricewaterhouseCoopers 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 SCI 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 2019 se implementaron la mayoría de las recomendaciones efectuadas por los organismos de vigilancia y control o están siendo gestionadas por la Administración para su implementación en el 2020.
- El alcance y cubrimiento de la función de la Auditoría Interna, fue realizada bajo criterios de independencia y objetividad, de manera adecuada durante el ejercicio.

Agenda

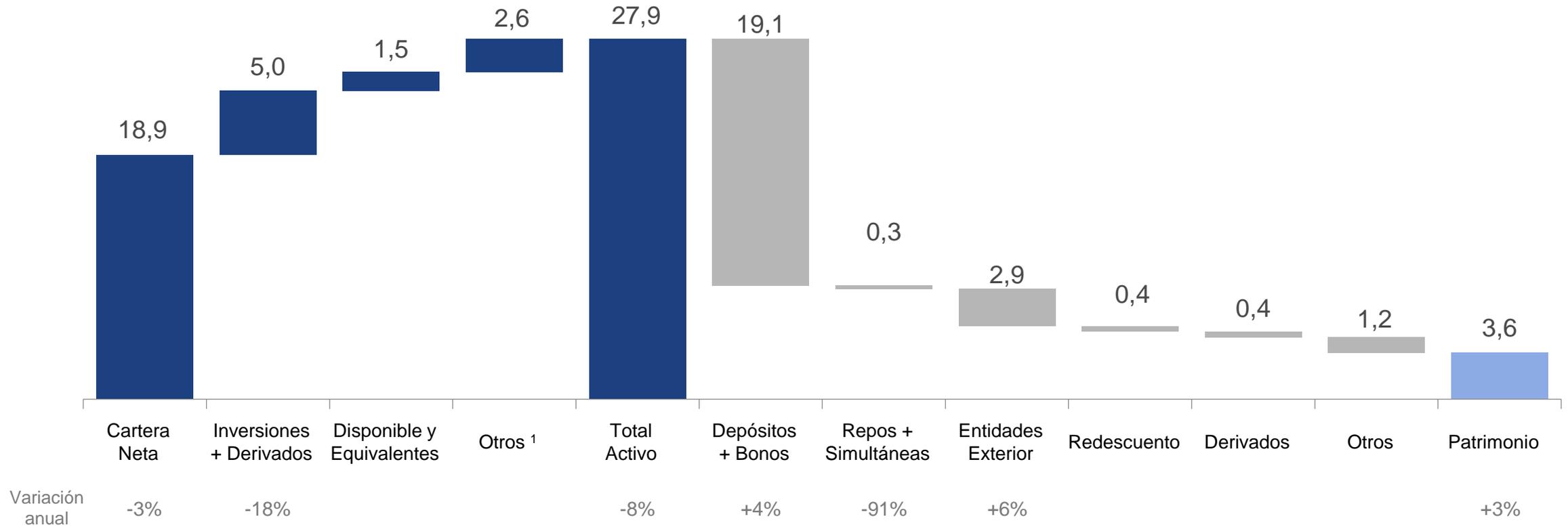
1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
4.1 Informe de Gestión Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el Representante Legal
4.2 Informe de Grupo Empresarial
4.3 Informe 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

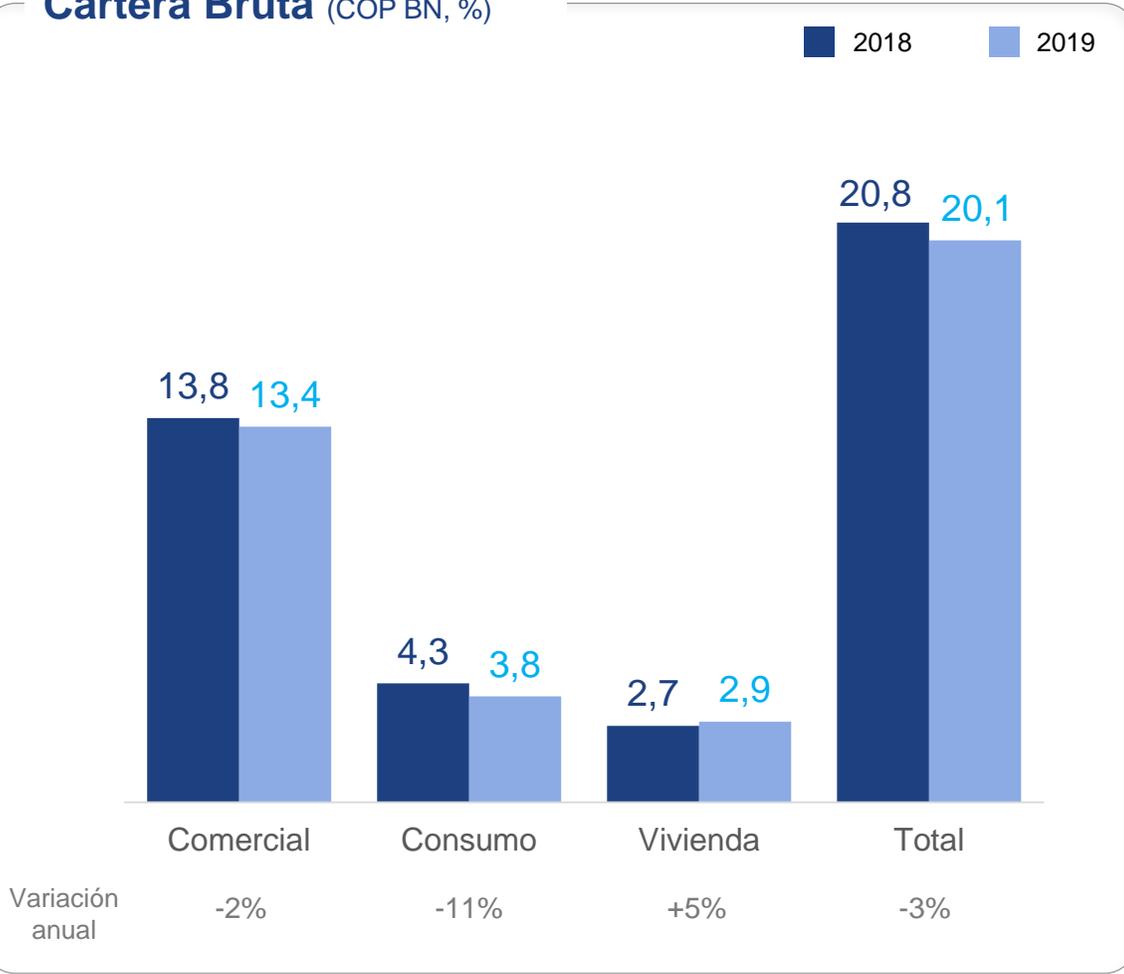
EEFF Individuales - Principales cifras del balance general

Balance 2019 (COP BN, %)

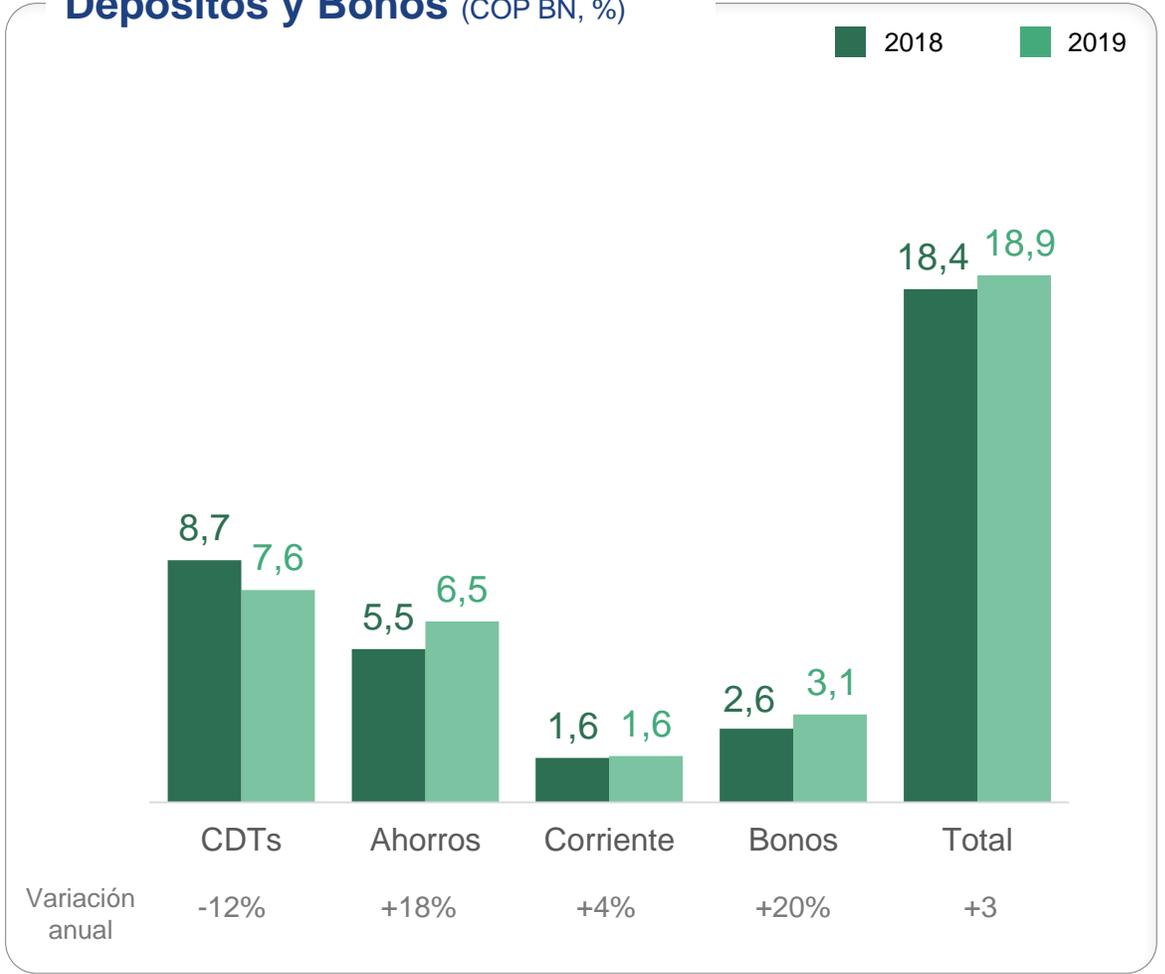


EEFF Individuales – Principales variaciones de cartera y depósitos

Cartera Bruta (COP BN, %)

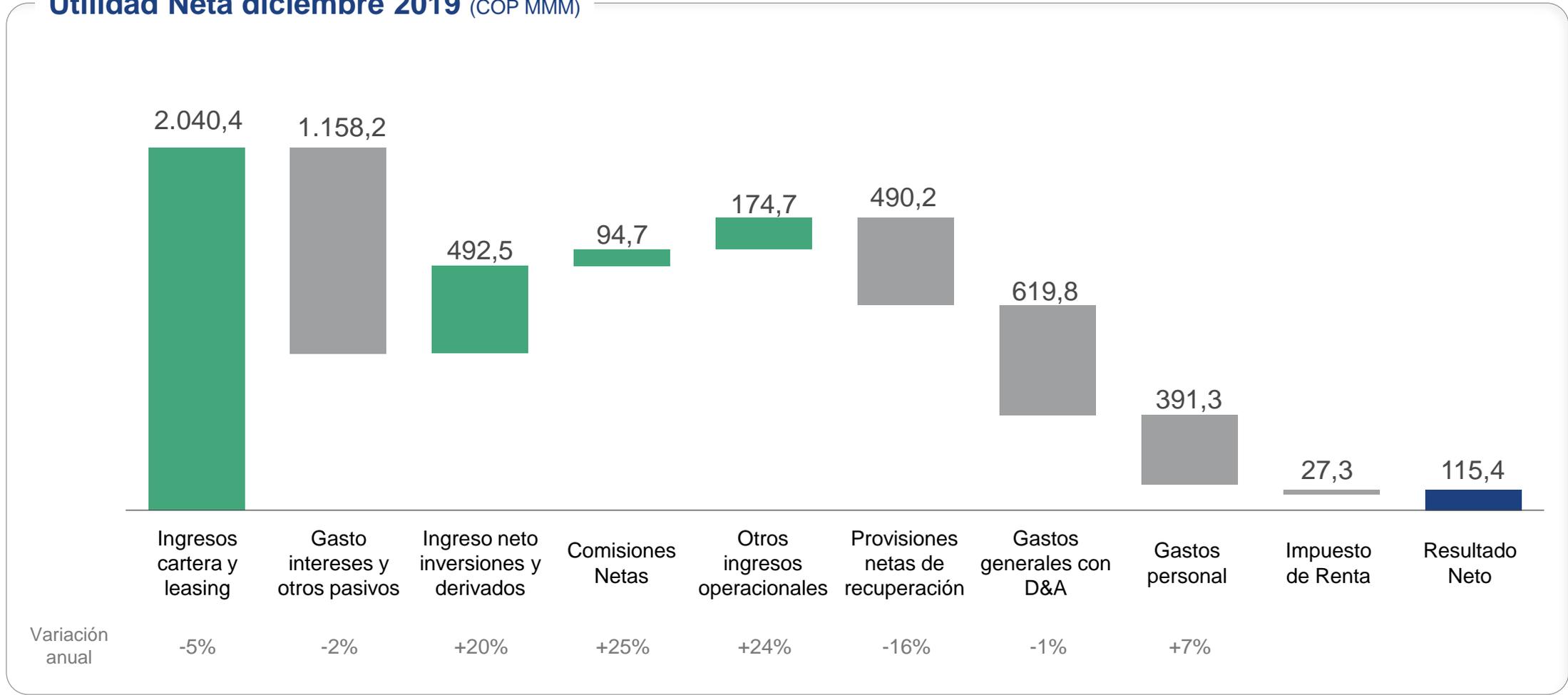


Depósitos y Bonos (COP BN, %)



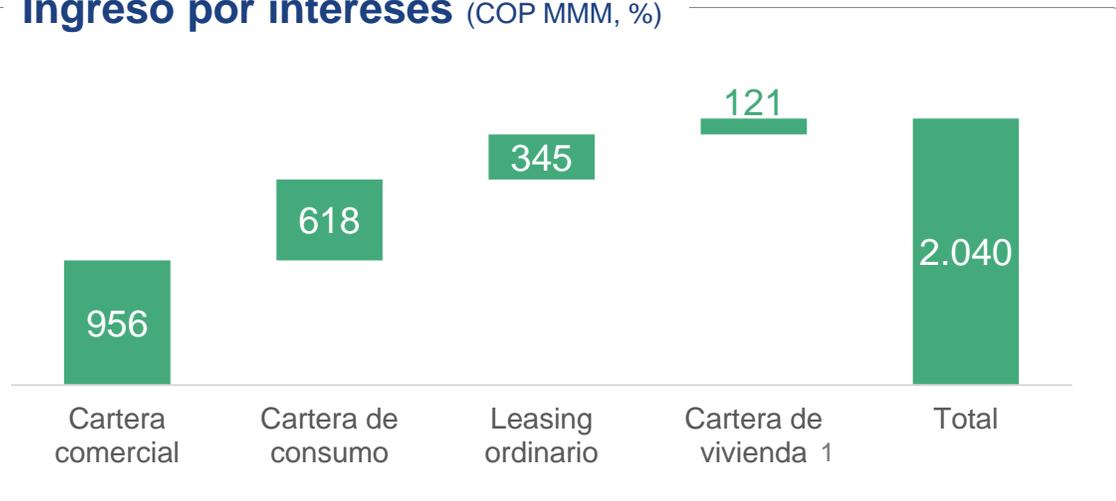
EEFF Individuales – Estado de resultados acumulado

Utilidad Neta diciembre 2019 (COP MMM)



EEFF Individuales – Detalle de los principales ingresos y gastos

Ingreso por intereses (COP MMM, %)



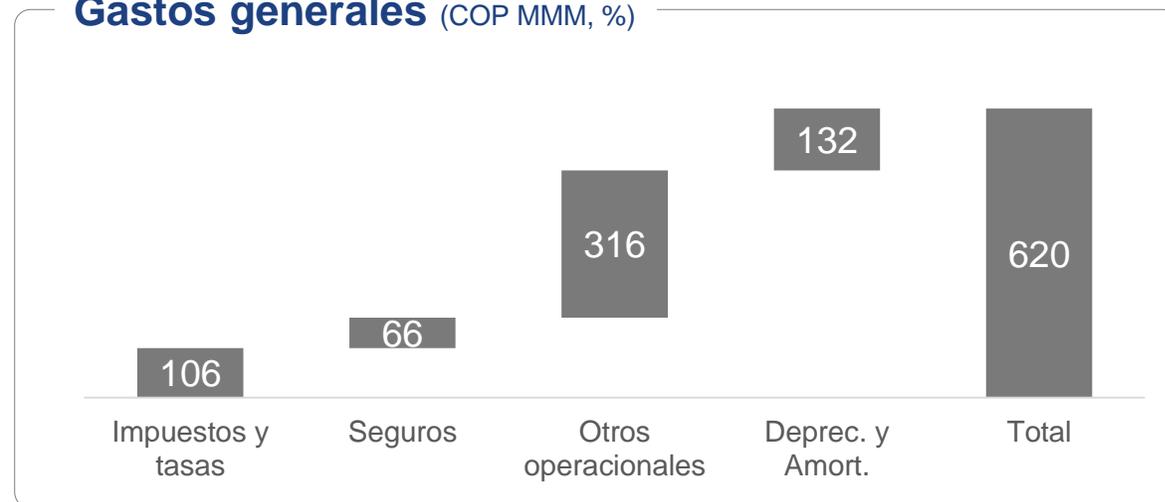
Gasto por intereses y otros pasivos (COP MMM, %)



Provisiones (COP MMM, %)

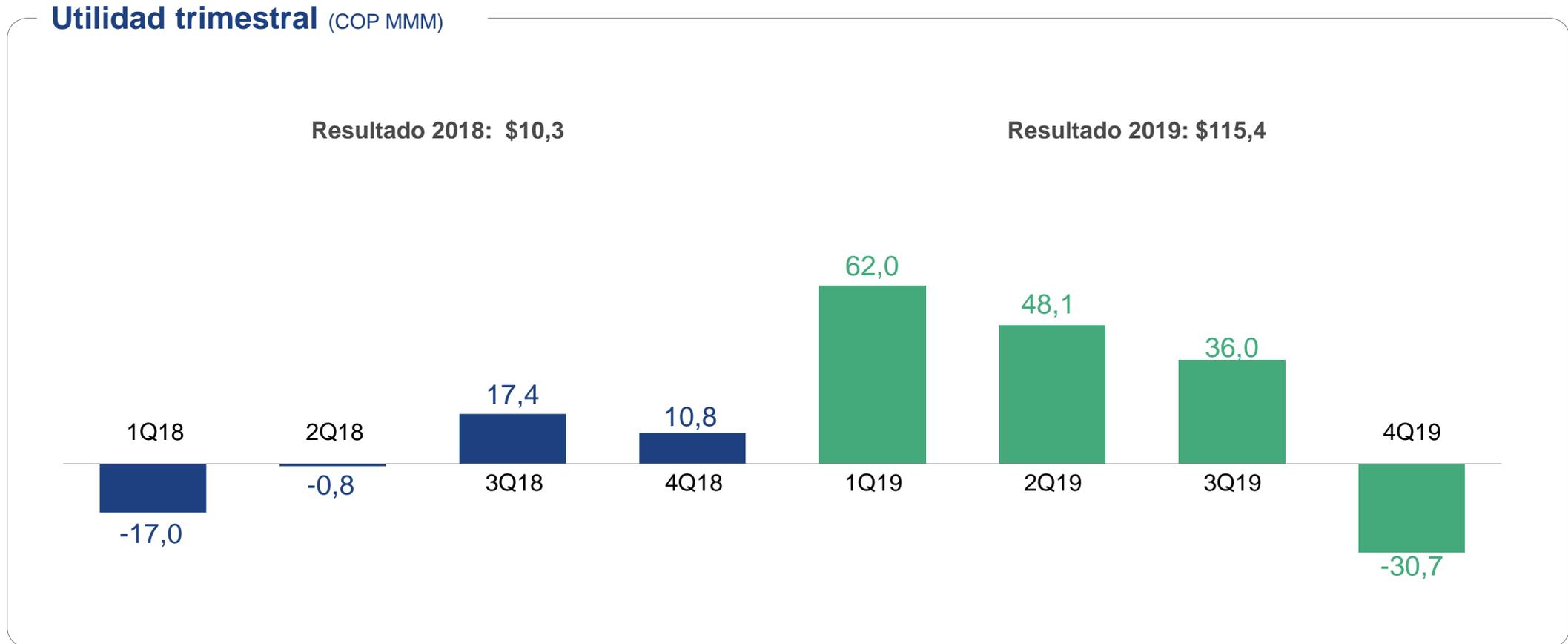


Gastos generales (COP MMM, %)



EEFF Individuales – Evolución de la utilidad neta

Itaú mantiene la tendencia de recuperación en los resultados, cerrando 2019 con una utilidad de \$115.417 millones



EEFF Individuales – Principales indicadores financieros

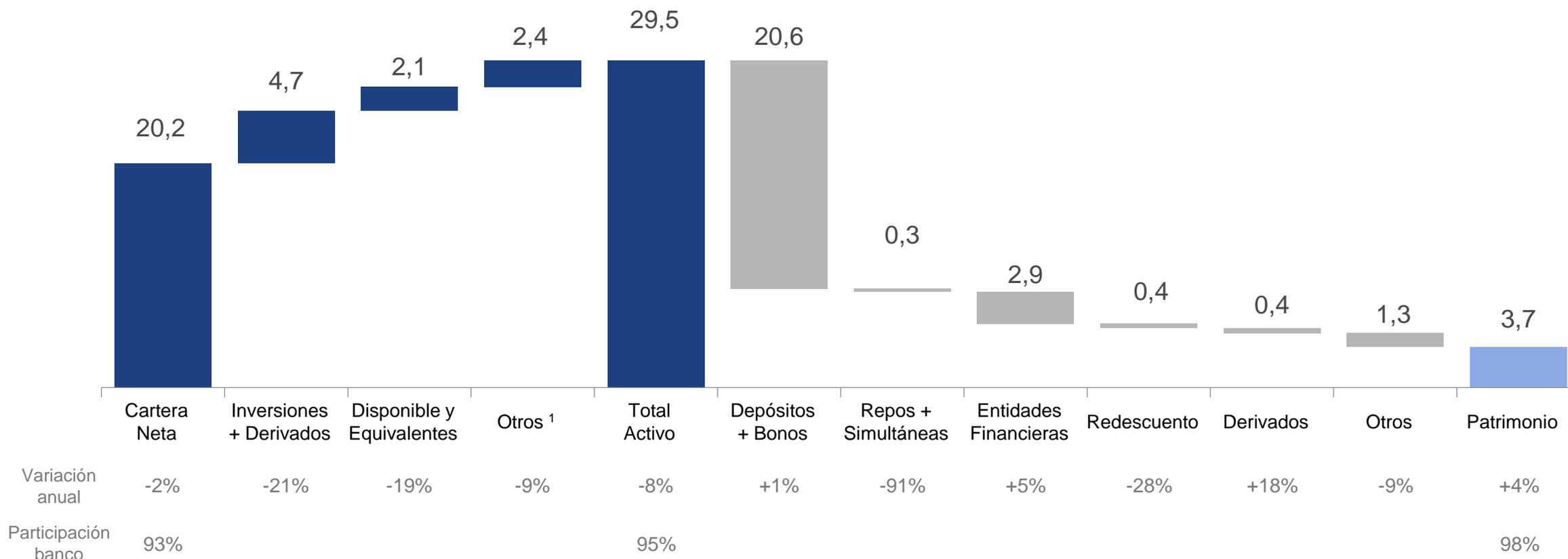
	2018	2019	Variación
Rentabilidad			
ROE ¹	0,30%	3,23%	+293 pbs
ROA ¹	0,03%	0,39%	+36 pbs
Performance			
Eficiencia	61,30%	61,40	+10 pbs
MNI promedio	5,21%	4,91%	-30 pbs
Cartera			
Calidad de cartera 90 días ²	2,99%	3,95%	+96 pbs
Cobertura de cartera 90 días ²	206,90%	152,80%	- 54,1%
Solvencia			
Solvencia total	14,61%	14,88%	+27 pbs
Solvencia básica	9,70%	9,81%	+10 pbs

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

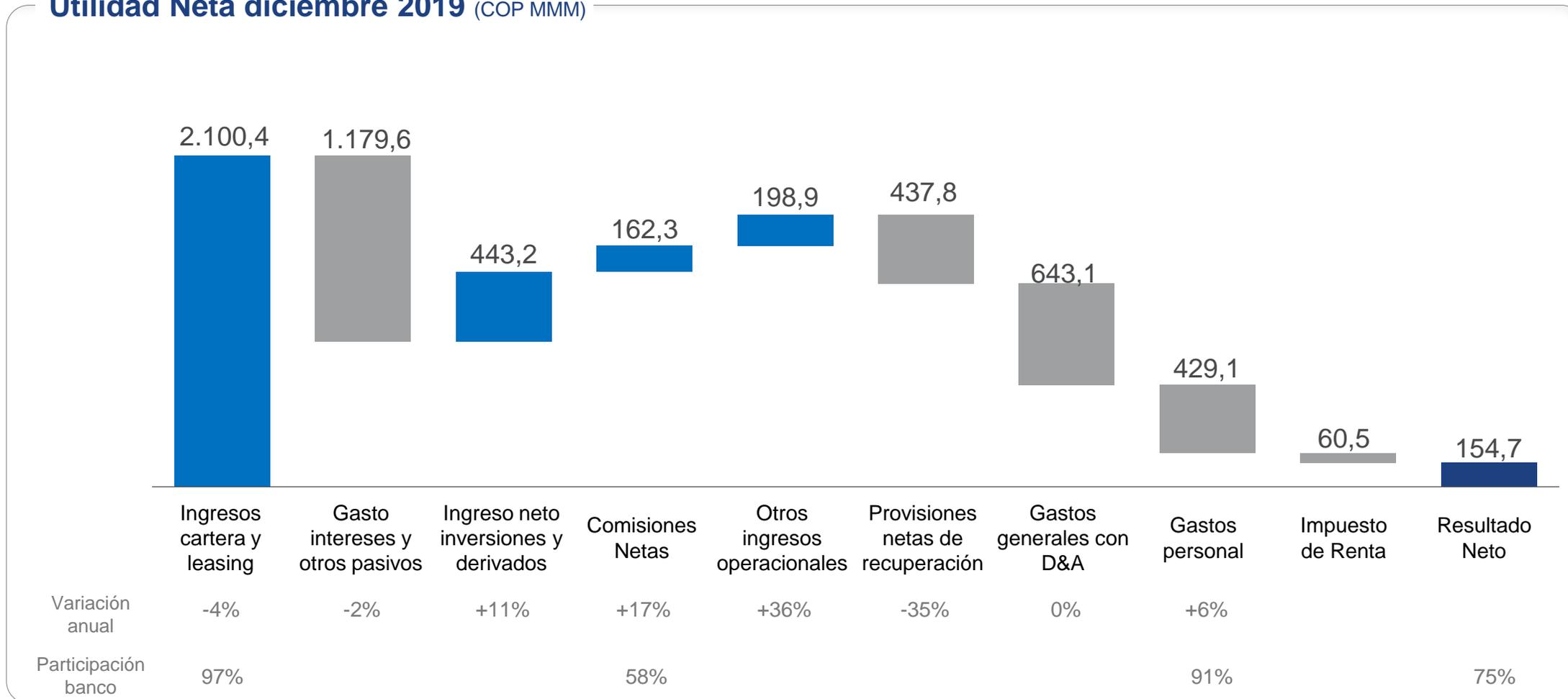
EEFF Consolidados - Principales cifras del balance general

Balance 2019 (COP BN, %)



EEFF Consolidados – Estado de resultados acumulado

Utilidad Neta diciembre 2019 (COP MMM)



Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Proyecto de Distribución de Utilidades o Pérdidas del Ejercicio



Teniendo en cuenta la el nuevo marco normativo de regulación prudencial en convergencia a estándares internacionales de capital que busca aumentar la calidad de los establecimiento de crédito, se somete a la Asamblea de Accionistas:



Registrar el 100% de las utilidades generadas en el ejercicio a 31 de diciembre de 2019 por valor de \$115.417.191.570,40 como Reserva Legal (código contable 320505).

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Elección de la Junta Directiva para el periodo 2020-2021 y fijación de sus honorarios

Se propone reelegir a los siguientes miembros de la Junta Directiva para el periodo 2020-2021:

JUNTA DIRECTIVA ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA	
RENLÓN	MIEMBROS PRINCIPALES
Primer	Gabriel Amado de Moura
Segundo	Cristián Toro Cañas
Tercer	Juan Echeverría González
Cuarto	Mónica Aparicio Smith*
Quinto	Roberto Brigard Holguín*

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

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 de CorpGroup, 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 Comité de Crédito CC del Banco, la retribución será de una dieta por valor de USD\$1000 por cada sesión del Comité de Crédito a la 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.*

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio

- **Propuesta Revisoría Fiscal**

Se propone poner a consideración de la Asamblea de Accionistas la propuesta para reelegir a la firma PricewaterhouseCoopers, como Revisores Fiscales de Itaú CorpBanca Colombia S.A. para el año 2020-2021 y aprobar la fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio.

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Designación Defensor del Consumidor Financiero 2020-2022

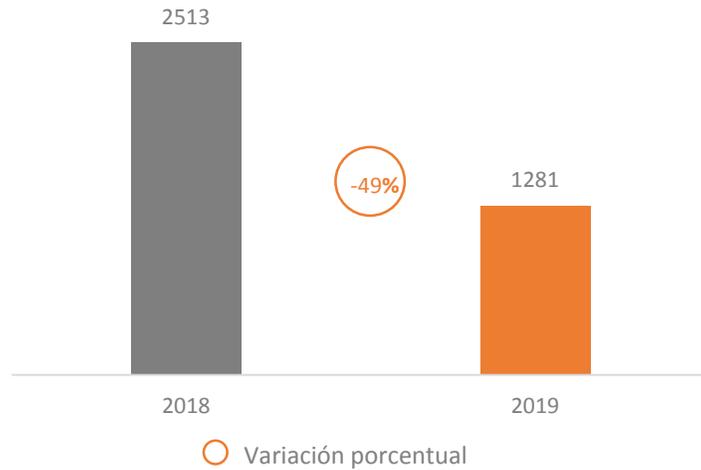
Teniendo en cuenta el desempeño y servicio prestado por **Estudio Jurídico Ustáriz & Abogados** junto con la infraestructura proporcionada para el manejo y atención de las quejas, y realizado el análisis de las propuestas presentadas, se propone prorrogar por los siguientes dos (2) años el contrato de Defensoría del Consumidor Financiero a la firma **Estudio Jurídico Ustáriz & Abogados**.

Agenda

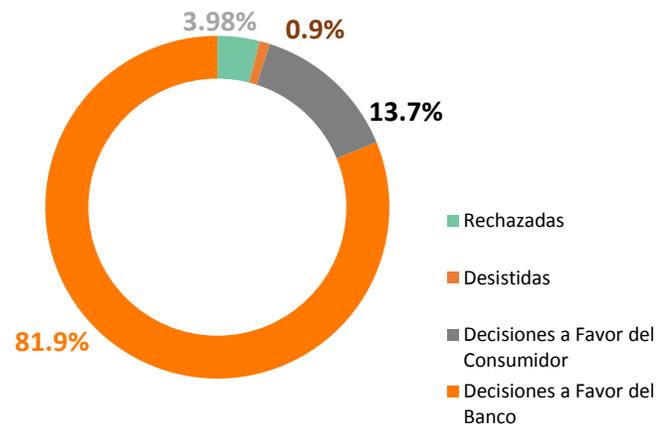
1. Verificación del Quórum
2. Nombramiento de Presidente y Secretario de la reunión
3. Consideración y aprobación del orden del día por parte de la Asamblea
4. Informes
4.1 Informe de Gestión Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el Representante Legal
4.2 Informe de Grupo Empresarial
4.3 Informe 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Informe Defensor del Consumidor Financiero

Quejas Recibidas



Causales Resolución Quejas 2019



Ustariz & Abogados

Recomendaciones

Plan de Acción

Responsable

Fecha

Estado

Revisión y/o liquidación

- Liquidación última cuota:**
- ✓ Asumir a favor del cliente la diferencia del saldo a capital al vencimiento de los créditos al día y negociación en el proceso de cobro de cartera de los créditos en mora.

Producto Banca Personal y Operaciones Control Operativo y Transaccional

Implementada 27-12-2019
09-01-2020



Reporte centrales de riesgo

- Migración:**
- ✓ Unificación de usuarios y Nits corporativos ante las Centrales de Información Financiera, con el fin de reportar con el NIT de Itaú.

Back Office Banca Minorista Vp. Operaciones

Implementada 01-05-2019



Procedimientos y honorarios de cobranza

- ✓ Aplicación de pagos (acuerdos de pago) con Recaudo Referenciado Cta Con 9050 con aplicación máxima de 3 días y proceso conciliatorio de hasta 30 días.

Recuperaciones

Implementada 01-09-2019



Indebida atención al Consumidor Financiero - Servicio

- ✓ Firma de nuevos contratos con las agencias externas con cláusulas de penalización en el pago de facturación mensual enfocados en el cumplimiento de indicadores de calidad, servicio al cliente y buen trato.

Experiencia y Calidad

Implementada 20-11-2019



- ✓ Implementación de la mesa "Entre todos construimos", en la que a partir del análisis de quejas recibidas por la Voz del Cliente se refuerzan procesos, información de productos y campañas, para el mejoramiento continuo de la atención de PQR's.



Ejecutado

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2019

Estructura de la propiedad de la sociedad

Propiedad:

- Itaú Corpbanca S. A. (Chile), adquirió la totalidad de las acciones de Helm LLC y de Kresge Stock Holding Company Inc equivalentes al 20,82% de participación del Banco.
- El 3 de diciembre de 2019 se terminó el Acuerdo de Accionistas suscrito el 31 de julio de 2013 y depositado en la Sociedad el 6 de agosto de 2013
- Los miembros de la Junta Directiva no tienen participación directa o indirecta en la sociedad o sus filiales.

Estructura de la administración de la sociedad

Administración:

- El 10 de diciembre se aprobó la modificación de los artículos 6, 10, 13, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 35, 38, 41, 44 y 66 de los estatutos, cuya modificación consiste en eliminar aspectos incorporados con ocasión del Acuerdo de Accionistas, cambiar conformación de la Junta Directiva, implementar Recomendaciones del Código País y otros de forma.
- La Junta Directiva pasó de 9 miembros a tener 5 miembros.
- La Junta Directiva aprobó modificaciones a las políticas SARLAFT y Cumplimiento, SAC, SARC y SARM – SARL.
- Reuniones de los Comités de Apoyo a la Junta Directiva y a la Administración. El Comité de Gobierno Corporativo aprobó el informe anual y las recomendaciones de Código País.

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.

Asamblea de Accionistas y operaciones con partes vinculadas

Operaciones con partes vinculadas:

- Se continúan presentando mensualmente a la Junta Directiva las operaciones de crédito con partes relacionadas.

Asamblea de Accionistas:

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

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) de Itaú CorpBanca Colombia S.A. en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019

El Sistema de Control Interno del Banco considera los componentes de: Ambiente de control, gestión de riesgos, actividades de control (políticas y procedimientos), información, comunicación y monitoreo, conforme a los criterios establecidos en la noma del Regulador local.

En el desarrollo de los trabajos de auditoría, se ha observado que el Banco considera los principios definidos en la regulación.

Conclusiones



El Código de Buen Gobierno, el Modelo Corporativo de Ética, el Código de Conducta en el Mercado de Valores, el manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, y los demás manuales que conforman el Sistema (Operacionales, Crédito, Mercado, Liquidez y Atención al Consumidor Financiero), contienen los principios básicos de actuación que rigen a la entidad.



Se mantiene una estructura organizacional adecuada, estando definidos los niveles de autoridad y responsabilidad para los entes que soportan el Sistema de Control Interno como son: la Junta Directiva, el Comité de Auditoría, la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal.



En cuanto a la Gestión de Riesgos y en cumplimiento de las instrucciones impartidas por la normativa sobre la materia, el Banco ha implementado todos los Sistemas de Administración de Riesgos considerando los elementos y las etapas de los mismos, los cuales son objeto de evaluación por parte de la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal.



En relación con las actividades de control en el Banco, se indica que las políticas y los procedimientos relacionados con los procesos del negocio se encuentran documentadas en manuales públicos y de fácil acceso para toda la organización.

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Inversión Social

Inversión Social 2019					
Nombre	Fecha	Origen Pago	Valor	Programa Implementado	Grupo
Fundación Dividendo por Colombia (United Way)	II Semestre 2019	Cuenta de Donaciones	\$ 64.221.342	Acción Global de Voluntariado	Educación
			\$ 4.000.000	Campaña de Navidad Itaú por el Pacífico	
Total Cuenta de Donaciones			\$ 68.221.342		
Asociación amigos del parque 93	I Semestre 2019	Patrocinios y Eventos	\$ 64.277.348	Libro al parque 2019	Cultura
Filbo	I Semestre 2019	Patrocinios y Eventos	\$ 474.141.956	Feria Internacional del Libro de Bogotá	Cultura
Fiesta del libro Medellín	II Semestre 2019	Patrocinios y Eventos	\$ 379.466.807	Fiesta del Libro y la cultura Medellín	Cultura
Feria del Millón	II Semestre 2019	Patrocinios y Eventos	\$ 364.124.550	Feria del Millón	Cultura
Fondo Acción	II Semestre 2019	Sostenibilidad	\$ 78.530.400	Compensación emisión de huella de carbono 2017-2018	Medio Ambiente
Fundación Club Deportivo de Enseñanzas Futuras	II Semestre 2019	Patrocinios y Eventos	\$ 8.810.000	Uniformes Deportivos	Deporte
Policia Nacional	II Semestre 2019	Medios y Campañas	\$ 6.260.000	Donación Kits Aseo	Solidario
Proyecto Itaú por el Pacífico	II Semestre 2019	Medios y Campañas	\$ 60.378.713	Proyecto conservador en el Pacífico Colombiano con impacto ambiental y social	Sostenibilidad
Total cuentas Marketing			\$ 1.435.989.774		
Total Inversión Social			\$ 1.504.211.116		

Agenda

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 Sostenible / Informe de la Junta Directiva y el 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 2019
5.3 Consideración y Aprobación de los Estados Financieros del ejercicio 2019 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 2020-2021 y fijación de sus honorarios
7.2 Elección del Revisor Fiscal, fijación de honorarios y de apropiaciones para su ejercicio
7.3 Elección del Defensor del Consumidor para el periodo 2020-2022 y fijación de sus honorarios
8. Otros Informes
8.1 Informe del Defensor del Consumidor Financiero del Ejercicio
8.2 Informe Anual de Gobierno Corporativo
8.3 Informe del Funcionamiento del Sistema de Control Interno (SCI) en lo relacionado con la función de la Auditoría Interna durante el año 2019
9. Propositiones y Varios
9.1 Ratificación Donaciones
10. Nombramiento de la Comisión Revisora del Acta

Asamblea General de Accionistas

