

**Itaú CorpBanca Colombia S. A.**  
Estados financieros Consolidados

Estados financieros intermedios consolidados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2021.



## **Banco Itaú CorpBanca Colombia S. A. y sus subsidiarias**

Estados financieros intermedios consolidados al 30 de septiembre de 2022 (no auditado) y al 31 de diciembre de 2021, y por los periodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 (no auditados).



## Informe de revisión de información financiera consolidada intermedia

A los señores miembros de la Junta Directiva de Itaú CorpBanca Colombia S. A.

### Introducción

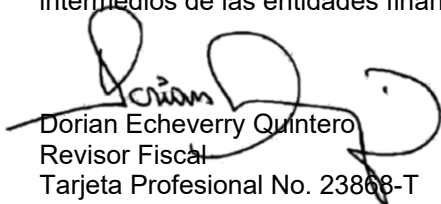
He revisado el estado intermedio de situación financiera consolidado adjunto de Itaú CorpBanca Colombia S. A. y sus subsidiarias al 30 de septiembre de 2022 y los correspondientes estados financieros intermedios de resultados y de otros resultados integrales por los periodos de nueve y tres meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo del período de nueve meses finalizado en esa misma fecha, y las notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. La administración del Banco es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para la preparación de estados financieros consolidados intermedios de las entidades financieras. Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre dicha información financiera intermedia con base en mi revisión.

### Alcance de la revisión

Llevé a cabo mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Encargos de Revisión 2410, "Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad". Una revisión de información financiera intermedia consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

### Conclusión

Con base en mi revisión, nada ha llamado a mi atención que me haga pensar que la información financiera intermedia consolidada que se adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Itaú CorpBanca Colombia S. A. y sus subsidiarias al 30 de septiembre de 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado en dicha fecha y los resultados de sus operaciones por el periodo de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2022, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para la preparación de estados financieros consolidados intermedios de las entidades financieras.



Dorian Echeverry Quintero  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 23868-T

Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
11 de noviembre de 2022

PwC Contadores y Auditores S.A.S., Carrera 7 No. 156-80, Piso 17, Bogotá, Colombia.  
Tel: (60-1) 7431111, [www.pwc.com/co](http://www.pwc.com/co)

**Contenido****Página**

Estado consolidado de situación financiera	3
Estado consolidado de resultados	4
Estado consolidado de otros resultados integrales	6
Estado consolidado de cambios en el patrimonio	7
Estado consolidado de flujos de efectivo	9
Notas consolidadas a los estados financieros	12

US\$	=	Cifras expresadas en dólares estadounidenses.
MUS\$	=	Cifras expresadas en miles de dólares estadounidenses.
MMUS\$	=	Cifras expresadas en millones de dólares estadounidenses.
COP\$	=	Cifras expresadas en pesos colombianos.
MCOP	=	Cifras expresadas en miles de pesos colombianos
MMCOP\$	=	Cifras expresadas en millones de pesos colombianos.



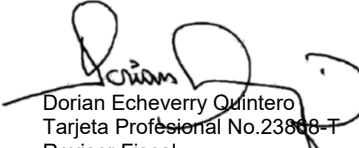
**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 30 SEPTIEMBRE DE 2022 (NO AUDITADO) Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

Nota	Activos	Al 30 septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
5	Efectivo y equivalentes al efectivo	2.546.712.442	5.546.092.248
<b>6</b>	<b>Inversiones</b>	<b>4.660.689.992</b>	<b>3.565.992.518</b>
	Inversiones medidas al costo amortizado	788.131.959	672.551.686
	Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultado	1.876.640.406	1.148.958.226
	Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	1.965.005.502	1.719.710.969
	Inversiones a variación patrimonial con cambios en el ORI	30.912.125	24.771.637
7	Instrumentos derivados	1.297.570.444	489.593.256
8	Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero, neto	21.871.304.712	21.328.941.280
9	Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto	292.175.041	201.261.751
10	Propiedades y equipo, neto	142.688.428	167.588.755
11	Activo por derecho de uso, neto	76.053.689	94.111.532
12	Propiedades de Inversión	20.611.012	9.672.671
13	Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto	173.976.511	170.538.647
14	Activos por impuestos corrientes, neto	176.718.454	172.438.107
14	Activos por impuestos diferidos, neto	389.160.908	356.503.893
15	Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	17.813.790	34.264.135
16	Otros activos no financieros	100.959.317	83.496.304
	<b>Total activos</b>	<b>31.766.434.740</b>	<b>32.220.495.097</b>
	<b>Pasivos y patrimonio de los accionistas</b>		
	<b>Pasivos</b>		
<b>17</b>	<b>Depósitos y Exigibilidades</b>	<b>18.466.437.610</b>	<b>19.976.126.564</b>
	Depósitos a la Vista	10.418.389.340	13.857.152.155
	Depósitos a Plazo	8.048.048.270	6.118.974.409
<b>18</b>	<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>5.827.124.127</b>	<b>4.767.231.499</b>
	Instrumentos Financieros al Costo Amortizado	4.672.158.989	4.426.409.035
	Instrumentos Derivados	1.154.965.138	340.822.464
19	Provisiones por beneficios a los empleados	226.679.094	241.275.585
20	Otras provisiones	141.002.520	168.826.678
21	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	313.075.011	328.454.111
22	Títulos emitidos	3.685.385.194	3.707.042.465
23	Otros pasivos no financieros	306.422.827	212.007.026
	<b>Total pasivos de los accionistas</b>	<b>28.966.126.383</b>	<b>29.400.963.928</b>
<b>24</b>	<b>Patrimonio</b>		
	Capital de los accionistas suscrito y pagado	396.356.291	396.356.291
	Prima en colocación de acciones	1.908.266.494	1.908.266.494
	Resultado del ejercicio	45.010.144	112.231.830
	Pérdidas acumuladas	-978.413.002	(1.090.295.934)
	Otros resultados integrales	83.157.656	146.633.924
	Otras participaciones en el patrimonio	174.614.735	175.171.589
	Reservas	1.171.174.884	1.171.174.884
	<b>Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora</b>	<b>2.800.167.202</b>	<b>2.819.539.078</b>
	Participaciones no controladoras	141.155	(7.909)
	<b>Patrimonio de los accionistas</b>	<b>2.800.308.357</b>	<b>2.819.531.169</b>
	<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>31.766.434.740</b>	<b>32.220.495.097</b>

Las notas No. 1 a No.38 forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

Héctor A. Pachón Ramírez  
Tarjeta Profesional No. 50734-T  
Gerente de Contabilidad

Frederico Medeiros Quaggio  
Representante Legal

  
Dorian Echeverry Quintero  
Tarjeta Profesional No.23868-T  
Revisor Fiscal  
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
Ver informe adjunto



**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS**  
**POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 (NO**  
**AUDITADOS)**

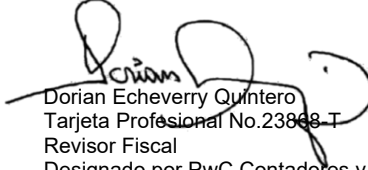
(Cifras en miles de pesos colombianos– MCOP\$)

Nota	Resultado de periodo Ganancia (pérdida)	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
		2022	2021	2022	2021
25	<b>Margen Neto y Valoración de Instrumentos Financieros</b>				
	Ingresos Financieros Cartera y Leasing Financiero	1.593.862.823	1.202.649.517	618.221.532	404.975.016
	Ingresos Financieros Operaciones de Mercado Monetario	40.774.878	10.322.354	22.293.085	3.698.648
	Ingresos por Instrumentos Financieros de Inversión	11.928.533	59.545.680	22.749.653	(2.431.474)
	Valoración Derivados y Operaciones de Contado	184.138.613	222.642.689	121.374.342	33.780.353
	<b>Sub-Total</b>	<b>1.830.704.847</b>	<b>1.495.160.240</b>	<b>784.638.612</b>	<b>440.022.543</b>
26	<b>Egreso por Intereses</b>				
	Egresos por depósitos y obligaciones	(883.733.339)	(442.492.151)	(389.476.395)	(156.784.578)
	<b>Total egreso por intereses</b>	<b>(883.733.339)</b>	<b>(442.492.151)</b>	<b>(389.476.395)</b>	<b>(156.784.578)</b>
	<b>Total margen neto y valoración de instrumentos financieros</b>	<b>946.971.508</b>	<b>1.052.668.089</b>	<b>395.162.217</b>	<b>283.237.965</b>
27	Gastos por deterioro de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(251.448.319)	(298.818.397)	(87.737.914)	(83.973.724)
27	Recuperación (Pérdidas) por deterioro de otros activos no financieros	12.980.354	4.536.792	11.221.844	(384.054)
27	<b>Total gasto por deterioro</b>	<b>(238.467.965)</b>	<b>(294.281.605)</b>	<b>(76.516.070)</b>	<b>(84.357.778)</b>
	<b>Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro</b>	<b>708.503.543</b>	<b>758.386.484</b>	<b>318.646.147</b>	<b>198.880.187</b>
28	<b>Otros Ingresos</b>				
	Ingreso por comisiones y otros servicios	215.896.767	196.353.696	69.429.863	76.807.004
	Egresos por comisiones y otros servicios	(135.449.641)	(96.409.604)	(50.928.655)	(38.362.986)
	<b>Total ingreso por comisiones y otros servicios, neto</b>	<b>80.447.126</b>	<b>99.944.092</b>	<b>18.501.208</b>	<b>38.444.018</b>
29	Otros Ingresos Operacionales	175.814.962	147.086.722	46.367.813	56.872.978
30	Resultado derivado de la posición monetaria neta	(69.485.379)	(101.981.234)	(90.266.211)	(8.594.827)
	Dividendos Inversiones Títulos Participativos	6.756.870	6.702.348	(606)	119.578
31	<b>Ingresos participación patrimonial</b>	<b>6.756.870</b>	<b>6.702.348</b>	<b>(606)</b>	<b>119.578</b>
	<b>Total otros ingresos</b>	<b>193.533.579</b>	<b>151.751.928</b>	<b>(25.397.796)</b>	<b>86.841.747</b>
32	<b>Otros egresos</b>				
	Gastos por beneficios a los empleados	(351.772.356)	(325.671.870)	(94.938.848)	(112.588.424)
	Otros gastos	(418.604.537)	(369.846.794)	(142.306.794)	(138.507.407)
	Gasto por depreciación y amortización	(57.880.585)	(65.893.838)	(19.390.859)	(22.869.889)
	<b>Total otros egresos</b>	<b>(828.257.478)</b>	<b>(761.412.502)</b>	<b>(256.636.501)</b>	<b>(273.965.720)</b>
	<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>73.779.644</b>	<b>148.725.910</b>	<b>36.611.850</b>	<b>11.756.214</b>
14	Ingreso por impuestos	(28.628.345)	(2.782.210)	(14.099.170)	45.186.053
	<b>Utilidad procedente de operaciones continuadas</b>	<b>45.151.299</b>	<b>145.943.700</b>	<b>22.512.680</b>	<b>56.942.267</b>
	<b>Utilidad de operaciones continuadas</b>	<b>45.151.299</b>	<b>145.943.700</b>	<b>22.512.680</b>	<b>56.942.267</b>
	<b>Resultado atribuible a los propietarios de la controladora</b>	<b>45.010.144</b>	<b>145.889.747</b>	<b>22.487.603</b>	<b>56.822.747</b>
	(Pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	141.155	53.953	25.077	119.520
	Utilidad por acción				
		<b>Acciones ordinarias COP\$</b>	<b>Acciones ordinarias COP\$</b>	<b>Acciones ordinarias COP\$</b>	<b>Acciones ordinarias COP\$</b>
24	Utilidad por acción básica	59,63	193,28	29,79	75,28
	Utilidad por acción básica en operaciones continuadas	59,63	193,28	29,79	75,28
	<b>Total Resultados básicas por acción</b>	<b>59,63</b>	<b>193,28</b>	<b>29,79</b>	<b>75,28</b>

Las notas No. 1 a No.38 forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

Héctor A. Pachón Ramírez  
Tarjeta Profesional No. 50734-T  
Gerente de Contabilidad

Frederico Medeiros Quaggio  
Representante Legal

  
Dorian Echeverry Quintero  
Tarjeta Profesional No.23848-T  
Revisor Fiscal  
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.

Ver informe adjunto

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S.A**  
**ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES**  
**POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 (NO**  
**AUDITADOS)**

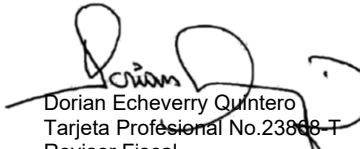
(Cifras en miles de pesos colombianos– MCOP\$)

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
<b>Estado del resultado integral</b>				
<b>Ganancia</b>	<b>45.151.299</b>	<b>145.943.700</b>	<b>22.512.680</b>	<b>56.942.267</b>
Otro resultado integral				
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del periodo, neto de impuestos				
Ganancias de inversiones en instrumentos de patrimonio	6.125.000	(1.379.567)	-	1
Ganancias por revaluación	(7.753.241)	3.378.209	(1.112.382)	(2.736.662)
Ganancias por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	4.316.390	7.239.158	(33.954)	2.601.091
Participación en asociadas utilizando el método de la participación	(7.023.561)	3.508.665	(1.821.678)	(592.847)
<b>Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos</b>	<b>(4.335.412)</b>	<b>12.746.465</b>	<b>(2.968.014)</b>	<b>(728.417)</b>
<b>Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, neto de impuestos</b>				
<b>Diferencias de cambio por conversión</b>				
Ganancias por diferencias de cambio de conversión, netas de impuestos	37.947.605	43.329.963	35.969.074	9.570.336
<b>Sub total</b>	<b>37.947.605</b>	<b>43.329.963</b>	<b>35.969.074</b>	<b>9.570.336</b>
Pérdidas por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, netas de impuestos	(71.695.534)	(57.800.552)	(29.604.263)	(12.019.098)
Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, neto de impuestos	6.950.382	(4.285.542)	5.052.784	16.523.382
<b>Sub total</b>	<b>(64.745.152)</b>	<b>(62.086.094)</b>	<b>(24.551.479)</b>	<b>4.504.284</b>
<b>Coberturas del flujo de efectivo</b>				
(Pérdidas) Ganancias por coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos	(7.651.506)	10.174.545	(5.411.987)	1.273.747
<b>Sub total</b>	<b>(7.651.506)</b>	<b>10.174.545</b>	<b>(5.411.987)</b>	<b>1.273.747</b>
Utilidad por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	(24.691.803)	(17.742.743)	(22.969.125)	(380.567)
<b>Sub total</b>	<b>(24.691.803)</b>	<b>(17.742.743)</b>	<b>(22.969.125)</b>	<b>(380.567)</b>
<b>Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos</b>	<b>(24.691.803)</b>	<b>(17.742.743)</b>	<b>(22.969.125)</b>	<b>(380.567)</b>
<b>Total otro resultado integral</b>	<b>(59.140.856)</b>	<b>(26.324.329)</b>	<b>(16.963.517)</b>	<b>14.967.800</b>
<b>Resultado integral total</b>	<b>(63.476.268)</b>	<b>(13.577.863)</b>	<b>(19.931.531)</b>	<b>14.239.384</b>
<b>Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora</b>	<b>(18.324.969)</b>	<b>132.365.837</b>	<b>880.883</b>	<b>62.680.558</b>

Las notas No. 1 a No.38 forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

Héctor A. Pachón Ramírez  
 Tarjeta Profesional No. 50734-T  
 Gerente de Contabilidad

Frederico Medeiros Quaggio  
 Representante Legal

  
 Dorian Echeverry Quintero  
 Tarjeta Profesional No. 23868-T  
 Revisor Fiscal  
 Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
 Ver informe adjunto



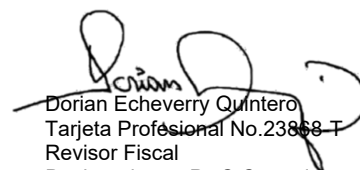
**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONSOLIDADO DE LOS ACCIONISTAS**  
**POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (NO AUDITADOS)**  
 (Cifras en miles de pesos colombianos -MCOP\$)

	Capital emitido	Prima de emisión	Reservas			Otro Resultado integral	Otras Participaciones en el patrimonio	Resultado del periodo	Pérdidas retenidas	Part. no controladora	Total patrimonio
			Reserva legal	Reserva ocasional	Total						
<b>Patrimonio de los accionistas al inicio del periodo 1 de enero de 2022</b>	<b>396.356.291</b>	<b>1.908.266.494</b>	<b>1.171.141.791</b>	<b>33.093</b>	<b>1.171.174.884</b>	<b>146.633.924</b>	<b>175.171.589</b>	<b>112.231.830</b>	<b>(1.090.295.934)</b>	<b>(7.909)</b>	<b>2.819.531.169</b>
Ganancia del Periodo	-	-	-	-	-	-	-	45.010.144	-	141.155	45.151.299
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	(63.476.268)	-	-	-	-	(63.476.268)
<b>Resultado integral</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(63.476.268)</b>	<b>-</b>	<b>45.010.144</b>	<b>-</b>	<b>141.155</b>	<b>(18.324.969)</b>
<b>Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(556.854)</b>	<b>(112.231.830)</b>	<b>111.882.932</b>	<b>7.909</b>	<b>(897.843)</b>	
Reclasificación de la utilidad	-	-	-	-	-	-	(112.231.830)	112.231.830	-	-	-
Ajustes consolidación Retefuente dividendos sociedades de apoyo	-	-	-	-	-	-	(556.854)	-	-	7.909	(548.945)
<b>Total incremento (disminución) en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(63.476.268)</b>	<b>(556.854)</b>	<b>(67.221.686)</b>	<b>111.882.932</b>	<b>149.064</b>	<b>(19.222.812)</b>
<b>Patrimonio de los accionistas al final del periodo 30 de septiembre de 2022</b>	<b>396.356.291</b>	<b>1.908.266.494</b>	<b>1.171.141.791</b>	<b>33.093</b>	<b>1.171.174.884</b>	<b>83.157.656</b>	<b>174.614.735</b>	<b>45.010.144</b>	<b>(978.413.002)</b>	<b>141.155</b>	<b>2.800.308.357</b>

Las notas No. 1 a No.38 forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

Héctor A. Pachón Ramírez  
 Tarjeta Profesional No. 50734-T  
 Gerente de Contabilidad

Frederico Medeiros Quaggio  
 Representante Legal

  
 Dorian Echeverry Quintero  
 Tarjeta Profesional No. 23868 T  
 Revisor Fiscal  
 Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
 Ver informe adjunto





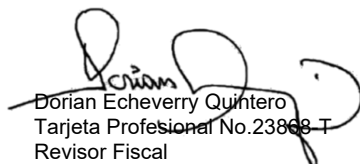
**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONSOLIDADO DE LOS ACCIONISTAS**  
**POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 (NO AUDITADOS)**  
(Cifras en pesos colombianos– MCOP\$)

	Capital emitido	Prima de emisión	Reservas		Total	Otro Resultado integral	Otras Participaciones en el patrimonio	Resultado del periodo	Pérdidas retenidas	Part. no controladora	Total patrimonio
			Reserva legal	Reserva ocasional							
<b>Patrimonio de los accionistas al inicio del periodo 1 de enero de 2021</b>	<b>396.356.291</b>	<b>1.908.266.494</b>	<b>1.171.141.791</b>	<b>33.093</b>	<b>1.171.174.884</b>	<b>148.531.937</b>	<b>175.108.289</b>	<b>(948.242.962)</b>	<b>(142.459.219)</b>	<b>422.818</b>	<b>2.709.158.532</b>
Ganancia del Periodo	-	-	-	-	-	-	-	145.889.747	-	53.953	145.943.700
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	(13.577.863)	-	-	-	-	(13.577.863)
<b>Resultado integral</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13.577.863)</b>	<b>-</b>	<b>145.889.747</b>	<b>-</b>	<b>53.953</b>	<b>132.365.837</b>
<b>Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62.404</b>	<b>948.242.962</b>	<b>(947.816.818)</b>	<b>(422.818)</b>	<b>65.730</b>
Apropiación de pérdidas	-	-	-	-	-	-	-	948.242.962	(948.242.962)	-	-
Ajustes consolidación	-	-	-	-	-	-	62.404	-	875.183	(422.818)	514.769
Retefuente dividendos sociedades de apoyo	-	-	-	-	-	-	-	-	(449.039)	-	(449.039)
<b>Total incremento (disminución) en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13.577.863)</b>	<b>62.404</b>	<b>1.094.132.709</b>	<b>(947.816.818)</b>	<b>(368.865)</b>	<b>132.431.567</b>
<b>Patrimonio de los accionistas al final del periodo 30 de septiembre de 2021</b>	<b>396.356.291</b>	<b>1.908.266.494</b>	<b>1.171.141.791</b>	<b>33.093</b>	<b>1.171.174.884</b>	<b>134.954.074</b>	<b>175.170.693</b>	<b>145.889.747</b>	<b>(1.090.276.037)</b>	<b>53.953</b>	<b>2.841.590.099</b>

Las notas No. 1 a No.38 forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

Héctor A. Pachón Ramírez  
Tarjeta Profesional No. 50734-T  
Gerente de Contabilidad

Frederico Medeiros Quaggio  
Representante Legal

  
Dorian Echeverry Quintero  
Tarjeta Profesional No.23868-T  
Revisor Fiscal  
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
Ver informe adjunto

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S.A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS PERIODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 (NO**  
**AUDITADOS)**



(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
	MCOP \$	MCOP \$
<b>Utilidad Neta</b>	45.151.299	145.943.700
<b>Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	57.880.585	65.893.838
Efecto de consolidación	37.418.588	49.929.693
Recuperación deterioro activos mantenidos para la venta	(8.746.232)	(5.882.589)
Recuperación deterioro de Inversiones	(50.044)	(168.853)
Deterioro propiedades de inversión	239.318	295.825.037
Deterioro de cartera de créditos	249.681.787	2.993.360
Deterioro cuentas por cobrar	1.766.532	-
Recuperación cartera castigada	-	20.769
Recuperación deterioro de otros activos	-	(64.609)
Costo financiero arrendamientos NIIF 16	3.936.018	5.269.451
Cancelación gasto de Proyectos	88.703	2.018.042
(Recuperación) deterioro créditos contingentes IFRS 9	(3.365.687)	730.097
Utilidad venta de cartera	(10.609.000)	(9.073.811)
Perdida (Utilidad) en venta de títulos de deuda negociables	13.364.953	(23.153.606)
Pérdida en venta de títulos de deuda hasta el vencimiento	198.677	
Utilidad en venta de propiedad y equipo	(1.620.419)	
Pérdida (utilidad) en venta de activos mantenidos para la venta	4.789.001	(2.327.629)
Pérdida en valoración de títulos de deuda negociables	65.628.619	48.919.604
Utilidad en valoración de títulos de deuda hasta el vencimiento	(95.531.930)	(85.963.735)
Valoración de inversiones en títulos participativos	-	(1.612.343)
(Utilidad) en valoración de derivados	(179.727.469)	(221.990.632)
(Utilidad) pérdida en valoración de propiedades de inversión	(24.819)	546.703
Utilidad en venta de propiedades de inversión	(1.454.434)	-
Causación intereses organismos internacionales	12.098.953	7.977.761
Costo financiero títulos de deuda emitidos	255.648.260	154.660.952
Dividendos causados no recibidos sociedades de apoyo	(1.341.176)	(2.028.054)
Efecto por diferencia en cambio	168.506.918	105.171.126
Impuesto diferido activo, neto	21.699.853	(9.141.727)
Provisión de impuesto de renta corriente	6.928.491	11.923.936
<b>Total justes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:</b>	<b>597.404.046</b>	<b>390.472.781</b>
<b>Variación de activos y pasivos operativos:</b>		
Compra títulos de deuda negociables	(18.551.227.496)	(19.570.807.222)
Venta títulos de deuda negociables	17.796.487.269	20.444.378.147
Aumento cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(1.788.688.208)	(2.516.411.489)
Aumento (disminución) otras cuentas por cobrar	(98.513.313)	45.241.949
Disminución derivados	139.700.286	16.634.584
(Aumento) disminución otros activos	(6.080.508)	13.773.145
(Disminución) aumento depósitos	(954.331.570)	609.906.506
Aumento créditos con bancos y otras obligaciones	255.619.347	624.790.089
(Disminución) cuentas por pagar	(15.727.998)	(31.231.179)
Aumento otros pasivos y provisiones	62.406.725	106.647.580
Intereses recibidos	1.593.862.824	1.202.649.517
Dividendos recibidos	5.415.694	4.674.295
Pago de intereses obligaciones financieras	(59.804.012)	(24.379.670)
Gasto intereses sobre captaciones	(555.357.384)	(260.245.551)
Variación impuesto de renta corriente	(11.208.839)	(73.594.130)
<b>Total variación de activos y pasivos operativos</b>	<b>(2.187.447.183)</b>	<b>592.026.571</b>
<b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de operación</b>	<b>(1.544.891.838)</b>	<b>1.128.443.052</b>



**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S.A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 (NO**  
**AUDITADOS)**

(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Efectivo de las actividades de inversión:**

**Compra de inversiones:**

Títulos de deuda disponibles para la venta	(2.097.408.443)	(5.360.385.775)
Inversiones hasta el vencimiento	(658.575.442)	(569.881.204)

**Venta de inversiones:**

Títulos de deuda disponibles para la venta	1.854.496.765	259.103.769
Venta de inversiones medidas al costo amortizado	565.239.104	6.362.875.591
Adquisición de propiedad y equipo	(622.848.058)	(602.381.976)
Producto de la venta de propiedad y equipo	2.151.674	418.202
Producto de la venta de propiedades de inversión	1.300.000	-
Producto de la venta de activos mantenidos para la venta	27.976.421	36.393.072
Adquisición de activos intangibles	(29.512.365)	(25.229.316)

<b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de inversión</b>	<b>(957.180.344)</b>	<b>100.912.363</b>
---	----------------------	--------------------

**Efectivo de las actividades de financiación:**

Pago canon de arrendamiento pasivos financieros	(19.894.383)	(22.720.561)
Pago de intereses obligaciones financieras	(5.398.182)	(5.259.313)
Pago de intereses Bonos	(381.827.553)	(200.186.280)
Emisión títulos de deuda	-	300.394.000

<b>Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiación</b>	<b>(407.120.118)</b>	<b>72.227.846</b>
--	----------------------	-------------------

<b>(Disminución) aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>(2.909.192.300)</b>	<b>1.301.583.261</b>
--	------------------------	----------------------

Efecto de las variaciones de la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo	(90.187.506)	(52.240.889)
---	--------------	--------------

<b>(Disminución) aumento en efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(2.999.379.806)</b>	<b>1.249.342.372</b>
---	------------------------	----------------------

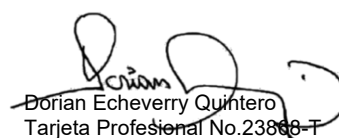
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año</b>	<b>5.546.092.248</b>	<b>1.853.651.624</b>
--	----------------------	----------------------

<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>2.546.712.442</b>	<b>3.102.993.996</b>
---	----------------------	----------------------

Las notas No. 1 a No.38 forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

Héctor A. Pachón Ramírez  
Tarjeta Profesional No. 50734-T  
Gerente de Contabilidad

Frederico Medeiros Quaggio  
Representante Legal

  
Dorian Echeverry Quintero  
Tarjeta Profesional No.23868-T  
Revisor Fiscal  
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
Ver informe adjunto

## ÍNDICE

NOTA 1	ENTIDAD REPORTANTE
NOTA 2	PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS
NOTA 3	HECHOS RELEVANTES
NOTA 4	SEGMENTOS DE NEGOCIOS
NOTA 5	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO
NOTA 6	INVERSIONES
NOTA 7	INSTRUMENTOS DERIVADOS
NOTA 8	CARTERA DE CRÉDITO Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO, NETO
NOTA 9	CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO
NOTA 10	PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO
NOTA 11	ACTIVOS POR DERECHO DE USO, NETO
NOTA 12	PROPIEDADES DE INVERSIÓN
NOTA 13	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA, NETO
NOTA 14	ACTIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS
NOTA 15	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA
NOTA 16	OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS
NOTA 17	DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES
NOTA 18	OTROS PASIVOS FINANCIEROS
NOTA 19	PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
NOTA 20	OTRAS PROVISIONES
NOTA 21	CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR
NOTA 22	TÍTULOS EMITIDOS
NOTA 23	OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS
NOTA 24	PATRIMONIO
NOTA 25	INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS
NOTA 26	EGRESOS POR INTERESES
NOTA 27	DETERIORO DE CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIEROS Y OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS
NOTA 28	OTROS INGRESOS
NOTA 29	OTROS INGRESOS OPERACIONALES
NOTA 30	(PERDIDAS) GANANCIAS DERIVADAS DE LA POSICIÓN NETA MONETARIA
NOTA 31	INGRESOS PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL
NOTA 32	OTROS EGRESOS OPERACIONALES
NOTA 33	PARTES RELACIONADAS
NOTA 34	ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE
NOTA 35	ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
NOTA 36	VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS
NOTA 37	INFORMACIÓN ADICIONAL
NOTA 38	HECHOS POSTERIORES

**NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE**

**Información General - Antecedentes de Itaú CorpBanca Colombia S. A. y sus subsidiarias**

Itaú CorpBanca Colombia S. A. (antes Banco CorpBanca Colombia S. A.), es una sociedad anónima de carácter privado, constituida mediante escritura pública No.721 del 5 de octubre de 1912, organizada bajo las leyes de la República de Colombia y fiscalizada por la Superintendencia Financiera del mencionado país (SFC). Esta sociedad (referidos más adelante como “Banco” o “Itaú CorpBanca Colombia S.A”) tiene como objeto social la captación de recursos en cuenta corriente, así como la captación de otros depósitos a la vista y a término, con el fin principal de realizar operaciones activas de crédito. Además, podrá ejecutar los actos y realizar todas las inversiones que legalmente les estén autorizadas a los establecimientos bancarios.

El 22 de febrero de 2022 se modificó la composición accionaria de Itaú CorpBanca Colombia S.A. como resultado de la adquisición de la totalidad de las acciones de CG Financiera Colombia S.A.S., Corpgroup Interhold SpA y Corpgroup Banking S.A. por parte de Itaú Corpbanca (Chile) e Itaú Holding Colombia S.A.S., ver nota 25 Patrimonio de los Accionistas con la nueva participación accionaria.

El domicilio principal del Banco es la ciudad de Bogotá, D.C., República de Colombia.

**Negocio en Marcha**

El conflicto de Ucrania que inició en febrero de 2022 ha generado impactos negativos en la economía mundial por el incremento en los precios de las materias primas energéticas y por la escasez de materias primas agrícolas, dando lugar a problemas en la cadena de abastecimiento que ha impactado de manera significativa el mercado internacional. Desde la perspectiva interna el cambio de gobierno en Colombia ha generado incertidumbre en el mercado de valores y en la economía en general por los impactos que pudieran generar las reformas como la tributaria, la pensional, y la agraria, entre otras que el candidato electo expuso durante su campaña presidencial. No obstante, la economía colombiana en lo corrido del año 2022 ha mostrado un excelente desempeño, dando lugar a un buen comportamiento en la cartera de créditos y a disminución del índice de cartera vencida.

Igualmente, el buen comportamiento de los programas de vacunación del Gobierno ha generado una disminución significativa en los niveles de contagio del COVID 19 respecto al presentado en el año 2021, lo cual a su vez ha generado la reactivación económica en el país.

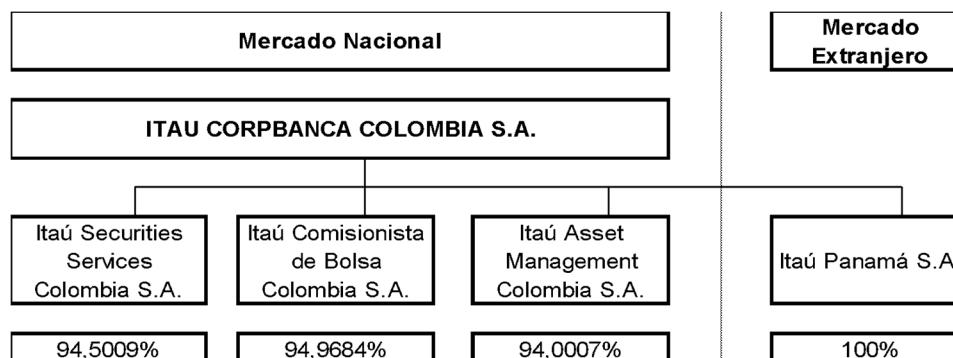
La administración a través del Comité de Crisis continúa monitoreando los factores externos que puedan afectar el desarrollo normal de las operaciones del Grupo para tomar las medidas pertinentes. Con base en lo anterior, se concluye que el Grupo no presenta dificultades para operar como empresa en marcha.

**Banco Itaú Colombia y Filiales.**

El historial de las Filiales y/o sucursales en Colombia y en el exterior se resumen a continuación:

**Matriz y Filiales en Colombia**

**Itaú CorpBanca Colombia.** Matriz de un diverso grupo de entidades dependientes, las cuales se dedican a diferentes actividades. Consecuentemente, **Itaú CorpBanca Colombia** está obligado a elaborar estados financieros consolidados que integren a sus filiales y que incluyen, además, inversiones en entidades de apoyo al giro, entre otras. A continuación, se presenta una descripción del mercado nacional y extranjero abarcado.



**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

A continuación, se presenta el resumen de los estados financieros de las subsidiarias de Itaú CorpBanca Colombia S. A. Al 30 septiembre de 2022:

Nombre de la subsidiaria	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
	Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A.	Itaú Securities Services Colombia S. A.	Itaú Asset Management S. A.	Itaú Panamá S. A.
Domicilio principal de la subsidiaria	Bogotá -Cra 7 No 27-18 Piso 21	Bogotá -Cra 7 No 99-53 Piso 17	Bogotá -Cra 7 No 27-18 Piso 21	Edificio Midtown Piso 18 Calle 74 Este San Francisco (Ciudad de Panamá)
País donde está constituida la subsidiaria	Colombia	Colombia	Colombia	Panamá
Proporción de participaciones en la propiedad en subsidiarias	97,78%	94,50%	99,98%	100,00%
Proporción de derechos de voto mantenidos en subsidiarias	97,78%	94,50%	99,98%	100,00%
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones controladoras	6.143.214	16.012	3.843.458	33.675.055
Activos corrientes	47.989.050	60.638.037	66.061.911	2.817.971.285
Activos no corrientes	3.297.629	0	3.652.967	4.796.187
Pasivos corrientes	3.784.877	4.829	3.542.520	2.430.336.407
Pasivos no corrientes	4.885.566	1.271.936	6.014.736	11.460.906
Ingresos de actividades ordinarias	21.732.240	(39.032)	21.718.911	56.951.547
Ganancia (pérdida)	6.282.755	16.944	3.844.199	33.675.055
Resultado integral	(9.560)	-	(72.527)	38.647.276
Fecha de terminación del periodo sobre el que se informa de los estados financieros de la subsidiaria	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022	30/09/2022
Descripción de las razones de utilizar diferentes fechas de presentación o periodos sobre los que se informa para subsidiarias	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica

**Itaú Securities Services Colombia S. A.** Sociedad Fiduciaria (filial desde junio de 2012, participando en un 94,5009%), cuyo objetivo social es la celebración de actos, contratos y operaciones, desarrollando principalmente actividades a través de fideicomisos de inversión, administración, garantía e inmobiliarios. (En febrero de 2013, Itaú CorpBanca Colombia S. A. Chile ingresó a la propiedad directa de esta compañía con una participación de 5,499%). La asamblea de accionistas en reunión de mayo de 2021 tomó la decisión de iniciar un proceso de Run Off y posterior liquidación, la cual se espera concluir durante el año 2022.

**Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A.** Comisionista de Bolsa (filial desde septiembre de 1997, con una participación del 97,78%), la cual ejerce actividades de banca de inversión y casa de bolsa S. A. con domicilio principal en Bogotá. En septiembre de 2014, se materializó la fusión de esta entidad (en calidad de absorbente) y Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A. (en calidad de absorbida), quedando con el nombre de esta última, pero con la identificación tributaria de la absorbente.

**Itaú Asset Management Colombia S. A.** Es una sociedad anónima de servicios financieros cuyo objeto social consiste en la realización de negocios fiduciarios que le sean encomendados y en general realizar o ejecutar todas las operaciones legalmente permitidas a las sociedades fiduciarias con sujeción a los requisitos, restricciones y limitaciones impuestas por las leyes de la República de Colombia. La Matriz tiene una participación del 99,98%

Estas instituciones son supervisadas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

#### Filiales en Panamá

**Itaú Panamá S. A.** Está organizado según las leyes de la República de Panamá y funciona desde el 15 de abril de 1998 en esa localidad con licencia internacional, otorgada por la Superintendencia de Bancos mediante Resolución 2297 del 17 de octubre de 1997, que le permite efectuar indistintamente negocios de banca en el exterior.

Esta institución es supervisada por la Superintendencia de Bancos de Panamá.

## **NOTA 2 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

### **a) Período Contable**

El Estado de Resultados y el Estado de Otros Resultados Integrales cubren los periodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, el Flujo de Efectivo, y el Estado de Cambios en el Patrimonio cubren los periodos de nueve meses terminados el 30 septiembre de 2022 y 2021. El estado de Situación Financiera se presenta con corte al 30 septiembre de 2022, comparativo con el 31 de diciembre de 2021.

### **Bases de preparación de los Estados Financieros consolidados**

Los estados financieros Consolidados se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018), sin incluir la NIIF 17 de Contratos de Seguros.

La preparación de los presentes Estados Financieros Consolidados conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones y supuestos críticos que afectan los montos reportados de ciertos activos y pasivos, así como también ciertos ingresos y gastos. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables del Banco. En el literal dd) se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros consolidados.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros:

### **b) Principios de consolidación**

Los presentes Estados Financieros Consolidados comprenden de los Estados Financieros Separados del Banco y de las diversas sociedades (Entidades Controladas como también Subsidiarias) bajo normas NIIF, los cuales participan en la consolidación al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

Los saldos inter-compañías y cualquier ingreso o gasto no realizado que surjan de las transacciones inter-compañías grupales, son eliminados durante la preparación de los Estados Financieros Consolidados.

Para efectos de consolidación, los Estados Financieros de las sociedades en Panamá han sido convertidos a pesos colombianos al tipo de cambio de COP\$4.590,54 por US\$ 1 al 30 septiembre de 2022, y COP\$3.981,16 por US\$ 1 al 31 de diciembre de 2021, de acuerdo con lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad No.21, relacionada con la valorización de inversiones en el exterior en países con estabilidad económica y la tasa de cambio promedio de COP \$4.056,70 por US\$1 y COP \$3.734,23 por US\$ 1 al 30 septiembre de 2022 y a 31 de diciembre 2021, respectivamente.

### **c) Entidades Controladas**

Itaú CorpBanca Colombia S. A. independientemente de la naturaleza de su implicación en una entidad (la participada), determinará si es una controladora mediante la evaluación de su control sobre la participada.

Itaú CorpBanca Colombia S. A. controlará una participada cuando está expuesta, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

De acuerdo con lo anterior, controlará una participada si y solo si reúne todos los elementos siguientes:

- a) Poder sobre la participada, el cual se relaciona con los derechos existentes que otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes, siendo estas las que afectan de forma significativa a los rendimientos de la participada.
- b) Exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada.
- c) Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada, pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que el Banco tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, estos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto.
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes.
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales.
- Cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el inversor tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

El Banco reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control antes listados.

Los Estados Financieros de las Sociedades controladas son consolidados con los del Banco mediante el método de integración global (línea a línea). De acuerdo con ello, todos los saldos y transacciones entre las Sociedades consolidadas se eliminan a través del proceso de consolidación. Por ende, los Estados Financieros Consolidados se referirán a los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo de la controladora y sus Subsidiarias presentados como si se tratase de una sola entidad económica. Una controladora elaborará Estados Financieros Consolidados utilizando políticas contables uniformes para transacciones y otros sucesos que, siendo similares, se hayan producido en circunstancias parecidas.

Adicionalmente, Itaú CorpBanca Colombia S. A. presenta las participaciones no controladoras en el Estado de Situación Financiera Consolidado, dentro del patrimonio en el rubro “Interés no Controlador”, de forma separada del patrimonio atribuible a los tenedores patrimoniales del Banco. Los cambios en la participación de la propiedad en una subsidiaria que no den lugar a una pérdida de control son transacciones de patrimonio (es decir, transacciones con los propietarios).

El resultado del período presentado en los Estado de Resultados Consolidado y en el Estado de Resultado Integral Consolidado se muestran en relación con los atribuidos a los propietarios del Banco y a las participaciones no controladoras.

A continuación, se detallan las entidades sobre las cuales Itaú CorpBanca Colombia S. A. tiene la capacidad de ejercer control, por lo tanto, forman parte del perímetro de consolidación.

Subsidiaria	País	Moneda Funcional	Al 30 de septiembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
			Directo %	Indirecto %	Total %	Directo %	Indirecto %	Total %
Itaú Comisionista de Bolsa S. A.	Colombia	COP \$	94,97	2,81	97,78	94,97	2,81	97,78
Itaú Securities Services Colombia S. A.	Colombia	COP \$	94,50	-	94,50	94,50	-	94,50
Itaú Asset Management Colombia S. A.	Colombia	COP \$	94,00	5,98	99,98	94,00	5,98	99,98
Itaú Panamá S. A.	Panamá	US \$	100	-	100	100	-	100



**d) Inversiones en otras sociedades**

Las acciones o derechos en otras sociedades son aquellas en las cuales el Grupo no posee control, ni influencia significativa. Siendo las sociedades implicadas las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	%	%
ACH Colombia	4,21	4,21
Cámara de Riesgo Central de Contraparte S. A.	1,55	1,55
BVC	6,39	6,39
Redeban Multicolor S. A.	1,60	1,60
Credibanco	6,37	6,37

Estas inversiones se miden al valor razonable con cambios en el Otro Resultado Integral.

**e) Administración de Fondos, Negocios Fiduciarios y Otros Relacionados.**

El Banco y sus subsidiarias gestionan y administran activos mantenidos en fondos comunes de inversión y otros medios de inversión a nombre de los partícipes o inversores, percibiendo una remuneración acorde al servicio prestado y de acuerdo con las condiciones de mercado. Los recursos administrados son de propiedad de terceros, y, por lo tanto, no se incluyen en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

De acuerdo con lo establecido en la NIIF 10 “*Estados Financieros Consolidados*”, para efectos de consolidación es necesario evaluar el rol que ejerce el Banco y sus Subsidiarias, respecto a los fondos que administran debiendo determinar si dicho rol es de Agente<sup>1</sup> o Principal. Esta evaluación debe considerar los siguientes aspectos:

- i. El alcance de su autoridad para tomar decisiones sobre la participada.
- ii. Los derechos mantenidos por otras partes.
- iii. La remuneración a la que tiene derecho según los acuerdos de remuneración.
- iv. La exposición, de quien toma decisiones, a la variabilidad de los rendimientos procedentes de otras participaciones que mantiene en la participada.

El Banco no controla ni consolida ningún negocio fiduciario y otros relacionados con este tipo de negocios. Itaú CorpBanca Colombia S. A. y sus Subsidiarias gestionan en nombre y a beneficio de los inversionistas, actuando en dicha relación sólo como Agente. Los patrimonios gestionados por Itaú Securities Services Colombia S. A. e Itaú Asset Management son propiedad de terceros. Bajo dicha categoría, y según lo dispone la norma ya mencionada, no controlan dichos fondos cuando ejercen su autoridad para tomar decisiones.

**f) Interés no controlador**

Representa la porción de los resultados y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es dueño. Es presentado separadamente dentro de los Estados de Resultados Consolidados, y dentro del patrimonio en el Estado de Situación Financiera Consolidado, y del patrimonio atribuible a los propietarios del Banco (accionistas).

**g) Moneda funcional y de presentación**

El Banco y sus Subsidiarias Colombianas, han definido como su moneda funcional y de presentación el peso colombiano, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera, además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al peso colombiano son considerados como “moneda extranjera”.

<sup>1</sup> De acuerdo a lo Estipulado en la NIIF 10, un agente es una parte dedicada principalmente a actuar en nombre y a beneficio de otra parte o partes (el principal o principales) y, por ello, no controla la participada cuando ejerce su autoridad para tomar decisiones. Un inversor que es un agente no controla una participada cuando ejerce derechos de toma de decisiones que le han sido delegados.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**h) Moneda extranjera**

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio de cierre de la moneda funcional vigente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Todas las diferencias que surjan de la liquidación o conversión de partidas monetarias se reconocen en los resultados a excepción de las que correspondan a las partidas monetarias que forman parte de la cobertura de una inversión neta, momento en que la diferencia acumulada se reconocerá en el Otro Resultado Integral.

Los efectos impositivos atribuibles a las diferencias de cambio sobre tales partidas monetarias también se registran en otro resultado integral.

Las partidas no monetarias en moneda extranjera, que se miden en términos de su costo histórico, se convertirán utilizando la tasa de cambio en la fecha de la transacción. Las partidas no monetarias que se miden a su valor razonable en moneda extranjera se convierten utilizando las tasas de cambio en la fecha en que se mide ese valor razonable. Las ganancias o pérdidas que surjan de la conversión de partidas no monetarias medidas por su valor razonable se reconocen en función de cómo se reconocen las ganancias y las pérdidas derivadas del cambio en el valor razonable en otro resultado integral o en los resultados, esto de acuerdo con la NIC 21.

El Banco otorga préstamos y recibe depósitos en montos denominados en moneda extranjera, principalmente en dólares americanos y peso colombiano.

Los saldos de los Estados Financieros de las entidades consolidadas cuya moneda funcional es distinta del peso colombiano se convierten a la moneda de presentación de la siguiente forma:

- Los activos y pasivos, por aplicación de los tipos de cambio de cierre de los Estados Financieros.
- Los ingresos y gastos y los flujos de efectivo se convierten a tasa promedio.
- El patrimonio neto, a los tipos de cambio históricos.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir a peso colombiano los saldos en las monedas funcionales de las entidades consolidadas cuya moneda funcional es distinta del peso colombiano, se registran como “Diferencia de conversión” en el rubro del Patrimonio denominado “Cuentas de valoración”, hasta la baja del Estado de Situación Financiera del elemento al cual corresponden, en cuyo momento se registrarán en resultados.

El monto de las ganancias y pérdidas netas de cambio incluye el reconocimiento de los efectos de las variaciones en el tipo de cambio que tienen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras y las ganancias o pérdidas por cambio de actuales y futuras transacciones tomadas por el Banco.

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos colombianos, presentados como sigue:

	<b>Al 30 septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
<b>Tasas de Cambio de moneda extranjera</b>	<b>COP por un dólar</b>	
Tasa de cambio de moneda extranjera de cierre USD	4,590,54	3.981,16
Promedio de tasa de cambio de moneda extranjera de cierre USD	4,056,70	3.734,23

Los saldos en resultados por efecto de cambio por monedas extranjeras, que se muestra en el Estado de Resultados Consolidados incluyen el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio, y el resultado realizado por las operaciones de cambio del Banco.

	<b>Del 1 de enero al 30 de septiembre de</b>		<b>Del 1 de julio al 30 de septiembre de</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Resultado neto de cambio monedas extranjeras</b>				
Resultado de cambio neto posición de cambios	(69.485.165)	(101.959.704)	(90.266.211)	(8.583.267)
Otros resultados de cambio	(214)	(21.530)	-	(11.560)
<b>Total</b>	<b>(69.485.379)</b>	<b>(101.981.234)</b>	<b>(90.266.211)</b>	<b>(8.594.827)</b>

**i) Segmentos de operación**

El Banco entrega información financiera por segmentos de operación conforme a lo establecido en las NIIF 8 “*Segmentos de Operación*”, para revelar la información que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar la naturaleza y los efectos financieros de las actividades del negocio que desarrolla y los entornos económicos en los cuales participa para un:

- Mejor entendimiento del desempeño del Banco
- Mejor evaluación de las proyecciones futuras de caja
- Hacer mejores juicios acerca del Banco como un todo.

Para efectos de cumplir con lo establecido por la NIIF 8, el Banco identifica los segmentos de operación, cuyos resultados son la base por la cual la Administración superior efectúa los análisis de gestión correspondientes y toman sus decisiones respecto de la marcha de los negocios operacionales, de financiamiento y de inversión del mismo, de acuerdo a los siguientes elementos:

- i. La naturaleza de los productos y servicios;
- ii. La naturaleza de los procesos de producción;
- iii. El tipo o categoría de clientes a los que se destinan sus productos y servicios;
- iv. Los métodos usados para distribuir sus productos o prestar los servicios; y
- v. Si fuera aplicable, la naturaleza del marco normativo, por ejemplo, bancario, de seguros, o de servicios públicos.

El Banco informa separadamente sobre cada uno de los segmentos de operación que alcance alguno de los siguientes umbrales cuantitativos:

- (i) Sus ingresos de las actividades ordinarias informados, incluyendo tanto las ventas a clientes externos como las ventas o transferencias inter-segmentos, son iguales o superiores al 10 por ciento (10%) de los ingresos de las actividades ordinarias combinados, internos y externos, de todos los segmentos de operación.
- (ii) El importe absoluto de sus resultados informados es, en términos absolutos, igual o superior al 10 por ciento (10%) del importe que sea mayor entre (i) la ganancia combinada informada por todos los segmentos de operación que no hayan presentado pérdidas; (ii) la pérdida combinada informada por todos los segmentos de operación que hayan presentado pérdidas.
- (iii) Sus activos son iguales o superiores al 10 por ciento (10%) de los activos combinados de todos los segmentos de operación.

El Banco ha determinado que sus segmentos de operación son sus segmentos reportados. Los segmentos no operacionales no han sido agregados para llegar a segmentos reportados.

Los 6 segmentos son 1) Banca Minorista 2) Banca Mayorista, 3) Tesorería 4) Otros servicios financieros, y 5) Actividades corporativas y 6) Panamá. La Junta Directiva gestiona estos segmentos de operación por medio del uso de un sistema interno de informes de rentabilidad y revisa sus segmentos sobre la base del margen operacional bruto y sólo utiliza saldos promedios para evaluar el desempeño y asignar sus recursos. Unido a lo anterior, se agrega una revelación geográfica sobre las operaciones presentadas por la Entidad en Panamá.

En relación con el mercado externo Panamá ha sido identificado como un segmento separado, esto basado en las actividades de negocios descritas; sus resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de dicha entidad, siendo la base para decidir sobre los recursos que deben ser asignados al segmento y evaluar su rendimiento; y sobre el cual se dispone de información financiera diferenciada.

Se presenta más detalle de las descripciones relevantes de cada segmento en la Nota 4 *Segmento de Negocios*.

**j) Criterios de valorización de activos y pasivos financieros**

La medición o valorización de activos y pasivos es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los Estados Financieros Consolidados, para su inclusión en los Estados de Situación Financiera y los Estados de Resultados Integrales. Para realizarla, es necesaria la selección de una base o método particular de medición.

Los activos y pasivos financieros se registran inicialmente por su valor razonable que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción. Los instrumentos no valorados por su valor razonable con cambios en resultados se ajustan con los costos de transacción.

Los activos financieros, excepto las inversiones al vencimiento y colocaciones se valoran a su valor razonable sin deducir ningún costo de transacción por su venta.

Los pasivos financieros se valoran generalmente a su costo amortizado, excepto por los pasivos financieros designados como partidas cubiertas (o como instrumentos de cobertura) y pasivos financieros mantenidos para negociación, que se valoran a su valor razonable.

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los Estados de Situación Financiera Consolidados adjunto son los siguientes:

#### **A. Clasificación de instrumentos financieros**

A continuación, la clasificación de los instrumentos financieros para Itaú CorpBanca y sus filiales:

##### **● Activos y pasivos medidos a costo amortizado:**

El concepto de costo amortizado de un activo o de un pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo financiero ajustado por los costos incrementales (en más o menos según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además las correcciones a su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectivo, el Banco determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin considerar las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectivo incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la tasa de interés efectivo. Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

##### **● Activos y pasivos medidos a valor razonable:**

Se entiende por “valor razonable” como el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración.

El valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica del Banco. Para algunos activos y pasivos, pueden estar disponibles transacciones de mercado observables o información de mercado. Para otros activos y pasivos, pueden no estar disponibles transacciones de mercado observables e información de mercado.

Sin embargo, el objetivo de una medición del valor razonable en ambos casos es el mismo: estimar el precio al que tendría lugar una transacción ordenada para vender el activo o transferir el pasivo entre participantes del mercado en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida en la fecha de la medición desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo).

Cuando un precio para un activo o pasivo idéntico es no observable, el Banco medirá el valor razonable utilizando otra técnica de valoración que maximice el uso de datos de entrada observables relevantes y minimice el uso de datos de entrada no observables. Puesto que el valor razonable es una medición basada en el mercado, se mide utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo, incluyendo los supuestos sobre riesgo. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de flujos de efectivo y los modelos de fijación de precios de opciones. En consecuencia, la intención del Banco de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable el Banco se tiene en cuenta las características del activo o pasivo de la misma forma en que los participantes de mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo en la fecha de la medición.

Para incrementar la coherencia y comparabilidad de las mediciones del valor razonable e información a revelar relacionada, el Banco utiliza y revela jerarquías del valor razonable que clasifican en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable. La jerarquía del valor razonable concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de Nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de Nivel de 3). Los datos de entrada de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición. Los datos de entrada de Nivel 2 son distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente. Los datos de entrada de Nivel 3 son datos de entrada no observables para el activo o pasivo.

En los casos en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, este se valoriza a su costo amortizado.

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados sobre la base del criterio general del costo amortizado con excepción de:

- Los instrumentos financieros derivados han sido medidos a su valor razonable.
- Los instrumentos disponibles para la venta son medidos al valor razonable.
- Los instrumentos de negociación son medidos a valor razonable.
- Los activos y pasivos financieros que participan en coberturas contables han sido medidos a su valor razonable.

## **B. Activos Financieros**

### **Clasificación y medición posterior**

El grupo clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías de medición:

- Valor razonable con cambios en resultados
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral; o
- Costo amortizado

Los requerimientos de clasificación para instrumentos de deuda y de patrimonio se describen a continuación:

### **Instrumentos de deuda**

Los instrumentos de deuda son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de un pasivo financiero desde la perspectiva del emisor, tales como préstamos, bonos gubernamentales y corporativos y cuentas por cobrar comerciales adquiridas a clientes en arreglos de factoraje sin recurso.

La clasificación y medición posterior de los instrumentos de deuda dependen de:

- (i) el modelo de negocio del Grupo para administrar el activo; y
- (ii) las características de flujo de efectivo del activo.

Con base en estos factores, el Grupo clasifica sus instrumentos de deuda dentro de una de las siguientes categorías de medición:

- **Costo amortizado:** los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales donde dichos flujos de efectivo representan solo pagos de principal e intereses, y que no están designados al valor razonable con cambios en resultados, se miden al costo amortizado. El importe en libros de estos activos se ajusta por cualquier estimación de pérdida crediticia esperada reconocida. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "intereses e ingresos similares" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.
- **Valor razonable con cambios en otro resultado integral:** los activos financieros que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales y para vender los activos, donde los flujos de efectivo de los activos representan solo pagos de principal e intereses, y que no son designados al valor razonable con cambios en resultados, se miden al valor razonable con cambios en otro resultado integral. Los movimientos en el importe en libros se toman a través de otro resultado integral, excepto por el reconocimiento de ganancias o pérdidas por deterioro, ingresos por intereses y ganancias y pérdidas cambiarias en el costo amortizado del instrumento que se reconocen en el estado de resultados. Cuando el activo financiero se da de baja en cuentas, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en otro resultado integral se reclasifica de patrimonio al estado de resultados. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "ingresos por intereses" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.
- **Valor razonable con cambios en resultados:** los activos que no cumplen los requisitos para costo amortizado o valor razonable con cambios en otro resultado integral se miden al valor razonable con cambios en resultados. Una pérdida o ganancia en un instrumento de deuda que se mide posteriormente al valor razonable con cambios en resultados y no es parte de una relación de cobertura se reconoce en el estado de resultados para el periodo en el que surge, a menos que surja de instrumentos de deuda que fueron designados al valor razonable o que no son mantenidos para negociar. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "ingresos por intereses" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

**Modelo de negocios:** el modelo de negocios refleja cómo el Grupo administra los activos para generar flujos de efectivo. Es decir, si el objetivo del Grupo es únicamente recaudar los flujos de efectivo contractuales de los activos o si el objetivo es recaudar tanto los flujos de efectivo contractuales como los flujos de efectivo que surgen de la venta de los activos.

Si ninguno de estos aplica (por ejemplo, activos financieros mantenidos para negociación), entonces los activos financieros se clasifican como parte de "otro" modelo de negocios y se miden al valor razonable con cambios en resultados. Los factores considerados por el Grupo para determinar el modelo de negocio de un grupo de activos incluyen experiencias pasadas sobre cómo se cobraron los flujos de efectivo para estos activos, cómo se evalúa e informa el desempeño del activo al personal clave de administración, cómo se evalúan y gestionan los riesgos y cómo los gerentes son remunerados.

Los valores mantenidos para negociar se mantienen principalmente con el propósito de vender en el corto plazo o son parte de una cartera de instrumentos financieros que son administrados conjuntamente y para los cuales hay evidencia de un patrón real reciente de toma de ganancias a corto plazo. Estos valores se clasifican en el "otro" modelo de negocios y se miden al valor razonable con cambios en resultados.

**Solo pagos de principal e intereses (SPPI, por su acrónimo en inglés):** Cuando el modelo de negocio se utiliza para mantener activos para cobrar flujos de efectivo contractuales o para cobrar flujos de efectivo contractuales y vender, el Grupo evalúa si los flujos de efectivo de los instrumentos financieros representan únicamente pagos de capital e intereses (la prueba "SPPI").

Al realizar esta evaluación, el Grupo considera si los flujos de efectivo contractuales son consistentes con un acuerdo de préstamo básico, es decir, el interés incluye solo la contraprestación por el valor del dinero en el tiempo, el riesgo crediticio, otros riesgos crediticios básicos y un margen de ganancia consistente con un acuerdo de préstamo básico. Cuando los términos contractuales introducen una exposición al riesgo o a la volatilidad y son inconsistentes con un acuerdo de préstamo básico, el activo financiero relacionado se clasifica y mide al valor razonable con cambios en resultados.

El Grupo reclasifica inversiones en instrumentos de deuda cuando y solo cuando cambia su modelo de negocio para administrar esos activos. La reclasificación se lleva a cabo desde el inicio del primer período reportado posterior al cambio. Es esperada que tales cambios sean muy infrecuentes y que no hayan ocurrido durante el período.

### **Instrumentos de patrimonio**

Los instrumentos de patrimonio son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de patrimonio desde la perspectiva del emisor; es decir, instrumentos que no poseen una obligación contractual para pagar y evidencian un interés residual en los activos netos del emisor.

El Grupo posteriormente mide todas las inversiones patrimoniales al valor razonable con cambios en resultados, excepto cuando la administración del Grupo haya elegido, en el reconocimiento inicial, designar irrevocablemente una inversión de patrimonio al valor razonable con cambios en otro resultado integral. La política del Grupo es designar inversiones de patrimonio al valor razonable con cambios en otro resultado integral cuando dichas inversiones se mantienen para propósitos diferentes al de generar rendimientos.

Cuando se usa esta elección, las ganancias y pérdidas al valor razonable se reconocen en otro resultado integral y no se clasifican posteriormente al estado de resultados, incluyendo ganancias o pérdidas por ventas. Las pérdidas por deterioro (y el reverso de pérdidas por deterioro) no se informan separadamente de otros cambios en el valor razonable. Los dividendos, cuando representan un rendimiento de dichas inversiones, continúan siendo reconocidos en el estado de resultados como otros ingresos cuando se establece el derecho del Grupo a recibir pagos.

Las ganancias y pérdidas en inversiones de patrimonio al valor razonable con cambios en resultados se incluyen en la partida de "resultados de operaciones financieras" en el estado de resultados.

### **C. Modificación de préstamos**

El Grupo algunas veces renegocia o modifica los flujos de efectivo contractuales de los préstamos a los clientes. Cuando esto sucede, el Grupo evalúa si los nuevos términos son sustancialmente diferentes de los términos originales. El Grupo lo hace al considerar, entre otros, los siguientes factores:

- Si el prestatario se encuentra en dificultades financieras, ya sea que la modificación simplemente reduzca los flujos de efectivo contractuales a cantidades que se espera que el prestatario pueda pagar.
- Si se introducen nuevos términos sustanciales, como un rendimiento compartido basado en acciones/utilidades que afecta sustancialmente el perfil de riesgo del préstamo.
- Extensión significativa del plazo del préstamo cuando el prestatario no se encuentra en dificultades financieras.
- Cambios significativos en la tasa de interés.
- Cambios en la moneda en la que el préstamo está denominado.
- Inserción de garantías, otros valores o mejoras crediticias que afectan significativamente el riesgo crediticio asociado con el préstamo.

Si los términos son sustancialmente diferentes, el Grupo da de baja el activo financiero original y reconoce un "nuevo" activo al valor razonable y vuelve a calcular una nueva tasa de interés efectiva para el activo. En consecuencia, la fecha de renegociación se considera como la fecha de reconocimiento inicial para calcular el deterioro, incluyendo la determinación de si ha ocurrido un aumento significativo en el riesgo crediticio. Sin embargo, el Grupo también evalúa si el nuevo activo financiero reconocido se considera con deterioro crediticio en el reconocimiento inicial, especialmente en circunstancias en que la renegociación fue impulsada por el hecho de que el deudor no pudo realizar los pagos acordados originalmente. Las diferencias en el importe en libros también se reconocen en resultados como una pérdida o ganancia en baja en cuentas.

Si los términos no son sustancialmente diferentes, la renegociación o modificación no resulta en una baja en cuentas, y el Grupo recalcula el importe en libros bruto con base en los flujos de caja revisados del activo financiero y reconoce una modificación en ganancias o pérdidas en resultados. El nuevo importe en libros bruto se recalcula descontando los flujos de caja descontados a la tasa de interés efectiva original (o tasa de interés efectiva ajustada según el crédito para activos financieros con o sin crédito, adquiridos u originados).

### **D. Baja en cuentas que no sea una modificación**

Los activos financieros, o una parte de los mismos, se dan de baja cuando los derechos contractuales para recibir los flujos de efectivo de los activos han expirado, o cuando se han transferido y (i) el Grupo transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas de la propiedad, o (ii) el Grupo no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas de la propiedad y no ha conservado el control.

El Grupo realiza transacciones en las que conserva los derechos contractuales para recibir flujos de efectivo de los activos, pero asume la obligación contractual de pagar esos flujos de efectivo a otras entidades y transfiere sustancialmente todos los riesgos y recompensas. Estas transacciones se contabilizan como transferencias que dan como resultado la baja en cuentas si el Grupo:

- (a) No tiene obligación de realizar pagos a menos que cobre montos equivalentes de los activos;
- (b) Se le prohíbe vender o comprometer los activos; y
- (c) Tiene la obligación de remitir cualquier efectivo que reciba de los activos sin un retraso significativo.

Las garantías (acciones y bonos) otorgadas por el Grupo bajo acuerdos de recompra estándar y transacciones de préstamos y préstamos de valores no se dan de baja porque el Grupo retiene sustancialmente todos los riesgos y recompensas sobre la base del precio de recompra predeterminado, y, por lo tanto, no se cumplen los criterios de baja en cuentas. Esto también se aplica a ciertas transacciones de titularización en las que el Grupo conserva un interés residual subordinado.

## **Pasivos financieros**

### **A. Clasificación y medición posterior**

Los pasivos financieros se clasifican como medidos posteriormente al costo amortizado, excepto:

- Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados: esta clasificación aplica a derivados, pasivos financieros mantenidos para negociar y otros pasivos financieros designados como tal en el reconocimiento inicial. Las pérdidas o ganancias en los pasivos financieros designados al valor razonable con cambios en resultados se presentan parcialmente en otro resultado integral (el monto del cambio en el valor razonable del pasivo financiero atribuible a cambios en el riesgo crediticio de dicho pasivo, el cual se determina como el monto no atribuible a cambios en las condiciones del mercado que aumentan los riesgos del mercado) y parcialmente en resultados (el monto restante del cambio en el valor razonable del pasivo). Esto ocurre a menos que dicha presentación genere, o amplíe, una incongruencia contable, en cuyo caso las ganancias y pérdidas atribuibles a los cambios en el riesgo crediticio del pasivo también se presentan en resultados;
- Los pasivos financieros que surgen de la transferencia de activos financieros que no calificaron para baja en cuentas, a través de los cuales un pasivo financiero se reconoce por la compensación recibida por la transferencia. En periodos posteriores, el Grupo reconoce cualquier gasto incurrido en el pasivo financiero; y
- Contratos de garantía financiera y compromisos de préstamo

### **B. Baja en cuentas**

Los pasivos financieros se dan de baja en cuentas cuando están cancelados (es decir, cuando la obligación especificada en el contrato se cumpla, cancele o expire).

#### **k) Instrumentos para negociación**

Los instrumentos para negociación corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en su intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado o valoraciones obtenidas del uso de modelos a la fecha de cierre del estado de situación financiera. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, y los intereses y otros causados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado (forward) hasta que ocurra la liquidación.



#### **l) Instrumentos de inversión**

Esta categoría de inversiones incluye sólo aquellos instrumentos en que el Banco tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta su fecha de vencimiento.

Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente al costo, el cual incluye los costos de transacción.

Las inversiones al vencimiento se registran a su valor de costo más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando su monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

Los instrumentos de inversión que son objeto de coberturas contables son ajustados según las reglas de contabilización de coberturas.

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo.

El Banco ha evaluado su cartera clasificada bajo este rubro, para verificar si existen indicadores de deterioro. Dicha evaluación incluye evaluaciones económicas, rating de crédito de los emisores en deuda y la intención y capacidad de la Administración de mantener estas inversiones hasta el vencimiento. Sobre la base de la evaluación de la Administración se considera que estas inversiones no presentan evidencias de deterioro.

#### **m) Contratos de derivados financieros para negociación o para fines de cobertura contable**

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos inicialmente en el Estado de Situación Financiera a su costo (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorizados a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo. Además, dentro del valor razonable de los derivados se incluye el ajuste de valorización por riesgo de crédito CVA (en inglés Credit Valuation Adjustment) y DVA (en inglés negative counterparty valuation adjustment), todo ello con el objetivo de que el valor razonable de cada instrumento incluya el riesgo de crédito de su contraparte.

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados.

Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

#### **Contratos de derivados financieros designados como instrumentos de negociación**

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “valoración de derivados – de negociación”, en el Estado de Resultados.

#### **Contratos de derivados financieros designados como instrumentos de cobertura contable**

Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser:

- Una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme. (Exposición a variación en el precio justo de intercambio de CDT's, Cartera de Créditos Hipotecaria, títulos del portafolio Disponibles para la Venta y Crédito Subordinado).
- Una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. (TES indexado a la UVR y pasivos en Dólares).
- Cobertura de la inversión neta en un negocio en el extranjero tal como se define en la NIC 21. (Inversión en Itaú Panamá)

Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las condiciones siguientes:

- Al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- Se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- La eficacia de la cobertura se puede medir de manera eficaz y
- La cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del período.

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del período. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del período. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el Estado de Situación Financiera.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del período. Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos períodos en que los activos o pasivos cubiertos afecten los resultados.

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera, y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del período, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en el Estado de Situación Financiera bajo “Otros Activos” u “Otros Pasivos”, según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

Los contratos de derivados financieros son objeto de compensación, es decir, de presentación en el Estado de Situación Financiera por su importe neto, sólo cuando las entidades dependientes tienen tanto derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos, como la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

#### **n) Colocaciones por préstamos y cuentas por cobrar**

Las colocaciones por créditos y cuentas por cobrar, originados y adquiridos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo; son valorizados inicialmente al costo, más los costos de transacción incrementales y luego medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Cuando el Banco es el arrendador en un contrato de arrendamiento y transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios incidentales sobre el activo arrendado, la transacción se presenta dentro de las colocaciones por préstamos y cuentas por cobrar.

#### **o) Colocaciones por Factoring**

El Banco efectúa operaciones de factoring con sus clientes, mediante la cual se reciben facturas y otros instrumentos de comercio representativos de créditos, con o sin responsabilidad del cedente, anticipando al cedente un porcentaje del total de los montos a cobrar al deudor de los documentos cedidos. Estas colocaciones se valorizan por los montos desembolsados por el Banco a cambio de las facturas u otros instrumentos de comercio representativos de crédito que la cedente entrega al Banco. La diferencia de precios entre las cantidades desembolsadas y el valor nominal real de los créditos se registra en el Estado de Resultados como ingresos por intereses, a través del método del tipo de interés efectivo, durante el período de financiamiento. La responsabilidad por el pago de los créditos es del cedente.

**p) Colocaciones por Leasing**

Las cuentas por cobrar por contratos de leasing, incluidas en el rubro “Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero”, corresponden a las cuotas periódicas de arrendamiento de contratos que cumplen con los requisitos para ser calificados como leasing financiero y se presentan a su valor nominal netas de los intereses no devengados al cierre del período.

Los activos arrendados entre sociedades consolidadas son tratados como de uso propio en los estados financieros.

**q) Castigos**

Los castigos son aquellas obligaciones que se han dado de baja de los activos del Banco porque se entiende que es de difícil recuperación. La deuda no obstante sigue existiendo para el cliente y el Banco lleva el control de la misma en el rubro de cuentas de orden.

Condiciones para el castigo de una obligación:

- a. Las obligaciones deben estar provisionadas al 100% por capital e intereses a la fecha del castigo.
- b. Las obligaciones deben registrar mora superior a los 180 días, o menos días si existe la certeza de que es difícil su recuperación.
- c. En los casos judicializados se realizará la revisión del estado del proceso para determinar la viabilidad del mismo.

Los castigos deberán contabilizarse siempre con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

Después de realizado el castigo, el Banco continúa con las gestiones de cobro tendientes a la recuperación de los valores castigados.

- d. Los créditos que cumplan con estas condiciones se someten a consideración de la Junta Directiva del Banco, la cual autoriza dichos castigos.
- e. El Banco realiza ventas de cartera castigada y reconoce este hecho como un ingreso por recuperación.
- f. Se realizan los castigos contra la provisión y se ejecutan los ajustes contables respectivos, informando adicionalmente a las centrales de riesgo.

**i. Recuperaciones de activos castigados**

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas por parte del mismo cliente se reconocerán en los resultados del período como recuperaciones de créditos castigados, bajo el rubro “Gastos por provisiones de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero”, neteando el gasto de provisiones del ejercicio.

En el evento de que existan recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo, de acuerdo con lo indicado en la práctica contable x) El mismo criterio se seguirá si se recuperaran los bienes arrendados con posterioridad al castigo de una operación de leasing, al incorporarse dichos bienes al activo.

**ii. Renegociación de operaciones castigadas**

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no dará origen a ingresos, mientras la operación siga teniendo la calidad de deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados.

**r) Propiedades y equipo**

Los componentes de propiedades y equipo, excepto los terrenos y edificios, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El citado costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición de dichos activos. El costo en etapa de construcción incluye los costos de los materiales y mano de obra directa, y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso para que el activo se encuentre en condiciones para ser utilizado.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

---

En caso de que parte de un ítem de propiedades y equipo posea una vida útil distinta, estos serán registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el Estado de Resultados sobre la base del método de depreciación lineal, esto sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos asociados a bienes arrendados son amortizados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que se obtendrá la propiedad al final del período arrendado.

El Banco y sus filiales aplican las siguientes vidas útiles promedio a los bienes físicos que conforman el activo:

<b>Rubro</b>	<b>Vida útil promedio (años)</b>
Edificios	100
Equipo de cómputo y vehículos	5
Equipos de oficina	10

Para las mejoras en propiedades tomadas en arriendo la depreciación se realiza de acuerdo con el tiempo del contrato.

Los terrenos y los edificios se miden por su valor razonable menos la depreciación acumulada sobre los edificios y las pérdidas por deterioro del valor reconocidas a la fecha de la revaluación. Las revaluaciones se efectúan con la frecuencia suficiente para asegurarse que el valor razonable de un activo revaluado no difiera significativamente de su importe en libros.

Con ocasión de cada cierre contable, el Banco y sus filiales analizan si existen indicios de que el valor neto de los elementos de su activo material excede de su correspondiente importe recuperable, en cuyo caso, reducen el valor en libros del activo de que se trate hasta su importe recuperable y ajustan los cargos futuros en concepto de depreciación en proporción a su valor en libros ajustado y a su nueva vida útil remanente, en caso de ser necesaria la reestimación de la misma.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, el Banco y sus filiales registra el reverso de la pérdida por deterioro contabilizada en periodos anteriores y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su depreciación. En ningún caso la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquél que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en periodos anteriores.

Los valores residuales, las vidas útiles y los métodos y tasas de depreciación de las propiedades y equipo se revisan a cada fecha de cierre de ejercicio y se ajustan prospectivamente, en caso de corresponder.

### **Propiedades de inversión**

El Banco reconoce como propiedades de inversión los inmuebles que tiene para obtener rentas, valorización del activo o ambos en lugar de su uso para fines propios del Banco. Las propiedades de inversión se registran al valor razonable, que normalmente es el valor de la transacción o recibo del bien inmueble y posteriormente son medidos a su valor razonable con cambios en resultados. Dicho valor razonable es determinado con base en avalúos practicados cada año por peritos independientes.

#### **s) Arrendamientos**

Un contrato de arrendamiento es un acuerdo por el cual un arrendador cede a un arrendatario, a cambio de un pago o una serie de pagos, el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado.

El Grupo es arrendador y arrendatario de diversas propiedades, equipos y vehículos. Los contratos de arriendo generalmente se realizan por períodos fijos de 1 a 10 años, pero pueden tener opciones de extensión. Los términos de arrendamiento se negocian de forma individual y contienen una amplia gama de términos y condiciones diferentes.

Las opciones de extensión y terminación incluidas en los arrendamientos del Grupo se utilizan para maximizar la flexibilidad operativa en términos de gestión de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables de manera simultánea por el Grupo y por la contraparte respectiva.

### **1.1.1. Contabilidad del arrendatario**

Los arrendamientos se reconocen como un activo por derecho de uso y un pasivo correspondiente en la fecha en que el activo arrendado está disponible para uso del Grupo. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a los resultados durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil más corta del activo y el plazo de arrendamiento en línea recta.

Los activos y pasivos que surgen de un arrendamiento son medidos inicialmente sobre una base de valor presente. Los pasivos por arrendamientos incluyen el valor presente neto de los siguientes pagos de arrendamiento:

- Pagos fijos (incluyendo pagos fijos sustanciales), menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar
- Pago de arrendamiento variable basado en un índice o tasa
- Montos que se espera que pague el arrendatario bajo garantías de valor residual
- El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción, y
- Pagos de multas por finalizar el arrendamiento, si la condición del arrendamiento refleja que el arrendatario ejerció esa opción.

Los pagos por arrendamientos se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si se puede determinar dicha tasa, o la tasa incremental de endeudamiento.

Los activos de derechos de uso se miden al costo y comprenden lo siguiente:

- El monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento
- Todo pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio
- Todo costo inicial directo, y
- Costos de desmantelamiento y restauración.

Los pagos asociados con arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen bajo el método lineal como un gasto en el estado de resultados. Los arrendamientos a corto plazo tienen un plazo de 12 meses o menos.

### **1.1.2. Contabilidad del arrendador**

Cuando los activos son arrendados bajo la modalidad de arrendamiento financiero, el valor presente de los pagos futuros del arrendamiento se reconoce como una cuenta por cobrar. La diferencia entre el importe bruto a cobrar y el valor presente de la cuenta por cobrar se reconoce como ingresos financieros.

La cuenta por cobrar es amortizada asignando cada uno de los cánones entre los ingresos financieros y la amortización del capital en cada período contable, de tal manera que el reconocimiento de los ingresos financieros refleje en cada uno de los periodos, una tasa de rendimiento constante sobre la inversión financiera neta que el arrendador ha realizado en el arrendamiento financiero.

Cuando los activos son arrendados en régimen de arrendamiento operativo, el activo se incluye en el estado de situación financiera según la naturaleza del bien. Los ingresos de arrendamientos operativos se reconocen durante el término del contrato de arrendamiento sobre una base de línea recta.

## **t) Activos Intangibles**

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surge como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales las entidades consolidadas consideran probable que sean reconocidos beneficios económicos futuros. El costo de los activos intangibles adquiridos en combinaciones de negocios corresponde a su valor razonable a la fecha de la adquisición.

Estos activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos amortización acumulada y menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Una entidad evaluará si la vida útil de un activo intangible es finita o indefinida y, si es finita, evaluará la duración o el número de unidades productivas u otras similares que constituyan su vida útil. La entidad considerará que un activo intangible tiene una vida útil indefinida cuando, sobre la base de un análisis de todos los factores relevantes, no exista un límite previsible al período a lo largo del cual se espera que el activo genere entradas de flujos netos de efectivo para la entidad.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

La contabilización de un activo intangible se basa en su vida útil. Un activo intangible con una vida útil finita se amortiza por el método de línea recta a lo largo de sus vidas útiles económicas y se revisan para determinar si tuvieron algún indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido algún tipo de deterioro, el período y el método de amortización se revisan al menos al cierre de cada período del que se informa. Los activos intangibles con una vida útil indefinida no se amortizan y la entidad comprobará si ha experimentado una pérdida por deterioro del valor comparando su importe recuperable con su porte en libros anualmente, y en cualquier momento del año en el que exista un indicio de que el activo puede haber deteriorado su valor.

La amortización es reconocida en el Estado de Resultados sobre la base del método de amortización lineal, esto sobre las vidas útiles de cada intangible. Las vidas útiles de los intangibles por concepto de software están determinadas entre 2 y 15 años.

**u) Deterioro**

Los bienes se adquieren por el interés en el beneficio que generarán. Es por ello que se aplica deterioro cada vez que el valor por el cual están contabilizados los activos supere el valor recuperable de estos; los activos se someten a prueba de deterioro para demostrar contablemente cómo lo invertido inicialmente no es equivalente al beneficio que se espera obtener.

El Banco y sus Subsidiarias utilizan los siguientes criterios para evaluar deterioros, en caso de que existan:

**Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar**

El Banco reconoce la corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, para cuentas por cobrar que no contienen un componente financiero significativo y con vencimiento menor a 12 meses utilizando el enfoque simplificado permitido por la IFRS 9 “Instrumentos financieros”. A continuación, los porcentajes aplicados en el modelo simplificado:

<b>Temporalidad</b>	<b>% 30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
0-30 días	1,91%	2,07%
31-90 días	18,91%	14,76%
91-180 días	63,65%	53,52%
más de 180 días	100,00%	100,00%

Para las cuentas por cobrar de las subsidiarias del Banco los porcentajes varían de acuerdo con las condiciones de cada negocio.

**Activos no financieros**

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos son revisados regularmente o al menos a cada fecha de cierre del período del que se informa para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre el valor razonable menos los costos de venta, ya sea de un activo o de una Unidad Generadora de Efectivo (UGE), y su valor en uso. Ese importe recuperable se determinará para un activo individual, salvo que el activo no genere flujos de efectivo que sean sustancialmente independientes de los flujos de efectivo de otros activos o grupo de activos.

Cuando el importe en libros de un activo o una UGE exceda su importe recuperable, el activo se considera deteriorado y su valor se reduce a su importe recuperable. Si evaluamos el valor en uso de un activo individual o de una UGE, los flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor presente aplicando una tasa de descuento antes de impuesto que refleje las valuaciones corrientes de mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo.

El Banco evalúa, al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de que la pérdida por deterioro del valor reconocida, en períodos anteriores, para un activo distinto del goodwill, ya no existe o podría haber disminuido. Si existiera tal indicio, la entidad estimará de nuevo el importe recuperable del activo.

Al evaluar si existen indicios de que la pérdida por deterioro del valor, reconocida en períodos anteriores para un activo distinto del goodwill, ya no existe o podría haber disminuido en su cuantía, la entidad considerará a lo menos fuentes externas (el valor del activo ha aumentado significativamente, cambios significativos referentes al entorno legal, económico, ecológico o de mercado en los que ésta ópera o bien en el mercado al cual va destinado el activo en cuestión; las tasas de interés de mercado u otras tasas de mercado de rendimiento de inversiones, han experimentado decrementos que probablemente afecten a la tasa de descuento utilizada para calcular el valor en uso del activo, de forma que su importe recuperable haya aumentado de forma significativa) y fuentes internas de información durante el período (en el futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se utiliza o se espera utilizar el activo, con efecto favorable para la entidad; evidencia procedente de informes internos que indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, mejor que el esperado estos cambios incluyen los costos en los que se haya incurrido durante el período para mejorar o desarrollar el rendimiento del activo o reestructurar la operación a la que dicho activo pertenece).

En el caso de la plusvalía o goodwill y de los activos intangibles que poseen vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se revertirá sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no ha sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

#### **v) Bienes recibidos o adjudicados en pago**

Los bienes recibidos o adjudicados en pago de “Cartera de Crédito y Operaciones de Leasing Financiero” son registrados, en el caso de las daciones en pago, al precio convenido entre las partes o, por el contrario, en aquellos casos donde no exista acuerdo entre estas, por el monto por el cual el Banco se adjudica dichos bienes en un remate judicial. En ambos casos una evaluación independiente del valor de mercado de los bienes es determinado sobre la base del estado en que se adquieran. Tales valores se aproximan a su valor de mercado, siendo las valoraciones determinadas a partir de la evidencia basada en el mercado por tasaciones realizadas por profesionales calificados, en el momento de la recepción de los bienes.

Posteriormente, estos bienes se valorizan por el monto que resulte menor entre el valor inicial (antes descrito), y el valor realizable neto, es decir, el valor razonable (tasación independiente) menos los costos necesarios para mantenerlo y enajenarlo.

Ese valor realizable neto de un bien se determinará fundadamente de acuerdo con las condiciones vigentes de mercado o precio de salida del bien, debiendo corresponder a su valor razonable menos los costos necesarios para mantenerlo y enajenarlo.

Para que estos bienes sean reconocidos como Activos no corrientes mantenidos para la venta su enajenación debe ser altamente probable y máximo dentro del año en que se clasificó como mantenido para la venta de acuerdo con la NIIF 5, de lo contrario se reconocen como Otros Activos.

#### **w) Activos no corrientes mantenidos para la venta**

El Banco clasifica los activos no corrientes y los grupos de activos para su disposición como mantenidos para la venta o para su distribución a los propietarios, si su importe en libros se recuperará principalmente a través de una transacción de venta o distribución, en lugar de por su uso continuado. Tales activos se miden al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta o distribución. Los costos de venta o de distribución son los costos incrementales directamente atribuibles a la venta o la distribución, excluidos los costos financieros y el gasto por impuesto a las ganancias.

Los requisitos para la clasificación de estos activos se consideran cumplidos solamente cuando esa venta o distribución es altamente probable y el activo o el grupo de activos se encuentran disponibles, en sus condiciones actuales, para su venta o distribución inmediata, según corresponda. Las actividades requeridas para completar la venta o distribución deberían indicar que es improbable que puedan realizarse cambios significativos en esa venta o distribución o que éstas puedan cancelarse. La Alta Administración debe comprometerse a completar la venta o distribución y concretarlas dentro del año siguiente a la fecha de la clasificación.

Las propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos, cuando corresponda, no se someten a depreciación ni amortización una vez que son clasificados como mantenidos para la venta o para su distribución a los propietarios.

Los activos y pasivos clasificados como mantenidos para la venta o su distribución a los propietarios se presentan en una línea separada en el estado de situación financiera.

Un grupo de activos para su disposición (venta o distribución) califica como operación discontinuada si es:

- Un componente del Banco que es una unidad generadora de efectivo o un grupo de unidades generadoras de efectivo;
- Clasificado como mantenido para la venta o su distribución a los propietarios, o si ya ha sido dispuesto de tal manera; y
- Representa una línea de negocio o un área geográfica relevantes para la operación, o es una subsidiaria adquirida exclusivamente con la finalidad de revenderla.

Todas las demás notas a los estados financieros incluyen principalmente importes de operaciones continuadas, a menos que se indique lo contrario.

#### **x) Activos y pasivos contingentes**

Un activo o pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

##### **• Activos contingentes.**

Los activos de naturaleza posible, surgidos a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o por la no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control del Banco, no se reconocen en el estado de situación financiera; en cambio se revelan como activos contingentes cuando es probable su ocurrencia. Cuando el hecho contingente sea cierto se reconoce el activo y el ingreso asociado en el resultado del periodo.

#### **Provisiones y pasivos contingentes**

Las provisiones son reservas en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Dichas provisiones se reconocen en el Estado de Situación Financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma acumulativa:

Es una obligación presente (legal o implícita) como resultado de hechos pasados y,

A la fecha de los Estados Financieros es probable que el Banco tengan que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

Un pasivo contingente es toda obligación que surge de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

Las provisiones (que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso en el que traen su causa y son re-estimadas con ocasión de cada cierre contable) se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reverso, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyan.

Las provisiones se clasifican en función de las obligaciones cubiertas, siendo para efecto de los presentes Estados Financieros provisiones por contingencias.

#### **y) Impuesto sobre la renta e impuestos diferidos**

Existen dos componentes en la provisión para impuesto a la renta: el impuesto corriente y el impuesto diferido.

El impuesto corriente, corresponde a la cantidad a pagar a la autoridad fiscal la cual se determina depurando la utilidad o pérdida contable de acuerdo con las normas fiscales vigentes en Colombia para cada el periodo gravable y aplicando la tarifa del año. Las tasas utilizadas para computar dichos valores son aquellas que estén aprobadas al final del período sobre el que se informa.

El impuesto diferido activo y pasivo es reconocido sobre las diferencias temporarias que surgen por la estimación futura de los efectos tributarios y contables atribuibles a diferencias entre los activos y pasivos en el estado de situación financiera y su base fiscal; así como sobre las diferencias temporales del estado de resultados por la realización para efectos fiscales y contables en periodos diferentes.



La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa con base en la tasa de impuesto que de acuerdo a la legislación tributaria del país se espera que se encuentre vigente en el momento de la recuperación (liquidación) del importe en libros de los activos (pasivos) que se han reconocido en el estado de situación financiera de la entidad.

Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Los pasivos por impuestos diferidos en los casos de diferencias temporarias imponibles asociadas con inversiones en entidades subsidiarias se reconocen excepto cuando el Banco, es capaz de controlar el momento de la reversión de la diferencia temporaria y, además, es probable que ésta no se revierta en un futuro previsible.

Los activos por impuestos diferidos, identificados como diferencias temporarias, sólo se reconocen en el caso que se considere probable, que el Banco vaya a tener en el futuro suficientes rentas fiscales que permitan recuperarlo.

El impuesto diferido es reconocido en el estado de resultados, con excepción a valores reconocidos directamente en el resultado integral o en el patrimonio.

Los cambios normativos en la legislación fiscal y en las tasas tributarias son reconocidos en el estado de resultados en el rubro impuesto de renta y diferido en el período en que entra en vigencia la norma. Los intereses y multas son reconocidos en el estado de resultados en el rubro gastos generales y administrativos.

El Banco evalúa periódicamente las posiciones tomadas en las declaraciones de impuestos con respecto a las situaciones en las que la regulación fiscal aplicable está sujeta a interpretación y ajusta los valores registrados, según el caso, sobre la base de las cantidades que se espera pagar a las autoridades fiscales; de acuerdo al concepto emitido por los asesores tributarios.

El activo y pasivo por impuesto diferido es considerado como una política contable crítica, ya que su determinación incluye estimados de utilidad, futuros ingresos y egresos que pueden verse afectados por cambios en las condiciones económicas del país, cambios normativos constantes, interpretaciones diversas de las normas fiscales por parte del contribuyente y de las autoridades tributarias y adicionalmente las tasas que se aplican son variables en el tiempo.

#### **z) Baja de activos y pasivos financieros**

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por el grado y la forma en que se traspasan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren:

1. Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros, caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de recompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente fuera de dinero, de las utilidades de activos en las que el cedente no retiene financiaciones subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares, el activo financiero transferido se da de baja del balance, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
2. Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido, caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamo de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos, el activo financiero transferido no se da de baja del balance y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente:
  - a) Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
  - b) Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.

3. Si no se transfieren ni se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido, como es el caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente dentro ni fuera de dinero, de las utilizaciones en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes, se distingue entre:
- a) Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido: se da de baja del estado de situación financiera y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
  - b) Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido: continúa reconociéndolo en el estado de situación financiera por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el costo amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su costo amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros sólo se dan de baja del Estado de Situación Financiera cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. De forma similar, los pasivos financieros sólo se dan de baja del estado de situación financiera cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de relocalarlos nuevamente.

#### **aa) Beneficios a los empleados**

##### **I. Beneficios a corto plazo**

El Banco otorga a sus empleados beneficios de corto plazo correspondientes, entre otros, a salarios, aportaciones a la seguridad social, cesantías, seguros, bonificaciones, subsidios, compensación variable y auxilios escolares; los cuales se esperan liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del periodo anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados. Los beneficios de corto plazo se reconocen en la medida en que los empleados prestan el servicio, por el valor esperado a pagar.

##### **II. Otros Beneficios de largo plazo**

Estos beneficios corresponden a la prima de antigüedad otorgada a los empleados del Banco. Estos beneficios tienen un pago que supera los doce meses siguientes al cierre del periodo anual en el cual los empleados han prestado sus servicios.

El costo de este beneficio a largo plazo se distribuye en el tiempo que medie entre el ingreso del empleado y la fecha esperada de la obtención del mismo. Este beneficio se proyecta hasta la fecha de pago y se descuenta a través del método de unidad de crédito proyectada.

##### **III. Pensiones y otros beneficios post-empleo.**

#### **1. Planes de contribuciones definidas**

Son los aportes mensuales que realiza el Banco a un fondo de pensiones (AFP en Colombia). Básicamente, es una obligación que se limita a la cantidad que el Banco está legalmente obligada o acordó pagar o contribuir a un fondo y no tiene que realizar aportes adicionales.

Los aportes a los planes de contribuciones definidas se reconocen como gastos en el estado de resultado, a medida que se devenga la aportación de los mismos.

#### **2. Planes de beneficios definidos.**

Son planes de beneficios post-empleo aquellos en los que el Banco tiene la obligación legal o implícita de responder por los pagos de los beneficios que quedaron a su cargo.

Corresponde a los pensionados que son responsabilidad del Banco y debe asumir tanto el riesgo actuarial como de inversión sobre tales obligaciones, adicionalmente a bonificación por reconocimiento de pensión incluyendo a los altos ejecutivos y cesantías régimen anterior, para lo cual realiza el cálculo actuarial utilizando el método de unidad de crédito proyectada y la tasa TES, relacionada con las características y tiempo del beneficio, para descontar tal obligación.

#### **IV. Beneficios por terminación.**

Son proporcionados por la terminación del periodo de empleo como consecuencia de la decisión de la entidad de finalizar el contrato del empleado antes de la fecha normal de retiro; o la decisión del empleado de aceptar una oferta de beneficios a cambio de la terminación de un contrato de empleo. Los beneficios por terminación se medirán de acuerdo con lo establecido en las normas legales y los acuerdos establecidos en la convención colectiva entre el Banco y los empleados en el momento en que se publique oficialmente la decisión de terminar el vínculo laboral con el empleado.

#### **bb) Instrumentos de deuda emitidos**

Los instrumentos financieros emitidos por el Banco y sus Subsidiarias son clasificados en el Estado de Situación Financiera Consolidado en el rubro “Títulos Emitidos” a través de los cuales el Banco tiene obligación de entregar efectivo u otro activo financiero al portador, o satisfacer la obligación mediante un intercambio del monto del efectivo fijado u otro activo financiero para un número fijo de acciones de patrimonio, en caso de corresponder.

Luego de la medición inicial, la obligación es valorizada al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectivo. El costo amortizado es calculado considerando cualquier descuento, prima o costo relacionado directamente con la emisión.

#### **cc) Efectivo y efectivo equivalente**

Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo Consolidado se ha utilizado el método indirecto, mostrando los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de la operación, actividades de inversión y de las actividades de financiamiento durante el período.

Para los propósitos del estado de flujo de efectivo, se ha considerado como efectivo y efectivo equivalente, los saldos de “Efectivo y equivalentes al efectivo” más (menos) el saldo neto de operaciones en liquidación en curso, más los instrumentos de negociación de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supere los 87 días desde la fecha de adquisición y los contratos de retrocompra que se encuentra en esa situación. Incluye también las inversiones en fondos mutuos de inversión, que en el Estado de Situación Financiera se presentan junto con los instrumentos de negociación. Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo y su conciliación con el Estado de Flujo de Efectivo se detallan en la Nota 5 *Efectivo y Equivalente de Efectivo*.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- a) Flujos de efectivo:** Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, los saldos en partidas tales como: depósitos en el Banco de la República, depósitos en Bancos Nacionales y depósitos en el exterior.
- b) Actividades operacionales:** Corresponden a las actividades normales realizadas por los Bancos y sus controladas, así como otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o financiamiento.
- c) Actividades de inversión:** Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente del efectivo.
- d) Actividades de financiamiento:** Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

#### **dd) Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la Administración efectúe algunas estimaciones, juicios y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los saldos informados de activos y pasivos, revelaciones de contingencias respecto de activos y pasivos a la fecha de los Estados Financieros Consolidados, así como los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

En ciertos casos los principios contables generalmente aceptados requieren que los activos o pasivos sean registrados o presentados a su valor razonable.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados, son descritos como conceptos o usados en las notas y son los siguientes:

- Vida útil de los activos materiales e intangibles (notas 10, 11 y 13)
- Provisiones (nota 19-20)
- Provisiones por riesgo de crédito (notas 8 – 27)
- Valor Razonable de activos y pasivos financieros (notas 34)
- Contingencias y compromisos (nota 21)
- Pérdidas por deterioro de determinados activos (notas 10-11-13-27)
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (nota 14).

#### **Actividades de arrendamiento del grupo y cómo se contabilizan**

El Grupo arrienda varias propiedades y equipos. Los contratos de arriendo se realizan normalmente para periodos fijos de 1 a 10 años. Las condiciones de arrendamiento se negocian de manera individual y contienen diferentes condiciones. Los contratos de arrendamiento no imponen ningún convenio, pero los activos arrendados no pueden utilizarse como garantía para fines de préstamos.

Los arrendamientos se reconocen como activos de derechos de uso y los pasivos correspondientes a la fecha en la que el activo arrendado está disponible para uso de la sociedad. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a la ganancia o pérdida durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo de derecho de uso se deprecia a lo largo de la vida útil más corta del activo y el plazo del arrendamiento sobre una base lineal.

#### **Opciones de extensión y terminación**

Las opciones de extensión y terminación están incluidas en varios arrendamientos de propiedades y equipos de la sociedad. Estas condiciones se usan para maximizar la flexibilidad operacional en términos de manejo de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables por el Grupo y por el arrendador.

#### **Plazos de los arrendamientos**

Al determinar el plazo del arrendamiento, la gerencia considera todos los hechos y circunstancias que crean un incentivo económico para ejercer una opción de extensión, o no ejercer una opción de terminación. La evaluación se revisa si ocurre un evento significativo, o un cambio significativo en las circunstancias que afecta esta evaluación

#### **Garantías de valor residual**

El Grupo no provee garantías de valor residual relacionadas con arrendamientos.

#### **Medición de deterioro de activos financieros**

La medición de la provisión por pérdida crediticia esperada para activos financieros medidos al costo amortizado y al valor razonable con cambios en otro resultado integral es un área que requiere el uso de modelos complejos y suposiciones significativas acerca de condiciones económicas futuras y comportamiento crediticio (por ejemplo, la probabilidad de que los clientes incumplan y las pérdidas resultantes).

También se requieren varios juicios significativos al aplicar los requisitos de contabilidad para medir la pérdida crediticia esperada, tales como:

- Determinar los criterios para un aumento significativo en el riesgo crediticio;
- Elegir apropiadamente los modelos y suposiciones para la medición de la pérdida crediticia esperada;
- Establecer el número y las ponderaciones relativas de los escenarios prospectivos para cada tipo de producto/mercado y la pérdida crediticia esperada asociada; y
- Establecer grupos de activos financieros similares con el fin de medir la pérdida crediticia esperada.

Nota: Determinar el modelo de negocio apropiado y evaluar si los flujos de efectivo generados por un activo constituyen solo pagos de principal e intereses a veces es complejo y puede requerir un juicio significativo. Dependiendo del nivel de juicio y la cantidad de activos financieros afectados por la conclusión, el SPPI y/o la evaluación del modelo de negocio pueden requerir la divulgación como un juicio significativo.

Las provisiones cartera de los Estados Financieros Separados están calculadas bajo la normativa de la Superintendencia Financiera de Colombia dada en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera donde se establecen modelos generales a todas las entidades financieras, con parámetros establecidos por el regulador para los diferentes tipos de cartera consumo, comercial y vivienda.

Para los Estados Financieros Consolidados el Banco ha desarrollado una metodología interna que cumple los lineamientos de las normas internacionales IFRS9 para el cálculo de la pérdida esperada; para su construcción es necesario generar modelos internos para la estimación de los diversos componentes del riesgo de crédito, que parten de la información histórica de la propia entidad reflejando diferencias en el cálculo entre las dos metodologías.

**ee) Actividades fiduciarias**

El Banco provee comisiones de confianza y otros servicios fiduciarios que resulten en la participación o inversión de activos de parte de los clientes. Los activos mantenidos en una actividad fiduciaria no son informados en los Estados Financieros, dado que no son activos del Banco ya que no existe control. Las contingencias y compromisos de tipo principal derivadas de esta actividad se revelan en Nota No.21 *Contingencias, Compromisos y Responsabilidades, letra a)* sobre *Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance*.

**ff) Programa de fidelización de clientes**

El Banco mantiene un programa de fidelización para proporcionar incentivos a sus clientes, el cual permite adquirir bienes y/o servicios, los cuales son otorgados en función de las compras efectuadas principalmente con tarjetas de crédito del Banco y el cumplimiento de ciertas condiciones establecidas en programa para dicho efecto.

El Banco cuenta con provisiones para reflejar el gasto asociado al cobro de dichos premios.

**gg) Dividendos**

En Colombia se distribuyen dividendos con los Estados Financieros Separados.

**hh) Utilidad por acción**

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en un período entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilutivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos en el patrimonio.

**ii) Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio**

En esta parte del Estado de Cambios en el Patrimonio neto se presentan todos los movimientos ocurridos en el patrimonio neto, incluidos los que tienen su origen en cambios en los criterios contables y en correcciones de errores. Este estado muestra, por tanto, una conciliación del valor en libros al comienzo y al final del período de todas las partidas que forman el patrimonio neto consolidado, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza en las siguientes partidas:

- a)** Ajustes por cambios en criterios contables y corrección de errores: que incluye los cambios en el patrimonio neto consolidado que surgen como consecuencia de la re-expresión retroactiva de los saldos de los Estados Financieros Consolidados con origen en cambios en los criterios contables o en la corrección de errores.
- b)** Ingresos y gastos reconocidos en el período: recoge de manera agregada, el total de las partidas registradas en el estado consolidado de resultados reconocidos anteriormente indicadas.

Esta información es presentada en dos estados: el Estado Consolidado de Resultados Integrales y el Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio.

En esta parte del Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado se presentan los ingresos y gastos generados por el Banco como consecuencia de su actividad durante el período, distinguiendo aquellos registrados como resultados en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del período y los otros ingresos y gastos registrados directamente en el patrimonio neto consolidado.

Por lo tanto, en este estado se presenta:

- a) El resultado consolidado del período.
- b) El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos transitoriamente en patrimonio como ajustes registrados como resultados integrales.
- c) El impuesto a la renta diferido originado por los conceptos indicados en las letras a) y b) anteriores, salvo por los ajustes de diferencia de cambio y derivados de cobertura por inversión en el exterior.
- d) Los aumentos o disminuciones de las reservas por disposición de la asamblea.
- e) El total de los ingresos y gastos consolidados reconocidos, calculados como la suma de las letras a) b) y c), mostrando de manera separada el importe atribuido al Banco y el correspondiente a interés no controlador.

#### **jj) Reconocimiento de ingresos y gastos**

A continuación, se resumen los criterios más significativos utilizados por el Banco para el reconocimiento de sus ingresos y gastos:

##### **i. Ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados**

Con carácter general, los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados a ellos se reconocen contablemente en función de su período de devengo, por aplicación del método de tasa efectiva.

##### **ii. Dividendos recibidos**

Los dividendos recibidos de inversiones en sociedades son reconocidos en resultado cuando surge el derecho de recibirlos.

##### **iii. Ingresos provenientes de contratos con clientes (Comisiones honorarios y cobros e ingresos por servicios y venta de bienes)**

#### **Componentes de financiación**

El Grupo ajusta los precios transaccionales al valor del dinero en el tiempo para contratos donde el periodo entre la transferencia de los bienes o servicios prometidos al cliente y el pago por parte del cliente es mayor a un año.

El Grupo reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes con base en un modelo de cinco pasos establecido en la NIIF 15:

- Paso 1. Identificación de contratos con clientes: Un contrato se define como un acuerdo entre dos o más partes, el cual crea derechos y obligaciones exigibles y establece criterios que se deben cumplir para cada contrato. Los contratos pueden ser escritos, verbales o implícitos a través de las prácticas empresariales acostumbradas de una empresa.
- Paso 2. Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato: Una obligación de desempeño es una promesa en un contrato con un cliente para la transferencia de un bien o servicio a este último.
- Paso 3. Determinación del precio de la transacción: El precio de la transacción es el monto del pago al que el grupo espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios prometidos a un cliente, sin tener en cuenta los montos recibidos en representación de terceros.
- Paso 4. Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, el Grupo distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que el grupo espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.

- Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) el Grupo cumple una obligación de desempeño.

El grupo cumple una obligación de desempeño y reconoce los ingresos a través del tiempo, si se cumple alguno de los siguientes criterios:

- El desempeño del Grupo no crea un activo con un uso alternativo para el Grupo, y el Grupo tiene un derecho exigible al pago por el desempeño completado a la fecha.
- El desempeño del grupo crea o mejora un activo que el cliente controla a medida que el mismo se crea o mejora.
- El cliente al mismo tiempo recibe y consume los beneficios que resultan del desempeño del Grupo a medida que este trabaja.

Para obligaciones de desempeño donde no se cumple ninguna de las condiciones indicadas, se reconoce el ingreso en el momento en que se cumple la obligación de desempeño.

Cuando el Grupo cumple una obligación de desempeño mediante la entrega de los bienes o servicios prometidos, crea un activo de contrato por el monto de la consideración obtenida con el desempeño. Cuando el monto de la consideración recibida por parte de un cliente supera el monto del ingreso reconocido, esto genera un pasivo de contrato.

El ingreso se mide con base en la consideración especificada en el contrato con el cliente, y excluye los montos recibidos en representación de terceros. El Grupo reconoce ingresos cuando transfiere el control sobre un bien o servicio a un cliente. El ingreso se presenta neto del impuesto al valor agregado (IVA), reembolsos y descuentos y tras eliminar las ventas al interior del Grupo.

El Grupo evalúa sus planes de ingreso con base en criterios específicos para determinar si actúa como principal o como agente.

El ingreso se reconoce en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia el Grupo y si es posible medir de forma confiable los ingresos y costos, en el caso que los haya.

A continuación, aparece una descripción de las actividades principales a través de las cuales el Grupo genera ingresos provenientes de contratos con clientes:

#### **A. Banca (servicios financieros)**

Los bancos firman contratos que cubren varios servicios diferentes. Dichos contratos pueden contener componentes que están dentro o fuera del alcance de la NIIF 15. Por tal razón, los bancos solo aplican las indicaciones de la NIIF 15 cuando tiene todos o parte de sus contratos por fuera del alcance de la NIIF 9.

Las fuentes de ingresos obtenidos por los bancos mediante contratos con clientes son las siguientes:

- Tarjetas de crédito: Honorarios de intercambio, honorarios generales (anuales, trimestrales, mensuales), esquemas de fidelización.

Hay contratos que crean derechos y obligaciones exigibles entre el banco y los tarjetahabientes o comerciantes, bajo los cuales el banco presta servicios generalmente a cambio de honorarios anuales o de otros tipos. A continuación, aparecen algunos de los servicios que pueden existir en el contrato con el tarjetahabiente:

- Emisión de puntos de fidelización (opciones para adquirir bienes/servicios gratis o con descuento en un futuro), los cuales suelen basarse en el volumen monetario de las transacciones con tarjeta.
- Servicio de procesamiento de pagos.
- Seguro, donde el banco no es el asegurador.
- Protección contra fraude.
- Procesamiento de ciertas transacciones, tales como compras en moneda extranjera y retiros de efectivo.

El precio de transacción se asigna a cada obligación de desempeño con base en los precios de venta relativos de los bienes o servicios que se brindan al cliente. La asignación del precio de transacción a cada obligación de desempeño individual no es del todo necesaria cuando hay más de una obligación de desempeño, pero todas se cumplen al mismo tiempo o de manera equitativa durante el periodo.

- Comisiones:

El Banco recibe comisiones de seguro cuando remiten clientes nuevos a terceros vendedores de seguros, cuando el banco no es en sí mismo el asegurador de la póliza. Dichas comisiones suelen ser pagadas de forma periódica (mensualmente, por ejemplo) a los bancos con base en el volumen de pólizas nuevas (y/o renovación de pólizas existentes) generadas con clientes presentados por el banco. El precio de transacción puede incluir un elemento de consideración que es variable o está sujeto al resultado de eventos futuros, tales como cancelaciones de póliza, y dicho elemento se estima e incluye en el precio de transacción con base en el monto más probable, para así incluirlo en el precio de transacción solo cuando sea muy probable que la resolución de dicha incertidumbre no llevará a una reversión significativa en el ingreso.

Los honorarios de compromiso están dentro del alcance de la NIIF 15 cuando es poco probable que se genere un acuerdo de préstamo específico y que dicho compromiso no se mida a valor razonable a través de resultados.

La NIIF 15 contempla los honorarios por sindicación de préstamo recibidos por un banco que acuerda un préstamo y no retiene parte alguna del paquete de préstamo para sí mismo (o retiene una parte al mismo EIR para fines de riesgo comparable con otros participantes).

- Cuentas de ahorros y cuentas corrientes: Cobros transaccionales y de cuenta

Los contratos de cuentas de ahorros y cuentas corrientes por lo general les permiten a los clientes acceder a una serie de servicios, los cuales incluyen el procesamiento de transferencias electrónicas, uso de cajeros automáticos para retirar efectivo, la emisión de tarjetas débito, y la generación de extractos bancarios. A veces incluyen otros beneficios. Los cobros se hacen de forma periódica y le brindan acceso al cliente a los servicios bancarios y a beneficios adicionales.

- Banca de inversión: Honorarios de colocación y de consultoría

Los contratos de consultoría con clientes no están estandarizados. Dichos contratos pueden constituir diferentes promesas hechas a los clientes, que por lo general incluyen una consideración variable que tiene en cuenta honorarios contingentes que solo son pagaderos al cumplir metas acordadas.

## **B. Gestión de activos**

Los ingresos por gestión de activos constan de honorarios básicos de gestión, honorarios de consultoría, distribución de incentivos y honorarios incentivos con base en el desempeño que resultan de la prestación de servicios.

Los ingresos por cargos básicos de gestión, cargos de consultoría y distribuciones de incentivos se registran con base en lo devengado teniendo en cuenta los montos por cobrar a la fecha del balance general.

Los ingresos por honorarios incentivos con base en el desempeño y por acuerdos para compartir utilidades se registran con base en lo devengado teniendo en cuenta el monto que sería pagadero bajo la fórmula establecida en el contrato cuando dicho monto ya no esté sujeto a ajustes resultantes de eventos futuros.

Si el monto al que el administrador de activos aspira es variable, la consideración variable incluida en el precio de transacción se limita al monto por el cual es «muy probable que no se dé una reversión significativa del monto de ingreso acumulado reconocido al resolver la incertidumbre». Al hacer esta evaluación, el Grupo tiene en cuenta tanto la probabilidad como la magnitud de la reversión de ingresos. Entre los factores que podrían aumentar la probabilidad o la magnitud de una reversión de ingresos están los siguientes, entre otros: (i) el monto de la consideración es muy susceptible a factores que están fuera de la influencia de la entidad, (ii) no se espera resolver la incertidumbre con respecto al monto de la consideración por un largo periodo de tiempo, y (iii) el contrato tiene una gran cantidad y un amplio rango de montos posibles en lo que se refiere a la consideración.

Los honorarios de gestión por lo general se basan en activos netos bajo administración, mientras que los honorarios de desempeño se basan en las utilidades generadas a partir de las inversiones subyacentes en manos de fondos sujetos a ciertos límites.



El periodo contractual de medición para honorarios de desempeño para los administradores tradicionales de fondos suele ser el fin de mes, el trimestre y, en algunos casos aislados, un periodo mayor. En algunos casos, los honorarios de desempeño se ven restringidos hasta que se complete dicho periodo contractual de medición. Esto significa que por lo general no se reconocerá ingresos completos en los periodos intermedios. Sin embargo, la gerencia deberá determinar si hay una porción (un monto mínimo) de la consideración variable que debería reconocerse antes del final del periodo contractual de medición.

El monto total del cargo probablemente será reconocido a la fecha de finalización del periodo contractual de medición cuando el administrador del activo obtenga el derecho a un monto fijo. En ciertos casos, el monto total del cargo se reconoce cuando hay un pago dado que el monto se vuelve fijo en ese momento y ya no está sujeto a reversión.

### **C. Programas de fidelización de clientes**

Las entidades financieras administran muchos programas de fidelización en que los clientes acumulan puntos por sus compras, lo que les da derecho a redimir dichos puntos bajo las políticas y el plan de premios vigente a la fecha de redención. Los puntos de recompensa se reconocen como un componente identificable aparte del ingreso por los servicios prestados, a valor razonable. Los ingresos por los programas de fidelización son diferidos y se reconocen en el estado de resultados cuando la entidad ha cumplido sus obligaciones de brindar los productos bajo los términos del programa o cuando no sea probable que se vayan a redimir los puntos bajo las reglas del programa. Se reconoce un pasivo de contrato hasta que los puntos sean redimidos o venzan.

El Grupo actúa como principal en un programa de fidelización de clientes si obtiene el control de los bienes o servicios de otra parte por adelantado, o si transfiere el control de dichos bienes o servicios a un cliente. El Grupo actúa como agente si su obligación de desempeño es organizar el que otra parte brinde los bienes o servicios.

### **iv. Ingresos y gastos no financieros**

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

#### **kk) Deterioros por activos riesgosos**

Las pérdidas por deterioro de cartera se determinan como sigue:

El Grupo evalúa, de manera prospectiva, las pérdidas crediticias esperadas asociadas con los instrumentos de deuda contabilizados al costo amortizado y al valor razonable con cambios en otro resultado integral y con la exposición derivada de los compromisos de préstamo y los contratos de garantía financiera. El Grupo reconoce una reserva para pérdidas para dichas pérdidas en cada fecha de presentación. La medición de las pérdidas crediticias esperadas refleja:

- Una cantidad imparcial y ponderada de probabilidad que se determina mediante la evaluación de un rango de posibles resultados;
- El valor del dinero en el tiempo; e
- Información razonable y respaldada disponible sin incurrir en costos o esfuerzos indebidos en la fecha de presentación acerca de hechos pasados, condiciones actuales y previsiones de condiciones económicas futuras.

### **II) Cambios en políticas contables**

#### **Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia**

##### **a) Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2023**

El Decreto 938 de 2021 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 2270 de 2019 y 1438 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

#### **Modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes**

Las modificaciones emitidas en enero de 2020 aclaran los criterios de clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, en función de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe. Los cambios también aclaran a que se refiere la "liquidación" de un pasivo en términos de la norma. El Grupo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo - Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto

La enmienda publicada en mayo de 2020 prohíbe la deducción del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo de cualquier importe procedente de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo al lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocería los importes de esas ventas en el resultado del periodo. El Grupo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual

La enmienda publicada en mayo de 2020 abordó 3 modificaciones a la norma con el objeto de: actualizar las referencias al Marco Conceptual; agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y la CINIIF 21 Gravámenes; y confirmar que los activos contingentes no deben reconocerse en la fecha de adquisición. El Grupo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Costo de cumplimiento de un contrato

El propósito de esta enmienda, que también fue publicada en mayo de 2020, es especificar los costos que una entidad incluye al determinar el "costo de cumplimiento" de un contrato con el propósito de evaluar si un contrato es oneroso; aclara que los costos directos de cumplimiento de un contrato incluyen tanto los costos incrementales de cumplir un contrato como una asignación de otros costos que se relacionen directamente con el cumplimiento del contrato. Antes de reconocer una provisión separada por un contrato oneroso, para un contrato oneroso, la entidad debe reconocer las pérdidas por deterioro sobre los activos utilizados para cumplir el contrato. El Grupo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Reforma de la tasa de interés de referencia

Después de la crisis financiera, la reforma y el reemplazo de las tasas de interés de referencia, como la LIBOR GBP y otras tasas interbancarias (IBOR) se ha convertido en una prioridad para los reguladores globales. Actualmente existe incertidumbre sobre el momento y la naturaleza precisa de estos cambios. Para hacer la transición de los contratos y acuerdos existentes que hacen referencia a la LIBOR, es posible que sea necesario aplicar ajustes de las diferencias de plazo y las diferencias de crédito para permitir que las dos tasas de referencia sean económicamente equivalentes en la transición.

Las modificaciones realizadas a la NIIF 9 Instrumentos financieros, la NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición y la NIIF 7 Instrumentos financieros: revelaciones, brindan ciertas alternativas en relación con la reforma de la tasa de interés de referencia. Las alternativas se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen el efecto de que las reformas generalmente no deberían hacer que la contabilidad de coberturas termine. Sin embargo, cualquier inefectividad de cobertura debe continuar registrándose en el estado de resultados. Dada la naturaleza generalizada de las coberturas que involucran contratos basados en tasas interbancarias (IBOR), las alternativas afectarán a las empresas en todas las industrias.

Las políticas contables relacionadas con la contabilidad de cobertura deberán actualizarse para reflejar las alternativas. Las revelaciones del valor razonable también pueden verse afectadas debido a las transferencias entre niveles de jerarquía del valor razonable a medida que los mercados se vuelven más o menos líquidos.

El Grupo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

El Grupo ha definido como tasa de referencia la tasa SOFR (Secured Overnight Financing Rate por sus siglas en inglés) esta tasa se basa en transacciones financieras diarias recopiladas por la Reserva Federal de Nueva York y se publica el siguiente día hábil.

El Grupo tiene impactos principalmente en la cartera de créditos, operaciones del mercado monetario, inversiones en títulos de deuda y derivados, para lo cual el Grupo se viene preparando tecnológicamente haciendo los desarrollos necesarios para la implementación de la tasa de referencia SOFR en los aplicativos, adicionalmente a los clientes se les ha venido informando dicha situación. En lo corrido del año 2022 para las nuevas operaciones ya se está contemplando esta nueva tasa de referencia.

#### Mejoras anuales a las Normas NIIF ciclo 2018–2020

Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2020:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara cuales comisiones deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modifica el ejemplo ilustrativo 13 de la norma para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador relacionados con mejoras de bienes tomados en arriendo, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos por el valor en libros registrado en la contabilidad de su matriz, medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos con algunas condiciones.
- NIC 41 Agricultura: elimina el requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo por impuestos al medir el valor razonable bajo NIC 41.

El Grupo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

#### Marco Conceptual

El IASB ha emitido un Marco Conceptual revisado que se utilizará en las decisiones para establecer normas con efecto inmediato. Los cambios clave incluyen:

- Aumentar la importancia de la administración en el objetivo de la información financiera;
- Restablecer la prudencia como componente de la neutralidad;
- Definir a una entidad que informa, que puede ser una entidad legal o una parte de una entidad;
- Revisar las definiciones de un activo y un pasivo;
- Eliminar el umbral de probabilidad para el reconocimiento y agregar guías sobre la baja de cuentas;
- Añadir guías sobre diferentes bases de medición, e
- Indicar que, la utilidad o pérdida es el indicador principal de desempeño y que, en principio, los ingresos y gastos en otros ingresos integrales deben reciclarse cuando esto mejore la relevancia o la representación fiel de los estados financieros.

No se realizarán cambios a ninguna de las normas contables actuales. Sin embargo, las entidades que se basan en el Marco para determinar sus políticas contables para transacciones, eventos o condiciones que de otra manera no se tratan en las normas contables deberán aplicar el Marco revisado a partir del 1 de enero de 2020. Estas entidades deberán considerar si sus políticas contables siguen siendo apropiadas según el Marco revisado.

#### **b) Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no ha sido incorporada al marco contable aceptado en Colombia**

##### Modificaciones a NIC 1 Presentación de Estados Financieros y Declaración de práctica 2 de las NIIF-Hacer Juicios de Materialidad-Revelación de políticas contables:

Las modificaciones emitidas a la NIC 1 y Declaración de práctica 2 de las NIIF en febrero de 2021, tienen el objetivo de reemplazar el término “significativo” por “material” para requerir que las entidades revelen información material sobre sus políticas contables, en lugar de sus políticas contables significativas. De esta manera, la información sobre políticas contables puede considerarse material cuando se considera junto con otra información en un conjunto completo de estados financieros. En opinión del Consejo, se espera que la información sobre políticas contables sea material si su revelación fuera necesaria para que los usuarios principales comprendan la información proporcionada sobre transacciones materiales, otros eventos o condiciones en los estados financieros.

El Grupo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificaciones a NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de estimación contable:

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 8, con el fin de incluir la definición de estimaciones contables en el párrafo 5 e incluir otras modificaciones a la NIC 8 para ayudar a las entidades a distinguir los cambios en las estimaciones contables de los cambios en las políticas contables.

El Grupo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificaciones a NIC 12 Impuesto a las ganancias – Impuestos diferidos Activos y Pasivos que surgen de una única transacción:

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, con el fin de modificar los párrafos 15, 22 y 24 que definen que la exención del reconocimiento inicial del impuesto diferido no se aplica a las operaciones que en dicho momento den lugar a diferencias temporales imponibles y deducibles iguales.

El Grupo no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

### **NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES**

A 30 de septiembre de 2022, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en las operaciones del Grupo:

---

#### **BANCO ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**

---

##### **a. Reclasificación utilidades 2021**

Teniendo en cuenta que en el ejercicio contable del año 2021 el Banco en sus estados financieros separados presentó una utilidad por la suma de MCOP\$87.371.270, se somete a aprobación la distribución de utilidades. Con ocasión de lo anterior, se aprobó en los estados financieros de 2021, las utilidades del ejercicio 2021 por la suma de MCOP\$87.371.270 como resultados de ejercicios anteriores.

##### **b. Nombramiento y renunciaciones**

La Junta aprobó la renuncia de Juan Pablo Michelsen como Vicepresidente Financiero y Administrativo y Representante Legal, a partir del 15 de junio del presente año.

La Junta aprobó la designación de Juan Canel como Vicepresidente Financiero y Administrativo y Representante Legal, a partir del 1 de septiembre del presente año.

La Junta aprobó la renuncia de Bernardo Alba como Vicepresidente de Tecnología y Representante Legal del Banco, a partir del 25 de junio del presente año.

La Junta Directiva aprobó la designación de Frederico Buril como Vicepresidente de Tecnología y Representante Legal del Banco, a partir del 1 de septiembre del presente año, en reemplazo de Bernardo Alba.

La Junta Directiva aprobó la designación a partir del 1 de septiembre de 2022 de Jorge Max Palazuelos como Vicepresidente Comercial Minorista y de Ignacio Giraldo como Vicepresidente de Estrategia y Producto Minorista

La Junta Directiva aprobó la designación a partir del 19 de septiembre de 2022, de Víctor Tavares como Vicepresidente de Digital y Representante Legal del Banco.

La Junta Directiva aprobó la designación de Cristián Peñafiel Arancibia como Vicepresidente de Gestión Humana y Representante Legal del Banco, a partir del 1 de noviembre del presente año, en reemplazo de María Lucía Ospina.

La Junta Directiva aprobó la designación de Camila Vásquez como Vicepresidente de Tesorería y Representante Legal del Banco, a partir del 1 de enero del 2023, en reemplazo de Daniel Brasil.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

El 23 de marzo de 2022 en la Asamblea de Accionistas se reeligió a la firma PwC Contadores y Auditores S. A. S., como Revisor Fiscal de ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A. para el periodo 2022-2023 y se le fijaron sus honorarios y apropiaciones.

**a. Composición accionaria**

El 22 de febrero de 2022 se modificó la composición accionaria de Itaú CorpBanca Colombia S.A. Como resultado de la adquisición de la totalidad de las acciones de CG Financiera Colombia S.A.S., Corpgroup Interhold SpA y Corpgroup Banking S.A. por parte de Itaú Corpbanca (Chile) e Itaú Holding Colombia S.A.S., la composición accionaria del Banco queda de la siguiente forma:

	Acciones Ordinarias	
	Año 2022	
	Nº Acciones	% participación
Itaú Corpbanca Chile	716.990.804	94,99%
Itaú Colombia Holding S.A.S.	33.752.474	4,47%
Accionistas minoritarios	4.062.935	0,54%
<b>Total</b>	<b>754.806.213</b>	<b>100%</b>

**b. Proceso de transformación digital**

El 1 de junio de 2022 el Banco registró en los estados financieros correspondiente al mes de mayo de 2022, gastos por valor de \$38.239 millones, los cuales obedecen al proceso de transformación y digital.

El 3 de junio de 2022 se radicó ante el Ministerio de Trabajo la solicitud de autorización de despido colectivo de 288 personas, quienes ya han sido notificadas. Con esto se avanza en el proceso de transformación digital del Banco.

**c. Pliego de Cargos Orden administrativa Superintendencia Financiera de Colombia**

El 12 de septiembre de 2022 el Banco recibió comunicación de parte de la Superintendencia Financiera de Colombia solicitando pliego de cargos sobre la orden administrativa recibida el 15 de julio de 2021 de parte de la misma y posteriormente confirmada mediante decisión notificada el pasado 22 de septiembre de 2021 obligando al Banco a la devolución de los intereses moratorios cobrados en exceso para los contratos de leasing vigentes y terminados incluyendo la sanción establecida en el artículo 72 de la Ley 45 de 1990. Según comunicación de la Superintendencia Financiera de Colombia se contempla una posible sanción de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 211 del EOSF y el literal i) del numeral 5 del artículo 326 del mismo Estatuto, dicha sanción al cierre de los Estados Financieros del 30 de septiembre no se tiene cuantificada.

**d. Observaciones ante efectos COVID-19 y ambiente económico general**

Desde los primeros meses de 2020 el Coronavirus (COVID-19) se extendió por todo el mundo, generando el cierre de cadenas de producción y suministro e interrumpiendo el comercio internacional, lo que provocó una desaceleración económica global y afectó negativamente a diversas industrias.

El pasado 30 de junio de 2022 el gobierno colombiano decretó el cierre de la emergencia económica. Igualmente, en lo corrido del año 2022 en Colombia continúa la recuperación económica, el mercado se viene normalizando y se empiezan a ver resultados económicos cercanos a los existentes en pre-pandemia. Para el Banco es importante seguir monitoreando el comportamiento económico en el país, ya que pese a los avances que se han tenido, existen indicadores que requieren un análisis más estricto como el aumento de la inflación, el aumento de la devaluación, el incremento de las tasas de interés y el comportamiento de los índices de desempleo.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

A continuación, se describen los principales impactos observados en la situación financiera y operaciones del Banco:

**(i) Impactos en los Estados Financieros**

**1. Cartera de créditos (alivios)**

Las acciones tomadas o sugeridas por el Gobierno Colombiano han impulsado la generación de alivios a los clientes (empresas o personas) entre los meses de abril y junio de 2020; y un plan de acompañamiento de clientes (PAD) hasta el 31 de agosto de 2021 sobre los préstamos o acuerdos de préstamos vigentes, que han implicado la renegociación de sus términos incluyendo, entre otros, el otorgamiento de períodos de gracia, el diferimiento de cuotas, la ampliación de plazos y la ampliación de cupos de crédito. Para las redefiniciones producto de la Circular Externa 022 y 039 de 2020 y 012 de 2021, en lo referente al PAD el Banco estableció los criterios y metodologías de segmentación, medidas ofrecidas a los clientes, políticas y procedimientos para cada uno de los segmentos de cartera del Banco.

Al 30 de septiembre 2022 se tienen vigentes 54.506 obligaciones con esta tipología con un capital superior a MCOP\$4.009.403.837 que se compone así: MCOP\$2.193.880.777 para cartera comercial, MCOP\$680.779.118 para cartera consumo y MCOP\$ 1.134.743.942 para cartera vivienda. La siguiente tabla resume el volumen de alivios otorgados por portafolio:

	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Total</b>
Cantidad de créditos con alivios otorgados	3.400	44.932	6.174	54.506
% de créditos con alivio / Total de créditos	0.9%	12.4%	1.7%	15,0%

Es de notar que las modificaciones enunciadas en el párrafo anterior para el Balance Consolidado no implicaron la baja en cuentas de los activos, ya que la variación del valor presente de los créditos no superó el 10% del crédito original.

Para el Balance consolidado se determinó un efecto en el valor presente de los créditos Constructor y Leasing por el costo del dinero en el tiempo por el diferimiento de los intereses a lo largo de la vida de los créditos Leasing y el pago al final del crédito de los intereses prorrogados para los créditos constructor. El saldo del costo financiero al 30 de septiembre de 2022 es de MCOP\$27.447.922. Para más detalle ver Nota 8 del Estado Financiero Consolidado.

**(ii) Niveles de capital**

El Banco cuenta con la suficiente solidez en sus niveles de capitalización para cumplir con los límites definidos dentro del marco de apetito de riesgo interno, y por consiguiente de los límites mínimos regulatorios actuales.

---

**ITAÚ COMISIONISTA S. A.**

---

**a. Reparto de utilidades**

En el mes de junio de 2022 se realizó la Asamblea de Accionistas de Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A. donde se acordó la distribución de utilidades de la siguiente manera:

	<b>MCOP \$</b>
Utilidades Neta	16.265.723
Utilidades retenidas años anteriores	12.891.472
<b>Total a disposición de la Asamblea</b>	<b>29.157.195</b>
Para mantener en utilidades retenidas	4.891.460
Pago de dividendos	24.265.735

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**b. Nombramiento de miembros de Junta Directiva**

En el mes de marzo de 2022, en la Asamblea de Accionistas, se realizó la elección de Junta Directiva: Se reeligió la Junta Directiva para el periodo 2022-2023, que está compuesta por los siguientes miembros y se aprobaron sus honorarios

	<b>Principal</b>	<b>Suplente</b>
Primer Renglón	Daniel Wionn Brasil	Santiago Linares
Segundo Renglón	Jorge Alberto Villa	Camila Victoria Vásquez
Tercer Renglón	Gloria Viviana Ortiz Bernal	Marcelo de Souza
Cuarto Renglón	Dolly Murcia Borja	Carlos Martínez Merizalde
Quinto Renglón	Félix Buendía Ángel	Andrés Felipe Piedrahita

**ITAÚ PANAMA**

Durante el mes de marzo de 2022, se realizó la Asamblea de Accionistas de Itaú Panamá, teniendo en cuenta que en el ejercicio contable del año 2021 el Banco presentó una utilidad por valor de US\$8.100.941, fue aprobado el siguiente proyecto de distribución para dichas utilidades:

	<b>US\$</b>
Utilidades Neta	8.100.941
Utilidades retenidas años anteriores	53.762.628
<b>Total a disposición de la Asamblea</b>	<b>61.863.569</b>
Pago de dividendos	61.863.569

**ITAÚ FIDUCIARA S. A.**

**a. Reparto de utilidades**

Durante el mes de marzo de 2022, se realizó la Asamblea de Accionistas de Itaú Asset Management Colombia Sociedad Fiduciaria S.A. donde se acordó la distribución y pago de dividendos del 100% de las utilidades del año 2021.

Por lo anterior, fue aprobada la siguiente propuesta de distribución y pago de dividendos:

	<b>MCOP \$</b>
Utilidades neta	8.195.405
Utilidades retenidas años anteriores	-
<b>Total a disposición de la Asamblea</b>	<b>8.195.405</b>
Pago de dividendos	8.195.405

**ITAÚ SECURITIES SERVICES S. A.**

**i. Run-off y liquidación de la Sociedad Itaú Securities Services**

A corte del 30 de septiembre de 2022 Itaú Securities Services cerró con un 100% de avance el proceso de apagado operativo "Run Off" de la sociedad, por tanto, a la fecha indicada no cuenta con negocios en ejecución ni posee obligaciones con el público. Por lo tanto, se espera avanzar en lo que queda del año en la obtención de la autorización de liquidación voluntaria por parte de la Superintendencia Financiera y proceso de liquidación legal y financiero. De igual forma, lo anteriormente mencionado fue notificado a la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación radicada el 17 de marzo de 2022; al cierre del 30 de septiembre recibimos la autorización por parte de la Superintendencia para la liquidación; con esta autorización procederemos con la formalización de la resolución frente a la Cámara y Comercio para realizar el cambio de estado en la razón social "en liquidación". Por parte de la Superintendencia estamos atentos a la cancelación de la licencia de funcionamiento para iniciar el proceso ante la DIAN.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS**

El reporte de segmentos es determinado por el Banco sobre la base de sus segmentos operativos, los que se diferencian principalmente por los riesgos y rendimientos que los afectan.

**a. Información geográfica**

Los segmentos sobre los que informa Itaú CorpBanca Colombia, revela ingresos de las actividades ordinarias procedentes de clientes externos:

- (i) Atribuidos al país de domicilio de la entidad y
- (ii) Atribuidos, en total, a todos los países extranjeros en los que la entidad obtenga ingresos de las actividades ordinarias.

Cuando los ingresos de las actividades ordinarias procedentes de clientes externos atribuidos a un país extranjero en particular sean significativos, se los revelará por separado.

De acuerdo con lo anterior, el Grupo opera en dos áreas geográficas principales: Colombia y Panamá.

El detalle de los activos no segmentados asociado a cada área geográfica es el siguiente:

Activos no segmentados	Nota	Colombia MCOP \$	Panamá MCOP \$	30.09.22 MCOP \$	Colombia MCOP \$	Panamá MCOP \$	31.12.21 MCOP \$
Efectivo y depósitos en Bancos	5	1.421.085.425	670.447.475	2.091.532.900	2.435.955.942	435.450.122	2.871.406.064
Operaciones con liquidación en curso	5	11.310.304	-	11.310.304	1.622.901	-	1.622.901
Inversiones en sociedades de apoyo	6	30.912.125	-	30.912.125	24.771.637	-	24.771.637
Intangibles	13	173.667.982	308.529	173.976.511	170.203.835	334.812	170.538.647
Propiedades y equipo	10	140.444.690	2.243.738	142.688.428	165.245.672	2.343.083	167.588.755
Activos por derecho de uso	11	75.423.747	629.942	76.053.689	93.189.197	922.335	94.111.532
Propiedades de inversión	12	20.611.012	-	20.611.012	9.672.671	-	9.672.671
Impuestos corrientes	14	176.718.454	-	176.718.454	172.438.107	-	172.438.107
Impuestos diferidos	14	389.160.908	-	389.160.908	356.503.893	-	356.503.893
Otros activos	16	99.966.794	992.523	100.959.317	82.346.972	1.149.332	83.496.304
<b>Total</b>		<b>2.539.301.441</b>	<b>674.622.207</b>	<b>3.213.923.648</b>	<b>3.511.950.827</b>	<b>440.199.684</b>	<b>3.952.150.511</b>

El detalle de los pasivos no segmentados asociado a cada área geográfica es el siguiente:

Pasivos no segmentados	Nota	Colombia MCOP \$	Panamá MCOP \$	30.09.22 MCOP \$	Colombia MCOP \$	Panamá MCOP \$	31.12.21 MCOP \$
Otras cuentas por pagar	21	304.541.190	8.533.821	313.075.011	323.626.109	4.828.002	328.454.111
Provisiones	19-20	362.254.679	5.426.935	367.681.614	405.957.676	4.144.587	410.102.263
Otros pasivos y pasivo por arrendamientos	18-23	390.504.262	-	390.504.262	316.839.513	-	316.839.513
<b>Total</b>		<b>1.057.300.131</b>	<b>13.960.756</b>	<b>1.071.260.887</b>	<b>1.046.423.298</b>	<b>8.972.589</b>	<b>1.055.395.887</b>



**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

La información en esta nota se presenta de acuerdo al análisis e identificación de:

**Activo:**

**30 de septiembre de 2022**

	Notas	Banca Minorista MCOP \$	Banca Mayorista MCOP \$	Tesorería MCOP \$	Otros Servicios MCOP \$	Colombia MCOP \$
Colocaciones:						
Vivienda	8	3.657.710.864	-	-	-	3.657.710.864
Consumo	8	4.458.247.907	593.349	-	-	4.458.841.256
Comercial	8	1.299.548.269	13.643.501.888	-	-	14.943.050.157
<b>Colocaciones antes de provisiones</b>	<b>8</b>	<b>9.415.507.040</b>	<b>13.644.095.237</b>	-	-	<b>23.059.602.277</b>
Provisiones constituidas sobre colocaciones	8	(348.912.895)	(839.384.670)	-	-	(1.188.297.565)
<b>Colocaciones netas de provisiones</b>	<b>8</b>	<b>9.066.594.145</b>	<b>12.804.710.567</b>	-	-	<b>21.871.304.712</b>
Cuentas por cobrar	9	85.789.656	206.385.385	-	-	292.175.041
Activos no corrientes disponibles para la venta	15	-	-	-	17.813.790	17.813.790
Instrumentos para negociación	6	-	-	1.876.640.406	-	1.876.640.406
Contratos de retro compra y préstamos de valores	5	-	-	392.221.668	-	392.221.668
Instrumentos financieros de alta liquidez	5	-	-	51.647.570	-	51.647.570
Contratos de Derivados Financieros	7	-	-	1.297.570.444	-	1.297.570.444
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	6	-	-	1.965.005.502	-	1.965.005.502
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	6	-	-	788.131.959	-	788.131.959
Activos no incorporados en segmentos		-	-	-	3.213.923.648	3.213.923.648
<b>Total</b>		<b>9.152.383.801</b>	<b>13.011.095.952</b>	<b>6.371.217.549</b>	<b>3.231.737.438</b>	<b>31.766.434.740</b>

**31 de diciembre de 2021**

	Notas	Banca Minorista MCOP \$	Banca Mayorista MCOP \$	Tesorería MCOP \$	Otros Servicios MCOP \$	Colombia MCOP \$
Colocaciones:						
Vivienda	8	3.454.693.265	-	-	-	3.454.693.265
Consumo	8	4.602.320.919	612.524	-	-	4.602.933.443
Comercial	8	1.271.071.811	13.344.537.533	-	-	14.615.609.344
<b>Colocaciones antes de provisiones</b>	<b>8</b>	<b>9.328.085.995</b>	<b>13.345.150.057</b>	-	-	<b>22.673.236.052</b>
Provisiones constituidas sobre Colocaciones	8	(394.717.446)	(949.577.326)	-	-	(1.344.294.772)
<b>Colocaciones netas de provisiones</b>	<b>8</b>	<b>8.933.368.549</b>	<b>12.395.572.731</b>	-	-	<b>21.328.941.280</b>
Cuentas por cobrar	9	59.095.316	142.166.435	-	-	201.261.751
Activos no corrientes disponibles para la venta	15	-	-	-	34.264.135	34.264.135
Instrumentos para negociación	6	-	-	1.148.958.226	-	1.148.958.226
Contratos de retro compra y préstamos de valores	5	-	-	2.633.360.621	-	2.633.360.621
Instrumentos financieros de alta Liquidez	5	-	-	39.702.662	-	39.702.662
Contratos de Derivados Financieros	7	-	-	489.593.256	-	489.593.256
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	6	-	-	1.719.710.969	-	1.719.710.969
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	6	-	-	672.551.686	-	672.551.686
Activos no incorporados en segmentos		-	-	-	3.952.150.511	3.952.150.511
<b>Total</b>		<b>8.992.463.865</b>	<b>12.537.739.166</b>	<b>6.703.877.420</b>	<b>3.986.414.646</b>	<b>32.220.495.097</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Pasivo**

**30 de septiembre de 2022**

	Nota	Banca Minorista MCOP \$	Banca Mayorista MCOP \$	Tesorería MCOP \$	Otros Servicios MCOP \$	Colombia MCOP \$
Cuentas corrientes	17	2.110.020.504	1.442.557.302	-	-	3.552.577.806
Otros saldos a la vista	17	1.871.834.878	4.993.976.656	-	-	6.865.811.534
Otras captaciones	17	2.880.259.397	5.167.788.873	-	-	8.048.048.270
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	18	-	-	1.201.258.409	-	1.201.258.409
Contratos de derivados financieros	18	-	-	1.154.965.138	-	1.154.965.138
Obligaciones con bancos	18	-	-	3.386.819.145	-	3.386.819.145
Instrumentos de deuda emitidos	22	-	-	3.685.385.194	-	3.685.385.194
pasivos no incorporados en segmentos (*)		-	-	-	1.071.260.887	1.071.260.887
Patrimonio	24	-	-	-	2.800.308.357	2.800.308.357
<b>Total</b>		<b>6.862.114.779</b>	<b>11.604.322.831</b>	<b>9.428.427.886</b>	<b>3.871.569.244</b>	<b>31.766.434.740</b>

**31 de diciembre de 2021**

	Nota	Banca Minorista MCOP \$	Banca Mayorista MCOP \$	Tesorería MCOP \$	Otros Servicios MCOP \$	Colombia MCOP \$
Cuentas corrientes	17	2.264.598.400	1.548.237.541	-	-	3.812.835.941
Otros saldos a la vista	17	2.738.394.628	7.305.921.586	-	-	10.044.316.214
Otras captaciones	17	2.189.876.719	3.929.097.690	-	-	6.118.974.409
Contratos de retrocompra y préstamos de valores:	18	-	-	1.487.743.130	-	1.487.743.130
Contratos de derivados financieros	18	-	-	340.822.464	-	340.822.464
Obligaciones con bancos	18	-	-	2.833.833.418	-	2.833.833.418
Instrumentos de deuda emitidos	22	-	-	3.707.042.465	-	3.707.042.465
pasivos no incorporados en segmentos (*)		-	-	-	1.055.395.887	1.055.395.887
Patrimonio	24	-	-	-	2.819.531.169	2.819.531.169
<b>Total</b>		<b>7.192.869.747</b>	<b>12.783.256.817</b>	<b>8.369.441.477</b>	<b>3.874.927.056</b>	<b>32.220.495.097</b>

**NOTA 5 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

Información a revelar adicional flujo de efectivo:

- Flujo de Efectivo:** El estado de flujos de efectivo se ha preparado utilizando el método indirecto, en el cual se parte de la pérdida neta del ejercicio y se depura esta cifra por los efectos de las transacciones y partidas no monetarias, así como las pérdidas y ganancias atribuibles a las actividades de inversión y financiación.
- Política contable para la determinación de los componentes del efectivo y equivalentes al efectivo:** Para los propósitos del estado de flujo de efectivo, se ha considerado como efectivo y efectivo equivalente, los saldos de "Efectivo y equivalentes al efectivo" más (menos) el saldo neto de operaciones en liquidación en curso, más los instrumentos de negociación de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supere los 3 meses desde la fecha de adquisición y los contratos de retro-compra que se encuentra en esa situación. Incluye también las inversiones en fondos de inversión colectiva, que en el Estado de Situación Financiera se presentan junto con los instrumentos de negociación.
- Adquisición de una entidad mediante ampliación de capital:** En el período el Banco no realizó capitalizaciones.
- Conversión de deuda en patrimonio:** El Banco no realizó este tipo de operaciones.
- Flujos de efectivo y equivalentes al efectivo significativos que no están disponibles para uso del Banco:** Los rubros que el Banco clasificó como efectivo y equivalentes al efectivo no tienen restricción.
- Información adicional sobre la situación financiera y la liquidez de la entidad:** No existe información adicional

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Detalle de efectivo y equivalente de efectivo**

El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista, entiéndase cuenta de ahorro y corrientes tanto en moneda nacional como extranjera.

Equivalentes al efectivo: Itau CorpBanca Colombia S. A. clasifica dentro de los equivalentes al efectivo las inversiones que tengan un vencimiento menor a 3 meses desde la fecha de su adquisición, que sean fácilmente convertibles al efectivo y que tengan un cambio insignificante de cambio en su valor, incluye participaciones en fondos comunes, interbancarios, overnight etc.

A continuación, el resumen del efectivo y equivalentes al efectivo del Banco:

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2022</u> <u>MCOP\$</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u> <u>MCOP\$</u>
Efectivo	164.212.818	167.997.735
Depósitos en el Banco República	683.620.683	824.427.896
Depósitos bancos nacionales	702.074.890	488.133.838
Depósitos en el Exterior	541.624.509	1.390.846.595
<b>Subtotal Efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>2.091.532.900</b>	<b>2.871.406.064</b>
Operaciones con liquidación en curso netas	11.310.304	1.622.901
Instrumentos financieros de alta liquidez (1)	51.647.570	39.702.662
Contratos de retro-compra (2)	392.221.668	2.633.360.621
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>2.546.712.442</b>	<b>5.546.092.248</b>

- (1) Corresponden a inversiones a valor razonable con cambios en resultado – instrumentos en patrimonio (fondos de inversión colectiva), cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición.
- (2) Corresponde a operaciones del mercado monetario y relacionadas entre las cuales encontramos los fondos interbancarios, las operaciones repo y las operaciones simultaneas, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición y las cuales son presentadas en la línea “Efectivo y equivalentes al efectivo” en el estado de situación financiera.
- (3) Los depósitos nacionales se encuentran en Bancos calificados por los agentes calificadoros de riesgo independientes como grado de inversión.

El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de la República corresponde a regulaciones sobre encaje, que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

El detalle de (1) y (2) es el siguiente:

- (1) Instrumentos financieros de alta liquidez

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2022</u> <u>MCOP\$</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u> <u>MCOP\$</u>
<b>Instrumentos financieros de alta liquidez (1)</b>		
Fondos de inversión colectiva	51.647.570	39.702.662
<b>Total Instrumentos financieros de alta liquidez (1)</b>	<b>51.647.570</b>	<b>39.702.662</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

(2) Contratos de retro compra

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2022</u> <u>MCOP\$</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u> <u>MCOP\$</u>
<b>Contratos de retrocompra (2)</b>		
Fondos Interbancarios	216.315.183	574.411.038
Operaciones Repo	3.794.233	4.614.009
Operaciones Simultaneas	172.112.252	2.054.335.574
<b>Total Contratos de retrocompra (2)</b>	<b>392.221.668</b>	<b>2.633.360.621</b>

**Temporalidad contratos de retrocompra**

A 30 de septiembre de 2022

	<u>Menos de un mes</u> <u>MCOP\$</u>	<u>Más de un mes</u> <u>MCOP\$</u>	<u>Total</u> <u>MCOP\$</u>
<b>Fondos interbancarios</b>			
Bancos*	216.315.183	-	216.315.183
<b>Operaciones Repo</b>			
Compromisos de Transferencia Cámara de Riesgo	3.794.233	-	3.794.233
<b>Operaciones Simultaneas</b>			
Banco de la República	172.112.252	-	172.112.252
<b>Totales</b>	<b>392.221.668</b>	<b>-</b>	<b>392.221.668</b>

A 31 de diciembre de 2021

	<u>Menos de un mes</u> <u>MCOP\$</u>	<u>Más de un mes</u> <u>MCOP\$</u>	<u>Total</u> <u>MCOP\$</u>
<b>Fondos interbancarios</b>			
Bancos*	574.411.038	-	574.411.038
<b>Operaciones Repo</b>			
Compromisos de Transferencia Cámara de Riesgo	4.614.009	-	4.614.009
<b>Operaciones Simultaneas</b>			
Banco de la República	2.054.335.574	-	2.054.335.574
<b>Totales</b>	<b>2.633.360.621</b>	<b>-</b>	<b>2.633.360.621</b>

\* Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 los Bancos colombianos tienen una calificación crediticia local de AAA asignada por Fitch o BRC, los Bancos internacionales tienen calificación internacional de BBB- y BB- de acuerdo a la evaluación realizada por Fitch.

Operaciones con liquidación en curso

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2022</u> <u>MCOP\$</u>	<u>Al 31 de diciembre</u> <u>2021</u> <u>MCOP\$</u>
<b>Operaciones con liquidación en curso</b>		
Canje	3.240	304.830
Remesas	11.307.064	1.318.071
<b>Total operaciones con liquidación en curso</b>	<b>11.310.304</b>	<b>1.622.901</b>

**NOTA 6 - INVERSIONES**

El detalle de los instrumentos financieros clasificados como inversiones es el siguiente:

- a. Inversiones Negociables: Dentro de este rubro el Banco registra las inversiones que se adquirieron con el propósito de obtener retornos por las variaciones en el precio en el corto plazo.
- b. Inversiones a costo amortizado: Las inversiones que el Banco clasifica al costo amortizado son aquellas en las cuales el banco tiene el propósito y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlas hasta el vencimiento, es decir no se tiene la intención de enajenarlas.
- c. Inversiones a valor razonable con cambios en Otro Resultado Integral: Las inversiones que el Banco clasifica como inversiones a valor razonable con cambios en Otro Resultado Integral son las inversiones obligatorias, que son aquellas inversiones que debe tener para realizar sus operaciones de acuerdo con una disposición legal.

**Nuevo modelo de Negocio para la gestión de Capital**

Para el mes de agosto el Banco creó un nuevo modelo de negocio para la gestión de capital de acuerdo a los nuevos requerimientos de Patrimonio y Margen de Solvencia a fin de elevar los niveles a estándares internacionales de Basilea III, establecidos en el decreto 1477 del 6 de agosto de 2018 y que fue reglamentado mediante la Circular Externa 020 de 2019 de la Superintendencia Financiera de Colombia; generando reclasificación de parte del portafolio de títulos medidos al Valor Razonable con cambios en el ORI a inversiones medidas al Costo Amortizado; dicha reclasificación se generará en el mes de octubre de 2022.

	<b>Al 30 septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados (a)</b>		
<b>Inversiones al valor razonable con cambios en el resultado instrumentos representativos de deuda</b>	<b>1.251.976.934</b>	<b>1.099.005.502</b>
Títulos de tesorería TES	388.596.721	719.021.179
Otros emisores nacionales	36.039.292	11.078.319
Emisores Extranjeros	827.340.921	368.906.004
<b>Inversiones a Valor Razonable con cambio resultados entregados en operaciones de mercado monetario</b>	<b>551.826.175</b>	<b>38.030.673</b>
Títulos de Tesorería – TES	551.826.175	38.030.673
<b>Inversiones a valor razonable con cambio resultados entregados en garantía de operaciones con instrumentos derivados.</b>	<b>72.758.901</b>	<b>11.843.668</b>
Títulos de tesorería – TES	-	6.521.070
Emisores extranjeros	72.758.901	5.322.598
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - instrumentos de patrimonio</b>	<b>78.396</b>	<b>78.383</b>
Emisores nacionales	78.396	78.383
<b>Total inversiones a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>1.876.640.406</b>	<b>1.148.958.226</b>
<b>Inversiones a costo amortizado (b)</b>	<b>442.912.438</b>	<b>673.157.528</b>
Otros Títulos Emitidos por el Gobierno Nacional	-	336.408.126
Otros emisores Nacionales	442.912.438	336.749.402
<b>Inversiones a costo amortizado entregados en operaciones del mercado monetario</b>	<b>341.261.708</b>	
Títulos de Tesorería TES	<b>341.261.708</b>	
<b>Inversiones a costo amortizado entregados en operaciones con instrumentos derivados</b>	<b>4.667.771</b>	
Títulos de Tesorería TES	4.667.771	
<b>Provisiones</b>	<b>(709.958)</b>	<b>(605.842)</b>
<b>Total Inversiones a costo amortizado</b>	<b>788.131.959</b>	<b>672.551.686</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

<b>Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI (c)</b>		
<b>Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI - instrumentos de deuda</b>	<b>1.474.024.079</b>	<b>1.545.989.148</b>
Títulos de tesorería TES	1.043.717.564	1.208.349.457
Otros títulos de deuda pública	-	-
Otros emisores nacionales	93.915.081	294.268.936
Emisores Extranjeros	336.391.434	43.370.755
<b>Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI entregados en operaciones de mercado monetario - instrumentos de deuda</b>	<b>297.540.000</b>	<b>16.731.750</b>
Títulos de tesorería TES	297.540.000	16.731.750
<b>Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI entregados en garantía de operaciones con instrumentos derivados - instrumentos de deuda</b>	<b>163.647.000</b>	<b>118.829.250</b>
Títulos de Tesorería – TES	163.647.000	118.829.250
<b>Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI - instrumentos de patrimonio</b>	<b>29.794.423</b>	<b>38.160.821</b>
Emisores nacionales	29.794.423	38.160.821
<b>Total Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI (*)</b>	<b>1.965.005.502</b>	<b>1.719.710.969</b>
<b>Inversiones a variación patrimonial con cambios en el ORI (d)</b>		
<b>Inversiones a variación patrimonial con cambios en el ORI - instrumentos de patrimonio</b>	<b>30.912.125</b>	<b>24.771.637</b>
Obligatoria en instrumentos de patrimonio	30.912.125	24.771.637
<b>Total inversiones a variación patrimonial con cambios en el ORI</b>	<b>30.912.125</b>	<b>24.771.637</b>
<b>Totales inversiones (a)+(b)+(c)+(d)</b>	<b>4.660.689.992</b>	<b>3.565.992.518</b>

(\*) La variación del valor razonable de las inversiones disponibles para la venta neto de impuestos en el otro resultado integral, para los ejercicios terminados a 30 de septiembre de 2022 es de MCOP\$(64.745.152) y al 30 de septiembre de 2021 MCOP\$(62.086.094).

Temporalidad de las inversiones

**Al 30 de septiembre de 2022**

PRODUCTO	Hasta tres meses		Más de tres meses y no más de un año	Más de un año		Total
	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses		Entre uno y cinco años	Más de cinco años	
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultado	262.160.780	183.621.600	370.791.900	660.200.001	455.577.235	
Inversiones medidas al costo amortizado	115.557.646	-	653.631.317	-	8.831.700	
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	-	-	189.752.884	1.037.502.501	508.000.000	
<b>Valor en libros</b>						
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultado	376.308.163	183.951.172	367.158.976	596.904.481	352.317.614	<b>1.876.640.406</b>
Inversiones medidas al costo amortizado	116.762.983	-	667.411.163	4.667.771	-	<b>788.841.917</b>
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	258.286	-	211.722.959	1.329.778.079	423.246.178	<b>1.965.005.502</b>
Inversiones en títulos participativos	-	-	-	-	30.912.125	<b>30.912.125</b>
Deterioro de las inversiones	-	-	-	-	(709.958)	<b>(709.958)</b>
<b>Total Inversiones Valor en Libros</b>	<b>493.329.432</b>	<b>183.951.172</b>	<b>1.246.293.098</b>	<b>1.931.350.331</b>	<b>805.765.959</b>	<b>4.660.689.992</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Al 31 diciembre de 2021**

PRODUCTO	Hasta tres meses		Más de tres meses y no más de un año	Más de un año		Total
	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses		Entre uno y cinco años	Más de cinco años	
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultado	2.000.000	9.000	3.250.000	433.600.000	326.117.084	
Inversiones medidas al costo amortizado	29.514.761	-	638.713.077	-	8.831.700	
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	55.000.000	135.000.000	169.742.006	1.112.690.234	39.137.801	
<b>Valor en libros</b>						
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultado	141.344.035	234.887.007	3.439.280	457.903.108	311.384.796	<b>1.148.958.226</b>
Inversiones medidas al costo amortizado	29.515.606	-	643.641.923	-	-	<b>673.157.529</b>
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	130.347.615	134.187.300	172.767.535	1.246.287.335	36.121.184	<b>1.719.710.969</b>
Inversiones en títulos participativos	-	-	-	-	24.771.637	<b>24.771.637</b>
Deterioro de las inversiones	-	-	-	-	(605.843)	<b>(605.843)</b>
<b>Total Inversiones Valor en Libros</b>	<b>301.207.256</b>	<b>369.074.307</b>	<b>819.848.738</b>	<b>1.704.190.443</b>	<b>371.671.774</b>	<b>3.565.992.518</b>

**INVERSIONES EN SOCIEDADES**

d. Inversiones a variación patrimonial con cambios en el ORI

Al 30 de septiembre de 2022 y al diciembre de 2021, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	%	MCOP\$	%	MCOP\$
A.C.H Colombia	4,21	9.633.000	4,21	5.503.000
Cámara de Riesgo Central de Contraparte S. A.	1,55	1.619.125	1,55	1.528.637
Redeban Multicolor S. A.	1,60	3.792.000	1,60	3.638.000
Credibanco	6,37	15.868.000	6,37	14.102.000
<b>Total inversiones en sociedades</b>		<b>30.912.125</b>		<b>24.771.637</b>

e. Movimiento de las inversiones

A continuación, el movimiento de las inversiones en sociedades al 30 de septiembre de 2022 y al diciembre de 2021:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Valor en libros saldo inicial	24.771.637	22.723.695
Utilidad intercambio acciones Cámara de Riesgos Central de Contraparte y Cámara de compensación de dividas	-	1.612.343
Valoración en sociedades de apoyo en filiales	15.488	(246.016)
Reclasificación a reservas	-	875.184
Valoración en sociedades de apoyo	6.125.000	(193.569)
<b>Totales</b>	<b>30.912.125</b>	<b>24.771.637</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**NOTA 7 - INSTRUMENTOS DERIVADOS**

**A. DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN**

A continuación, los instrumentos derivados de negociación y los derivados de cobertura para los períodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y a 31 de diciembre de 2021:

**30 de septiembre de 2022**

<b>Activo</b>	<b>Hasta un mes</b>	<b>Más de un mes y no más de tres meses</b>	<b>Más de tres meses y no más de un año</b>	<b>Entre uno y cinco años</b>	<b>Más de cinco años</b>	<b>Total</b>
<b>Valor Nominal</b>						
Forward	1.922.690.249	1.117.048.817	23.110.299	39.221.708	1.922.690.249	
Forward de Cobertura	197.171.224	222.540.510	1.056.095.143	-	197.171.224	
Opciones	5.104.356	8.861.829	46.877.556	-	5.104.356	
Next Day	1.836.216	-	-	-	1.836.216	
Futuros	796.414.620	769.532.400	327.162.490	-	-	
<b>Valor en libros</b>						
Forward	57.138.582	65.936.252	42.511.679	3.921.786	-	169.508.299
Forward de Cobertura	34.292.899	25.273.347	94.163.546	-	-	153.729.792
Swaps	375.247	2.770.690	28.570.646	369.872.879	353.024.887	754.614.349
Swaps de cobertura	-	166.387.407	33.806.216	16.280.539	491.299	216.965.461
Opciones	59.107	413.605	2.269.923	-	-	2.742.635
Next Day	9.908	-	-	-	-	9.908
<b>Total Derivados Activos</b>	<b>91.875.743</b>	<b>260.781.301</b>	<b>201.322.010</b>	<b>390.075.204</b>	<b>353.516.186</b>	<b>1.297.570.444</b>

<b>Pasivo</b>	<b>Hasta un mes</b>	<b>Más de un mes y no más de tres meses</b>	<b>Más de tres meses y no más de un año</b>	<b>Entre uno y cinco años</b>	<b>Más de cinco años</b>	<b>Total</b>
<b>Valor Nominal</b>						
Forward	2.465.659.359	1.662.369.227	842.075.384	29.066.182	-	
Forward de Cobertura	113.733.860	53.749.930	285.739.590	-	-	
Opciones	15.357.355	34.769.235	42.240.000	-	-	
Next Day	94.100.335	-	-	-	-	
Futuros	1.014.117.950	221.332.142	184.567.000	-	-	
<b>Valor en libros</b>						
Forward	(97.771.365)	(137.731.776)	(48.747.143)	(1.217.943)	-	(285.468.227)
Forward de Cobertura	(19.809.043)	(4.264.900)	(10.300.796)	-	-	(34.374.739)
Swaps	(1.759.815)	(8.735.920)	(48.637.734)	(382.629.204)	(315.712.100)	(757.474.773)
Swaps de cobertura	-	-	(13.362.398)	(58.765.673)	(1.629.170)	(73.757.241)
Opciones	(1.193.268)	(1.495.974)	(842.937)	-	-	(3.532.179)
Next Day	(357.979)	-	-	-	-	(357.979)
<b>Total Derivados Pasivos (Nota 19)</b>	<b>(120.891.470)</b>	<b>(152.228.570)</b>	<b>(121.891.008)</b>	<b>(442.612.820)</b>	<b>(317.341.270)</b>	<b>(1.154.965.138)</b>

El monto de las garantías colaterales entregadas al 30 de septiembre de 2022 fue de MCOP\$176.390.618.

El monto de las garantías colaterales recibidas al 30 de septiembre de 2022 fue de MCOP\$282.949.048.



**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**31 de diciembre de 2021**

PRODUCTO	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de un año	Entre uno y cinco años	Más de cinco años	Total
<b>Valor Nominal</b>						
Forward	1.943.622.546	886.250.668	615.957.180	93.410.945	-	
Forward de Cobertura	39.811.584	155.265.240	1.364.181.144	-	-	
Opciones	3.065.493	15.208.031	28.583.853	-	-	
Next Day	9.829.276	-	-	-	-	
<b>Valor en libros</b>						
Forward	35.612.830	18.789.066	29.106.778	6.879.394	-	90.388.068
Forward de Cobertura	4.476.394	14.466.126	68.042.941	-	-	86.985.461
Swaps	200.791.756	-	-	-	-	200.791.756
Swaps de cobertura	109.727.750	-	-	-	-	109.727.750
Opciones	27.152	408.746	1.238.989	-	-	1.674.887
Next Day	25.334	-	-	-	-	25.334
<b>Total Derivados Activos</b>	<b>350.661.216</b>	<b>33.663.938</b>	<b>98.388.708</b>	<b>6.879.394</b>	<b>-</b>	<b>489.593.256</b>

PRODUCTO	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de un año	Entre uno y cinco años	Más de cinco años	Total
<b>Valor Nominal</b>						
Forward	1.139.411.578	982.074.588	872.169.500	2.033.258	-	
Forward de Cobertura	-	246.831.920	347.608.520	-	-	
Opciones	17.804.905	16.760.888	20.155.143	-	-	
<b>Valor en libros</b>						
Forward	(24.837.368)	(26.937.935)	(35.725.246)	(43.229)	-	(87.543.778)
Forward de Cobertura	-	(19.666.063)	(12.982.425)	-	-	(32.648.488)
Swaps	(213.655.977)	-	-	-	-	(213.655.977)
Swaps de cobertura	(5.292.648)	-	-	-	-	(5.292.648)
Opciones	(554.079)	(507.541)	(619.953)	-	-	(1.681.573)
<b>Total Derivados Pasivos (Nota 19)</b>	<b>(244.340.072)</b>	<b>(47.111.539)</b>	<b>(49.327.624)</b>	<b>(43.229)</b>	<b>-</b>	<b>(340.822.464)</b>

El monto de las garantías colaterales entregadas al 31 de diciembre de 2021 fue de MCOP\$113.227.867.

El monto de las garantías colaterales recibidas al 31 de diciembre de 2021 fue de MCOP\$186.643.625.

**B. DERIVADOS DESIGNADOS COMO COBERTURAS CONTABLES**

A continuación, se muestra la estrategia de gestión de riesgos del Banco a través de coberturas contables de flujos de efectivo de valor razonable e inversión neta en el extranjero para los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

**a) Cobertura de inversión neta en el extranjero**

Itaú CorpBanca Colombia, empresa matriz con moneda funcional en pesos colombianos, posee inversión de negocio en el extranjero correspondiente a la adquisición de una subsidiaria en Panamá. Producto del tratamiento contable que debe recibir esta inversión, las fluctuaciones del valor de la inversión ocasionadas por la variabilidad de la paridad cambiaria entre el peso colombiano y el dólar generan alteraciones en el valor del patrimonio de la Matriz. El objetivo de la cobertura es resguardar el valor del patrimonio, al gestionar el riesgo de paridad cambiaria de la inversión.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Instrumento de cobertura**

El Banco realiza la cobertura de la inversión de negocio en el extranjero a través de la contratación de forwards de venta USD, los cuales tienen una renovación periódica. Las coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero, incluyendo la cobertura de una partida monetaria que se contabilice como parte de una inversión neta, se registrarán de manera similar a las coberturas de flujo de efectivo según la IFRS 9 “Instrumentos Financieros”.

**Cobertura contable**

A continuación, el resumen de la cobertura de la inversión en Panamá:

Instrumento de Cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en Libros Instrumento de Cobertura		Valor Razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	USD\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Forward	(80.500.000)	-	(32.670.639)	32.670.639	-

El importe en libros del instrumento de cobertura corresponde a los contratos forwards vigentes al 30 de septiembre de 2022.

**Objeto cubierto**

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas:

Objeto cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Impacto Cobertura	
	Activos	Pasivos	Eficiencia reclasificada al resultado	Reserva de cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Inversión Itaú Panamá	32.670.639	-	-	(38.793.090)

La reserva de la cobertura de la inversión en Itaú Panamá incluye los vencimientos de los Forward que fueron destinados como instrumentos de cobertura de la inversión neta en el extranjero.

**Partidas que han afectado el Estado de Resultado Integral**

A continuación, el movimiento de la cobertura de la inversión neta en el extranjero en el ORI:

	<u>Al 30 de septiembre de 2022</u>	<u>Al 30 de septiembre de 2021</u>
	<u>MCOP \$</u>	<u>MCOP \$</u>
<b>Saldo inicial</b>	<b>(115.282.571)</b>	<b>(82.391.159)</b>
Ganancias (pérdidas) por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero antes de impuestos	(33.591.091)	(49.554.890)
Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	8.899.289	31.812.147
<b>Saldo final</b>	<b>(139.974.373)</b>	<b>(100.133.902)</b>

**Calendario flujos de efectivo**

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de la inversión neta en el extranjero:

Fecha vencimiento Flujos	Nocional USD
2022	41.500.000
2023	39.000.000

**b) Cobertura de flujo de efectivo**

**Cobertura de flujos de efectivo pasivos en dólares**

La naturaleza del riesgo cubierto está asociada a la variabilidad del tipo de cambio del Peso Colombiano frente a cualquier moneda diferente con la que se tome financiamiento, donde a su vez la utilización en el activo será en Pesos Colombianos. Dada la volatilidad histórica del Peso Colombiano, y en general de las monedas de mercados emergentes, se hace necesario cerrar esta exposición para no generar efectos en el margen de intermediación.

**Cobertura contable**

El Banco designó como instrumento de cobertura para este tipo de riesgo un forward de tipo de cambio donde Itaú CorpBanca se compromete a comprar una cantidad específica de la moneda origen del financiamiento, a una tasa de cambio y plazo determinados.

A continuación, el resumen de la cobertura contable de flujo de efectivo:

Instrumento de Cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en Libros Instrumento de Cobertura		Valor Razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Forward	1.574.568.477	151.726.274	-	3.484.477	-

**Objeto cubierto (Párrafo 24B)**

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas:

Emisión de deuda subordinada en dólares americanos cuya tasa de interés sea fija y pagadera al vencimiento.

Objeto cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Impacto Cobertura	
	Activos	Pasivos	Eficiencia reclasificada al resultado	Reserva de cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Pasivo Dólares	-	1.578.052.954	3.484.477	(3.484.477)

**Calendario flujos de efectivo**

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de pasivos en dólares:

Año de vencimiento	Vr Nominal MCOP\$
2022	419.711.734
2023	1.154.856.743

**Cobertura de flujos de efectivo bonos**

La naturaleza del riesgo cubierto está asociada a estabilizar el margen de intermediación financiero resultante del descalce de tipos de interés y plazos entre activos y pasivos, pero además de cuidar el valor económico de las posiciones. Como parte de este objetivo se compran activos en tasa fija en IBR y se indexan a una tasa variable en Pesos por medio de una cobertura contable de flujo de efectivo.

**Cobertura contable**

El Banco designó como instrumento de cobertura para este tipo riesgo un *cross currency swap* donde Itaú CorpBanca se compromete a comprar una cantidad específica de la moneda origen del financiamiento, a una tasa de cambio y plazo determinados.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

A continuación, el resumen de la cobertura contable de flujo de efectivo:

Instrumento de Cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en Libros Instrumento de Cobertura		Valor Razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Swap	331.748.188	10.019.930	-	(2.051.717)	-

**Objeto cubierto (Párrafo 24B)**

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas:

Bonos emitidos en pesos indexados al IBR.

Objeto cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Impacto Cobertura	
	Activos	Pasivos	Eficiencia reclasificada al resultado	Reserva de cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Bonos	-	329.696.470	(2.051.717)	2.051.717

**Calendario flujos de efectivo**

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de bonos IBR:

Año de vencimiento	Vr Nominal MCOP\$
2023	134.100.000
2030	197.648.188

**Partidas que han afectado el Estado de Resultado Integral**

A continuación, el movimiento de la cobertura de flujo de efectivo en el ORI:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 30 de septiembre de 2021
	MCOP\$	MCOP \$
<b>Saldo inicial</b>	<b>8.629.814</b>	(4.608.269)
Reserva parte eficiente cobertura contable	143.356.153	112.390.236
Reclasificación al resultado del periodo	(160.352.247)	(98.458.187)
Impuesto a las ganancias	6.453.214	(4.987.090)
<b>Saldo final</b>	<b>(1.913.066)</b>	<b>4.336.690</b>

El importe neto de impuestos de las coberturas de flujo de efectivo de pasivos que se reconoció en el Otro Resultado Integral fue una pérdida a 30 de septiembre de 2022 de MCOP\$(10.542.880) y una ganancia 30 de septiembre de 2021 por MCOP\$8.944.959.

**Cobertura de flujos de efectivo de facturas altamente probables**

Itaú CorpBanca Colombia presenta unas obligaciones contractuales en dólares con una alta probabilidad de ocurrencia, que, si bien no se encuentran registradas en los libros contables, afectan el resultado del Banco al momento del pago, debido a la fluctuación del tipo de cambio USD/COP.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Cobertura contable**

A partir de la definición anterior, se designará como instrumento de cobertura una posición larga en tipo de cambio, ya sea por medio de la compra de USD en caja o por medio de un forward de tipo de cambio donde Itaú CorpBanca se compromete a comprar una cantidad específica de la moneda origen de las transacciones altamente probables, a una tasa de cambio y plazo determinados. A continuación, el resumen de la cobertura contable de flujo de efectivo:

Instrumento de Cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en Libros Instrumento de Cobertura		Valor Razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Spot	40.006.005	40.006.005	-	(3.082.342)	-

**Objeto cubierto (Párrafo 24B)**

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas:

Facturas altamente probables.

Objeto cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Impacto Cobertura	
	Activos	Pasivos	Eficiencia reclasificada al resultado	Reserva de cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Contingente	-	44.923.663	819.909	3.082.342

**Calendario flujos de efectivo**

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de pasivos en dólares:

Año de vencimiento	Vr Nominal MCOP\$
2022	40.006.005

**Partidas que han afectado el Estado de Resultado Integral**

A continuación, el movimiento de la cobertura de flujo de efectivo en el ORI:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 30 de septiembre de 2021
	MCOP \$	MCOP \$
<b>Saldo inicial</b>	1.163.187	196.144
Reserva parte eficiente cobertura contable	4.889.761	5.206.107
Reclasificación al resultado del periodo	(244.380)	(3.218.471)
Impuesto a las ganancias	(1.754.009)	(758.049)
<b>Saldo final</b>	<b>4.054.559</b>	<b>1.425.731</b>

El importe neto de impuestos de la cobertura de flujo de efectivo de facturas que se reconoció en el Otro Resultado Integral fue una pérdida a 30 de septiembre de 2022 de MCOP\$2.891.372 y una ganancia a 30 de septiembre de 2021 por MCOP\$1.229.587.

**c) Cobertura de valor razonable**

**Instrumento objeto de cobertura contable CDT's y crédito subordinado**

La naturaleza del riesgo cubierto está asociada a la estabilidad en el pago de intereses de un pasivo cuyo cupón se encuentra a una tasa fija. En la medida que la tasa fija se mantiene estable con respecto a las tasas variables del activo bancario, el resultado del periodo, y de periodos subsiguientes puede verse afectado por un reprecio más acelerado del activo que el pasivo.

Itaú presenta unas obligaciones contractuales en pesos colombianos como producto de un pasivo emitido para la captación de recursos del público. Estos instrumentos son CDT's, Crédito Subordinado e Inversiones Disponibles para la venta. Con estas emisiones Itaú se encuentra obligado a pagar al inversionista una tasa de interés fija.

A continuación, el resumen de la cobertura de intereses de CDT's:

Instrumento de Cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en Libros Instrumento de Cobertura		Valor Razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Swap IRS	1.920.062.500	-	72.205.214	(70.287.999)	1.598.971

**Objeto cubierto**

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas:

Objeto cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Valor Razonable Objeto cubierto	
	Activos	Pasivos	Valor Razonable Objeto cubierto	Impacto acumulado ajustes efectividad de la cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Intereses de CDTs	-	1.920.062.500	1.848.175.530	(70.287.999)

**Calendario Flujos de Efectivo**

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura de CDT's:

Año de vencimiento	Valor Nominal MCOP\$
2023	984.562.500
2024	684.500.000
2025	193.600.000
2026	57.400.000

**Instrumento objeto de cobertura contable crédito subordinado**

A continuación, el resumen de la cobertura del crédito subordinado:

Instrumento de Cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en Libros Instrumento de Cobertura		Valor Razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Swap IRS	482.006.700	166.303.915	-	788.838	85.011

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Objeto cubierto**

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas:

Objeto cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Valor Razonable Objeto cubierto	
	Activos	Pasivos	Valor Razonable Objeto cubierto	Impacto acumulado ajustes efectividad de la cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Intereses crédito subordinado	-	482.006.700	(482.710.527)	(703.827)

**Calendario flujos de efectivo**

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura del crédito subordinado:

Año de vencimiento	Fecha vencimiento Flujos	Nocional
2022	15/12/2022	482.006.700

**Instrumento objeto de cobertura contable inversiones disponibles para la venta**

**Discontinuación de Cobertura de Valor Razonable de Inversiones medidas al Valor Razonable con cambios en el ORI**

Producto de la creación de un nuevo modelo de negocio para el Banco para la gestión de capital se generará la reclasificación de parte del portafolio de títulos medidos al Valor Razonable con cambios en el ORI a inversiones medidas al Costo Amortizado, dicha creación del nuevo modelo de negocio conllevó a la discontinuación de la cobertura de Valor Razonable sobre las inversiones medidas al Valor Razonable con cambios en el ORI al romperse la relación de cobertura, generando una ganancia de MCOP\$21.148.635.

A continuación, el resumen de la cobertura de la inversión disponible para la venta:

Instrumento de Cobertura	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en Libros Instrumento de Cobertura		Valor Razonable utilizado para el cálculo de la efectividad	Ineficacia de la cobertura
		Activos	Pasivos		
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Swap IRS	498.000.000	3.084.343	-	4.985.456	(515.424)

**Objeto cubierto**

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas:

Objeto cubierto	Importe en Libros del Objeto cubierto		Valor Razonable Objeto cubierto	
	Activos	Pasivos	Valor Razonable Objeto cubierto	Impacto acumulado ajustes efectividad de la cobertura
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Inversiones Disponibles para la venta	498.000.000	-	(5.500.880)	4.985.456

**Calendario flujos de efectivo**

A continuación, el vencimiento de los flujos de efectivo de la cobertura del crédito subordinado:

Año de vencimiento	Nocional
2024	498.000.000

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**NOTA 8 - CARTERA DE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO**

Itaú CorpBanca Colombia S. A. y sus subsidiarias reconoce dentro de este rubro todas las colocaciones en:

**A. Composición de las operaciones de cartera por modalidades de crédito**

**Al 30 SEPTIEMBRE DE 2022**

	A 30 de septiembre de 2022			TOTAL MCOP\$
	Consumo MCOP\$	Comercial MCOP\$	Vivienda MCOP\$	
Capital (*)	4.398.955.922	14.644.506.620	3.603.701.540	22.647.164.082
Intereses	55.618.574	282.346.675	48.318.104	386.283.353
Otros conceptos	4.266.760	16.196.862	5.691.220	26.154.842
<b>Sub total</b>	<b>4.458.841.256</b>	<b>14.943.050.157</b>	<b>3.657.710.864</b>	<b>23.059.602.277</b>
Provisiones de capital	339.301.472	736.352.746	55.206.297	1.130.860.515
Provisiones intereses	8.006.681	40.690.997	1.550.455	50.248.133
Provisiones otros conceptos	809.415	5.807.071	572.431	7.188.917
<b>Sub total</b>	<b>348.117.568</b>	<b>782.850.814</b>	<b>57.329.183</b>	<b>1.188.297.565</b>
<b>Total</b>	<b>4.110.723.688</b>	<b>14.160.199.343</b>	<b>3.600.381.681</b>	<b>21.871.304.712</b>
Garantías	109.134.040	5.773.641.643	3.494.803.550	9.377.579.233

\* Para destacar en el año 2020 se realizó la venta del Bien Recibido en Dación de Pago La 14 por un valor de MCOP\$95.000.000; pagaderos MCOP\$5.000.000 en efectivo y MCOP\$90.000.000 a través de un crédito bullet a seis años a tasa cero, generando un costo financiero para el Banco por valor de MCOP\$24.327.490 determinado descontando el valor del crédito a la tasa de los Bonos AAA a 6 años al 5,39% según información de Precia que fue reconocido como un pasivo diferido. A continuación, el resumen de la transacción:

	MCOP\$
<b>Valor en libros</b>	<b>49.372.367</b>
Pago	(95.000.000)
Costo financiero (pasivo diferido) *	24.327.490
Utilidad en venta	21.300.143
<b>Total</b>	<b>-</b>

\* El saldo del costo financiero al 30 de septiembre de 2022 es de MCOP\$16.456.739, dicho valor es un menor valor de la cartera de créditos.

**Al 31 diciembre de 2021**

	Consumo MCOP\$	Comercial MCOP\$	Vivienda MCOP\$	TOTAL MCOP\$
Capital	4.539.659.257	14.351.159.957	3.408.643.284	22.299.462.498
Intereses	59.536.040	246.622.585	39.569.659	345.728.284
Otros conceptos	3.738.146	17.826.802	6.480.322	28.045.270
<b>Sub total</b>	<b>4.602.933.443</b>	<b>14.615.609.344</b>	<b>3.454.693.265</b>	<b>22.673.236.052</b>
Provisiones de capital	374.240.697	850.330.671	59.935.478	1.284.506.846
Provisiones intereses	11.825.099	39.228.328	1.183.589	52.237.016
Provisiones otros conceptos	619.074	6.301.934	629.902	7.550.910
<b>Sub total</b>	<b>386.684.870</b>	<b>895.860.933</b>	<b>61.748.969</b>	<b>1.344.294.772</b>
<b>Total</b>	<b>4.216.248.573</b>	<b>13.719.748.411</b>	<b>3.392.944.296</b>	<b>21.328.941.280</b>
Garantías	125.807.581	6.018.316.166	3.342.092.903	9.486.216.650



**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

Al 30 de septiembre de 2022 y a 31 de diciembre de 2021 se reconocieron como costo financiero producto de la redefinición de los créditos que se beneficiaron por alivios en las cuotas por MCOP\$27.447.730 y MCOP\$27.065.762 respectivamente, de acuerdo con el siguiente cuadro. Para los créditos constructor y otros créditos se genera aumento por el cambio de plazo de pago generando un mayor valor en el costo financiero:

Producto	30.09.2022	31.12.2021
	MCOP\$	MCOP\$
Leasing	21.134.134	21.403.466
Constructor	83.904	35.166
Otros créditos	6.229.692	5.627.130
<b>Total</b>	<b>27.447.730</b>	<b>27.065.762</b>

**B. Composición de la cartera por tipo de actividad y moneda**

	Al 30 de septiembre de 2022			
	Préstamos locales	Préstamos extranjeros	Totales	% Part.
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	%
<b>Préstamos comerciales</b>				
AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	138.918.440	219.023.174	357.941.614	2,40%
EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	50.346.633	22.694.898	73.041.531	0,49%
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	1.603.510.157	474.397.733	2.077.907.890	13,91%
SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS, VAPOR Y AIRE ACONDICIONADO	470.234.103	399.150.883	869.384.986	5,82%
DISTRIBUCIÓN DE AGUA; EVACUACIÓN Y TRATAMIENTO DE AGUAS RESIDUALES, GESTIÓN DE DESECHOS Y ACTIVIDADES DE SANEAMIENTO AMBIENTAL	232.052.682	-	232.052.682	1,55%
CONSTRUCCIÓN	963.190.507	64.307.017	1.027.497.524	6,88%
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS	1.003.277.971	559.289.883	1.562.567.854	10,46%
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	253.661.539	156.489.501	410.151.040	2,74%
ALOJAMIENTO Y SERVICIOS DE COMIDA	290.775.602	60.212	290.835.814	1,95%
INFORMACIÓN Y COMUNICACIONES	60.610.904	293.493	60.904.397	0,41%
ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS	175.477.274	390.893.045	566.370.319	3,79%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	521.685.885	3.179.681	524.865.566	3,51%
ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS	618.780.297	4.446.703	623.227.000	4,17%
ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y DE APOYO	132.944.421	297.478	133.241.899	0,89%
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA Y DEFENSA; PLANES DE SEGURIDAD SOCIAL DE AFILIACIÓN OBLIGATORIA	44.571.932	-	44.571.932	0,30%
EDUCACIÓN	144.189.047	-	144.189.047	0,96%
ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL	362.482.662	52.766.181	415.248.843	2,78%
ACTIVIDADES ARTÍSTICAS, DE ENTRETENIMIENTO Y RECREACIÓN	12.613.874	-	12.613.874	0,08%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	26.213.385	104.785.258	130.998.643	0,88%
ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES Y ENTIDADES EXTRATERRITORIALES	5.030.966	-	5.030.966	0,03%
ASALARIADOS	106.946.118	85.943.384	192.889.502	1,29%
RENTISTAS DE CAPITAL	5.005.038.290	182.478.944	5.187.517.234	34,72%
<b>Subtotales</b>	<b>12.222.552.689</b>	<b>2.720.497.468</b>	<b>14.943.050.157</b>	<b>100%</b>
<b>Préstamos hipotecarios</b>	<b>3.657.710.864</b>	<b>-</b>	<b>3.657.710.864</b>	<b>0,00%</b>
<b>Créditos de consumo</b>	<b>4.458.841.256</b>	<b>-</b>	<b>4.458.841.256</b>	<b>0,00%</b>
<b>Total</b>	<b>20.339.104.809</b>	<b>2.720.497.468</b>	<b>23.059.602.277</b>	<b>0%</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

	<b>Al 31 diciembre de 2021</b>			
	<b>Préstamos locales</b>	<b>Préstamos extranjeros</b>	<b>Totales</b>	<b>% Part.</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>%</b>
<b>Préstamos comerciales</b>				
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	157.866.696	145.315.018	303.181.714	2,07%
Explotación de minas y canteras	42.426.266	19.862.822	62.289.088	0,43%
Industrias manufactureras	1.677.386.800	482.074.391	2.159.461.191	14,78%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	471.374.690	199.055.936	670.430.626	4,59%
Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	185.791.962	-	185.791.962	1,27%
Construcción	962.290.429	72.517.116	1.034.807.545	7,08%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos Automotores y motocicletas	986.241.765	366.989.116	1.353.230.881	9,26%
Transporte y almacenamiento	276.204.918	51.252.669	327.457.587	2,24%
Alojamiento y servicios de comida	304.324.886	111.208	304.436.094	2,08%
Información y comunicaciones	77.518.453	-	77.518.453	0,53%
Actividades financieras y de seguros	256.048.982	305.327.996	561.376.978	3,84%
Actividades inmobiliarias	595.182.554	6.022.342	601.204.896	4,11%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	729.161.019	4.975.336	734.136.355	5,02%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	141.923.281	117.023	142.040.304	0,97%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	51.515.319	-	51.515.319	0,35%
Educación	145.322.958	-	145.322.958	0,99%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	402.605.934	76.011.519	478.617.453	3,27%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	25.368.333	-	25.368.333	0,17%
Otras actividades de servicios	33.298.559	109.574.522	142.873.081	0,98%
Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales	5.469.374	-	5.469.374	0,04%
Asalariados	208.337.813	79.391.188	287.729.001	1,97%
Rentistas de capital	4.791.440.821	169.909.330	4.961.350.151	33,95%
<b>Subtotales</b>	<b>12.527.101.812</b>	<b>2.088.507.532</b>	<b>14.615.609.344</b>	<b>100%</b>
<b>Préstamos hipotecarios</b>	<b>3.454.693.265</b>	<b>-</b>	<b>3.454.693.265</b>	<b>0,00%</b>
<b>Créditos de consumo</b>	<b>4.602.933.443</b>	<b>-</b>	<b>4.602.933.443</b>	<b>0,00%</b>
<b>Total</b>	<b>20.584.728.520</b>	<b>2.088.507.532</b>	<b>22.673.236.052</b>	<b>0%</b>

**C. Composición de las operaciones de cartera según su riesgo crediticio**

**Al 30 de septiembre de 2022**

<b>Stage</b>	<b>Saldo Endeudamiento</b>	<b>Deterioro de Cartera</b>	<b>Total Cartera Neta de Provisiones</b>
Stage 1	20.799.234.042	414.390.008	20.384.844.034
Stage 2	1.476.407.031	288.092.152	1.188.314.879
Stage 3	783.961.204	485.815.405	298.145.799
<b>Total Cartera</b>	<b>23.059.602.277</b>	<b>1.188.297.565</b>	<b>21.871.304.712</b>

**Al 31 de diciembre 2021**

<b>Stage</b>	<b>Saldo Endeudamiento</b>	<b>Deterioro de Cartera</b>	<b>Total Cartera Neta de Provisiones</b>
Stage 1	19.405.524.669	360.102.779	19.045.421.890
Stage 2	2.379.261.239	450.135.608	1.929.125.631
Stage 3	888.450.144	534.056.385	354.393.759
<b>Total Cartera</b>	<b>22.673.236.052</b>	<b>1.344.294.772</b>	<b>21.328.941.280</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**D. Movimiento del endeudamiento de cartera de créditos**

**Al 30 de septiembre de 2022**

	Individual				Grupal				Total préstamos
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Subtotal	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Subtotal	
	12-Meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	-	<b>527.935.545</b>	<b>325.172.010</b>	<b>853.107.555</b>	<b>19.405.524.669</b>	<b>1.851.325.694</b>	<b>563.278.134</b>	<b>21.820.128.497</b>	<b>22.673.236.052</b>
Cambios en las provisiones	-	-	-	-	764.234.920	(751.416.533)	(12.818.387)	-	-
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	(260.691.087)	270.916.887	(10.225.800)	-	-
- Transferencias a stage 2	-	(19.156.676)	19.156.676	-	(114.745.071)	(170.973.782)	285.718.853	-	-
- Transferencias a stage 3	-	-	-	-	-	-	(397.863.181)	(397.863.181)	(397.863.181)
- Castigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Cambios debido a modificaciones que no dieron como resultado la baja en cuentas	-	(8.082.223)	1.058.575	<b>(7.023.648)</b>	(1.306.977.146)	(92.006.558)	(19.996.002)	(1.418.979.706)	<b>(1.425.884.235)</b>
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	9.910.056	304.737	<b>10.214.793</b>	7.271.646.909	152.229.339	84.602.780	7.508.479.028	<b>7.524.688.950</b>
Activos financieros que han sido dados de baja	-	(6.794.398)	(1.277.733)	<b>(8.072.131)</b>	(5.100.117.468)	(313.846.072)	(65.625.908)	(5.479.589.448)	<b>(5.487.754.047)</b>
Diferencia en cambio y otros movimientos	-	(134.953.397)	(76.467.293)	<b>(211.420.690)</b>	140.358.316	136.996.359	61.952.122	339.306.797	<b>173.178.738</b>
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	-	<b>368.858.907</b>	<b>267.946.972</b>	<b>636.805.879</b>	<b>20.799.234.042</b>	<b>1.083.225.334</b>	<b>489.022.611</b>	<b>22.371.481.987</b>	<b>23.059.602.277</b>

**Al 31 diciembre de 2021**

	Individual				Grupal				Total préstamos
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Subtotal	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Subtotal	
	12-Meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	-	<b>397.927.570</b>	<b>365.550.632</b>	<b>763.478.202</b>	<b>16.583.229.031</b>	<b>2.997.889.009</b>	<b>673.221.166</b>	<b>20.254.339.206</b>	<b>21.017.817.408</b>
Cambios en las provisiones	-	-	-	-	910.830.914	(896.658.816)	(14.172.098)	-	-
- Transferencias a stage 1	(36.732.655)	40.659.538	(3.926.883)	-	(395.023.683)	409.843.618	(14.819.935)	-	-
- Transferencias a stage 2	-	(57.085.192)	57.085.192	-	(83.241.144)	(235.421.424)	318.662.568	-	-
- Transferencias a stage 3	-	-	(2.557.696)	<b>(2.557.696)</b>	-	-	(400.688.469)	(400.688.469)	<b>(403.246.165)</b>
- Castigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Cambios debido a modificaciones que no dieron como resultado la baja en cuentas	-	(6.208.024)	16.657.218	<b>10.449.194</b>	(1.287.332.013)	(100.657.670)	(11.463.945)	(1.399.453.628)	<b>(1.389.004.434)</b>
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	155.395.119	2.498.361	<b>157.893.480</b>	10.040.850.440	448.489.826	100.980.784	10.590.321.050	<b>10.748.214.530</b>
Activos financieros que han sido dados de baja	(879.502)	(183.879.468)	(10.490.035)	<b>(195.249.005)</b>	(6.478.738.577)	(595.787.377)	(188.849.498)	(7.263.375.452)	<b>(7.458.624.457)</b>
Diferencia en cambio y otros movimientos	37.612.157	181.126.003	(99.644.779)	<b>119.093.381</b>	114.949.701	-176.371.473	100.407.561	38.985.789	<b>158.079.170</b>
<b>Saldos al 31 diciembre de 2021</b>	-	<b>527.935.546</b>	<b>325.172.010</b>	<b>853.107.556</b>	<b>19.405.524.669</b>	<b>1.851.325.693</b>	<b>563.278.134</b>	<b>21.820.128.496</b>	<b>22.673.236.052</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**E. Movimiento de las provisiones**

A continuación, el movimiento de provisiones al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Deterioro de cartera al 1 de enero 2022 y 2021</b>	<b>1.344.294.772</b>	<b>1.467.016.442</b>
Provisiones	854.388.795	947.966.235
Utilizaciones	(408.625.627)	(351.333.586)
Venta de cartera	(173.104)	(33.837.669)
Reversión	(604.707.008)	(652.141.198)
Diferencia en cambio	3.119.737	2.037.727
<b>Total deterioro al 30 de septiembre de 2022 y 2021</b>	<b>1.188.297.565</b>	<b>1.379.707.951</b>

a) Cartera total

**Al 30 de septiembre de 2022**

	Individual				Grupo				Sub-Total	Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sub-Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sub-Total		
	12- Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL			
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	-	<b>176.800.581</b>	<b>219.407.565</b>	<b>396.208.146</b>	<b>360.102.779</b>	<b>273.335.027</b>	<b>314.648.820</b>	<b>948.086.626</b>	<b>1.344.294.772</b>	
Cambios en las asignaciones										
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	98.648.641	-93.985.398	(4.663.243)	-	-	
- Transferencias a stage 2	(374.675)	374.675	-	-	(7.494.667)	11.045.640	(3.550.973)	-	-	
- Transferencias a stage 3	-	(6.763.717)	6.763.717	-	(6.719.242)	(59.838.342)	66.557.584	-	-	
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	17.426.878	27.908.448	<b>45.335.326</b>	51.378.831	50.349.711	233.814.892	<b>335.543.434</b>	<b>380.878.760</b>	
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	(21.204.556)	(5.920.093)	<b>(27.124.649)</b>	(136.690.571)	(43.015.629)	(6.156.313)	<b>(185.862.513)</b>	<b>(212.987.162)</b>	
- Castigos	-	-	-	-	-	-	(400.721.719)	<b>(400.721.719)</b>	<b>(400.721.719)</b>	
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(7.903.908)	<b>(7.903.908)</b>	<b>(7.903.908)</b>	
- Venta de cartera	-	-	-	-	-	-	(173.104)	<b>(173.104)</b>	<b>(173.104)</b>	
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	3.908.917	561.971	<b>4.470.888</b>	137.681.497	28.537.217	75.793.448	<b>242.012.162</b>	<b>246.483.050</b>	
Activos financieros que han sido dados de baja	-	(2.137.102)	-	<b>(2.137.102)</b>	(83.841.310)	(47.331.799)	(31.382.650)	<b>(162.555.759)</b>	<b>(164.692.861)</b>	
Cambio de divisas y otros movimientos	374.675	(52.867.957)	(46.127.958)	<b>(98.621.240)</b>	1.324.050	53.458.006	46.958.921	<b>101.740.977</b>	<b>3.119.737</b>	
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	-	<b>115.537.719</b>	<b>202.593.650</b>	<b>318.131.369</b>	<b>414.390.008</b>	<b>172.554.433</b>	<b>283.221.755</b>	<b>870.166.196</b>	<b>1.188.297.565</b>	

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Al 30 septiembre de 2021**

**Al 30 de septiembre de 2021**

	Individual				Grupo			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	-	<b>129.408.281</b>	<b>227.762.037</b>	<b>357.170.318</b>	<b>388.621.424</b>	<b>383.870.991</b>	<b>337.353.709</b>	<b>1.109.846.124</b>
Cambios en las asignaciones								
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	67.176.156	(62.893.130)	(4.283.026)	-
- Transferencias a stage 2	-	-	-	-	(25.795.396)	32.102.716	(6.307.320)	-
- Transferencias a stage 3	-	(28.542.596)	28.542.596	-	(5.608.927)	(59.152.670)	64.761.597	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	29.348.073	48.365.658	77.713.731	25.711.318	71.369.200	227.822.948	<b>324.903.466</b>
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	(2.806.565)	<b>(2.149.551)</b>	(4.956.116)	(112.358.362)	(37.256.483)	(7.343.424)	<b>(156.958.269)</b>
- Castigos	-	-	<b>(2.557.696)</b>	<b>(2.557.696)</b>	-	-	(327.000.139)	<b>(327.000.139)</b>
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(21.775.751)	<b>(21.775.751)</b>
- Venta de Cartera Activa *	-	-	-	-	-	-	(33.837.669)	<b>(33.837.669)</b>
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	20.812.268	640.350	<b>21.452.618</b>	140.184.883	83.186.399	58.878.958	<b>282.250.240</b>
Activos financieros que han sido dados de baja	-	(25.654.035)	(5.330.426)	<b>(30.984.461)</b>	(116.671.005)	(73.152.853)	(27.772.314)	<b>(217.596.172)</b>
Cambio de divisas y otros movimientos	-	3.281.984	(67.955.617)	<b>(64.673.633)</b>	1.278.831	(2.894.441)	68.326.970	<b>66.711.360</b>
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2021</b>	-	<b>125.847.410</b>	<b>227.317.351</b>	<b>353.164.761</b>	<b>362.538.922</b>	<b>335.179.729</b>	<b>328.824.539</b>	<b>1.026.543.190</b>

\* Movimiento de la venta de cartera

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

	Cartera	Cuenta por cobrar derivados	Total
	MCOP\$	MCOP	MCOP\$
Endeudamiento	(75.068.368)	(2.586.013)	(53.632.884)
Deterioro	57.859.166	2.586.013	36.423.682
<b>Saldo Neto</b>	<b>(17.209.202)</b>	<b>-</b>	<b>(17.209.202)</b>
Venta	24.543.085	1.739.928	26.283.013
<b>Utilidad</b>	<b>7.333.883</b>	<b>1.739.928</b>	<b>9.073.811</b>

Cartera comercial

Al 30 de septiembre de 2022

Comercial	Individual				Grupo			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	-	<b>176.800.581</b>	<b>219.407.565</b>	<b>396.208.146</b>	<b>162.780.450</b>	<b>115.095.108</b>	<b>221.777.229</b>	<b>499.652.787</b>
Cambios en las asignaciones								
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	18.498.704	-18.319.447	-179.257	-
- Transferencias a stage 2	(374.675)	374.675	-	-	(2.568.145)	2.734.038	(165.893)	-
- Transferencias a stage 3	-	(6.763.717)	6.763.717	-	(587.246)	(15.436.196)	16.023.442	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	17.426.878	27.908.448	45.335.326	21.555.768	17.784.820	78.476.861	117.817.449
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	(21.204.556)	(5.920.093)	(27.124.649)	(42.022.166)	(39.269.123)	(5.458.478)	(86.749.767)
- Cancelaciones y/o Castigos	-	-	-	-	-	-	(167.955.767)	(167.955.767)
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(5.140.145)	(5.140.145)
- Ventas	-	-	-	-	-	-	(173.104)	(173.104)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	3.908.917	561.971	4.470.888	72.735.488	7.161.972	21.442.989	101.340.449
Activos financieros que han sido dados de baja	-	(2.137.102)	-	(2.137.102)	(45.925.744)	(27.672.574)	(22.215.116)	(95.813.434)
Cambio de divisas y otros movimientos	374.675	(52.867.957)	(46.127.958)	(98.621.240)	1.324.050	53.458.006	46.958.921	101.740.977
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	-	<b>115.537.719</b>	<b>202.593.650</b>	<b>318.131.369</b>	<b>185.791.159</b>	<b>95.536.604</b>	<b>183.391.682</b>	<b>464.719.445</b>

Al 30 septiembre de 2021

Comercial	Individual				Grupo			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	-	<b>129.408.281</b>	<b>227.762.037</b>	<b>357.170.318</b>	<b>256.506.599</b>	<b>167.536.171</b>	<b>250.160.045</b>	<b>674.202.815</b>
Cambios en las asignaciones								
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	20.765.750	(20.266.018)	(499.732)	-
- Transferencias a stage 2	-	-	-	-	(17.200.816)	18.676.517	(1.475.701)	-
- Transferencias a stage 3	-	(28.542.596)	28.542.596	-	(1.848.688)	(12.577.040)	14.425.728	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	29.348.073	48.365.658	77.713.731	10.412.648	25.477.810	116.471.706	152.362.164
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	(2.806.565)	(2.149.551)	(4.956.116)	(66.596.798)	(16.251.630)	(6.584.089)	(89.432.517)
- Castigos	-	-	(2.557.696)	(2.557.696)	-	-	(149.235.356)	(149.235.356)
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(17.582.092)	(17.582.092)
- Venta de Cartera Activa	-	-	-	-	-	-	(33.837.669)	(33.837.669)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	20.812.268	640.350	21.452.618	80.954.156	43.465.031	12.477.328	136.896.515
Activos financieros que han sido dados de baja	-	(25.654.035)	(5.330.426)	(30.984.461)	(84.455.508)	(33.720.163)	(12.920.704)	(131.096.375)
Cambio de divisas y otros movimientos	-	3.281.984	(67.955.617)	(64.673.633)	1.278.831	(2.894.441)	68.326.970	66.711.360
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2021</b>	-	<b>125.847.410</b>	<b>227.317.351</b>	<b>353.164.761</b>	<b>199.816.174</b>	<b>169.446.237</b>	<b>239.726.434</b>	<b>608.988.845</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

b) Cartera vivienda

**Al 30 de septiembre de 2022**

Vivienda	Individual				Grupo			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	-	-	-	-	<b>24.318.214</b>	<b>13.977.288</b>	<b>23.453.467</b>	<b>61.748.969</b>
Cambios en las asignaciones								
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	6.286.487	(4.514.690)	(1.771.797)	-
- Transferencias a stage 2	-	-	-	-	(536.228)	2.732.111	(2.195.883)	-
- Transferencias a stage 3	-	-	-	-	(70.042)	(3.446.072)	3.516.114	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	-	-	-	160.954	2.589.544	11.817.545	14.568.043
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	-	-	-	(9.874.996)	(1.425.124)	(385.476)	(11.685.596)
- Cancelaciones y/o Castigos	-	-	-	-	-	-	(8.650.132)	(8.650.132)
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(2.078.428)	(2.078.428)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	-	-	-	4.242.121	862.013	4.217.003	9.321.137
Activos financieros que han sido dados de baja	-	-	-	-	(2.007.218)	(573.644)	(3.313.948)	(5.894.810)
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	-	-	-	-	<b>22.519.292</b>	<b>10.201.426</b>	<b>24.608.465</b>	<b>57.329.183</b>

**Al 30 de septiembre de 2021**

Vivienda	Individual				Grupo			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	-	-	-	-	<b>16.907.553</b>	<b>30.765.831</b>	<b>25.206.048</b>	<b>72.879.432</b>
Cambios en las asignaciones								
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	11.446.809	(10.084.811)	(1.361.998)	-
- Transferencias a stage 2	-	-	-	-	(501.267)	2.817.359	(2.316.092)	-
- Transferencias a stage 3	-	-	-	-	(12.227)	(2.739.396)	2.751.623	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	-	-	-	51.690	3.014.320	9.122.914	12.188.924
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	-	-	-	(10.189.480)	(3.386.538)	(311.381)	(13.887.399)
- Castigos	-	-	-	-	-	-	(9.681.217)	(9.681.217)
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(2.964.990)	(2.964.990)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	-	-	-	6.763.140	326.915	3.311.723	10.401.778
Activos financieros que han sido dados de baja	-	-	-	-	(1.786.870)	(2.795.813)	(1.772.378)	(6.355.061)
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2021</b>	-	-	-	-	<b>22.679.348</b>	<b>17.917.867</b>	<b>21.984.252</b>	<b>62.581.467</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

c) Cartera consumo

Al 30 de septiembre de 2022

Consumo	Individual				Grupo			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	-	-	-	-	<b>173.004.115</b>	<b>144.262.631</b>	<b>69.418.124</b>	<b>386.684.870</b>
Cambios en las asignaciones								
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	73.863.450	(71.151.261)	(2.712.189)	-
- Transferencias a stage 2	-	-	-	-	(4.390.294)	5.579.491	(1.189.197)	-
- Transferencias a stage 3	-	-	-	-	(6.061.954)	(40.956.074)	47.018.028	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	-	-	-	29.662.109	29.975.347	143.520.486	203.157.942
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	-	-	-	(84.793.409)	(2.321.382)	(312.359)	(87.427.150)
- Cancelaciones y/o Castigos	-	-	-	-	-	-	(224.115.820)	(224.115.820)
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(685.335)	(685.335)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	-	-	-	60.703.888	20.513.232	50.133.456	131.350.576
Activos financieros que han sido dados de baja	-	-	-	-	(35.908.348)	(19.085.581)	(5.853.586)	(60.847.515)
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	-	-	-	-	<b>206.079.557</b>	<b>66.816.403</b>	<b>75.221.608</b>	<b>348.117.568</b>

Al 30 de septiembre de 2021

Consumo	Individual				Grupo			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-Month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	-	-	-	-	<b>115.207.272</b>	<b>185.568.989</b>	<b>61.987.616</b>	<b>362.763.877</b>
Cambios en las asignaciones								
- Transferencias a stage 1	-	-	-	-	34.963.597	(32.542.301)	(2.421.296)	-
- Transferencias a stage 2	-	-	-	-	(8.093.313)	10.608.840	(2.515.527)	-
- Transferencias a stage 3	-	-	-	-	(3.748.012)	(43.836.234)	47.584.246	-
- Incrementos por cambios en el riesgo crediticio	-	-	-	-	15.246.980	42.877.070	102.228.328	160.352.378
- Disminuciones por cambios en el riesgo crediticio	-	-	-	-	(35.572.084)	(17.618.315)	(447.954)	(53.638.353)
- Cancelaciones y/o Castigos	-	-	-	-	-	-	(168.083.566)	(168.083.566)
- Condonaciones	-	-	-	-	-	-	(1.228.669)	(1.228.669)
Nuevos activos financieros originados o comprados	-	-	-	-	52.467.587	39.394.453	43.089.907	134.951.947
Activos financieros que han sido dados de baja	-	-	-	-	(30.428.627)	(36.636.877)	(13.079.232)	(80.144.736)
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2021</b>	-	-	-	-	<b>140.043.400</b>	<b>147.815.625</b>	<b>67.113.853</b>	<b>354.972.878</b>



**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**G. Movimiento de las provisiones contingentes**

A continuación, el movimiento de provisiones sobre contingentes al 30 de septiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021:

Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Totales
	12- meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>39.794.929</b>	<b>4.877.219</b>	<b>10.101</b>	<b>44.682.249</b>
Cambios en las correcciones de valor de peredidas por deterioro				
- Transferencias a stage 1	3.177.695	(3.174.076)	(3.619)	-
- Transferencias a stage 2	(186.692)	187.238	(546)	-
- Transferencias a stage 3	(112.649)	(54.866)	167.515	-
- Incrementos por cambios en el riesgo de crédito	7.476.895	376.392	21.360	<b>7.874.647</b>
- Disminuciones por cambios en el riesgo de crédito	(8.844.079)	(243.974)	(165.689)	<b>(9.253.742)</b>
Nuevos activos financieros originados o comprados	13.626.824	26.128	3.814	<b>13.656.766</b>
Activos financieros que han sido dados de baja	(14.418.026)	(1.302.131)	(5.083)	<b>(15.725.240)</b>
Diferencia en cambio y otros movimientos	93.725	-	-	<b>93.725</b>
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>40.608.622</b>	<b>691.930</b>	<b>27.853</b>	<b>41.328.405</b>

**Al 31 diciembre de 2021**

Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Totales
	12- meses ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	<b>33.525.742</b>	<b>9.514.632</b>	<b>2.693.166</b>	<b>45.733.540</b>
Cambios en las correcciones de valor de pérdidas por deterioro				
- Transferencias a stage 1	5.156.433	(5.143.066)	(13.367)	-
- Transferencias a stage 2	(680.131)	681.050	(919)	-
- Transferencias a stage 3	(63.172)	(93.498)	156.670	-
- Incrementos por cambios en el riesgo de crédito	5.809.487	1.745.804	4.014	<b>7.559.305</b>
- Disminuciones por cambios en el riesgo de crédito	(10.728.331)	(1.327.530)	(162.053)	<b>(12.217.914)</b>
Nuevos activos financieros originados o comprados	19.403.441	1.621.905	2.468	<b>21.027.814</b>
Activos financieros que han sido dados de baja	(12.657.388)	(2.122.078)	(2.669.878)	<b>(17.449.344)</b>
Diferencia en cambio y otros movimientos	28.848	-	-	<b>28.848</b>
<b>Saldos Al 31 diciembre de 2021</b>	<b>39.794.929</b>	<b>4.877.219</b>	<b>10.101</b>	<b>44.682.249</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**NOTA 9 CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021 el Grupo presentaba los siguientes saldos cuentas cobrar:

a) Saldo bruto cuentas por cobrar:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Intereses	1.026.697	657.289
Pagos por cuenta a clientes	2.032.905	4.241.322
Dividendos	1.341.176	-
Cartas de crédito (Nota 9b)	589.070	399.819
Tarjeta de crédito (Nota 9b)	3.921.429	3.265.796
Otros servicios bancarios (Nota 9b)	96.332,00	288.210
Comisiones filiales (Nota 9b)	4.153.965	3.895.286
Arrendamientos	510.245	2.926.381
Bolsa de Valores	720	1.745
Cuentas Abandonadas	49.546.611	51.021.423
Depósitos en garantía y judiciales	185.321.100	121.474.567
Anticipos a contratos de proveedores	128.952	212.219
A empleados	1.173.723	1.173.586
Impuestos	4.238.195	25.953
Diversos	13.794.936	17.052.571
Cuentas por cobrar derivados	33.503.516	2.099.008
Otros cobros leasing	3.344.781	4.210.823
Créditos avalados	4.730,00	563.075
Depósitos tesoro nacional	2.687.833	2.534.762
Deterioro de Otros Activos	(15.241.875)	(14.782.084)
<b>Totales</b>	<b>292.175.041</b>	<b>201.261.751</b>

Movimiento del fondo de deterioro:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Saldo al 1 de enero</b>	<b>14.782.084</b>	<b>17.538.487</b>
Gasto por deterioro	7.001.203	7.959.960
Recuperaciones	(5.234.671)	(5.300.980)
Reclasificación a pasivo por otras provisiones	-	53.630
Recuperación cartera castigada	-	62.819
Venta de instrumentos financieros asociados a derivados	-	(2.586.010)
Castigo	(1.306.741)	(2.945.822)
<b>Saldo al 30 de septiembre</b>	<b>15.241.875</b>	<b>14.782.084</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**NOTA 9b – ACTIVOS Y PASIVOS DE CONTRATOS**

Itaú CorpBanca Colombia y sus filiales han reconocido los siguientes ingresos como activos y pasivos de contratos:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Activos de Contratos</b>		
Cartas de crédito (a)	589.070	399.819
Tarjeta de crédito (b)	3.921.429	3.265.796
Otros servicios bancarios (c)	96.332	288.209
Comisiones filiales (d)	4.153.965	3.895.286
<b>Subtotal activos de contratos</b>	<b>8.760.796</b>	<b>7.849.110</b>
Deterioro de activos de contratos	(2.666.065)	(1.314.889)
<b>Subtotal activos de contratos</b>	<b>6.094.731</b>	<b>6.534.221</b>
<b>Pasivos de contratos</b>		
Programas de lealtad de clientes (Nota 20)	(9.795.476)	(6.661.208)
<b>Total activos y pasivos de contratos</b>	<b>(3.700.745)</b>	<b>(126.987)</b>

- (a) Corresponden a cuentas por cobrar generadas por la colocación de cartas de crédito.
- (b) En este rubro se incluyen todas las cuentas por cobrar pendientes de cobro que se generan por el reconocimiento de ingresos de acuerdo con la NIIF 15 en operaciones de tarjetas de crédito; el principal concepto es cuotas de manejo.
- (c) Se incluyen las comisiones por cobrar reconocidas de acuerdo con la NIIF 15 por la colocación de créditos de disponibilidad y sindicados y otros servicios bancarios.
- (d) Se incluyen las comisiones por cobrar reconocidas de acuerdo con la NIIF 15 para las actividades de las subsidiarias del Banco.

**NOTA 10 - PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO**

- a) La composición del rubro a 30 de septiembre de 2022 y a 31 diciembre de 2021 es la siguiente:

**Al 30 de septiembre de 2022**

<b>Concepto</b>	<b>Años de vida útil (1)</b>	<b>Saldo bruto final</b>	<b>Depreciación y deterioro acumulado</b>	<b>Saldo Neto Final</b>
		<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Edificios y terrenos	100	55.686.544	(841.727)	<b>54.844.817</b>
Equipo de cómputo y comunicación	5	184.819.607	(148.993.726)	<b>35.825.881</b>
Mejoras a propiedad tomadas en arriendo	10	50.772.133	(43.779.503)	<b>6.992.630</b>
Bienes por colocar en leasing		37.361.362	-	<b>37.361.362</b>
Muebles, vehículos y otros	10	36.260.343	(28.596.605)	<b>7.663.738</b>
<b>Totales</b>		<b>364.899.989</b>	<b>(222.211.561)</b>	<b>142.688.428</b>

**Al 31 diciembre de 2021**

<b>Concepto</b>	<b>Años de vida útil (1)</b>	<b>Saldo bruto final</b>	<b>Depreciación y deterioro del Período</b>	<b>Saldo Neto Final</b>
		<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Edificios y Terrenos	100	76.285.108	(574.586)	<b>75.710.522</b>
Equipo de cómputo y comunicación	5	188.215.997	(141.909.502)	<b>46.306.495</b>
Mejoras a propiedad tomadas en arriendo	10	50.772.133	(40.852.124)	<b>9.920.009</b>
Bienes por colocar en leasing		25.990.243	-	<b>25.990.243</b>
Muebles, vehículos y otros	10	40.929.013	(31.267.527)	<b>9.661.486</b>
<b>Totales</b>		<b>382.192.494</b>	<b>(214.603.739)</b>	<b>167.588.755</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

- (1) La vida útil presentada en los anteriores cuadros es la vida útil remanente de los activos fijos del Banco y sus subsidiarias fue determinada en base a la utilización esperada en consideración de la calidad de la construcción original, en el ambiente donde los bienes están situados, calidad y grado de mantenimiento que se llevan a cabo, y tasación realizada por especialistas externos independientes del Banco y sus subsidiarias.
- b) El movimiento del saldo neto de los activos fijos al 30 de septiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021, respectivamente es la siguiente:

**Al 30 de septiembre de 2022**

	Edificios y terrenos	Equipos	Mejoras a propiedad tomadas en arriendo	Propiedad planta y equipo arrendamiento operativo	Muebles, vehículos y otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>SalDOS al 1° de enero 2022</b>	75.710.522	46.306.495	9.920.009	25.990.243	9.661.486	167.588.755
Adquisiciones	-	1.653.693	-	621.194.365	-	622.848.058
Retiros	(1.656.368)	(31.394)	-	-	(463.912)	(2.151.674)
Depreciación (Nota 32c)	(300.895)	(12.145.474)	(2.927.379)	-	(1.605.946)	(16.979.694)
Diferencia en cambio	180.198	42.561	-	-	72.110	294.869
Valorización	(7.873.091)	-	-	-	-	(7.873.091)
Reclasificación a Propiedades de inversión	(12.835.968)	-	-	-	-	(12.835.968)
Utilidad en venta	1.620.419	-	-	-	-	1.620.419
Reclasificación a cartera	-	-	-	(609.823.246)	-	(609.823.246)
<b>SalDOS al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>54.844.817</b>	<b>35.825.881</b>	<b>6.992.630</b>	<b>37.361.362</b>	<b>7.663.738</b>	<b>142.688.428</b>

**Al 31 diciembre de 2021**

	Edificios y Terrenos	Equipo de cómputo y comunicación	Mejoras a propiedad tomadas en arriendo	Propiedad planta y equipo arrendamiento operativo	Muebles, vehículos y otros	Total
<b>SalDOS al 1° de enero 2021</b>	62.061.445	50.336.099	17.106.213	43.738.838	12.115.045	185.357.640
Adquisiciones	-	16.319.215	-	801.611.131	5.891,00	817.936.237
Retiros	-	(93.119)	-	-	(377.323)	(470.442)
Depreciación	(522.872)	(20.320.961)	(7.186.204)	-	(2.168.749)	(30.198.786)
Diferencia en cambio	189.437	65.261	-	-	86.622	341.320
Valorización	13.982.512	-	-	-	-	13.982.512
Reclasificación	-	-	-	(819.359.726)	-	(819.359.726)
<b>SalDOS Al 31 diciembre de 2021</b>	<b>75.710.522</b>	<b>46.306.495</b>	<b>9.920.009</b>	<b>25.990.243</b>	<b>9.661.486</b>	<b>167.588.755</b>

- c) El movimiento de la depreciación acumulada de los activos fijos al 30 de septiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021, es la siguiente:

**Al 30 de septiembre de 2022**

	Edificios	Equipos	Mejoras a propiedad tomadas en arrendamiento	Otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>SalDOS al 1° de enero 2022</b>	574.586	141.909.502	40.852.124	31.267.527	214.603.739
Depreciación del periodo	300.895	12.145.474	2.927.379	1.605.946	<b>16.979.694</b>
Ventas y/o retiro de periodo	(7.664)	(5.784.653)	-	(4.372.114)	<b>(10.164.431)</b>
Diferencia en conversión	63.811	723.403	-	95.246	<b>882.460</b>
Valorización	(47.815)	-	-	-	<b>(47.815)</b>
Baja venta Itaú Comisionista	(42.086)	-	-	-	<b>(42.086)</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>841.727</b>	<b>148.993.726</b>	<b>43.779.503</b>	<b>28.596.605</b>	<b>222.211.561</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

Al 31 de diciembre de 2021

	Edificios	Equipos	Mejoras a propiedad tomadas en arrendamiento	Otros	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldos al 1° de enero 2021</b>	<b>3.616.998</b>	<b>142.578.629</b>	<b>33.665.920</b>	<b>39.892.209</b>	<b>219.753.756</b>
Depreciación del periodo (Nota 32c)	522.872	20.320.961	7.186.204	2.168.749	30.198.786
Ventas y/o retiro de periodo	-	(21.784.007)	-	(10.906.707)	(32.690.714)
Diferencia en conversión	30.256	793.919	-	113.276	937.451
Reclasificaciones	(3.595.540)	-	-	-	(3.595.540)
<b>Saldos al 31 de diciembre 2021</b>	<b>574.586</b>	<b>141.909.502</b>	<b>40.852.124</b>	<b>31.267.527</b>	<b>214.603.739</b>

El Banco y sus subsidiarias no tienen ninguna restricción sobre los activos fijos al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021. Adicionalmente, el activo fijo no ha sido entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones. Por otra parte, no existen importes adeudados de activo fijo por el Banco a las fechas señaladas anteriormente.

**NOTA 11 – ACTIVOS POR DERECHO DE USO, NETO**

a) La composición del rubro a 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Al 30 de septiembre de 2022

<u>Concepto</u>	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Activo por derecho de uso inmuebles	144.893.971	(68.840.282)	76.053.689
Activo por derecho de uso vehículos	501.762	(501.762)	-
<b>Sub Totales</b>	<b>145.395.733</b>	<b>(69.342.044)</b>	<b>76.053.689</b>

Al 31 de diciembre de 2021

<u>Concepto</u>	Años de vida útil	Saldo bruto final	Depreciación y deterioro acumulado	Saldo Neto Final
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Activo por derecho de uso inmuebles	1-10	156.153.267	(62.225.614)	93.927.653
Activo por derecho de uso vehículos	3	723.215	(539.336)	183.879
<b>Sub Totales</b>		<b>156.876.482</b>	<b>(62.764.950)</b>	<b>94.111.532</b>

b) El movimiento del saldo neto de los activos por derecho de uso al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, respectivamente, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

	Inmuebles	Vehículos	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldos al 1° de enero de 2022</b>	<b>93.927.653</b>	<b>183.879</b>	<b>94.111.532</b>
Reajustes	(3.120.555)	(29.478)	(3.150.033)
Diferencia en cambio	60.168	-	60.168
Depreciación	(14.813.577)	(154.401)	(14.967.978)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>76.053.689</b>	<b>-</b>	<b>76.053.689</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Al 31 diciembre de 2021**

	Inmuebles	Vehículos	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldos al 1° de enero de 2021</b>	<b>116.646.292</b>	<b>490.393</b>	<b>117.136.685</b>
Altas por nuevos contratos	3.112.393	-	<b>3.112.393</b>
Reajustes	(1.426.357)	(28.855)	<b>(1.455.212)</b>
Diferencia en cambio	100.523		<b>100.523</b>
Depreciación (Nota 32c)	(24.505.198)	(277.659)	<b>(24.782.857)</b>
<b>Saldo Al 31 diciembre de 2021</b>	<b>93.927.653</b>	<b>183.879</b>	<b>94.111.532</b>

c) El movimiento de la depreciación acumulada de los activos por derecho de uso al 30 de septiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021 es la siguiente:

**Al 30 de septiembre de 2022**

	Inmuebles	Vehículos	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldos al 1° de enero 2022</b>	<b>62.225.614</b>	<b>539.336</b>	62.764.950
Gasto de depreciación	14.813.577	154.401	14.967.978
Diferencia en cambio	125.974		125.974
Bajas	(8.324.883)	(191.975)	(8.516.858)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>68.840.282</b>	<b>501.762</b>	<b>69.342.044</b>

**Al 31 diciembre de 2021**

	Inmuebles	Vehículos	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldos al 1° de enero de 2021</b>	<b>45.243.979</b>	<b>339.911</b>	45.583.890
Depreciación del periodo (Nota 32c)	24.505.198	277.659	24.782.857
Baja de activo por derecho a uso	67.066		67.066
Diferencia en conversión	(7.590.629)	(78.234)	(7.668.863)
<b>Saldos Al 31 diciembre de 2021</b>	<b>62.225.614</b>	<b>539.336</b>	<b>62.764.950</b>

**NOTA 12 - PROPIEDADES DE INVERSIÓN**

a) Saldos propiedades de inversión

A continuación, los saldos de las propiedades de inversión:

**Al 30 de septiembre de 2022**

<b>Concepto</b>	Saldo bruto final	Saldo neto final
	MCOP\$	MCOP\$
Edificios y terrenos	20.611.012	20.611.012
<b>Totales</b>	<b>20.611.012</b>	<b>20.611.012</b>

**Al 31 de diciembre de 2021**

<b>Concepto</b>	Saldo bruto final	Saldo neto final
	MCOP\$	MCOP\$
Edificios y terrenos	9.672.671	9.672.671
<b>Totales</b>	<b>9.672.671</b>	<b>9.672.671</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

b) Movimiento propiedades de inversión

**Al 30 de septiembre de 2022**

<b>Concepto</b>	<b>Saldo bruto final</b>	<b>Saldo neto final</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	9.672.671	9.672.671
Reclasificación de Propiedades y quipo	12.835.968	12.835.968
Venta propiedades de inversión	(1.300.000)	(1.300.000)
Reclasificación ORI a resultado	(1.837.563)	(1.837.563)
Utilidad en venta	1.454.434	1.454.434
Deterioro	(239.318)	(239.318)
Valorización	24.820	24.820
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>20.611.012</b>	<b>20.611.012</b>

**Al 31 de diciembre de 2021**

<b>Concepto</b>	<b>Saldo bruto final</b>	<b>Saldo neto final</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	10.219.374	10.219.374
Valoración propiedades de inversión	(546.703)	(546.703)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>9.672.671</b>	<b>9.672.671</b>

**NOTA 13 - ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA, NETO**

a) La composición del rubro al 30 de septiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021 es el siguiente:

30 de septiembre de 2022

	<b>Años de vida útil</b>	<b>Saldo bruto</b>	<b>Amortización acumulada</b>	<b>Activo neto</b>
		<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Sistema o software de equipos computacionales	3	401.959.977	(228.198.466)	173.761.511
Otros derechos	1	215.000	-	215.000
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>		<b>402.174.977</b>	<b>(228.198.466)</b>	<b>173.976.511</b>

31 de diciembre de 2021

	<b>Años de vida útil</b>	<b>Saldo bruto</b>	<b>Amortización acumulada</b>	<b>Activo neto</b>
		<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Sistema o software de equipos computacionales	3	372.489.691	(202.166.044)	170.323.647
Otros derechos	1	215.000	-	215.000
<b>Saldos al 31 diciembre de 2021</b>		<b>372.704.691</b>	<b>(202.166.044)</b>	<b>170.538.647</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

- b) El movimiento del saldo bruto de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

30 de junio de 2022

	Sistema o software de equipos Computacionales	Relación con clientes	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>170.323.647</b>	<b>215.000</b>	<b>170.538.647</b>
Adquisiciones	29.512.365	-	29.512.365
Amortización (Nota 32c)	(25.932.913)	-	(25.932.913)
Gasto proyectos	(88.703)	-	(88.703)
Diferencia en conversión Panamá	(52.885)	-	(52.885)
<b>Saldos al 30 septiembre de 2022</b>	<b>173.761.511</b>	<b>215.000</b>	<b>173.976.511</b>

31 de diciembre de 2021

	Sistema o software de equipos Computacionales	Relación con clientes	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	<b>173.118.907</b>	<b>215.000</b>	<b>173.333.907</b>
Adquisiciones	37.342.922	-	37.342.922
Amortización (Nota 32c)	(38.109.490)	-	(38.109.490)
Gasto proyectos	(2.060.720)	-	(2.060.720)
Reclasificación a gasto pagado por anticipado	(4.993)	-	(4.993)
Diferencia en conversión Panamá	37.021	-	37.021
<b>Saldos Al 31 diciembre de 2021</b>	<b>170.323.647</b>	<b>215.000</b>	<b>170.538.647</b>

- c) El movimiento de la amortización acumulada y fondo de deterioro de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

**30 de septiembre de 2022**

	Software	Relación con clientes	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>202.166.044</b>	<b>-</b>	<b>202.166.044</b>
Amortización (Nota 32c)	25.932.913	-	25.932.913
Diferencia en conversión	409.557	-	409.557
Reclasificación cuenta	(310.048)	-	(310.048)
<b>Saldo al 30 septiembre de 2022</b>	<b>228.198.466</b>	<b>-</b>	<b>228.198.466</b>

**31 de diciembre de 2021**

	Software	Relación con clientes	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>200.918.471</b>	<b>529.337.225</b>	<b>730.255.696</b>
Amortización (Nota 32c)	38.109.490	-	38.109.490
Diferencia en conversión	1.188.339	-	1.188.339
Baja en cuentas	(38.010.311)	(529.337.225)	(567.347.536)
Reclasificación cuenta	(39.945)	-	(39.945)
<b>Saldo Al 31 diciembre de 2021</b>	<b>202.166.044</b>	<b>-</b>	<b>202.166.044</b>



**NOTA 14 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS**

**a) Impuesto corriente**

**Impuesto sobre la Renta y complementario de ganancia ocasional**

El 14 de septiembre de 2021, fue expedida la Ley 2155 en la cual se adopta normas un conjunto de medidas fiscales orientadas a fortalecer y dar continuidad al gasto social, contribuir a la reactivación económica, generación de empleo y estabilidad fiscal del país.

Dentro de las principales disposiciones se encuentra la modificación de la tarifa del impuesto de renta para sociedades y asimiladas la cual aumenta al 35% a partir del año gravable 2022.

Adicionalmente se incluye un nuevo párrafo al artículo 240 del Estatuto Tributario Nacional, que establece la obligación de liquidar por parte de las instituciones financieras, puntos adicionales al impuesto de renta y complementarios por cuatro años gravables, como se indica a continuación:

<b>Año</b>	<b>Tarifa General</b>	<b>Puntos Adicionales</b>	<b>Tarifa Total</b>
2022 a 2025	35%	3%	38%

Estos puntos adicionales en la tarifa del impuesto de renta sólo son aplicables a las personas jurídicas que, en el año gravable correspondiente, tengan una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT.

Para el trimestre terminado el 30 de septiembre de 2022 no se genera impuesto corriente para el Banco, debido a que está realizando compensación de créditos fiscales y su renta líquida es cero (0) así como el resultado obtenido bajo el sistema de renta presuntiva para este periodo. Al corte de septiembre de 2022, el Banco presenta ganancia ocasional por venta de activos por valor de MCOP\$314.684.

Al 30 septiembre de 2022, el Grupo financiero presenta un total de créditos fiscales por compensar por valor de MCOP\$63.467.919, MCOP\$58.227.183 y MCOP\$221.795.255 originadas durante los años 2014, 2016 y 2017 respectivamente.

El vencimiento de las pérdidas fiscales y los excesos de renta presuntiva es el siguiente:

<b>Vencimiento (Años)</b>	<b>Pérdidas fiscales MCOP\$</b>
2029	221.795.255
Sin vencimiento	58.227.183
Sin vencimiento	63.467.919
<b>Total</b>	<b>343.490.357</b>

El Grupo financiero al cierre de cada ejercicio refleja la provisión de impuestos neta de los impuestos por recuperar en el activo al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la posición neta del activo por impuesto corriente es la siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Impuesto a la renta	6.928.491	13.825.982
Menos:		
Créditos deducibles Autorretenciones	(96.376.591)	(7.780.060)
Anticipos Renta años anteriores	(3.208.084)	(3.114.337)
Pago en Exceso - Saldo a favor año anterior	(84.062.270)	(175.126.164)
Otros	-	(243.528)
<b>Total</b>	<b>(176.718.454)</b>	<b>(172.438.107)</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**b) Resultados por impuestos**

Para la determinación y reconocimiento de los impuestos diferidos las tarifas utilizadas están acordes a lo establecido en la Ley 2155 de 2021 que modificó las tarifas de impuesto de renta para sociedades y los puntos adicionales de impuesto de renta para instituciones financieras a partir de 2022.

El efecto del gasto por impuesto a la renta y diferido durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Gastos por impuestos a la renta:</b>		
Impuesto Renta año corriente	6.928.491	11.923.936
<b>Abono por impuestos diferidos:</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias año corriente	21.699.854	(9.141.726)
<b>(Ingreso) neto a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>28.628.345</b>	<b>2.782.210</b>

**c) Reconciliación de la tasa de Impuesto Efectiva**

A continuación, se indica la reconciliación entre la tasa de impuesto a las ganancias y la tasa efectiva aplicada a la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

Los principales efectos impositivos, de acuerdo a las tasas nominales de impuestos de las entidades que se informan consolidadas, son las siguientes:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>		<b>Al 30 de septiembre de 2021</b>	
		<b>MCOP\$</b>		<b>MCOP\$</b>
<b>Utilidad (pérdida) antes de Impuesto</b>		<b>73.779.453</b>		<b>148.725.910</b>
Impuesto teórico (*)	38%	28.019.452	34%	50.749.232
Diferencias Permanentes	-1,4%	(1.018.355)	0,7%	1.099.804
Diferencias temporarias	2,2%	1.634.504	-30,4%	(45.146.333)
Diferencial de Tasas Reforma Tributaria	0,0%	(7.256)	-2,6%	-3.920.493
<b>Tasa Efectiva - Ingreso por Impuesto de Renta</b>	<b>38,8%</b>	<b>28.628.345</b>	<b>1,87%</b>	<b>2.782.210</b>

(\*) Para todas las entidades del Grupo en el año 2022 la tasa teórica es del 38 % excepto para Itaú Securities que es del 35%, porque no tiene las UVT requeridas para la aplicación de la sobre tasa.

**Precios de transferencia**

Desde el año gravable 2004 los contribuyentes del impuesto de renta y complementarios que hubieren celebrado operaciones con vinculados del exterior, están obligados a determinar para efectos del impuesto de renta y complementarios sus ingresos ordinarios y extraordinarios, sus costos y deducciones, y sus activos y pasivos, considerando para estas operaciones los precios o márgenes de utilidad que pactarían terceros independientes (principio a valores de mercado).

A la fecha, la administración de la Compañía y sus asesores consideran que con base en los resultados del estudio correspondiente al año gravable 2020, no se requerirán provisiones adicionales de impuesto de renta derivados del análisis de precios por 2021, que afecten los resultados del período.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**d) Efecto de impuestos diferidos**

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos presentados en los activos y pasivos del Banco:

<b>Activos por Impuestos diferidos a Resultado</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2022 MCOP\$</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021 MCOP\$</b>
Cartera	25.128.930	34.535.316
Activos Amortizables (software y otros intangibles)	9.930.534	9.269.846
Diferencia de Activos Fijos tributarios y contables	2.851.693	4.541.815
Provisión Bienes Dados en Leasing	41.527	198.915
Otros Activos	1.638.488	4.966.476
Inversiones medidas al costo amortizado y a Valor Razonable con cambios en el ORI	269.783	230.220
Provisiones Bonificaciones Laborales, Prima de Antigüedad y Otras Laborales	29.853.265	34.234.341
Inversiones, Operaciones con Derivados y Repos	92.427	(222.855)
Efecto Arrendamientos IFRS 16	3.372.911	3.720.118
Provisiones administrativas y Otras	29.185.340	32.331.924
Efecto diferencia en cambio	183.696.172	108.022.351
Créditos Fiscales	130.526.335	176.189.841
<b>Total activos por impuestos diferidos</b>	<b>416.587.405</b>	<b>408.018.308</b>

<b>Activos por Impuestos Diferidos a Patrimonio</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2022 MCOP\$</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021 MCOP\$</b>
Títulos de deuda	62.816.854	-
Cobertura Inversión Panamá	61.078.156	-
Actuarial y Beneficios Empleados	17.410.744	-
<b>Total activos diferidos a patrimonio</b>	<b>141.305.754</b>	<b>-</b>
<b>Total activos por impuesto diferidos</b>	<b>557.893.159</b>	<b>408.018.308</b>

<b>Pasivos por Impuestos diferidos a Resultado</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2022 MCOP\$</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021 MCOP\$</b>
Activos Amortizables (software y otros intangibles)	512.087	1.500.073
Otros	18.949.032	23.507.842
Valor de Mercado de Instrumentos	126.076.545	90.574.291
Inversiones en Sociedades	960.332	960.332
Propiedades Planta y Equipo	624.228	225.732
Efecto Arrendamientos IFRS 16	632.779	717.782
<b>Total pasivos</b>	<b>147.755.003</b>	<b>117.486.052</b>

<b>Pasivos por Impuestos diferidos a Patrimonio</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2022 MCOP\$</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021 MCOP\$</b>
Inversiones financieras y coberturas	3.197.428	(67.297.247)
Valorizaciones de activos	17.779.820	20.961.057
Actuarial y beneficios empleados LP	-	(19.635.447)
<b>Total pasivos patrimonio</b>	<b>20.977.248</b>	<b>(65.971.637)</b>
<b>Total pasivos por impuesto diferidos</b>	<b>168.732.251</b>	<b>51.514.415</b>
<b>Total Activo Diferido, Neto</b>	<b>389.160.908</b>	<b>356.503.893</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**e) Movimiento, impuestos diferidos**

A continuación, el movimiento de los impuestos para al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

Activo por impuestos diferidos

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Saldo al 1 de enero de</b>	<b>408.018.308</b>	<b>297.600.730</b>
Ingreso con efecto en resultados	8.569.097	75.624.697
Ingreso con efecto en el ORI	141.305.754	-
<b>Saldo al 30 de septiembre</b>	<b>557.893.159</b>	<b>373.225.427</b>

Pasivo por impuestos diferidos

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Saldo al 1 de enero de</b>	<b>51.514.415</b>	<b>26.318.985</b>
Cargo con efecto en resultados	30.268.951	66.482.971
Cargo (Ingreso) con efecto en el ORI	86.948.885	(51.684.516)
<b>Saldo al 30 de septiembre</b>	<b>168.732.251</b>	<b>41.117.440</b>

**NOTA 15 - ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

A continuación, el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta, que en su mayoría son activos recibidos en dación en pago o restituidos.

Para estos activos se espera completar la venta en un período inferior a un año desde el momento de su adjudicación:

a) Saldo de los activos no corrientes mantenidos para la venta

<b>Concepto</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>		
	<b>Saldo bruto final</b>	<b>Deterioro acumulada</b>	<b>Saldo neto final</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Inmuebles	14.525.031	-	14.525.031
Vehículos	2.993.959	-	2.993.959
Otros	294.800	-	294.800
<b>Totales</b>	<b>17.813.790</b>	<b>-</b>	<b>17.813.790</b>

<b>Concepto</b>	<b>Al 31 diciembre de 2021</b>		
	<b>Saldo bruto final</b>	<b>Deterioro acumulada</b>	<b>Saldo neto final</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Inmuebles	32.607.731	-	32.607.731
Vehículos	1.656.404	-	1.656.404
<b>Totales</b>	<b>34.264.135</b>	<b>-</b>	<b>34.264.135</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

b) Movimiento neto

**A 30 de septiembre de 2022**

	<b>Bienes inmuebles</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>32.607.731</b>	<b>1.656.404</b>	-	34.264.135
Adquisiciones	13.939.300	5.894.298	259.076	<b>20.092.674</b>
Retiros	(5.650.258)	(8.052.382)	(14.273.781)	<b>(27.976.421)</b>
Provisión (recuperación) del periodo	(3.821.140)	125.419	12.441.953	<b>8.746.232</b>
Utilidad o pérdida en venta	(8.110.043)	3.321.042	-	<b>(4.789.001)</b>
Reclasificación a otros activos	(14.523.054)	49.178	1.867.552	<b>(12.606.324)</b>
Diferencia en cambio	82.495	-	-	<b>82.495</b>
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>14.525.031</b>	<b>2.993.959</b>	<b>294.800</b>	<b>17.813.790</b>

**A 31 de diciembre de 2021**

	<b>Bienes inmuebles</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	<b>12.548.882</b>	<b>3.802.659</b>	<b>7.709.759</b>	<b>24.061.300</b>
Adquisiciones	47.823.340	7.209.792	-	<b>55.033.132</b>
Retiros	(32.411.975)	(9.460.209)	(10.753.936)	<b>(52.626.120)</b>
Provisión (recuperación) del periodo	3.165.241	(134.267)	2.756.942	<b>5.787.916</b>
Disminución valorización por venta	(5.859.858)	-	-	<b>(5.859.858)</b>
Utilidad en venta	3.000.923	260.974	-	<b>3.261.897</b>
Reclasificación a otros activos	4.266.897	(22.545)	287.235	<b>4.531.587</b>
Diferencia en cambio	74.281	-	-	<b>74.281</b>
<b>Saldos Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>32.607.731</b>	<b>1.656.404</b>	-	<b>34.264.135</b>

c) Movimiento del fondo de deterioro de los activos no corrientes mantenidos para la venta

El movimiento de provisiones de los activos no corrientes mantenidos para la venta a 30 de junio de 2022 y a 31 diciembre de 2021, respectivamente, es el siguiente:

**A 30 de septiembre de 2022**

	<b>Inmuebles</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	-	-	-	-
Reclasificación	(3.821.141)	125.419	12.441.953	<b>8.746.231</b>
Gasto por deterioro	3.821.141	(125.419)	(12.441.953)	<b>(8.746.231)</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	-	-	-	-

**A 31 de diciembre de 2021**

	<b>Inmuebles</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	-	-	-	-
Reclasificación	3.165.241	(134.267)	2.756.942	5.787.916
Gasto por deterioro	(3.165.241)	134.267	(2.756.942)	(5.787.916)
<b>Saldo Al 31 diciembre de 2021</b>	-	-	-	-

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**NOTA 16 - OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

Para el Banco y sus subsidiarias los otros activos no financieros son los gastos pagados por anticipado, los bienes de arte y cultura, los activos diversos que incluyen el valor razonable de las coberturas contables de valor razonable y los cheques impagados los cuales se detallan a continuación:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Gastos pagados por anticipado	68.628.174	62.468.371
Bienes de arte y cultura	9.386.024	10.725.710
Bienes recibidos en dación de pago (a)	94.909.589	91.121.282
Diversos	34.404	15.901
Deterioro bienes recibidos en dación de pago (a)	(71.898.583)	(80.716.600)
Deterioro de Otros Activos	(100.290)	(118.360)
<b>Totales</b>	<b>100.959.318</b>	<b>83.496.304</b>

- (a) Corresponden a los Bienes Recibidos en Dación de Pago que no cumplen con los criterios de reconocimiento de la NIIF 5 “Activos no corrientes mantenidos para la venta”, ya que su enajenación no es altamente probable. Estos activos se deterioran considerando su valor de salida al mercado.

**NOTA 17 - DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES**

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Cuentas corrientes	3.552.577.806	3.812.835.941
Certificados de Depósito a Terminio	8.048.048.270	6.118.974.409
Depósitos de Ahorros	6.645.153.591	9.830.492.636
Bancos Corresponsales	15.616.986	70.046
Depósitos Especiales	42.279.077	34.673.433
Exigibilidades por servicios	162.761.880	179.080.099
<b>Totales</b>	<b>18.466.437.610</b>	<b>19.976.126.564</b>

La tasa promedio para depósitos a término es 5,51% efectiva anual.

**Vencimiento depósitos y exigibilidades**

A continuación, los saldos de los depósitos y exigibilidades por bandas de tiempo para el corte del 30 de septiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021:

**30 de septiembre de 2022**

	<b>Hasta 1 meses</b>	<b>De 1 a 3 meses</b>	<b>De 3 a 6 meses</b>	<b>De 6 a 12 meses</b>	<b>De 12 a 36 meses</b>	<b>De 36 a 60 meses</b>	<b>Más de 60 meses</b>	<b>Total</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Cuentas corrientes	3.552.577.806							3.552.577.806
Certificados de Depósito a Terminio	918.422.656	2.063.777.699	1.169.260.637	1.589.999.490	1.953.560.499	50.407.381	102.619.908	8.048.048.270
Depósitos de Ahorros	6.645.153.591							6.645.153.591
Bancos Corresponsales	15.616.986							15.616.986
Depósitos Especiales	42.279.077							42.279.077
Exigibilidades por servicios	162.761.880							162.761.880
<b>Totales</b>	<b>11.336.811.996</b>	<b>2.063.777.699</b>	<b>1.169.260.637</b>	<b>1.589.999.490</b>	<b>1.953.560.499</b>	<b>50.407.381</b>	<b>102.619.908</b>	<b>18.466.437.610</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**31 de diciembre de 2021**

	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 36 meses	De 36 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Cuentas corrientes	3.812.835.941							3.812.835.941
Certificados de Depósito a Terminó	1.076.545.905	1.282.544.626	964.315.652	1.281.041.190	1.142.957.637	264.172.530	107.396.869	6.118.974.409
Depósitos de Ahorros	9.830.492.636							9.830.492.636
Bancos Corresponsales	70.046							70.046
Depósitos Especiales	34.673.433							34.673.433
Exigibilidades por servicios	179.080.099							179.080.099
<b>Totales</b>	<b>14.933.698.060</b>	<b>1.282.544.626</b>	<b>964.315.652</b>	<b>1.281.041.190</b>	<b>1.142.957.637</b>	<b>264.172.530</b>	<b>107.396.869</b>	<b>19.976.126.564</b>

**NOTA 18 - OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MCOP\$	MCOP\$
Fondos Interbancarios Comprados Ordinarios	-	280.044.333
Operaciones de Reporto o Repo	900.234.900	
Operaciones Simultáneas	210.848.076	1.206.131.898
Compromiso Originados en Posiciones en corto	90.175.433	1.566.899
Pasivo Financiero Arrendamientos (a)	84.081.435	104.832.487
Instrumentos Financieros al Valor Razonable	1.154.965.138	340.822.464
Créditos de Banco y otras Obligaciones financieras (b)	3.386.819.145	2.833.833.418
<b>Totales</b>	<b>5.827.124.127</b>	<b>4.767.231.499</b>

(a) A continuación, se presenta los rubros de pasivos por arrendamiento por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021:

**Al 30 de septiembre de 2022**

	Inmuebles	Vehículos	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>104.625.840</b>	<b>206.647</b>	<b>104.832.487</b>
Gastos por intereses	3.931.656	4.362	3.936.018
Reajustes	(4.879.529)	(29.478)	(4.909.007)
Diferencia en cambio	116.320	-	116.320
Pagos de capital e intereses	(19.722.342)	(172.041)	(19.894.383)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>84.071.945</b>	<b>9.490</b>	<b>84.081.435</b>

**Al 31 diciembre de 2021**

	Inmuebles	Vehículos	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	<b>124.563.168</b>	<b>518.909</b>	<b>125.082.077</b>
Reclasificación a activo financiero por subarriendo	3.020.015	-	3.020.015
Altas por nuevos contratos	3.112.393		3.112.393
Gastos por intereses (Nota 26)	6.731.251	22.464	6.753.715
Reajustes	(1.424.827)	(28.855)	(1.453.682)
Diferencia en cambio	137.721	-	137.721
Pagos de capital e intereses	(31.513.881)	(305.871)	(31.819.752)
<b>Saldo al 31 diciembre de 2021</b>	<b>104.625.840</b>	<b>206.647</b>	<b>104.832.487</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Tasas pasivo por arrendamientos**

A continuación, podemos ver las tasas establecidas para los pasivos por arrendamientos de acuerdo con su temporalidad:

<b>Rango</b>	<b>Tasa promedio Efectiva anual</b>
0-3 años	4,71%
3-7 años	5,59%
7 -10 años	5,97%

(b) Al cierre de los estados financieros al 31 de marzo de 2022 y al 31 diciembre de 2021, la composición de créditos de bancos y otras obligaciones financieras es la siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Bank of America	190.552.276	178.507.005
Bank of Montreal Toronto	266.758.731	352.437.856
Bank of New York	22.484.666	-
Commerzbank A.G.	181.288.530	-
Bank of Nova Scotia Toronto	161.194.017	114.733.388
Bancoldex	100.855.561	104.786.122
Zuercher Kantonalbank	22.866.117	-
Sumitomo Mitsui	145.122.595	149.591.528
Deutsche Bank AG	403.810.701	400.269.364
La Caixa	22.096.128	23.733.998
Banco de comercio exterior	2.820.767	-
Finagro	104.354.903	6.463.680
Findeter - financiera de desarrollo territorial	289.885.631	263.932.453
Banco latinoamericano de export.	388.424.570	299.052.882
Credit Suisse AG	-	79.115.141
IFC	489.259.399	418.573.728
COBANK	277.334.498	245.377.494
Otros bancos	317.710.055	197.258.779
<b>Total</b>	<b>3.386.819.145</b>	<b>2.833.833.418</b>

La tasa promedio de las obligaciones con bancos al 30 de septiembre de 2022 correspondía al 6,74 % efectiva anual y para diciembre de 2021 era 2,18% efectiva anual.

**Obligaciones con bancos según fecha de vencimiento:**

**A 30 de septiembre de 2022**

	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 36 meses	De 36 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Obligaciones financieras</b>	310.822.750	909.304.638	278.643.234	1.335.672.413	310.484.289	169.402.244	72.489.577	<b>3.386.819.145</b>

**A 31 de diciembre de 2021**

	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 36 meses	De 36 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Obligaciones financieras</b>	137.213.782	254.187.713	820.860.553	1.123.068.492	224.016.040	221.420.266	53.066.572	<b>2.833.833.418</b>



**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**NOTA 19 - PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

A 30 de septiembre de 2022 y a 31 diciembre de 2021 el Banco ha registrado los siguientes movimientos en sus provisiones:

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2022</u> <u>MCOP\$</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u> <u>MCOP\$</u>
Nómina por pagar	517.812	461.294
Cesantías	4.774.764	6.169.578
Intereses sobre cesantías	479.246	837.302
Vacaciones	15.163.448	13.739.948
prima legal	4.153.122	1.588.041
Prima extralegal	6.930.495	217.020
Bonificaciones *	31.313.239	35.847.107
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	7.890.174	6.843.551
Provisiones no corrientes por beneficios post-empleo a los empleados (2)	3.574.079	4.598.142
Otros beneficios a los empleados a largo plazo (3)	35.123.424	43.085.704
Cálculo actuarial pensiones de jubilación (2)	116.759.100	127.861.924
Otros beneficios	191	25.974
<b>Totales</b>	<b>226.679.094</b>	<b>241.275.585</b>

\* La disminución de las bonificaciones en el Banco y las filiales se genera principalmente por el pago realizado a los empleados en el mes de marzo de 2022 por valor de MCOP\$27.465.761.

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2022</u> <u>MCOP\$</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u> <u>MCOP\$</u>
Beneficios a los empleados a corto plazo (1)	71.222.491	65.729.815
Beneficios post-empleo (2)	120.333.179	132.460.066
Otros beneficios a los empleados a largo plazo (3)	35.123.424	43.085.704
<b>Total</b>	<b>226.679.094</b>	<b>241.275.585</b>

**Movimiento de las provisiones por beneficios a los empleados por pensiones de jubilación y provisiones no corrientes (2) y (3)**

**A 30 de septiembre de 2022 y a 31 diciembre de 2021**

	<u>Al 30 de septiembre de</u> <u>2022</u> <u>MCOP\$</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2021</u> <u>MCOP\$</u>
<b>Saldos al inicio del periodo</b>	175.545.770	201.231.849
Provisiones constituidas	(4.720.202)	(5.011.202)
Utilizaciones	(15.368.965)	(20.674.877)
<b>Saldos al final del periodo</b>	<b>155.456.603</b>	<b>175.545.770</b>

Los beneficios a los empleados son todas las formas de contraprestación concedidas por la entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados o por indemnizaciones por cese.

**(1) Beneficios a los empleados a corto plazo**

Son beneficios (diferentes de las indemnizaciones por cese) que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del período anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados. Dichos beneficios son: vacaciones, intereses de cesantías, prima legal prima extralegal y bonificaciones.

**Beneficios post-empleo**

Son beneficios (diferentes de las indemnizaciones por cese y beneficios a los empleados a corto plazo) que se pagan después de completar su período de empleo. Estos planes de beneficios post-empleo son acuerdos, formales o informales, en los que el Banco se compromete a suministrar beneficios a uno o más empleados tras la terminación de su período de empleo. Los citados planes se pueden clasificar como a) planes de aportaciones definidas o b) planes de beneficios definidos, según la esencia económica que se derive de los principales términos y condiciones contenidos en ellos.

Los beneficios post empleo comprenden:

	<b>Beneficio</b>	<b>Calculo Actuarial</b>	<b>Activos del Plan</b>	<b>Descripción</b>	<b>Efecto en Pasivo bajo NIC 19</b>
Plan de Pensiones	Planes de beneficios definidos	SI	N/A	Renta Vitalicia basada en el salario promedio del último año y sujeto a un pago mínimo equivalente a un salario mínimo mensual y a un máximo de 25 salarios mínimos mensuales.	Resultados: Servicio, costo e intereses OCI: Resultado del cálculo actuarial
Plan de Cesantía Régimen Anterior	Planes de beneficios definidos	SI	N/A	Corresponde al pago de monto fijo en pesos al momento de retiro por jubilación.	Resultados: Servicio, costo e intereses OCI: Resultado del cálculo actuarial
Plan de Bonificación de Retiro	Planes de beneficios definidos	SI	N/A	El beneficio es pagadero en caso de invalidez, muerte, renuncia voluntaria o despido por parte de la Compañía (con o sin justificación) y jubilación. El beneficio es equivalente a un mes de salario, corregido por la aplicación del factor de cesantías (definido como la suma de 12 salarios básicos más los pagos adicionales que no constituyen salario, sobre 12 salarios básicos), por año de servicio y fracción correspondiente, desde el 1 de enero de 1963. Para empleados con prestación de servicios previa a dicha fecha, existe un valor fijo del pago por cesantías el cual es adicional al beneficio mencionado previamente.	Resultados: Servicio, costo e intereses  OCI: Resultado del cálculo actuarial

**Financiamiento:** Las obligaciones por beneficio definido (a) fueron calculadas utilizando el Método de Crédito Unitario Proyectado. Las obligaciones y gastos cambiarán en el futuro como resultado de cambios futuros en los métodos actuariales y supuestos, información de los participantes. Provisiones del plan y leyes aplicables, o como resultado de futuras ganancias y pérdidas. Ninguno de estos cambios ha sido anticipado en este momento, pero serán reflejados en futuras valuaciones actuariales.

● **Supuestos utilizados**

Los principales supuestos utilizados para efectos de la valoración se presentan a continuación:

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Resumen de hipótesis económicas:**

	Cesantías	Bonificación Retiro	Pensión
<b>Hipótesis y fechas</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Tasa de descuento 2022/ 2023 y siguientes	5,75/5,0	7,5/7,0	7,5/6,75
Tasa de incremento salarial 2022/ 2023/2024 y siguientes	7,7/6,2/5,5	-	-
Tasa de crecimiento del beneficio inicio 2022/2023/2024 y siguientes	-	7,2/5,7/5,0	-
Tasa de crecimiento de las pensiones	-	-	5,5/3,7/3
Tasa de inflación 2022/ 2023 y siguientes	5,2/3,7/3,0	3,7/3,0	5,5/3,7/3

**Análisis de sensibilidad**

	Base	Aumento 0,5% tasa de descuento	Disminución 0,5 tasa de descuento	Aumento 0,5% Inc Salarial/ pensión	Disminución 0,5% Inc Salarial/ pensión
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Cesantías	1.345.793	1.395.228	1.432.466	1.461.230	1.366.903
Bonificación Retiro	3.263.740	3.042.281	3.339.667	3.341.773	3.039.147
Pensión	127.861.924	122.342.634	133.229.302	133.714.108	121.858.816

• **Movimiento producido**

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MCOP\$	MCOP\$
<b>Saldo inicial</b>	132.460.066	156.478.430
Costo por Servicios Actual (Nota 33a)	299.571	516.174
Costo Neto por Intereses (Nota 33a)	7.233.040	8.097.777
(Ganancias) Pérdidas actuariales	(7.045.885)	(16.741.998)
Ajuste costo periodos anteriores	(932.433)	
Beneficios pagados	(11.681.181)	(15.890.317)
<b>Total</b>	<b>120.333.178</b>	<b>132.460.066</b>

**Otros beneficios Prima de antigüedad**

- **Descripción:** Consiste en el pago anual de cierta cantidad de días de salario en el mes en que el empleado cumple años de servicio.

**Financiamiento:** Las obligaciones por beneficio definido (a) fueron calculadas utilizando el Método de Crédito Unitario Proyectado. Las obligaciones y gastos cambiarán en el futuro como resultado de cambios futuros en los métodos actuariales y supuestos, información de los participantes. Provisiones del plan y leyes aplicables, o como resultado de futuras ganancias y pérdidas. Ninguno de estos cambios ha sido anticipado en este momento, pero serán reflejados en futuras valuaciones actuariales.

**Supuestos utilizados**

Los principales supuestos utilizados para efectos de la valoración se presentan a continuación:

Resumen de hipótesis económicas:

<b>Hipótesis y fechas</b>	<b>%</b>
Tasa de descuento 2022/ 2023 y siguientes	7,0/6,25
Tasa de incremento salarial 2022/ 2023 y siguientes	7,7/6,2/5,5
Tasa de inflación 2020/ 2021 y siguientes	3,7/3,0

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

• **Supuestos actuariales significativos y análisis de sensibilidad**

<b>AI 31 de diciembre de 2021</b>				
<b>Análisis de sensibilidad (b)</b>				
<b>Obligaciones por Beneficio Definido (a)</b>	<b>Base</b>	<b>Variaciones</b>	<b>Nuevo escenario (c)</b>	<b>MCOP\$</b>
				<b>43.085.704</b>
<b>Tasa de descuento</b>	7,00%	Aumento de 0.5%	7,0/6,25	41.725.354
	7,00%	Reducción de 0.5%	7,0/6,25	44.536.479
<b>Incremento salarial</b>	7,70%	Aumento de 0.5%	7,7/6,2/5,5	44.538.734
	7,70%	Reducción de 0.5%	7,7/6,2/5,5	41.710.439
<b>Tabla de mortalidad</b>	RV-08	Incremento un año la esperanza de vida	RV-08	-

• **Movimiento producido**

	<b>AI 30 de septiembre de 2022</b>	<b>AI 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Saldo Inicial</b>	43.085.704	44.753.419
Costo por servicios actual (Nota 33a)	2.329.827	5.116.800
Costo neto por Intereses (Nota 33a)	1.651.062	2.123.051
(Ganancias) pérdidas actuariales	-	(4.123.007)
Beneficios pagados	(3.687.784)	-
Ajuste costo periodos anteriores	(8.255.384)	(4.784.560)
<b>Total</b>	<b>35.123.425</b>	<b>43.085.704</b>

a) A continuación, se presenta el detalle de los pagos futuros estimados para el 2022 y siguientes:

	<b>Plan Pensiones</b>	<b>Cesantías Retroactivas</b>	<b>Prima de antigüedad</b>	<b>Bonificación Retiro</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Pagos esperados futuros</b>				
Año fiscal 2022	11.722.281	498.793	5.602.761	486.641
Año fiscal 2023	11.539.383	343.125	5.489.211	239.100
Año fiscal 2024	11.460.991	149.590	4.184.543	178.755
Año fiscal 2025	11.344.162	70.420	3.998.141	184.112
Año fiscal 2026	11.186.856	6.121	4.829.332	175.253
Para los años fiscales 2027 a 2031	52.708.898	429.360	23.217.719	1.077.514

**NOTA 20 - OTRAS PROVISIONES**

Las provisiones que se muestran en el pasivo al 30 de septiembre de 2022 y a 31 diciembre de 2021 corresponden a las siguientes:

	<b>AI 30 de septiembre de 2022</b>	<b>AI 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Contribuciones y Afiliaciones	5.486.120	4.611.573
Mantenimiento y reparaciones	85.098	6.140
Otras entidades administrativas	1.776.317	1.363.022
Indemnizaciones laborales	30.611.880	44.405.908
Demandas Laborales (Nota 21)	7.598.668	6.690.071
Litigios en procesos ejecutivos (Nota 21)	1.846.666	2.205.797
Otros litigios en procesos administrativos (Nota 21)	156.248	156.248
Contingencias seguridad social	20.314.363	21.792.595
Provisión sobre contingencias NIIF 9 (a) Nota 8	41.328.404	44.682.249
Programa de lealtad (Nota 9b)	9.795.476	6.661.208
Otras Provisiones	22.003.280	36.251.867
<b>Totales</b>	<b>141.002.520</b>	<b>168.826.678</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

- a) Para el mes de septiembre de 2022 se reconoce una provisión sobre créditos contingentes por la aplicación en de la NIIF 9 por un valor de MCOP\$ 41.328.404 y para 31 de diciembre de 2021 de MCOP\$ 44.682.249.

**NOTA 21 - CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

A 30 de septiembre de 2022 y a 31 diciembre de 2021 la composición del rubro es la siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022 MCOP\$</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021 MCOP\$</b>
Comisiones y Honorarios	2.536.980	6.261.108
Costos y gastos por pagar	52.839	51.584
Impuestos	16.357.977	10.360.764
Dividendos y Excedentes	805.681	808.284
Contribuciones y Afiliaciones	6.182.354	5.297.060
Prometientes compradores	5.379.927	7.950.329
Proveedores y servicios por pagar	58.063.198	50.837.442
Retenciones y aportes laborales	25.413.440	25.028.458
Proceso de Titularización	13.574	20.608
Acreedores varios	376,00	100,00
Compensación tarjeta electrón	13.927.555	20.282.216
Seguros	20.913.517	34.419.605
Bonos de paz	3.731.114	3.731.114
Bono regalo	9.071.297	13.703.734
Pago automático PSE	3.653.700	9.772.217
Cheques expedidos no cobrados	16.501.793	15.733.241
Pagos y desembolsos cartera	24.967.324	31.600.935
Canales electrónicos	995.130	103.044
Saldos a favor VISA	1.291.441	1.300.430
Saldos a favor Master	1.047.249	1.127.787
Pagos y consignaciones	6.979.084	15.948.876
Embargos por pagar	1.281	50.820
Derivados	3.883,00	48.531
Cuentas por pagar moneda extranjera	11.417.343	7.438.924
Diversas	83.766.954	66.576.900
<b>Totales</b>	<b>313.075.011</b>	<b>328.454.111</b>

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES**

**a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:**

El Banco mantiene registrados en cuentas de orden fuera de balance, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

La relación anterior incluye sólo los saldos más importantes.

	<b>Al 30 de septiembre de 2022 MCOP\$</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021 MCOP\$</b>
<b>CREDITOS CONTINGENTES</b>		
Avales y fianzas	391.150.852	398.765.847
Cartas de créditos documentarias emitidas	83.949.077	49.796.258
Boletas de garantía	2.851.976.540	2.205.577.247
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	2.951.001.510	3.063.887.545
Otros compromisos de crédito	648.993.882	863.717.231
<b>Totales</b>	<b>6.927.071.861</b>	<b>6.581.744.128</b>

## Juicios pendientes

### Itaú CorpBanca Colombia S. A. y sus filiales

El banco y sus filiales afrontan procesos en contra de tipo civil, laboral y administrativo. Dentro de los 236 procesos civiles y administrativos existentes 157 corresponden a operaciones bancarias y fiduciarias y 79 se derivan de la condición de propietarios de los activos dados en leasing. Las pretensiones ascienden a MCOP\$ 147.746.445. De tal grupo de procesos se considera que en 12 de ellos la probabilidad de pérdida es eventual, 181 procesos remota y 43 con calificación probable. Las Provisiones de los procesos con calificación probable atendiendo los requerimientos de la NIC 37 son de MCOP\$2.002.914 al 30 de septiembre de 2022 y MCOP\$2.362.045.065 al 31 de diciembre de 2021.

Entre estos últimos existe una acción popular que afecta en común el sector financiero desde el año 2010, no se presentaron procesos judiciales, fallos adversos o reclamaciones judiciales que, por su cuantía, puedan afectar materialmente la situación patrimonial del Banco. Los procesos o trámites legales, comunes a la mayoría del sector financiero, se resolverán no necesariamente en el ejercicio 2022, sino posiblemente en años posteriores. Particularmente por las ventas de cartera efectuadas por Itaú CorpBanca Colombia, que lo diferencian en su situación particular frente a otros bancos demandados, es difícil de cuantificar el estado de estos procesos o actuaciones y no es posible dimensionar sus implicaciones financieras.

Existen 264 procesos laborales con un monto de pretensiones de MCOP\$23.286.925 los cuales al 30 septiembre de 2022 se encuentran provisionados por MCOP\$7.598.668, equivalente al 33%. De éstos 84 procesos tienen calificación probable y 180 con calificación remota y al 31 de diciembre de 2021 MCOP\$6.690.071, equivalente al 36%. De éstos, 66 procesos tienen calificación probable y 167 con calificación remota.

## NOTA 22 -TÍTULOS EMITIDOS

El Banco valora los bonos emitidos al costo amortizado, mediante el método de tasa efectiva incluyendo todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que forman parte de la tasa de interés efectiva.

A 30 de septiembre de 2022 y a 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Instrumentos de deuda emitidos</b>		
Bonos corrientes	2.648.290.181	2.769.986.092
Bonos subordinados	1.037.095.013	937.056.373
<b>Subtotal</b>	<b>3.685.385.194</b>	<b>3.707.042.465</b>

Al 30 de septiembre de 2022 y de 2021 se han generado intereses de los bonos por MCOP\$243.516.602 y MCOP\$154.767.154 respectivamente (Nota 27).

## Emisiones de bonos

### Emisión 1

Para el mes de junio de 2021 el Banco realizó emisión de bonos por valor de MCOP\$300.394.000 con las siguientes condiciones:

	<b>Emisión</b>	<b>Fecha de emisión</b>	<b>Fecha de Vencimiento</b>	<b>Modalidad de pago</b>	<b>Tasa cupón</b>
	<b>MCOP\$</b>				
Bonos Ordinarios Tasa Fija	157.310.000	29/06/2021	29/06/2024	TV	1,76EA
Bonos Ordinarios IBR	143.084.000	29/06/2021	29/06/2031	TV	3,72EA
<b>Total emisión</b>	<b>300.394.000</b>				

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

A continuación, los vencimientos, tasas y los costos de estructuración que se generaron producto de las emisiones de los bonos emitidos al 30 de septiembre de 2022:

a) Bonos corrientes

	<b>Fecha</b>	<b>Monto emisión MCOP\$</b>	<b>Costo incremental MCOP\$</b>	<b>Tasa</b>
BITU5189C048	22/11/2018	262.295.483	-	2,91%
BITU4189C060	21/06/2018	151.548.837	11.010	3,19%
BITU9208B036	29/09/2020	134.150.649	25.463	1,28%
BITU6199C060	21/05/2019	189.556.970	32.379	2,86%
BITU0219C036	29/06/2021	157.341.350	55.059	6,01%
BITU719SA060	16/10/2019	172.901.321	40.270	5,92%
BITU820SA060	27/02/2020	148.944.116	42.406	5,87%
BITU920SA060	29/09/2020	165.886.763	59.187	4,74%
BITU2169C120	10/08/2016	104.794.380	-	3,94%
BITU7199C084	16/10/2019	51.208.915	17.048	2,28%
BITU7199C120	16/10/2019	132.425.486	54.034	2,76%
BITU8207U120	27/02/2020	415.338.985	155.993	2,71%
BITU0219C120	29/06/2021	143.092.203	75.119	6,01%
BITU2169C180	10/08/2016	195.641.814	-	4,20%
BITU3169C180	23/11/2016	223.162.909	-	4,20%
<b>Total bonos corrientes</b>		<b>2.648.290.181</b>	<b>567.968</b>	

b) Bonos subordinados

	<b>Fecha</b>	<b>Monto emisión MCOP\$</b>	<b>Costo incremental MCOP\$</b>	<b>Tasa</b>
BBSA1139AS10	07/02/2023	106.250.385	-	3,89%
BBSA1139AS15	07/02/2028	781.661.257	-	4,00%
US05968TAB17	15/03/2024	149.183.371	971.690	4,52%
<b>Total bonos subordinados</b>		<b>1.037.095.013</b>	<b>971.690</b>	

Las deudas clasificadas como corto plazo son aquellas que constituyen obligaciones a la vista o que vencerán en un plazo igual o inferior a un año. Todas las otras deudas son clasificadas como de largo plazo. El detalle es el siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>		
	<b>Largo Plazo MCOP\$</b>	<b>Corto Plazo MC\$</b>	<b>Total MCOP\$</b>
Bonos corrientes	2.234.445.862	413.844.319	2.648.290.181
Bonos subordinados	930.844.628	106.250.385	1.037.095.013
<b>Instrumentos de deuda emitidos</b>	<b>3.165.290.490</b>	<b>520.094.704</b>	<b>3.685.385.194</b>
	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>		
	<b>Largo Plazo MCOP\$</b>	<b>Corto Plazo MCOP\$</b>	<b>Total MCOP\$</b>
Bonos corrientes	2.345.176.397	424.809.696	2.769.986.093
Bonos subordinados	937.056.372	-	937.056.372
<b>Instrumentos de deuda emitidos</b>	<b>3.282.232.769</b>	<b>424.809.696</b>	<b>3.707.042.465</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

A continuación, se muestra mayor detalle por cada instrumento de deuda, de acuerdo con sus saldos a 30 de septiembre de 2022 y a 31 de diciembre de 2021:

**a) Bonos corrientes**

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Tasa fija	903.071.185	651.749.925
UVR	-	381.579.903
IBR	134.150.649	134.071.039
IPC	1.611.068.347	1.602.585.225
<b>Total bonos</b>	<b>2.648.290.181</b>	<b>2.769.986.092</b>

**b) Bonos subordinados**

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Serie AS10	106.250.385	105.416.695
Serie AS15	149.183.371	148.012.999
Serie B en USD	781.661.257	683.626.679
<b>Total bonos subordinados</b>	<b>1.037.095.013</b>	<b>937.056.373</b>

A 30 de septiembre de 2022 y a 31 de diciembre de 2021, el Banco no ha tenido incumplimiento de capital, interés u otros incumplimientos respecto de sus instrumentos de deuda.

**NOTA 23 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

En este rubro se reconocen los ingresos recibidos por anticipado y los otros pasivos que no fueron reconocidos en otras cuentas.

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Ingresos anticipados	16.753.937	19.856.832
Abonos diferidos	269.434	-
Abonos por aplicar	10.090.982	5.258.562
Garantía Colateral moneda extranjera	279.065.451	186.643.625
Sobrantes en caja	23.134	8.725
Sobrantes encaje	-	10
Otros	219.889	239.272
<b>Totales</b>	<b>306.422.827</b>	<b>212.007.026</b>



**NOTA 24 - PATRIMONIO**

Durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y el 31 diciembre de 2021 las acciones emitidas y completamente pagadas (754.806.213) no han tenido variación.

**a. Compra y venta de acciones propia emisión**

A 30 de septiembre de 2022 y a 31 diciembre de 2021 no existieron operaciones de compra y venta de acciones de propia emisión.

**b. Acciones suscritas y pagadas**

A 30 de septiembre de 2022 y a 31 diciembre de 2021, el capital pagado del Banco está representado por 754.806.213 acciones ordinarias suscritas y pagadas, Valor nominal COP\$525,11, por un total de COP\$396.356.291.

**c. Distribución de utilidades**

Para el período terminado el 30 de septiembre de 2022 y a 31 diciembre de 2021, no existieron distribuciones de utilidades.

**d. Principales accionistas**

A continuación, la composición accionaria del Banco:

	<b>Acciones Ordinarias</b>			
	<b>N° Acciones</b>	<b>Año 2022</b>		<b>% participación</b>
<b>Valor Nominal</b>				
Corpbanca Chile	716.990.804	525,11	376.499.041	94,99%
Itau colombia Holding SAS *	33.752.474	525,11	17.723.762	4,47%
Accionistas minoritarios	4.062.935	525,11	2.133.488	0,54%
<b>Total</b>	<b>754.806.213</b>		<b>396.356.291</b>	<b>100%</b>

\* El 22 de febrero de 2022 se modificó la composición accionaria de Itaú CorpBanca Colombia S.A. como resultado de la adquisición de la totalidad de las acciones de CG Financial Colombia S.A.S., CorpGroup Interhold SpA y CorpGroup Banking S.A. por parte de Itaú Corpbanca (Chile) e Itaú Holding Colombia S.A.S.

	<b>Acciones Ordinarias</b>			
	<b>N° Acciones</b>	<b>Año 2021</b>		<b>% participación</b>
<b>Valor Nominal</b>				
CorpBanca Chile	657.436.594	525,11	345.226.531	87,10%
CG Financial Colombia S. A. S.	62.520.726	525,11	32.830.258	8,28%
Inversiones CorpGroup Interhold Limitada	15.748.594	525,11	8.269.744	2,09%
Corp Group Banking S. A.	15.037.364	525,11	7.896.270	1,99%
Accionistas minoritarios	4.062.935	525,11	2.133.488	0,54%
<b>Total</b>	<b>754.806.213</b>		<b>396.356.291</b>	<b>100%</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**e. Utilidad diluida y utilidad básica**

A 30 de septiembre de 2022 y a 31 diciembre de 2021 la composición del resultado diluido y el resultado básico es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022		Al 30 de septiembre de 2021	
	No acciones ponderadas	Monto MCOP\$	No acciones ponderadas	Monto MCOP\$
<b>Beneficio básico por acción</b>				
Resultado neto del ejercicio	-	45.010.144	-	145.889.747
Número medio ponderado de acciones en circulación	754.806.213	-	754.806.213	-
Conversión asumida de deuda convertible	-	-	-	-
Número ajustado de acciones	754.806.213	-	754.806.213	-
<b>Resultado básico por acción (COP\$)</b>		<b>59,63</b>		<b>193,28</b>

**a. Cuentas de valoración**

**Reserva por prima en colocación de acciones.** Corresponden a los valores generados por mayores importes pagado por los accionistas sobre el valor nominal de la acción

**Reserva de valor razonable.** Esta incluye los cambios netos acumulados en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta, lo anterior hasta que la inversión es reconocida o exista la necesidad de efectuar provisiones por deterioro.

**Reservas de conversión.** Incluye los efectos de convertir los estados financieros de las sociedades en Panamá, cuya moneda funcional es Dólar Estadounidense, a la moneda de presentación del Banco, siendo esta última Peso Colombiano.

**Reservas cobertura contable flujo de efectivo.** Incluye los efectos de cobertura sobre exposición a la variación de los flujos de efectivo que se atribuye a un riesgo particular asociado con un activo y/o pasivo reconocidos, los cuales pueden afectar al resultado del período.

**Reservas cobertura contable inversión el exterior.** Corresponde a los ajustes por coberturas de inversión neta de negocio en el extranjero, citada anteriormente.

**Reserva valor patrimonial proporcional.** En esta cuenta se registran las variaciones del patrimonio de las inversiones obligatorias para el giro ordinario del negocio, de acuerdo a la participación.

**Reserva primera aplicación de las NIIF.** En este rubro el banco incluye los efectos de la primera aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

**Reserva ganancias o pérdidas participaciones controladoras.** Se incluyen las utilidades no realizadas de las Subsidiarias del Banco de acuerdo a la participación en cada una de ellas.

**Reservas otras al patrimonio.** Se registran las utilidades no realizadas provenientes de los cálculos actuariales de los beneficios a los empleados.

Registra el valor apropiado de las utilidades líquidas, conforme a disposiciones legales, con el propósito de proteger su patrimonio social.

"Los establecimientos de crédito, sociedades de servicios financieros y sociedades de capitalización deberán constituir una reserva legal que ascenderá por lo menos al cincuenta por ciento (50%) del capital suscrito, formada con el diez por ciento (10%) de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

"Sólo será procedente la reducción de la reserva legal cuando tenga por objeto enjugar pérdidas acumuladas que excedan del monto total de las utilidades obtenidas en el correspondiente ejercicio y de las no distribuidas de ejercicios anteriores o cuando el valor liberado se destine a capitalizar la entidad mediante la distribución de dividendo en acciones." (Artículo 85 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero).

No obstante, el tratamiento contable consagrado para la prima en colocación de acciones, el monto mínimo de la reserva legal (50% del capital suscrito) sólo se entenderá cumplido con las apropiaciones de las utilidades líquidas de cada ejercicio contable.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

Del mismo modo, sólo la apropiación de utilidades líquidas podrá reducirse para enjugar pérdidas que excedan el monto total de las utilidades obtenidas en el correspondiente ejercicio y de las no distribuidas en ejercicios anteriores.

**Reserva ocasional.** Registra los valores apropiados de las utilidades líquidas para fines específicos y justificados, ordenados por la asamblea general de accionistas o junta de socios.

"Las reservas ocasionales que ordene la asamblea sólo serán obligatorias para el ejercicio en el cual se hagan y la misma asamblea podrá cambiar su destinación o distribuir las cuando resulten innecesarias". (Artículo 453 C. de Co., inciso 2).

Se incluyen en esta sección las siguientes reservas:

**Otras reservas.** Corresponde a otras reservas no contempladas en ítems anteriores.

**NOTA 25 - INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

En este rubro encontramos los principales ingresos generados por el desarrollo de las actividades ordinarias del Banco, a continuación, el listado de los principales conceptos:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de				Del 1 de julio al 30 de septiembre de			
	2022		2021		2022		2021	
	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%
Ingresos Financieros Cartera y Leasing Financiero (1)	1.593.862.823	87,1%	1.202.649.517	80,4%	618.221.532	78,8%	404.975.016	92,0%
Ingresos Financieros Operaciones de Mercado Monetario	40.774.878	2,2%	10.322.354	0,7%	22.293.085	2,8%	3.698.648	0,8%
Ingresos Financieros Inversiones Costo Amortizado	96.277.769	5,3%	85.963.734	5,7%	42.780.739	5,5%	25.028.354	5,7%
Valoración Inversiones valor razonable	(66.374.462)	-3,6%	(48.919.604)	-3,3%	(6.993.139)	-0,9%	(6.405.505)	-1,5%
Utilidad en venta de inversiones medidas al valor razonable	(13.563.630)	-0,7%	23.153.606	1,5%	(8.707.969)	-1,1%	(21.300.442)	-4,8%
Valoración Posiciones en Corto	(4.411.144)	-0,2%	(652.056)	0,0%	(4.329.978)	-0,6%	246.119	0,1%
Valoración Derivados y Operaciones de Contado	184.138.613	10,1%	222.642.689	14,9%	121.374.342	15,5%	33.780.353	7,7%
<b>Totales ingresos por operaciones Ordinarias</b>	<b>1.830.704.847</b>		<b>1.495.160.240</b>		<b>784.638.612</b>		<b>440.022.543</b>	

(1) A continuación, el resumen de los ingresos financieros de cartera de créditos y leasing Financiero:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de				Del 1 de julio al 30 de septiembre de			
	2022		2021		2022		2021	
	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%	Ingresos MCOP\$	%
Cartera de créditos comercial	779.180.857	48,9%	497.506.685	41,4%	321.622.037	52,02%	167.893.713	41,46%
Cartera de créditos consumo	446.767.056	28,0%	387.313.697	32,2%	159.445.476	25,79%	130.912.307	32,33%
Cartera de créditos vivienda y leasing habitacional	122.936.766	7,7%	106.108.763	8,8%	44.557.211	7,21%	36.898.471	9,11%
Cartera ordinarios Leasing	244.978.144	15,4%	211.720.372	17,6%	92.596.808	14,98%	69.270.525	17,10%
<b>Total Ingresos Financieros Cartera y Leasing Financiero</b>	<b>1.593.862.823</b>		<b>1.202.649.517</b>		<b>618.221.532</b>		<b>404.975.016</b>	

\* El aumento en los intereses de cartera de créditos al 30 de septiembre de 2022 se genera por el aumento en los saldos medios de la cartera de créditos y el aumento en las tasas de interés.

**NOTA 26 – EGRESO POR INTERESES**

La composición del rubro egresos por intereses de instrumentos financieros medidos al costo amortizado es el siguiente:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Intereses depósitos y exigibilidades	555.357.383	260.245.551	252.237.655	84.732.655
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones financieras	61.266.176	24.369.532	35.309.431	8.920.316
Financieros por operaciones del mercado monetario y otros intereses	19.657.160	(2.159.537)	12.534.536	4.660.219
Intereses pasivo por arrendamientos (Nota 18)	3.936.018	5.269.451	1.239.797	856.599
Intereses bonos (Nota 21)	243.516.602	154.767.154	88.154.976	57.614.789
<b>Totales</b>	<b>883.733.339</b>	<b>442.492.151</b>	<b>389.476.395</b>	<b>156.784.578</b>

\* El aumento en los intereses de los depósitos y en los títulos emitidos al 30 de septiembre de 2022 se genera por el aumento en los saldos medios de las cuentas de ahorro y CDT's y por el aumento en las tasas de interés y en la UVR.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**NOTA 27– DETERIORO CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

A continuación, el gasto por deterioro a 30 de septiembre de 2022 y 2021:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Activos financieros				
Cartera de créditos (*)	249.681.787	295.825.037	86.877.163	83.734.404
Cuentas por cobrar otras cuentas por cobrar (a)	1.766.532	2.993.360	860.751	239.320
<b>Subtotal - -</b>	<b>251.448.319</b>	<b>298.818.397</b>	<b>87.737.914</b>	<b>83.973.724</b>
Activos No Financieros	-	-	-	-
Bienes recibidos en pago y restituidos (b)	(8.746.232)	(5.882.589)	(11.042.851)	1.581.410
Otros activos (c )	-	(64.609)	-	(377.175)
Propiedades de inversión	239.318	379.795	-	379.795
Contingentes	(3.353.845)	730.097	11.842	(1.302.890)
Adeudado bancos	(1.069.551)	469.367	239.466	(80.912)
Inversiones	(50.044)	(168.853)	(430.301)	183.826
Subtotal - -	<b>(12.980.354)</b>	<b>(4.536.792)</b>	<b>(11.221.844)</b>	<b>384.054</b>
<b>Totales</b>	<b>238.467.965</b>	<b>294.281.605</b>	<b>76.516.070</b>	<b>84.357.778</b>

(\*) La evaluación de deterioro de estas partidas se encuentra en las notas relacionadas con: cartera de crédito y operaciones de leasing financiero.

**(a) Cuentas por cobrar**

Corresponde al gasto por deterioro generado por la aplicación del modelo simplificado de la NIIF 9 aplicado a las cuentas por cobrar diversas.

**(b) Activos no corrientes o mantenidos para la venta**

El Banco y sus subsidiarias reconocen una pérdida por deterioro debida a las reducciones iniciales o posteriores del valor del activo hasta el valor razonable menos los costos de venta

**(c) Otros activos**

Corresponde a la provisión estimada de acuerdo a la política del Banco y sus subsidiarias de acuerdo al modelo experto basado en la experiencia en la contabilización de activos como derechos a fideicomisos y depósitos judiciales.

Itaú CorpBanca Colombia S. A. y sus subsidiarias evalúan al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si existiera este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, la entidad estimará el importe recuperable del activo.

**NOTA 28 - INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS, NETOS**

A continuación, el resumen de ingresos y gastos por comisiones y otros servicios, neto para los periodos anuales terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Ingreso Honorarios y comisiones</b>				
Ingreso Comisiones y Honorarios	215.896.767	196.353.696	69.429.863	76.807.004,00
Honorarios y comisiones				
- Servicios bancarios	(78.988.860)	(67.614.013)	(27.258.453)	(25.911.383)
- Programas de fidelización	(20.739.977)	(17.218.620)	(7.306.157)	(5.695.486)
- Asesorías jurídicas y financiera	(35.166.815)	(11.121.217)	(16.149.337)	(6.594.251)
- Otros	(553.989)	(455.754)	(214.708)	(161.866)
<b>Subtotales</b>	<b>(135.449.641)</b>	<b>(96.409.604)</b>	<b>(50.928.655)</b>	<b>(38.362.986)</b>
<b>Total</b>	<b>80.447.126</b>	<b>99.944.092</b>	<b>18.501.208</b>	<b>38.444.018</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**NOTA 29 - OTROS INGRESOS (EGRESOS) OPERACIONALES**

A continuación, la composición de los otros ingresos operacionales para los siguientes periodos

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2022 MCOP\$	2021 MCOP\$	2022 MCOP\$	2021 MCOP\$
Recuperaciones riesgo operativo				
Recuperaciones por seguros – riesgo	219.686	335.423	3.185	3.576
Otros	514.875	471.871	220.261	287.186
<b>Subtotales</b>	<b>734.561</b>	<b>807.294</b>	<b>223.446</b>	<b>290.762</b>
Arrendamientos				
Inmuebles	45.311	44.372	15.768	15.899
Otros	-	59	-	59
<b>Subtotales</b>	<b>45.311</b>	<b>44.431</b>	<b>15.768</b>	<b>15.958</b>
Otros ingresos				
Utilidad venta de cartera	10.609.000	7.333.883	6.329.000	1.846.821
Venta de chequeras	1.201.170	1.301.818	383.853	423.629
Información comercial	-	2.075	-	-
Recobros y recuperaciones (*)	115.797.830	90.729.324	27.132.991	37.204.311
Consortios o uniones temporales	17.429	34.463	6.086	3.016
Indemnizaciones por incumplimientos de contratos	804	300.000	386	300.000
Comisión franquicias	6.715.969	8.659.968	2.436.021	3.632.232
Ingresos Optirent	1.784.754	1.836.728	609.524	801.712
Administración y control de pólizas	19.406.154	16.903.343	6.520.963	6.021.672
Compensación franquicias	1.968.931	923.625	1.084.306	291.508
Ingresos cobertura facturas	1.538.159	3.265.149	1.074.555	1.480.573
Valoración propiedades de inversión	139.605	165.192	-	-
Aprovechamientos	3.199.665	1.629.176	490.945	1.153
Participación convenios seguros	183.598	810.687	1.199	376.199
Ingresos/Gasto por Venta de Propiedades, Planta y Equipo, BRDP y Restituidos	(1.250.508)	3.371.055	(4.307.456)	2.600.325
Otros	13.722.530	8.968.511	4.366.226	1.583.107
<b>Subtotales</b>	<b>175.035.090</b>	<b>146.234.997</b>	<b>46.128.599</b>	<b>56.566.258</b>
<b>Totales</b>	<b>175.814.962</b>	<b>147.086.722</b>	<b>46.367.813</b>	<b>56.872.978</b>

\* Incluye MCOP\$12.847.198 por concepto de reversión de la provisión registrada en el año 2021 por sanción del acto administrativo de la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con los intereses de mora cobrados en exceso en Leasing Habitacional, los cuales fueron registrados sobre la base del pago efectivo realizado durante el primer trimestre del año 2022 como se indica en la Nota 32b. Adicional incluye recuperación por la disminución de los beneficios a los empleados a largo plazo y post- empleo por valor de MCOP\$9.187.817 por acuerdo de salida con empleados.

**NOTA 30 – RESULTADO DERIVADO DE LA POSICIÓN MONETARIA NETA**

Comprende los resultados obtenidos en la compraventa de divisas, las diferencias que surgen al convertir las partidas monetarias en moneda extranjera a la moneda funcional y los procedentes de activos no monetarios en moneda extranjera al momento de su enajenación. El detalle de los resultados de cambio al cierre del ejercicio es el siguiente:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 31 de septiembre de	
	2022 MCOP\$	2021 MCOP\$	2022 MCOP\$	2021 MCOP\$
<b>Resultado neto de cambio monedas extranjeras</b>				
Resultado de cambio neto posición de cambios	(69.485.165)	(101.959.704)	(90.266.211)	(8.583.267)
Otros resultados de cambio	(214)	(21.530)	-	(11.560)
<b>Total</b>	<b>(69.485.379)</b>	<b>(101.981.234)</b>	<b>(90.266.211)</b>	<b>(8.594.827)</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**NOTA 31 - INGRESOS POR DIVIDENDOS TITULOS PARTICIPATIVOS**

A continuación, los ingresos provenientes de dividendos recibidos de las sociedades de apoyo donde el Banco tiene participación, para el 30 septiembre de 2022 y 2021:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Cámara de Riesgo Central de Contraparte		86.946	51.721	-
Redeban		73.424	-	-
ACH	4.023.529	1.919.863	-	-
Credibanco	304.115	256.422	(610)	-
Bolsa de Valores	2.268.856	4.474.342	4	119.578
<b>Total dividendos percibidos</b>	<b>6.756.870</b>	<b>6.702.348</b>	<b>(606)</b>	<b>119.578</b>

**NOTA 32 – OTROS EGRESOS**

A continuación, la composición de los otros gastos para los siguientes periodos

**a) Beneficios a los empleados**

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Remuneración del personal	199.298.491	208.376.676	66.377.832	68.610.354
Calculo actuarial cesantías retroactivas (Nota 19)	349.772	239.946	85.887	70.447
Primas	35.241.042	39.136.424	12.241.319	13.063.051
Calculo actuarial prima de antigüedad (Nota 19)	2.329.827	3.703.391	1.268.718	1.652.567
Indemnización por años de servicio (Nota 19)	1.651.062	1.592.288	704.975	530.762
Indemnizaciones *	62.252.469	19.645.112	(1.950.245)	10.462.524
Pensión de jubilación	227.256	2.937.548	54.703	(880.441)
Calculo actuarial pensión de jubilación (Nota 19)	6.862.544	5.726.983	2.287.514	3.723.778
Bonificaciones	33.376.790	34.222.114	10.837.141	11.916.557
Calculo actuarial bonificación retiro (Nota 19)	320.295	305.925	106.765	101.975
Otros gastos del personal	9.862.808	9.785.463	2.924.239	3.336.850
<b>Totales</b>	<b>351.772.356</b>	<b>325.671.870</b>	<b>94.938.848</b>	<b>112.588.424</b>

\* El aumento se genera principalmente por el proceso de transformación operativa y digital.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**b) Otros gastos**

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Impuestos y tasas</b>				
- Industria y turismo	11.491.857	8.679.174	4.723.509	3.250.436
- IVA deducible de la renta	1.588	20.153	-	6.206
- Otros gravámenes y tasas	82.529.683	63.076.354	29.625.421	21.943.738
<b>Subtotales</b>	<b>94.023.128</b>	<b>71.775.681</b>	<b>34.348.930</b>	<b>25.200.380</b>
<b>Arrendamientos</b>				
- Inmuebles	89.998	265.240	30.044	83.306
- Otros	5.545.967	5.429.445	2.065.304	1.788.663
<b>Subtotales</b>	<b>5.635.965</b>	<b>5.694.685</b>	<b>2.095.348</b>	<b>1.871.969</b>
<b>Seguros</b>				
- Seguros de deposito	47.740.835	45.657.799	14.900.878	15.414.621
- Seguros de vehículos	1.701.021	1.629.039	479.931	424.199
- Costo de reestructuración	6.521.762	6.325.452	2.237.145	2.358.421
<b>Subtotales</b>	<b>55.963.618</b>	<b>53.612.290</b>	<b>17.617.954</b>	<b>18.197.241</b>
<b>Otros gastos.</b>				
- Gastos legales	958	1.228	92	236
- Perdida por siniestros riesgo operativo	5.011.951	2.531.262	1.762.410	1.082.284
- Contribuciones, afiliaciones y transferencias	25.198.317	19.293.312	8.769.531	7.369.478
- Mantenimiento y reparaciones	70.647.638	65.394.879	25.786.943	24.398.532
- Adecuación e instalaciones	1.632.995	2.589.969	774.829	768.667
- Multas y sanciones *	9.991.207	2.895.988	1.512.688	1.913.858
Servicio de aseo y vigilancia	7.417.056	8.816.698	1.670.409	2.854.938
Publicidad y propaganda	10.547.331	12.147.150	4.871.075	4.342.120
Relaciones publicas	103.158	54.903	50.338	19.543
Servicios públicos	4.118.173	4.755.223	1.416.222	1.520.829
Gastos de viaje	769.804	219.159	396.860	117.314
Transporte	6.870.795	7.335.260	2.194.682	2.499.818
Útiles y papelería	1.664.160	1.991.548	505.513	599.387
Devolución intereses acto administrativo	4.871.695	-	-	-
Otros gastos TC	8.386.633	6.150.133	3.037.610	2.183.791
Costos admon tarjetas franquicias y Servibanca	8.899.002	6.584.824	3.216.196	2.327.211
Procesamiento electrónico de datos	35.838.578	35.421.211	11.435.095	11.861.279
Servicios temporales	10.456.851	9.993.639	3.906.010	3.175.357
Gastos de cobranzas	12.459.075	10.010.425	3.803.776	3.606.419
Otros gastos	38.096.449	42.577.327	13.134.283	22.596.746
<b>Subtotales</b>	<b>262.981.826</b>	<b>238.764.138</b>	<b>88.244.562</b>	<b>93.237.817</b>
<b>Totales</b>	<b>418.604.537</b>	<b>369.846.794</b>	<b>142.306.794</b>	<b>138.507.407</b>

\* Incluye MCOP\$5.743.327 por concepto de reclasificación del gasto por sanción del acto administrativo de la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con los intereses de mora cobrados en exceso en Leasing Habitacional.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Gastos por depreciación y amortización**

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones, amortizaciones y deterioro durante el período terminado el 30 septiembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	Del 1 de enero al 30 de septiembre de		Del 1 de julio al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>				
Depreciación del activo fijo (Nota 10)	16.979.694	23.214.320	5.313.120	6.878.360,00
Depreciación del activo por derecho a uso (Nota 11)	14.967.978	17.902.246	4.959.420	6.659.944,00
Amortizaciones de intangibles (Nota 12)	25.932.913	24.777.272	9.118.319	9.331.585,00
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>57.880.585</b>	<b>65.893.838</b>	<b>19.390.859</b>	<b>22.869.889</b>

**NOTA 33 – PARTES RELACIONADAS**

**a) Información del Grupo**

Banco Itaú CorpBanca Colombia S. A. es controlado por Itaú CorpBanca Chile (su casa matriz) la cual la incluye en sus Estados Financieros públicos desde 2012, siendo su controlador final Itaú Unibanco. A continuación, se muestran los porcentajes de participación accionaria:

En relación a las empresas controladas, la malla de negocios relacionados al giro bancario al 30 de septiembre de 2022:

<b>Accionistas - Banco CorpBanca Colombia</b>	<b>% Participación</b>	<b>Accionistas - Banco CorpBanca Chile</b>	<b>% Participación</b>
Itaú CorpBanca Chile	94,99%	Itaú Unibanco	65,62%
Itaú Colombia Holding S.A.S	4,47%	Otros inversionistas	34,38%
Accionistas minoritarios	0,54%		
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>Total</b>	<b>100,00%</b>

**b) Información a revelar sobre transacciones entre partes relacionadas**

En relación a las empresas controladas, la malla de negocios relacionados al giro bancario son los siguientes:

A continuación, se presentan las principales operaciones entre partes relacionadas efectuadas por la entidad relacionada con sus operaciones principales:

**(1) Operaciones con Subsidiarias**

A continuación, las partidas recíprocas con las subsidiarias del Banco:

**A 30 de septiembre de 2022**

	<b>Activo por derecho de uso</b>	<b>Bancos</b>	<b>Depósitos</b>	<b>Pasivo financiero arrendamientos</b>	<b>Overnight</b>
Itaú Securities	-	-	59.086.346	-	-
Itaú Fiduciaria	804.710	-	8.640.839	788.418	-
Itaú Comisionista	985.000	-	7.059.770	879.622	-
Itaú Panamá	172.648	36.924.230	1	154.188	8.949.717



**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

Nombre o razón social	Ingresos		Gastos	
	Arrendamiento	Comisiones y servicios	Arrendamiento	Intereses y comisiones
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Itaú Securities	-	1.028	-	1.984.401
Itaú Fiduciaria	194.176	62.421	-	421.984
Itaú Comisionista	288.542	12.300	-	129.202
Itaú Panamá	73.037	-	-	1.032.910

**A 31 de diciembre de 2021**

	Activo por derecho de uso	Bancos	Depósitos	Pasivo financiero arrendamientos	Overnight
	Itaú Securities	-	-	57.972.311	-
Itaú Fiduciaria	598.318	-	10.099.865	592.575	-
Itaú Comisionista	1.430.162	-	6.901.241	1.301.468	-
Itaú Panamá	349.476	29.908.417	188	314.294	99.573.512

Nombre o razón social	Ingresos		Gastos	
	Arrendamiento	Comisiones y servicios	Arrendamiento	Intereses y comisiones
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Itaú Securities	77.272	476	-	272.695
Itaú Fiduciaria	220.594	83.194	-	412.200
Itaú Comisionista	500.247	15.282	-	242.715
Itaú Panamá	148.098	-	-	380.029

Contrato/Acuerdo/Servicio (indicar las sociedades que suscriben el documento)	Breve descripción del Contrato/Acuerdo/Servicio
Contrato de uso red entre Itaú CorpBanca Colombia S. A. e Itaú Asset Management Colombia S. A.	
Contratos de Arrendamiento entre Itaú CorpBanca S. A. e Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A.	Contratos de arrendamiento sobre las oficinas que Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A. ocupa en Bogotá y Medellín.
Contratos de Arrendamiento entre Itaú CorpBanca S. A. e Itaú Asset Management Colombia S. A.	Contratos de arrendamiento sobre las oficinas que Itaú Asset Management Colombia S. A. ocupa en Bogotá, Cali, Barranquilla y Medellín.
Contratos de Arrendamiento entre Itaú CorpBanca S. A. e Itaú (Panamá) S. A.	Contratos de arrendamiento respecto a las oficinas utilizadas por esta filial en la ciudad de Bogotá.
Contratos de Arrendamiento entre Itaú CorpBanca S. A. e Itaú Corredor de Seguros S. A.	Contratos de arrendamiento respecto a las oficinas ubicadas en la ciudad de Bogotá, Medellín, Cali y Barranquilla
Contrato de servicios uso de red entre Itaú Comisionista de Bolsa (Prestador de la Red) e Itaú Asset Management (Usuario de la Red)	Contrato Servicios Uso de Red
Contrato de servicios uso de red entre Itaú Asset Management (Prestador de la Red) e Itaú Comisionista de Bolsa (Usuario de la Red)	Contrato Servicios Uso de Red
Contrato de Colocación Bonos Banco Itaú CorpBanca Colombia por parte de Itaú Comisionista de Bolsa S. A.	Agente Líder para la Colocación de Bonos de Banco CorpBanca Colombia S. A.
Contrato de Corresponsalía entre Itaú Comisionista de Bolsa e Itaú Casa de Valores Panamá	Itaú Comisionista de Bolsa Presta los servicios de Corresponsal, para el contrato de comisión en dólares de Itaú Casa de Valores Panamá

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

<b>Contrato/Acuerdo/Servicio (indicar las sociedades que suscriben el documento)</b>	<b>Breve descripción del Contrato/Acuerdo/Servicio</b>
Contrato de Corresponsalía entre Itaú Comisionista de Bolsa e Itaú BBA USA Securities INC	Itaú Comisionista de Bolsa Presta los servicios de Corresponsal, para el contrato de comisión en dólares de Itaú BBA USA Securities INC
Itaú Comisionista de Bolsa e Itaú CorpBanca Colombia S. A.	Itaú CorpBanca Colombia Presta el servicio como Miembro Liquidador General de Itaú Comisionista de Bolsa
Contrato de uso red entre Itaú CorpBanca Colombia S. A. (Prestador) e Itaú Comisionista de Bolsa S. A. (Usuario)	Itaú Comisionista usa la red del Banco Itaú CorpBanca para la distribución de sus productos
Contrato de servicios acuerdo IB Agreement entre Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A. e Itaú Unibanco Holding	Itaú Comisionista de Bolsa Colombia reintegra a Brasil los fees por honorarios o comisiones por los servicios prestados por Banca de Inversión amparados por el acuerdo y a su vez Itaú Unibanco Holding reintegra los costos y gastos asociados a la línea de negocio.

**(2) Pago de dividendos filiales a Itaú CorpBanca Colombia**

A 30 de septiembre de 2022 y a 31 de diciembre de 2021, Itaú CorpBanca ha recibido los siguientes dividendos de sus filiales:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Itaú Asset Management Colombia S. A.	7.703.743	45.631.000
Itaú Comisionista de Bolsa	23.044.796)	14.669.000
Itaú Panamá	234.194.437	-
<b>Total</b>	<b>264.942.976</b>	<b>60.300.000</b>

**(1) Créditos otorgados a personas relacionadas**

A 30 de septiembre de 2022 y a 31 diciembre de 2021, los créditos otorgados a personas relacionadas se componen como sigue:

Créditos a personal clave:

<b>30 de septiembre de 2022</b>	<b>Empresas Productivas</b>	<b>Sociedad de Inversión</b>	<b>Personas naturales</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Créditos y cuentas por cobrar:</b>			
Colocaciones comerciales	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	7.584.242
Colocaciones de consumo	-	-	3.274.773
<b>Colocaciones brutas</b>	-	-	<b>10.859.015</b>
Provisión sobre colocaciones	-	-	(157.480)
<b>Colocaciones netas</b>	-	-	<b>10.701.535</b>
Créditos contingentes	-	-	3.041.798
<b>31 de diciembre de 2021</b>	<b>Empresas Productivas</b>	<b>Sociedad de Inversión</b>	<b>Personas naturales</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
<b>Créditos y cuentas por cobrar:</b>			
Colocaciones comerciales	-	-	72.969
Colocaciones para vivienda	-	-	9.894.184
Colocaciones de consumo	-	-	5.112.949
<b>Colocaciones brutas</b>	-	-	<b>15.080.102</b>
Provisión sobre colocaciones	-	-	(227.265)
<b>Colocaciones netas</b>	-	-	<b>14.852.837</b>
Créditos contingentes	-	-	8.407.177

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

Créditos a otras partes relacionadas:

30 de septiembre de 2022	Personas Jurídicas	Personas naturales
	MCOP\$	MCOP\$
<b>Créditos y cuentas por cobrar:</b>		
Colocaciones comerciales	635.211	-
Colocaciones para vivienda	-	1.157.959
Colocaciones de consumo	-	187.053
<b>Colocaciones brutas</b>	<b>635.211</b>	<b>1.345.012</b>
Provisión sobre colocaciones	(17.122)	(6.013)
<b>Colocaciones netas</b>	<b>618.089</b>	<b>1.338.999</b>
Créditos contingentes	164.972	537.683

31 de diciembre de 2021	Personas Jurídicas	Personas naturales
	MCOP\$	MCOP\$
<b>Créditos y cuentas por cobrar:</b>		
Colocaciones comerciales	32.491.399	-
Colocaciones para vivienda	-	394.577
Colocaciones de consumo	-	80.503
<b>Colocaciones brutas</b>	<b>32.491.399</b>	<b>475.080</b>
Provisión sobre colocaciones	(353.767)	(6.524)
<b>Colocaciones netas</b>	<b>32.137.632</b>	<b>468.556</b>
Créditos contingentes	18.237.868	766.228

**(4) Depósitos con personas relacionadas**

**Depósitos a personal clave:**

Pasivos	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MCOP\$	MCOP\$
Depósitos a la vista	3.447.683	6.864.392
Depósitos y otras captaciones a plazo	3.054.009	2.281.258

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Depósitos a otras partes relacionadas:**

<b>Pasivos</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Depósitos a la vista	10.504.482	33.580.039
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.712.577	2.449.064

**Depósitos Itaú Holding:**

<b>Pasivos</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>
	<b>MCOP\$</b>
Depósitos a la vista	805.328

**(5) Ingresos por intereses**

**Ingresos por intereses a personal clave:**

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Tarjetas de créditos	93.316	142.557
Consumo	177.838	316.443
Hipotecarios	287.757	377.190
Leasing	152.011	112.174

**Ingresos por intereses a otras partes relacionadas**

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Tarjetas de créditos	15.480	5.473
Consumo	13.140	890
Comercial	1.000.033	1.975.555
Hipotecario	43.289	-
Leasing	26.182	27.629

**(6) Resultado por depósitos**

**Gastos por intereses a personal clave:**

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Depósitos a la vista	(104.555)	(43.337)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(93.020)	(30.756)

**Gastos por intereses a otras partes relacionadas**

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 30 de septiembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Depósitos a la vista	(425.673)	(56.997)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(149.625)	(78.870)

Gastos por intereses a Itaú Holding

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>
	<b>MCOP\$</b>
Depósitos a la vista	(463)

**(7) Conformación personal clave**

A 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la conformación del personal clave para el Banco se encuentra de la siguiente forma:

<b>Cargo</b>	<b>Número de Ejecutivos</b>	
	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Presidente	1	1
Vicepresidentes	14	12
Gerente General	4	4
Gerentes	53	58
Gerente División	-	11

**(8) Beneficios al personal**

	<b>Del 1 de enero al 30 de septiembre de</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
Retribuciones a corto plazo a los empleados	37.493.000	32.057.000
<b>Totales</b>	<b>37.493.000</b>	<b>32.057.000</b>

**(10) Honorarios Junta Directiva**

En lo corrido del año 2022 y el año 2021 por concepto de asistencia a las reuniones de la Junta Directiva y Comités de Apoyo se pagaron honorarios a los Directores por MMCOP\$533 y MMCOP\$601, respectivamente.

**NOTA 34 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE**

La confección de esta revelación se basa en la aplicación de los lineamientos normativos locales e internacionales, teniendo siempre en cuenta el cumplimiento de ambos. Aplica tanto para activos y/o pasivos financieros como para activos y/o pasivos no financieros medidos a valor razonable (recurrente y no recurrente).

A continuación, se presentan los principales lineamientos y definiciones utilizadas por el Grupo:

**Valor Razonable.** Precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición (es decir, un precio de salida). La transacción es llevada a cabo en el mercado principal<sup>2</sup> o más ventajoso<sup>3</sup> y no es forzada, es decir, no considera factores específicos del Grupo que podrían influir en la transacción real.

<sup>2</sup> Mercado con el mayor volumen y nivel de actividad para el activo o pasivo.

<sup>3</sup> Mercado que maximiza el importe que se recibiría por vender el activo o minimiza el importe que se pagaría por transferir el pasivo, después de tener en cuenta los costos de transacción y transporte.

**Participantes del mercado.** Compradores y vendedores en el mercado principal (o más ventajoso) del activo o pasivo que tienen todas las características siguientes:

- a. Son independientes el uno del otro, es decir, no son partes relacionadas como se definen en la NIC 24 “Información a revelar sobre partes relacionadas”, aunque el precio de una transacción entre partes relacionadas puede utilizarse como un dato de entrada para una medición del valor razonable si la entidad tiene evidencia de que la transacción se realizó en condiciones de mercado.
- b. Están debidamente informados, teniendo una comprensión razonable del activo o pasivo y que utilizan en la transacción toda la información disponible, incluyendo información que puede obtenerse a través de esfuerzos con la diligencia debida que son los usuales y habituales.
- c. Son capaces de realizar una transacción para el activo o pasivo.
- d. Tienen voluntad de realizar una transacción con el activo o pasivo, es decir están motivados, pero no forzados u obligados de cualquier forma a hacerlo.

**Medición del valor razonable.** Al medir este valor el Grupo tiene en cuenta las características del activo o pasivo de la misma forma en que los participantes del mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo en la fecha de la medición.

**Aspectos de transacción.** Una medición del citado valor supone que el activo o pasivo se intercambia en una transacción ordenada entre participantes del mercado para vender el activo o transferir el pasivo en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes. La citada medición supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar: (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

**Participantes del mercado.** La medición del citado valor mide el valor razonable del activo o un pasivo utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían para fijar el precio del activo o pasivo, suponiendo que los participantes del mismo actúan en su mejor interés económico.

**Precios.** El valor razonable es el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración.

**Máximo y mejor uso de los activos no financieros.** La medición a valor razonable de estos activos tiene en cuenta la capacidad del participante de mercado para generar beneficios económicos mediante la utilización del activo en su máximo y mejor uso o mediante la venta de éste a otro participante de mercado que utilizaría el activo en su máximo y mejor uso.

**Pasivos e instrumentos de patrimonio propios del Grupo.** La medición a valor razonable supone que estas partidas se transfieren a un participante de mercado en la fecha de la medición. La transferencia de estas partidas supone que:

- a. Un pasivo permanecería en circulación y se requeriría al participante de mercado receptor de la transferencia satisfacer la obligación. El pasivo no se liquidaría con la contraparte o extinguiría de otra forma en la fecha de la medición.
- b. Un instrumento de patrimonio propio permanecería en circulación y el participante de mercado receptor de la transferencia cargaría con los derechos y responsabilidades asociados con el instrumento. El instrumento no se cancelaría o extinguiría de otra forma en la fecha de la medición.

**Riesgo de incumplimiento.** El valor razonable de un pasivo refleja el efecto del riesgo de incumplimiento. Este riesgo incluye, pero puede no limitarse al riesgo de crédito propio de una entidad. El citado riesgo supone que es el mismo antes y después de la transferencia del pasivo.

**Reconocimiento Inicial.** Al momento de adquirir un activo o asumir un pasivo en una transacción de intercambio para ese activo o pasivo, el precio de la transacción es el precio pagado por adquirir el activo, o recibido por asumir el pasivo (un precio de entrada). Por el contrario, el valor razonable del activo o pasivo es el precio que se recibiría por vender el activo o se pagaría por transferir el pasivo (un precio de salida). Las entidades no venden necesariamente activos a los precios pagados para adquirirlos. De forma análoga, no necesariamente se transfieren pasivos a los precios recibidos por asumirlos.

**Técnicas de valoración.** Se utilizarán las técnicas que sean apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales existan datos suficientes disponibles para medir el valor razonable, maximizando el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizando el uso de datos de entrada no observables. En este sentido, se destacan los siguientes enfoques siendo los dos primeros los más utilizados por el Grupo:

- a. **Enfoque de mercado.** Utiliza los precios y otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucran activos, pasivos o un grupo de activos y pasivos idénticos o comparables (es decir, similares), tales como un negocio.
- b. **Enfoque del ingreso.** Convierte importes futuros (por ejemplo, flujos de efectivo o ingresos y gastos) en un importe presente único (es decir, descontado). La medición del valor razonable se determina sobre la base del valor indicado por las expectativas de mercado presentes sobre esos importes futuros.
- c. **Enfoque del costo.** Refleja el importe que se requeriría en el momento presente para sustituir la capacidad de servicio de un activo (a menudo conocido como costo de reposición corriente).

**Técnicas de valor presente.** Técnica de ajuste de la tasa de descuento y flujos de efectivo esperados (valor presente esperado). La técnica del valor presente utilizada para medir el valor razonable dependerá de los hechos y circunstancias específicas del activo o pasivo que se está midiendo y la disponibilidad de datos suficientes.

**Componentes de la medición del valor presente.** El valor presente es una herramienta utilizada para vincular importes futuros (por ejemplo, flujos de efectivo o valores) a un importe presente utilizando una tasa de descuento. Una medición del valor razonable de un activo o un pasivo utilizando una técnica de valor presente capta todos los elementos siguientes desde la perspectiva de los participantes del mercado en la fecha de la medición:

- a. Una estimación de los flujos de efectivo futuros para el activo o pasivo que se está midiendo.
- b. Expectativas sobre las variaciones posibles del importe y distribución temporal de los flujos de efectivo que representan la incertidumbre inherente a los flujos de efectivo.
- c. El valor temporal del dinero, representado por la tasa sobre activos monetarios libres de riesgo que tengan fechas de vencimiento o duración que coincida con el periodo cubierto por los flujos de efectivo y no planteen ni incertidumbre en la distribución temporal ni riesgo de incumplimiento para el tenedor (es decir, tasa de interés libre de riesgo).
- d. El precio por soportar la incertidumbre inherente a los flujos de efectivo (es decir, una prima de riesgo).
- e. Otros factores que los participantes del mercado tendrían en cuenta en esas circunstancias.
- f. Para un pasivo, el riesgo de incumplimiento relacionado con ese pasivo, incluyendo el riesgo de crédito propio de la entidad (es decir, el del deudor).

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Jerarquía del valor razonable.** Concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de nivel de 3). Los datos de entrada de nivel 2 son distintos de los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente.

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros al 30 de septiembre de 2022 y a 31 de diciembre de 2021, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable.

Nota	Al 30 septiembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021		
	Vr Libros	Vr Razonable Estimado	Vr Libros	Vr Razonable Estimado	
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	
Subtotal Efectivo y depósitos en bancos	5	MCOP\$	MCOP\$	2.871.406.064	2.871.406.064
Operaciones con liquidación en curso netas	5	2.091.532.900	2.091.532.900	1.622.901	1.622.901
Instrumentos financieros de alta liquidez	5	11.310.304	11.310.304	39.702.662	39.702.662
Contratos de retrocompra	5	51.647.570	51.647.570	2.633.360.621	2.633.360.621
Instrumentos medidos a valor Razonable con cambios en Resultados	6	392.221.668	392.221.668	1.148.958.226	1.148.958.226
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en patrimonio	6	1.876.640.406	1.876.640.406	24.771.637	24.771.637
Contratos de Derivados Financieros	7	30.912.125	30.912.125	489.593.256	489.593.256
Cartera de Créditos	8	1.297.570.444	1.297.570.444	21.328.941.280	21.135.415.032
Cuentas por cobrar	9	21.871.304.712	20.928.500.983	201.261.751	201.261.751
Activos no corrientes mantenidos para la venta	15	292.175.041	292.175.041	34.264.135	34.264.135
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	6	17.813.790	17.813.790	1.719.710.969	1.719.710.969
Inversiones a costo amortizado	6	1.965.005.502	1.965.005.502	672.067.013	652.339.334
Depósitos y otras obligaciones a la vista	17	10.418.389.340	10.418.389.340	13.857.152.155	13.857.152.155
Fondos Interbancarios Comprados Ordinarios	18	-	-	280.044.333	280.044.333
Operaciones de Reporto o Repo	18	900.234.900	900.234.900	-	-
Operaciones Simultáneas	18	210.848.076	210.848.076	1.206.131.898	1.206.131.898
Compromiso Originados en Posiciones en corto	18	90.175.433	90.175.433	1.566.899	1.566.899
Depósitos y otras captaciones a plazo	17	8.048.048.270	7.867.611.764	6.118.974.409	6.086.066.571
Contratos de Derivados Financieros	18	1.154.965.138	1.154.965.138	340.822.464	340.822.464
Obligaciones con bancos	18	3.386.819.145	3.470.394.889	2.833.833.418	3.194.177.262
Instrumento de deuda emitidos	22	3.685.385.194	3.404.081.920	3.707.042.465	3.661.044.237

Las estimaciones del valor razonable presentadas anteriormente, no intentan estimar el valor de las ganancias del Banco generadas por su negocio, ni futuras actividades de negocio, y por lo tanto no representa el valor del Banco como empresa en marcha.

A continuación, se detalla los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros:

**a) Efectivo y depósitos en bancos e instrumentos financieros incluidos en otros pasivos**

El valor registrado de efectivo y depósitos en bancos e instrumentos financieros incluidos se aproxima a su valor razonable estimado en razón a la naturaleza de las operaciones interbancarias y repos debido a que las operaciones son realizadas a mercado y sus vencimientos son a la vista.

**b) Instrumentos para negociación, instrumentos de inversión disponibles para la venta, Inversiones al vencimiento.**

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando la información del proveedor de precios autorizado.

El proveedor de precios es el encargado de determinar diariamente los precios a los que se valúan los activos financieros de todas las instituciones financieras como bancos, casas de bolsa, aseguradoras, fondos de inversión, afores, entre otros.

**c) Contratos de retro-compra y préstamos de valores,**

Este rubro corresponde a los títulos valores entregados en garantía por operaciones Repo. Son instrumentos Financieros que se encuentran clasificados en las inversiones disponibles para la venta y que su valor razonable se determinó de acuerdo con la información provista por el proveedor de precios.



**d) Contratos de derivados financieros**

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando valores de mercado disponibles, por el proveedor de precios autorizado.

El proveedor de precios los determina de acuerdo con la información pública de mercado y a la información obtenida de las transacciones realizadas por los brokers.

**e) Créditos, anticipos de leasing, importaciones en curso y cuentas por cobrar a clientes**

El valor razonable de la cartera de crédito se estimó al corte del 30 de septiembre de 2022 y del 31 diciembre de 2021, haciendo uso de las curvas de referencia para mercados líquidos indexados.

**f) Depósitos, otras obligaciones a la vista y captaciones a plazo**

El valor razonable revelado, de depósitos que no devengan intereses y cuentas de ahorro, es la cantidad a pagar en la fecha de reporte y, en consecuencia, es igual a la suma registrada.

El valor razonable de los depósitos a plazo, se calcula utilizando la información obtenida por el proveedor de precios para esta clase de instrumentos.

**g) Instrumentos de deuda emitidos**

El valor razonable de los depósitos a plazo se calcula utilizando la información obtenida por el proveedor de precios para esta clase de instrumentos.

**h) Obligaciones con bancos, otras obligaciones financieras**

El valor razonable estimado para las obligaciones con bancos y otras obligaciones financieras, se realizó el cálculo de valor razonable utilizando instrumentos análogos de valoración tales como los instrumentos de deuda emitida y que sus curvas de referencia son provistas por el proveedor de precios.

Adicionalmente, las estimaciones del valor razonable presentadas anteriormente no intentan estimar el valor de las ganancias del Grupo generadas por su negocio, ni futuras actividades de negocio, y por lo tanto no representan el valor del Grupo como empresa en marcha.

**Efectivo, activos y pasivos de corto plazo**

El valor razonable de estas operaciones se aproxima al valor libro dada su naturaleza de corto plazo. Entre éstas se cuentan:

- Efectivo y depósitos en bancos
- Operaciones con liquidación en curso
- Contratos de re-trocompra y préstamos de valores
- Depósitos y otras obligaciones a la vista
- Otras obligaciones financieras

**Colocaciones**

El valor razonable de las colocaciones se determinó utilizando un análisis de descuento de flujo de efectivo, utilizando la tasa de costo de fondeo del Grupo en los distintos países en los que tiene presencia, más un ajuste por la pérdida esperada de los deudores en base a su calidad crediticia. El ajuste por riesgo de crédito se basa en variables observables de mercado y metodologías cualitativas y cuantitativas de riesgo de crédito del Grupo de acuerdo con su política. Las partidas incluidas son:

- Créditos y cuentas por cobrar a clientes.

**Instrumentos financieros al vencimiento**

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando cotizaciones y transacciones observadas en el mercado principal de instrumentos idénticos, o en ausencia de estos, instrumentos similares. Para las estimaciones del valor razonable de instrumentos de deuda o valores representativos de deuda, se toman en cuenta variables e insumos adicionales, en la medida que apliquen, incluyendo estimación de tasas de prepago, y riesgo de crédito de los emisores.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Pasivos de mediano y largo plazo**

El valor razonable de pasivos de mediano y largo plazo se determinó a través del descuento de los flujos de efectivo, utilizando una curva de costo de fondo, tasa de interés que refleja las condiciones actuales de mercado a los que se transan los instrumentos de deuda de la Entidad. Entre los pasivos de mediano y largo plazo se cuentan:

- Depósitos y otras captaciones a plazo
- Obligaciones con bancos
- Instrumentos de deuda emitidos

**Instrumentos medidos a valor razonable de manera recurrente**

	Nota	Al 30 septiembre de 2022 MCOP\$	Al 31 de diciembre de 2021 MCOP\$
<b>Activos</b>			
Subtotal Efectivo y depósitos en bancos	5	2.091.532.900	2.871.406.064
Operaciones con liquidación en curso netas	5	11.310.304	1.622.901
Contratos de retro-compra	5	392.221.668	2.633.360.621
Instrumentos financieros de alta liquidez	5	51.647.570	39.702.662
Inversiones medidas al Valor razonable con cambios en resultados	6	1.876.640.406	1.148.958.226
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	6	1.965.005.502	1.719.710.969
Contratos de Derivados Financieros	7	1.297.570.444	489.593.256
<b>Total Activos</b>		<b>7.685.928.794</b>	<b>8.904.354.699</b>
<b>Pasivos</b>			
Fondos interbancarios comprados ordinarios	18	-	280.044.333
Operaciones de Reporto o Repo	18	900.234.900	-
Operaciones Simultáneas	18	210.848.076	1.206.131.898
Compromiso Originados en Posiciones en corto	18	90.175.433	1.566.899
Contratos de derivados financieros	18	1.154.965.138	340.822.464
<b>Total Pasivos</b>		<b>2.356.223.547</b>	<b>1.828.565.594</b>

**Instrumentos financieros**

El valor razonable estimado de estos instrumentos financieros se determinó utilizando cotizaciones y transacciones observadas en el mercado principal de instrumentos idénticos, o en ausencia de estos, instrumentos similares. Para las estimaciones del valor razonable de instrumentos de deuda o valores representativos de deuda, se toman en cuenta variables e insumos adicionales, en la medida que apliquen, incluyendo estimación de tasas de prepago, y riesgo de crédito de los emisores. Estos instrumentos financieros se encuentran clasificados como:

- Instrumentos para negociación
- Instrumentos de inversión disponibles para la venta

**Contratos de derivados financieros**

El valor razonable estimado de los contratos de derivados se calcula utilizando los precios cotizados en el mercado de instrumentos financieros de características similares.

**Jerarquía de valor razonable.** Para incrementar la coherencia y comparabilidad de las mediciones de valor razonable e información a revelar. La NIIF establece una jerarquía de valor razonable que clasifica en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable.

Las jerarquías de valor razonable son:

- Nivel 1: los datos corresponden a precios cotizados sin ajustar en mercados para activos o pasivos idénticos a los que Entidad puede acceder en la fecha de medición. Los inputs necesarios para valorar a mercado los instrumentos correspondientes a esta categoría se encuentran disponibles a diario y se emplean de forma directa. La información proviene del proveedor oficial de precios.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

- Nivel 2: El instrumento específico no cuenta con cotizaciones a diario. Sin embargo, es posible observar instrumentos similares: destacamos, por ejemplo, para un mismo emisor el instrumento tiene una fecha de vencimiento distinta, el emisor no es el mismo pero el plazo y la clasificación de riesgo igual, en general diversas combinaciones. Si bien los inputs no son observables directamente, sí se dispone de inputs observables con la periodicidad necesaria y/o informada por el proveedor oficial de precios.
- Nivel 3: se emplea cuando los precios, entradas o insumos necesarios no son observables, ni directa ni indirectamente para instrumentos similares para el activo o pasivo en la fecha de valoración. Estos modelos de valoración a valor justo son de naturaleza subjetiva. Por tanto, basan su estimación de precios en una serie de supuestos los que son de amplia aceptación por el mercado. El proveedor oficial de precios no informa precio.

La clasificación de las posiciones en cada uno de los niveles en la jerarquía, dependerá de la calidad de los insumos que se obtienen para valorar.

La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente (Inversiones y Derivados), a 30 de septiembre 2022.

	Nota	Medición del valor justo a la fecha de reporte			
		Monto Valor Justo	Precios Cotizados en Mercados Activos para idénticos (Nivel 1)	Otros Inputs observables significativas (Nivel 2)	Otros Inputs no observables significativas (Nivel 3)
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>ACTIVOS</b>					
Efectivo	5	2.091.532.900	2.091.532.900	-	-
Operaciones con liquidación en curso	5	11.310.304	11.310.304	-	-
Contratos de retrocompra	5	392.221.668	392.221.668	-	-
Instrumentos financieros de alta liquidez	5	-	-	51.647.570	-
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultados	6	1.876.640.406	1.843.329.300	33.311.106	-
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	6	1.965.005.502	1.871.090.421	93.915.081	-
Contratos derivados financieros	7	<b>1.297.570.444</b>	-	<b>1.297.570.444</b>	-
Forwards		323.247.999	-	323.247.999	-
Swaps		971.579.809	-	971.579.809	-
Opciones Call		2.742.636	-	2.742.636	-
<b>Total</b>		<b>7.634.281.224</b>	<b>6.209.484.593</b>	<b>1.476.444.201</b>	-
<b>PASIVOS</b>					
Fondos Interbancarios Comprados Ordinarios	18	-	-	-	-
Operaciones de Reporto o Repo	18	900.234.900	900.234.900	-	-
Operaciones Simultáneas	18	210.848.076	210.848.076	-	-
Compromiso Originados en Posiciones en corto	18	90.175.433	90.175.433	-	-
Contratos derivados financieros	18	<b>1.154.965.138</b>	-	<b>1.154.965.138</b>	-
Forwards		319.842.963	-	319.842.963	-
Swaps		831.232.016	-	831.232.016	-
Opciones Call		2.576.857	-	2.576.857	-
Opciones Put		955.323	-	955.323	-
		357.979	-	357.979	-
<b>Total</b>		<b>2.356.223.547</b>	<b>1.201.258.409</b>	<b>1.154.965.138</b>	-

## **NOTA 35 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

El Banco, mediante su actividad, está expuesto a varios tipos de riesgos principalmente relacionados con la cartera de crédito y los instrumentos financieros. En adelante se presenta una descripción de las principales actividades de negocios y políticas del Banco en cuanto a la administración de riesgos.

### **Sistema Integral de Administración de Riesgos**

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

Las instrucciones contenidas en estos nuevos capítulos entrarán en vigencia el 1 de junio de 2023, a excepción de lo dispuesto en el capítulo XXXI del SIAR relacionado con la agregación de datos sobre riesgos y presentación de informes, que entrará en vigencia el 31 de diciembre de 2023. Para esto el Grupo ha adelantado la identificación de los distintos requerimientos normativos enunciados en el SIAR para los diferentes tipos de riesgos y realizó el diagnóstico en materia de cumplimiento, identificando los posibles recorridos de mejora y actividades a desarrollar con el fin de elaborar el plan de implementación. Este plan de implementación fue remitido a la SFC y tendrá seguimiento trimestral.

#### **1. Gobierno Corporativo**

##### **a. Estructura del Gobierno Corporativo**

La estructura de Gobierno del Banco está compuesta por los siguientes entes:

##### **Asamblea General de Accionistas**

Es el órgano supremo de Banco Itaú CorpBanca Colombia y constituye el principal mecanismo presencial para el suministro de información a los accionistas.

##### **Junta Directiva**

Máximo órgano de administración del Banco, en materias propias de su competencia. La Junta Directiva sirve de enlace entre el Banco y sus accionistas e inversionistas. La Junta Directiva se reúne por lo menos una vez al mes y revisa no solamente los temas que legalmente debe revisar y/o aprobar sino también cualquier tema que la administración o este órgano considere. Dentro de los informes que revisa mensualmente la Junta Directiva se encuentra el Informe Económico, el Informe de Riesgo de Crédito y el Informe de Riesgo Financiero. Es elegida anualmente por la Asamblea de Accionistas del Banco y actualmente se encuentra conformada por nueve miembros principales de los cuales cuatro son independientes.

Dentro de las funciones establecidas para la Junta Directiva en su Reglamento, se encuentra la de aprobar el Plan Estratégico del Banco, su supervisión y control de ejecución identificando riesgos, y estableciendo mecanismos razonables en la mitigación de los mismos apoyando la presencia del Banco en el país.

##### **Comités**

Dentro de las funciones de la Junta Directiva está la de crear comités a los cuales delega algunas funciones en diferentes temas por lo que actualmente existen varios comités de apoyo a la Junta Directiva. Algunos de estos Comités cuentan con la participación de uno o dos miembros de la Junta Directiva. Los comités más representativos del Banco son los siguientes: Comité de Auditoría, Comité Director de Riesgos, Comité Ejecutivo de Riesgos, Comité de Cumplimiento Normativo, Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (CPLAFT), Comité de Activos y Pasivos (CAPA), Comité de Remuneraciones, Comité de Gobierno Corporativo y el Comité gestión de crisis

## **2. Información cuantitativa y cualitativa acerca del riesgo de crédito**

### **a. Antecedentes generales**

Dentro de su Vicepresidencia de Riesgo, el Banco cuenta con áreas específicas que participan en el ciclo completo de la relación con los clientes, que contempla desde el origen de crédito, hasta el control y seguimiento de las operaciones. Para esto, la Vicepresidencia cuenta con áreas funcionales, independientes y con responsabilidades específicas que realizan la definición de políticas, el proceso de origen, el control y seguimiento de la cartera y la recuperación de la misma, lo que permite garantizar un crecimiento seguro en los diferentes portafolios. Estas áreas especializadas están divididas para el portafolio de Crédito de Personas y Pymes y para el portafolio de Crédito para Empresas, Corporativo, Gobierno e Instituciones.

El Banco asume diariamente riesgo de crédito en dos frentes: la actividad de banca comercial y la actividad de Tesorería. A pesar de ser negocios independientes, la naturaleza de riesgo de insolvencia de la contraparte es equivalente y por tanto los criterios con los que se gestionan son similares. Los principios y reglas básicas para el manejo del riesgo en el Banco se encuentran consignados en los manuales de Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC) y Sistema de Administración de Riesgo de Mercado y Liquidez SARML, concebidos para la actividad bancaria tradicional y Tesorería. Los criterios de evaluación para medir el riesgo crediticio siguen los instructivos impartidos por la Superintendencia Financiera en esta materia.

En relación con las actividades de seguimiento y control de la cartera de Empresas que se realizan en áreas independientes al origen, Itaú CorpBanca continuó avanzando en el uso de diferentes metodologías como árboles de decisión, modelos de elección cualitativa, análisis de matrices de transición, entre otros que permiten la identificación de factores de riesgo sobre los cuales se edifica la gestión de riesgo.

Adicional avanzó en forma importante en la consolidación de la información para el Banco con el fin de garantizar la generación de reportes tanto normativos como internos y monitoreo del portafolio a nivel de segmento, producto y sectores. El Grupo cumplió con los procesos de evaluación de cartera en los cortes de mayo y noviembre y fortaleció la herramienta de Vigilancia Especial que permite una mejor administración de los clientes alerta en la entidad.

Dentro de esta área mensualmente realizó la medición de riesgo del cliente a través de los modelos de referencia de la cartera comercial que contempla la morosidad y el nivel de riesgo asociado al deudor. Al igual, dio cumplimiento a la normativa de casa matriz a través de la medición de riesgo con los modelos establecidos y la asignación del rating según el nivel de riesgo de cada deudor.

### **b. Elementos que componen el SARC**

Banco Itaú CorpBanca Colombia tiene implementado el Sistema de Administración de Riesgos de Crédito (SARC) con el cual evalúa, asume, califica, controla y cubre su riesgo crediticio.

El sistema de administración de riesgo crediticio cuenta con los siguientes componentes básicos: Políticas de administración del riesgo crediticio, procesos de administración del riesgo crediticio, modelos internos o de referencia para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas, sistema de provisiones para cubrir el riesgo crediticio y procesos de control interno.

También se imparten instrucciones sobre los aspectos contables del sistema de administración de riesgo crediticio, la disponibilidad y requisitos de reporte de la información sobre evaluación del riesgo crediticio, las reglas especiales respecto de algunas entidades vigiladas y la administración del riesgo crediticio en operaciones con entes territoriales y entidades públicas.

### **c. Políticas de administración del riesgo crediticio**

La Junta Directiva adopta las políticas de administración del riesgo crediticio, definiendo con claridad y precisión los criterios bajo los cuales la organización debe evaluar, asumir, calificar, controlar y cubrir el riesgo crediticio, así como establecer los mecanismos y controles necesarios para asegurar el cumplimiento estricto de dichas políticas y de las normas que le son aplicables al proceso de administración del riesgo crediticio.

**e. Modelos para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas bajo NIIF 9**

El Banco evalúa, de manera prospectiva, las pérdidas crediticias esperadas asociadas con los instrumentos de deuda contabilizados al costo amortizado y al valor razonable con cambios en otro resultado integral y con la exposición derivada de los compromisos de préstamo y los contratos de garantía financiera. El Banco reconoce una reserva para pérdidas para dichas pérdidas en cada fecha de presentación. La medición de las pérdidas crediticias esperadas refleja:

- Una cantidad imparcial y ponderada de probabilidad que se determina mediante la evaluación de un rango de posibles resultados;
- El valor del dinero en el tiempo; e
- Información razonable y respaldada disponible sin incurrir en costos o esfuerzos indebidos en la fecha de presentación acerca de hechos pasados, condiciones actuales y previsiones de condiciones económicas futuras.

El valor de Provisiones para el Banco se define como el monto equivalente a las Pérdidas Crediticias Esperadas, estimadas bajo modelos de parámetros de riesgo internos. De esta forma la variación en Provisiones entre fechas de presentación será equivalente a la variación de la estimación de las Pérdidas Crediticias Esperadas dentro de las mismas fechas de presentación.

Las Pérdidas Crediticias Esperadas se estiman en base al valor presente de la diferencia de flujos de efectivo contractuales y flujos de efectivo esperados de parte del instrumento.

En el caso de los productos contingentes, las Pérdidas Crediticias Esperadas se asociarán de manera adicional a la expectativa de materialización del instrumento dentro de los flujos esperados.

Pérdida crediticia es la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales que se deben a una entidad de acuerdo con el contrato y todos los flujos de efectivo que la entidad espera recibir (es decir, todas las insuficiencias de efectivo) descontadas a la tasa de interés efectiva original (o a la tasa de interés efectiva ajustada por el crédito para activos financieros con deterioro crediticio comprados u originados).

- Modalidad. Se distinguen 2 modalidades frente a la construcción de los parámetros del modelo de provisiones, que identifican el tipo principal de cartera dentro de la Entidad: Persona Jurídica, Persona Natural. Si bien la aplicación de los parámetros se realiza de manera homogénea a todas las modalidades, los parámetros de riesgo para la estimación de la Pérdida Crediticia Esperada contemplan diferencias según el tipo de modalidad.
- Segmento/Producto. Mediante un segundo criterio de segmentación, se diferencia de forma adicional la cartera, para que los parámetros de riesgo aplicables reflejen un mejor ajuste del modelo sobre los instrumentos. Para la Cartera de Persona Jurídica, se realiza una segmentación frente al tamaño del cliente, obteniendo ocho segmentos (segmentos 0 a 7), que indican de forma creciente el valor significativo del cliente dentro de la cartera.
- De forma análoga, para la Persona Natural se realiza una segmentación a nivel producto, reconociendo un comportamiento diferenciado del instrumento según sus características contractuales, de utilización y finalidad. Se definen siete segmentos que se caracterizan por el tipo de producto de la cartera: Libranza (LIB), Leasing (LEA), Rotativos (ROT), Sobregiros (SOB), Otros (OTR). El último segmento definido es el segmento de Reestructura (RST), que se define en función a la característica de si el instrumento se encuentra reestructurado en fecha de presentación.

Según las características de los segmentos/productos, se realiza la estimación de los parámetros de riesgo que se especifican en los documentos especializados.

Según la condición o clasificación de riesgo del instrumento, se aplican diferenciadamente modelos de estimación de las Pérdidas Crediticias Esperadas, que dependen también de parámetros según el riesgo del instrumento. Cabe resaltar que la clasificación del riesgo para el Banco, se define en función a la comparación del riesgo entre el momento de originación y la fecha de presentación, acorde con los requerimientos de la NIIF 9.

Se complementa la segmentación a nivel características del instrumento, según la clasificación de riesgo, basada en el modelo de Incremento Significativo de Riesgo de Crédito (SICR) incluido en la NIIF 9. Se define una metodología diferenciada dependiendo del riesgo del instrumento:

- Etapa 1 (STG1). Instrumentos financieros que no presentan una disminución en su calidad de crédito desde el reconocimiento inicial o que cuentan con bajo riesgo de crédito al final del periodo de reporte. La Pérdida Crediticia Esperadas será reconocida sobre un horizonte temporal a 12 meses y los ingresos por intereses sobre el importe bruto en libros del instrumento.

- Etapa 2 (STG2). Instrumentos financieros que han incrementado de manera significativa su riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial (a excepción de que estos cuenten con un riesgo crediticio bajo en la fecha de presentación) pero que no presentan evidencia objetiva de un evento de pérdida, incumplimiento o deterioro. La pérdida crediticia esperada se reconocerá para el tiempo de vida del instrumento y los ingresos por intereses serán igualmente calculados sobre el importe bruto en libros del activo.
- Etapa 3 (STG3). Instrumentos con Evidencia Objetiva de Deterioro (EOD) en el periodo informado. La pérdida crediticia esperada se reconocerá para el tiempo de vida del activo y los ingresos por intereses serán calculados sobre el importe neto en libros del activo.

De esta manera, la segmentación según las características del instrumento para todas las modalidades de cartera permite definir y estimar parámetros específicos; mientras que la segmentación por calificación de riesgo define un modelo de Pérdida Crediticia Esperada según la clasificación de riesgo y la utilización, según clasificación, de los parámetros específicos.

#### **Parámetros de estimación de pérdidas esperadas:**

A continuación, los parámetros de medición de las pérdidas esperadas:

#### **Probabilidad de Default (PD)**

Se define como la probabilidad estimada de ocurrencia del incumplimiento de un instrumento. La NIIF 9 propone la especificación de este parámetro y su aplicación discriminada según el estado de riesgo del instrumento:

- PD 12 meses (PD12m). Es la probabilidad estimada de ocurrencia del incumplimiento en los próximos 12 meses de vida del instrumento a partir de la fecha de análisis. El Banco según la norma define su utilización para la cartera sana que no presente ninguna evidencia de deterioro.
- PD Lifetime (PDLT). Es la probabilidad estimada de ocurrencia del incumplimiento a lo largo de la vida remanente de un instrumento, siendo la vida remanente del instrumento dependiente de las condiciones del producto específico a analizar. La probabilidad de default lifetime se aplica a aquellos instrumentos que hayan presentado un SICR a fecha de presentación. La PD lifetime podrá tener diferentes tipos de presentación, según su utilización en los modelos metodológicos:
  - PD lifetime según la fecha de estimación. Dado que para el modelo de clasificación de riesgo (staging) es necesario la comparación entre el riesgo de crédito en el momento de reconocimiento inicial y el riesgo de crédito en fecha de presentación, es necesario cuantificar el riesgo de forma comparable entre las dos fechas, por lo cual se define una PD lifetime en origen (reconocimiento inicial) (PDLT-ORG), y una PD lifetime en fecha de presentación (PDLT-ACT).
  - PD lifetime según la aplicación. Frente al modelo integral de Pérdida Crediticia Esperada bajo NIIF 9, la PD lifetime puede diferenciarse según su aplicación: la clasificación de riesgo (staging) o la estimación de la Pérdida Crediticia Esperada. Frente a la clasificación de riesgo, dado que se compara la PD lifetime en fecha de presentación respecto a la PD lifetime en origen, el valor de PD lifetime para estos dos momentos del tiempo será el total de PD sobre la vida remanente (siendo la vida remanente la diferencia entre el plazo y la madurez del mismo).

Por otra parte, para el modelo de estimación de la pérdida crediticia esperada, la PD debe ser segmentada según la periodicidad de los flujos de exposición proyectados, de manera que se pueda estimar una pérdida crediticia esperada asociada a cada momento del tiempo del instrumento. Esta PD lifetime se define como la PD lifetime marginal, PD que constituye un conjunto de valores correspondiente a la PD lifetime en cada periodo de observación del instrumento, durante su vida remanente. Esta PD lifetime se denomina como la PD lifetime marginal (PDLT-MARG n, donde n hace referencia al periodo específico de observación).

#### **Estimación de la pérdida derivada del incumplimiento (LGD)**

Se basa en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales y los que el Banco espera recibir, teniendo en cuenta los flujos de efectivo de la realización de cualquier garantía. Los modelos LGD para activos garantizados consideran pronósticos de valuación de garantías futuras, teniendo en cuenta los descuentos de venta, el tiempo de realización de la garantía y la antigüedad de la petición, el costo de la realización de la garantía y las tasas de curación (es decir, salir del estado de incumplimiento).

Los modelos LGD para activos no garantizados consideran el tiempo de recuperación, las tasas de recuperación y la antigüedad de las reclamaciones, el cálculo se realiza sobre una base de flujo de efectivo descontado, donde los flujos de efectivo se descuentan con la tasa de interés actual.

### **Exposición al Default (EAD)**

Se define para el modelo ECL bajo IFRS 9 como la exposición que tiene un instrumento financiero en el momento de incumplimiento. En otras palabras, es el valor al que está expuesta la Entidad frente a un posible incumplimiento por parte de la contraparte (el valor de la exposición debe considerar los saldos dispuestos y los saldos disponibles para los productos).

### **Características del Instrumento**

Se define para la cartera de la Entidad un modelo que permita identificar y administrar de manera más adecuada la estimación de Pérdida Crediticia Esperada a partir de las características intrínsecas del instrumento. En ese orden de ideas, se realiza una segmentación acorde con la gestión de riesgos actual del Banco.

Las segmentaciones descritas se realizan de forma subsecuente, de esta manera los criterios de segmentación conforman un único modelo de segmentación aplicable:

### **Modificación**

El Banco algunas veces renegocia o modifica los flujos de efectivo contractuales de los préstamos a los clientes. Cuando esto sucede, el Banco evalúa si los nuevos términos son sustancialmente diferentes de los términos originales. El Banco lo hace al considerar, entre otros, los siguientes factores:

- Si el prestatario se encuentra en dificultades financieras, ya sea que la modificación simplemente reduzca los flujos de efectivo contractuales a cantidades que se espera que el prestatario pueda pagar.
- Si se introducen nuevos términos sustanciales, como un rendimiento compartido basado en acciones/utilidades que afecta sustancialmente el perfil de riesgo del préstamo.
- Extensión significativa del plazo del préstamo cuando el prestatario no se encuentra en dificultades financieras.
- Cambios significativos en la tasa de interés.
- Cambios en la moneda en la que el préstamo está denominado.
- Inserción de garantías, otros valores o mejoras crediticias que afectan significativamente el riesgo crediticio asociado con el préstamo.

Si los términos son sustancialmente diferentes, el Banco da de baja el activo financiero original y reconoce un "nuevo" activo al valor razonable y vuelve a calcular una nueva tasa de interés efectiva para el activo. En consecuencia, la fecha de renegociación se considera como la fecha de reconocimiento inicial para calcular el deterioro, incluyendo la determinación de si ha ocurrido un aumento significativo en el riesgo crediticio. Sin embargo, el Banco también evalúa si el nuevo activo financiero reconocido se considera con deterioro crediticio en el reconocimiento inicial, especialmente en circunstancias en que la renegociación fue impulsada por el hecho de que el deudor no pudo realizar los pagos acordados originalmente. Las diferencias en el importe en libros también se reconocen en resultados como una pérdida o ganancia en baja en cuentas.

Si los términos no son sustancialmente diferentes, la renegociación o modificación no resulta en una baja en cuentas, y el Banco recalcula el importe en libros bruto con base en los flujos de caja revisados del activo financiero y reconoce una modificación en ganancias o pérdidas en resultados.

El nuevo importe en libros bruto se recalcula proyectando los flujos de caja descontados a la tasa de interés efectiva original (o tasa de interés efectiva ajustada según el crédito para activos financieros con o sin crédito, adquiridos u originados).

### **Baja en cuentas que no sea una modificación**

Los activos financieros, o una parte de los mismos, se dan de baja cuando los derechos contractuales para recibir los flujos de efectivo de los activos han expirado, o cuando se han transferido y (i) el Banco transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas de la propiedad, o (ii) el Banco no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas de la propiedad y no ha conservado el control.



**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

El Banco realiza transacciones en las que conserva los derechos contractuales para recibir flujos de efectivo de los activos, pero asume la obligación contractual de pagar esos flujos de efectivo a otras entidades y transfiere sustancialmente todos los riesgos y recompensas. Estas transacciones se contabilizan como transferencias que dan como resultado la baja en cuentas, si el Banco:

- No tiene obligación de realizar pagos a menos que cobre montos equivalentes de los activos;
- Se le prohíbe vender o comprometer los activos; y
- Tiene la obligación de remitir cualquier efectivo que reciba de los activos sin un retraso significativo.

Las garantías (acciones y bonos) otorgadas por el Banco bajo acuerdos de recompra estándar y transacciones de préstamos y préstamos de valores no se dan de baja porque el Banco retiene sustancialmente todos los riesgos y recompensas sobre la base del precio de recompra predeterminado, y, por lo tanto, no se cumplen los criterios de baja en cuentas. Esto también se aplica a ciertas transacciones de titularización en las que el Banco conserva un interés residual subordinado.

**f. Aumento significativo del riesgo crediticio**

Bajo el enfoque de estimación de pérdidas esperadas (ECL) y en cumplimiento de los requerimientos normativos derivados de IFRS 9, El banco Itaú estimó parámetros de riesgo tales como las probabilidades de incumplimiento a 12 meses (PD), probabilidad de incumplimiento a toda la vida del instrumento (PD Life Time), pérdida dado el incumplimiento (LGD) y exposición al momento del incumplimiento (EAD) e incluyó criterios prospectivos (Forward Looking) en las probabilidades de incumplimiento teniendo en cuenta las expectativas macroeconómicas.

Para el análisis de riesgo de crédito de los clientes, el banco asigna a cada deudor una calificación de riesgo mediante modelos estadísticos que incorporan variables de comportamiento de pagos, análisis financiero, componentes macroeconómicos entre otros factores; sin obviar la asignación de calificaciones bajo criterios de evaluación y clasificación de juicio experto que permiten recoger información no disponible en los modelos.

De igual forma, El banco Itaú establece un modelo de clasificación de riesgo basado en criterios cuantitativos y cualitativos el cual tiene como objeto la medición e identificación del aumento significativo en el riesgo de crédito (SICR) de los instrumentos financieros.

Para Itaú Colombia y su cartera en Panamá se define un modelo transversal de estimación de ECL, el cual depende tanto de la segmentación o caracterización del producto, como de la calificación de riesgo correspondiente incluida dentro del nuevo modelo bajo enfoque IFRS 9 y un modelo de análisis individuales para deudores con condiciones particulares de complejidad y/o tamaño de su exposición.

El valor de provisiones para la Entidad se define como el monto equivalente a las *Pérdidas Crediticias Esperadas* (ECL), estimadas bajo modelos de parámetros de riesgo internos antes mencionados.

Dicha Pérdida Crediticia Esperada (ECL) se estima en base al valor presente de la diferencia de flujos de efectivo contractuales y flujos de efectivo esperados de parte del instrumento para evaluación individual. El monto de ECL y, por ende, de provisiones, será estimado y actualizado en cada fecha de presentación de estados financieros que para el caso de Panamá está definido con una periodicidad mensual, de manera que permita reflejar los cambios en el riesgo de crédito de los instrumentos frecuentemente."

La siguiente tabla resume por tipo de activo el rango por encima del cual se determina un aumento significativo en la vida del instrumento, así como algunos indicadores cualitativos evaluados:

<b>Tipo de portafolio</b>		<b>% de incremento absoluto durante la vida del activo (lifetime)</b>	<b>% de incremento relativo durante la vida del activo (lifetime)</b>	<b>Indicadores cualitativos</b>
Corporativo				
Sin información	0	58,62%	1976,95%	
Pequeñas empresas 1	1	32,16%	527,10%	• Créditos
Pequeñas empresas 2	2	37,20%	5547,50%	Reestructurados
Medianas empresas 1	3	14,65%	843,35%	• Aumento en el
Medianas empresas 2	4	9,21%	492,81%	riesgo de crédito
Grandes empresas	5	9,35%	758,23%	de otros
Empresas con riesgo bajo de incumplimiento	6	9,19%	1016,56%	instrumentos
Gobierno	7	1,34%	1430,86%	financieros

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

Tipo de portafolio		% de incremento absoluto durante la vida del activo (lifetime)	% de incremento relativo durante la vida del activo (lifetime)	Indicadores cualitativos
<b>Personas</b>				
Leasing	1	48,21%	452,22%	• Aumento en el riesgo de crédito de otros instrumentos financieros
Libranza Madurez 1	2	0,93%	1244,41%	
Libranza Madurez 2	3	48,37%	1034,08%	
Libranza Madurez 3	4	68,91%	829,90%	
Libranza Madurez 4	5	77,74%	2428,18%	
Rotativos	6	28,78%	64,82%	
Sobregiros	7	41,34%	163,35%	
Tarjeta	8	82,56%	1330,76%	
Hipotecarios Madurez 1	9	2,19%	111,58%	
Reestructurados Madurez 1	10	2,12%	26,49%	
Reestructurados Madurez 2	11	6,85%	3,19%	
Reestructurados Madurez 3	12	0,89%	593,21%	
Reestructurados Madurez 4	13	56,44%	7,00%	
Otros créditos Madurez 1	14	0,83%	466,55%	
Otros créditos Madurez 2	15	53,71%	1,90%	
Otros créditos Madurez 3	16	72,01%	3,70%	
Otros créditos Madurez 4	17	59,11%	344,98%	

A continuación, los criterios usados para el cálculo del forward looking:

	Al 30 de septiembre de 2022			
	2020	2021	2022	2023
<b>Crecimiento del PIB</b>				
Escenario base	-3,61	10,84	1,38	3,57
Escenario positivo	-3,61	10,84	2,88	5,07
Escenario negativo	-3,61	10,84	-0,42	1,77
<b>Indicador de desempleo</b>				
Escenario base	15,59	11,56	11,70	11,05
Escenario positivo	15,59	11,56	9,70	9,05
Escenario negativo	15,59	11,56	13,70	13,05
<b>Tasa de intervención política monetaria</b>				
Escenario base	1,75	3,00	9,50	6,50
Escenario positivo	1,75	3,00	11,00	8,00
Escenario negativo	1,75	3,00	8,50	5,50
<b>Tasa de cambio</b>				
Escenario base	3.432,50	3.981,16	3.900,00	4.000,00
Escenario positivo	3.432,50	3.981,16	3.787,86	3.857,94
Escenario negativo	3.432,50	3.981,16	4.012,14	4.142,06
<b>Inflación</b>				
Escenario base	1,61	5,62	9,00	4,60
Escenario positivo	1,61	5,62	9,90	6,10
Escenario negativo	1,61	5,62	8,58	3,82

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**g. Cobertura de deterioro sobre la cartera**

A continuación, se muestra la tabla de relación de cobertura del deterioro sobre la cartera y los resultados de los escenarios de sensibilidad de la pérdida crediticia esperada:

Al 30 de septiembre de 2022

	<b>MCOP%</b>
<b>Fondo pérdida crediticia esperada (ECL)</b>	<b>1.188.297.565</b>
<b>Total cartera de créditos antes de deterioro</b>	<b>23.059.602.277</b>
Porcentaje de cobertura (ECL/Total cartera de créditos antes de deterioro)	5,15%
Porcentaje de cobertura escenario optimista (ECL escenario optimista / Total cartera de créditos antes de deterioro)	4,88%
Porcentaje de cobertura escenario medio (ECL escenario medio / Total cartera de créditos antes de deterioro)	5,13%
Porcentaje de cobertura escenario pesimista (ECL escenario pesimista / Total cartera de créditos antes de deterioro)	5,36%

Al 31 diciembre de 2021

	<b>MCOP%</b>
<b>Fondo pérdida crediticia esperada (ECL)</b>	<b>1.344.294.772</b>
<b>Total cartera de créditos antes de deterioro</b>	<b>22.673.236.052</b>
Porcentaje de cobertura (ECL/Total cartera de créditos antes de deterioro)	5,93%
Porcentaje de cobertura escenario optimista (ECL escenario optimista / Total cartera de créditos antes de deterioro)	5,74%
Porcentaje de cobertura escenario medio (ECL escenario medio / Total cartera de créditos antes de deterioro)	5,93%
Porcentaje de cobertura escenario pesimista (ECL escenario pesimista / Total cartera de créditos antes de deterioro)	6,11%

A continuación, la temporalidad de la cartera según morosidad:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>	
	<b>Importe en libros bruto</b>	<b>Deterioro</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
0-29 días	22.110.091.739	656.589.866
30-59 días	149.676.154	42.180.715
60-89 días	90.495.132	40.290.926
90-180 días	176.738.289	107.330.390
Más de 181 días	532.600.963	341.905.668
<b>Totales</b>	<b>23.059.602.277</b>	<b>1.188.297.565</b>

	<b>Al 31 diciembre de 2021</b>	
	<b>Importe en libros bruto</b>	<b>Deterioro</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>
0-29 días	21.710.505.376	789.624.743
30-59 días	155.250.705	87.463.349
60-89 días	64.102.821	29.348.001
90-180 días	136.495.990	82.977.522
Más de 181 días	606.881.160	354.881.157
<b>Totales</b>	<b>22.673.236.052</b>	<b>1.344.294.772</b>

**h. Contratos de derivados financieros**

El Banco mantiene estrictos controles de las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. En todo caso, el riesgo de crédito está limitado al valor razonable de aquellos contratos favorables al Banco (posición activa), el que sólo representa una pequeña fracción de los valores nominales de esos instrumentos. Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado. Para mitigar los riesgos se suele operar con márgenes de depósito de las contrapartes.

**i. Compromisos contingentes**

El Banco opera con diversos instrumentos que, aunque suponen exposición al riesgo de crédito, no están reflejados en el Balance: avales y fianzas, cartas de crédito documentarias, boletas de garantía y compromisos para otorgar créditos.

Los avales y fianzas representan una obligación de pago irrevocable. En caso de que un cliente avalado no cumpla sus obligaciones con terceros caucionadas por el Banco, éste efectuará los pagos correspondientes, de modo que estas operaciones representan la misma exposición al riesgo de crédito que un préstamo común.

Las cartas de crédito documentarias son compromisos documentados por el Banco en nombre del cliente que son garantizados por las mercaderías embarcadas a las cuales se relacionan y, por lo tanto, tienen menor riesgo que un endeudamiento directo. Las boletas de garantía corresponden a compromisos contingentes que se hacen efectivos sólo si el cliente no cumple con la realización de obras pactadas con un tercero, garantizada por aquellas.

Cuando se trata de compromisos para otorgar crédito, el Banco está potencialmente expuesto a pérdidas en un monto equivalente al total no usado del compromiso. Sin embargo, el monto probable de pérdida es menor que el total no usado del compromiso. El Banco monitorea el período de vencimiento de las líneas de crédito porque generalmente los compromisos a largo plazo tienen un mayor riesgo de crédito que los compromisos a corto plazo.

**j. Instrumentos financieros**

El Banco, para este tipo de activos, mide la probabilidad de incobrabilidad a los emisores utilizando rating internos y externos tales como evaluadoras de riesgos independientes del Banco.

**k. Máxima exposición al riesgo de crédito**

A continuación, se presenta la distribución por activo financiero de la máxima exposición al riesgo de crédito del Banco, a 30 de septiembre de 2022 y a 31 diciembre de 2021, para los distintos componentes del balance, incluidos derivados, sin deducir las garantías reales ni otras mejoras crediticias recibidas:

	<b>Al 30 septiembre de 2022</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>
Cartera de créditos	21.871.304.712	21.328.941.280
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	292.175.041	201.261.751
Contratos de Derivados Financieros	1.297.570.444	489.593.256
Contratos de Retro compra	392.221.668	2.633.360.621
Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI	1.965.005.502	1.719.710.969
Inversiones a costo amortizado	788.131.959	672.551.686
Otros Activos	100.959.317	83.496.304
<b>Totales</b>	<b>26.707.368.643</b>	<b>27.128.915.867</b>

Para más detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito y concentración para cada tipo de instrumento financiero, refiérase a las notas específicas.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

Un análisis de la concentración del riesgo de crédito por industria de los activos financieros es la siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2022</b>		
	<b>Máxima</b>	<b>Máxima</b>	<b>%</b>
	<b>exposición bruta</b>	<b>exposición neta</b>	
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	357.941.614	336.040.999	2,40%
Explotación de minas y canteras	73.041.531	58.168.816	0,49%
Industrias manufactureras	2.077.907.890	2.033.912.913	13,91%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	869.384.987	862.245.780	5,82%
Construcción	232.052.682	230.436.530	1,55%
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	1.027.497.524	904.107.983	6,88%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	1.562.567.854	1.490.430.023	10,46%
Transporte y almacenamiento	410.151.040	366.431.502	2,74%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	290.835.814	253.969.803	1,95%
Información y comunicaciones	60.904.397	60.113.908	0,41%
Actividades financieras y de seguros	566.370.319	553.833.595	3,79%
Actividades inmobiliarias	524.865.566	496.794.471	3,51%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	623.227.000	577.650.751	4,17%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	133.241.898	129.938.600	0,89%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	44.571.932	44.121.640	0,30%
Enseñanza	144.189.047	135.625.673	0,96%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	415.248.844	396.777.095	2,78%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	12.613.874	12.045.680	0,08%
Otras actividades de servicios	130.998.643	128.930.079	0,88%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	5.030.966	5.012.367	0,03%
Rentistas de Capital sólo para Personas Naturales: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provienen de numérico	192.889.502	114.343.194	1,29%
Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación laboral, legal o reglamentario	5.187.517.233	4.969.267.944	34,72%
<b>Subtotal de préstamos comerciales</b>	<b>14.943.050.157</b>	<b>14.160.199.346</b>	<b>64,80%</b>
<b>Créditos de consumo</b>	<b>4.458.841.256</b>	<b>4.110.723.687</b>	<b>19,34%</b>
<b>Préstamos hipotecarios</b>	<b>3.657.710.864</b>	<b>3.600.381.681</b>	<b>15,86%</b>
<b>Total</b>	<b>23.059.602.277</b>	<b>21.871.304.714</b>	<b>100,00%</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

	<b>Al 31 diciembre de 2021</b>		
	<b>Máxima exposición bruta</b>	<b>Máxima exposición neta</b>	<b>%</b>
	<b>MCOP\$</b>	<b>MCOP\$</b>	
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	303.181.714	255.015.529	2,07%
Explotación de minas y canteras	62.289.088	48.920.729	0,43%
Industrias manufactureras	2.159.461.191	2.072.031.911	14,78%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	670.430.626	663.700.820	4,59%
Construcción	185.791.962	179.921.674	1,27%
Suministro de agua; evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	1.034.807.545	909.334.164	7,08%
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	1.353.230.881	1.277.434.022	9,26%
Transporte y almacenamiento	327.457.586	275.768.059	2,24%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	304.436.093	255.911.934	2,08%
Información y comunicaciones	77.518.453	72.429.817	0,53%
Actividades financieras y de seguros	561.376.978	514.724.236	3,84%
Actividades inmobiliarias	601.204.896	567.484.008	4,11%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	734.136.355	696.094.887	5,02%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	142.040.304	138.326.780	0,97%
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	51.515.319	50.949.266	0,35%
Enseñanza	145.322.958	137.207.039	0,99%
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	478.617.452	463.531.283	3,27%
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	25.368.333	20.492.155	0,17%
Otras actividades de servicios	142.873.081	140.674.327	0,98%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	5.469.374	5.446.380	0,04%
Rentistas de Capital sólo para Personas Naturales: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provienen de numérico	287.729.000	213.358.821	1,97%
Asalariados: Personas naturales y sucesiones ilíquidas, cuyos ingresos provengan de la relación laboral, legal o reglamentaria	4.961.350.155	4.760.990.574	33,95%
<b>Subtotal de préstamos comerciales</b>	<b>14.615.609.344</b>	<b>13.719.748.415</b>	<b>64,46%</b>
<b>Créditos de consumo</b>	<b>4.602.933.443</b>	<b>4.216.248.574</b>	<b>20,30%</b>
<b>Préstamos hipotecarios</b>	<b>3.454.693.265</b>	<b>3.392.944.296</b>	<b>15,24%</b>
<b>Total</b>	<b>22.673.236.052</b>	<b>21.328.941.285</b>	<b>100,00%</b>

## I. Garantías

Para efectos de mitigar el riesgo de crédito se mantienen garantías a favor del Banco. Las principales garantías mantenidas por los clientes se indican a continuación:

- Para préstamos a empresas las principales garantías son:
  - Maquinaria y/o equipos,
  - Proyectos en construcción edificios de destino específico y
  - Sitios o terrenos urbanos.
- Para préstamos a personas naturales las principales garantías son:
  - Casas.
  - Apartamentos y
  - Automóviles.

### **3. Gestión del riesgo financiero**

#### **a) Definición y principios de la administración de riesgos financieros**

##### **Riesgo de mercado**

###### **Definición**

El riesgo de mercado corresponde a la exposición a pérdidas o ganancias económicas causadas por movimientos en los precios y variables de mercado. Esta exposición se origina tanto en el libro de negociación, en el que las posiciones se valorizan a valor mercado, como en el libro bancario. Las diferentes metodologías de valorización hacen necesario el empleo de distintas herramientas que permitan medir y controlar el impacto ya sea en el valor de las posiciones como en el margen financiero de la institución.

Las decisiones de gestión de estos riesgos son revisadas en las estructuras de comités siendo el de mayor relevancia el ALCO.

Cada una de las actividades se miden, analizan y reportan de forma diaria en base a métricas distintas que sean capaces de capturar el perfil de riesgo de las mismas.

A continuación, se muestran los principales factores de riesgos y luego las herramientas que nos permiten monitorear los impactos principales factores de riesgo de mercado a los que se encuentra expuesto el banco y sus filiales.

##### **Riesgo de liquidez de fondeo**

###### **a) Definición**

El riesgo de liquidez de fondeo corresponde a la exposición del Banco y sus filiales a eventos que afecten su capacidad para cumplir oportunamente y a costos razonables, con los desembolsos de efectivo originados por vencimientos de pasivos a plazo no renovados, retiros de saldos vistas, vencimiento o liquidación de derivados, liquidación de inversiones, o cualquier otra obligación de pago conforme a sus respectivas exigencias.

Las instituciones financieras se exponen al riesgo de liquidez de fondeo que es intrínseco al rol de intermediación que desempeñan en la economía. En general, se observa en los mercados financieros que la demanda de financiamiento de mediano y largo plazo es mucho mayor que la oferta de fondos a estos plazos, y que existe una oferta importante de financiamiento de corto plazo. En este sentido, el rol de intermediación de las instituciones financieras, al asumir el riesgo de satisfacer la demanda de financiamiento de mediano y largo plazo, intermediando los fondos disponibles a corto plazo es fundamental para el buen funcionamiento de la economía.

Una adecuada gestión del riesgo de liquidez de fondeo no sólo debe permitir cumplir con las obligaciones contractuales oportunamente, sino también:

- Que la liquidación de sus posiciones. cuando así se ha decidido, se pueda realizar sin pérdidas significativas.
- Que la actividad comercial y de tesorería del Banco y sus filiales pueda ser financiada a tasas competitivas.
- Que no se incurra en faltas ni sanciones regulatorias por incumplimientos normativos.

##### **Estructura de monitoreo y control de riesgo financiero**

###### **Riesgo de mercado**

###### **Herramientas de administración**

### **Monitoreo interno**

- **Libro de negociación**

En la medición y seguimiento de riesgo de mercado de la operativa de trading, se tienen en cuenta todas las operaciones contratadas por la Gerencia de Tesorería para el desarrollo de su actividad, con el fin de cumplir sus objetivos presupuestados, todo ello dentro de los límites de riesgo y de cualquier otro marco que condicione la actividad o estrategia global del Banco. Las posiciones a medir en esta operativa son las contabilizadas en inversiones negociables, posición de cambios, así como la operativa de derivados contabilizados en el libro de derivados de negociación.

- **Libro de banca**

El Libro de Banca consiste principalmente de:

#### **Activos**

- Caja
- Préstamos comerciales, hipotecarios y de consumo provenientes de las áreas comerciales.
- Instrumentos de renta fija, clasificados en los portafolios de disponible para la venta, al vencimiento y negociables de la gerencia de gestión financiera.

#### **Pasivos**

- Saldos Vistas
- Depósitos a plazo
- Bonos Corrientes y Subordinados
- Instrumentos derivados de coberturas contables
- **Valor en riesgo (VaR) – escenarios de stress**

La estimación del riesgo de mercado utilizada por el Banco en su modelo interno, se realiza mediante una medida estadística cuya metodología de estimación se denomina Simulación histórica. Este sistema consiste en observar el comportamiento de las pérdidas y ganancias que se hubieren producido con las posiciones actuales, de estar vigentes las condiciones de mercado de un determinado período histórico y a partir de esta información inferir la pérdida máxima con un nivel de confianza determinado.

Esta medida estima la máxima pérdida y utiliza una serie histórica de 1040 observaciones (datos), con un nivel de confianza del 99% y un horizonte temporal de 1 día.

- **Métricas riesgo de mercado**

El Banco Itaú, durante el año 2022 realiza la medición de Riesgos de Mercado bajo escenarios de estrés. Estas mediciones, son realizadas bajo una apertura de niveles o posiciones de cartera. (Apertura del Libro Bancario de acuerdo a su finalidad de negocio).

El Banco cuenta con las siguientes metodologías para cuantificar la exposición ante la materialización de escenarios de tensión.

#### **New worst scenario:**

Es una métrica de VaR bajo escenarios de stress o tensión que permiten estimar la máxima pérdida estimada de las posiciones a riesgo de mercado. Esta métrica se compone de: tres medidas y el peor escenario será definido para consumos de riesgos que permiten realizar seguimiento permanente bajo alertas en el caso del seguimiento a las posiciones por mesas y límites para el total del consumo (máxima pérdida en términos de VaR económico).

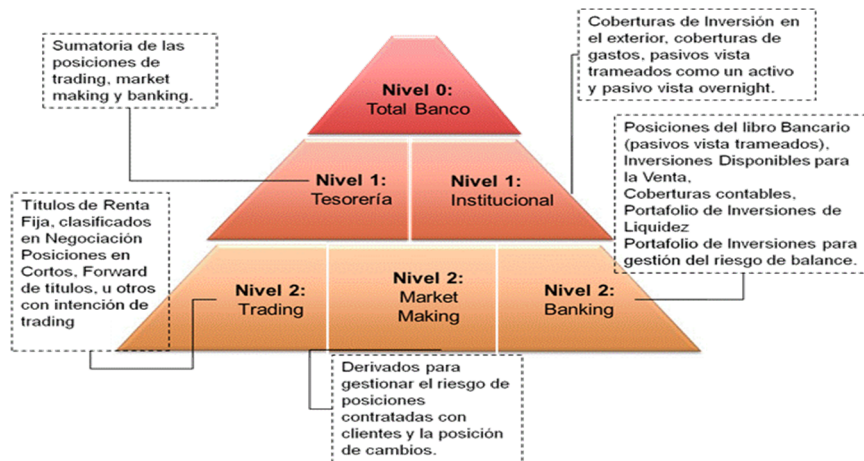


Las tres medidas utilizadas para cuantificar el máximo riesgo corresponden a: 1) Resultado del promedio de los 25 peores días de una serie histórica observable de los últimos 4 años, el cual se denomina (“Expected Shorfall”), medida de Basilea III. Métrica que empezó a aplicarse en el mes de enero de 2021, en reemplazo del worst day. 2) Escenario padronizado o escenario Delta Gama, que corresponde en realizar choques en puntos básicos a la curva de mercado y 3) choques acordados por votación o escenarios CECON, con esta información se estiman choques a las curvas de mercado y evaluar los impactos en riesgo de mercado.

**Definición de escenarios de estrés**

	<b>Escenarios CECON</b>	<b>Escenarios Delta – Gamma</b>	<b>Escenarios Worst Period</b>
Tipo de Escenario	Escenarios: Optimista, pesimista y megapesimista votados por el Comité CECON	Escenarios creados a partir de choques predeterminados de -10% a +10% en los factores de riesgo	Escenario obtenido a través del peor resultado de una serie histórica de 1.040 días, considerando un holding period de 10 días.
Factores de Riesgo Considerados	Tasas de interés y tipo de cambio	Tasas de interés y tipo de cambio	Tasas de interés y tipo de cambio
Frecuencia de Cálculo	Diaria	Diaria	Diaria
Ventajas	Escenarios prospectivos; los escenarios votados capturan la percepción que tienen los votantes acerca de los movimientos de mercado, incluyendo choques no paralelos en las curvas.	Con el uso de escenarios predefinidos se garantiza que los factores de riesgos se estresen dentro del intervalo definido, independientemente de la posición de la cartera o portafolio.	Escenarios Históricos: Cuenta con un horizonte de tiempo definido y conserva la correlación histórica de los diversos factores de riesgo de la cartera.

**Asignación de niveles o posiciones de cartera financiera**



A continuación, se presentan los resultados a las nuevas métricas para riesgo de mercado, al cierre de septiembre de 2022:

**Estructura METRICAS RIESGOS DE MERCADO PARA EL BANCO ITAÚ COLOMBIA**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Tipo	Métrica	Uso	Límite/Alerta	Uso/Límite	Estatus
30-sep					
<b>Nivel 0 - Banco Itau Colombia</b>					
New Worst Económico	Límite	New Worst	125,694	173,218	73% OK
New Worst Capital	Límite	New Worst	50,984	95,571	53% OK
New Worst Resultados	Límite	New Worst	9,807	40,301	24% OK
<b>Nivel 1 -Institucional</b>					
New Worst Económico	Límite	New Worst	2,328	10,000	23% OK
New Worst Capital	Límite	New Worst	2,716	8,000	34% OK
New Worst Resultados	Límite	New Worst	910	3,000	30% OK
<b>Nivel 1 - Vicepresidencia de Tesorería</b>					
New Worst Económico	Límite	New Worst	123,365	168,218	73% OK
New Worst Capital	Límite	New Worst	48,268	92,571	52% OK
New Worst Resultados	Límite	New Worst	10,717	37,301	29% OK
<b>Nivel 2 - Trading</b>					
VaR	Límite	VaR Pond. (99%)	2,966	10,000	30% OK
IR	Límite	VaR Pond. (99%)	1,152	6,900	17% OK
FX	Límite	VaR Pond. (99%)	2,637	5,000	53% OK
VaR Simple	Alerta	VaR Simple	2,449	9,250	26% OK
New Worst	Alerta	New Worst	9,490	52,000	18% OK
<b>Nivel 2 - Banking</b>					
VaR	Límite	VaR Pond. (99%)	24,832	48,030	52% OK
IR	Límite	VaR Pond. (99%)	24,817	46,925	53% OK
FX	Límite	VaR Pond. (99%)	1,765	4,000	44% OK
VaR Simple	Alerta	VaR Simple	26,380	45,281	58% OK
New Worst	Alerta	New Worst	122,020	145,207	84% OK

\* Cifras en MM COP

## 1. Riesgo de liquidez de fondeo

### a) Herramientas de administración

Para dar cumplimiento a los objetivos de la gestión del riesgo de liquidez de fondeo, la estructura de monitoreo y control se centra principalmente en los siguientes focos:

- Descalce de vencimientos de corto plazo
- Capacidad de cobertura a través del uso de activos líquidos
- Concentración de proveedores de financiamiento

Adicionalmente, la estructura de monitoreo y control de riesgo de liquidez se complementa con análisis sobre escenarios de tensión, con el objetivo de observar la capacidad de respuesta de la institución ante eventos de iliquidez.

(1) **Monitoreo interno**

(a) **Límites y alertas**

(i) **Activos líquidos**

La composición de los activos líquidos al cierre de junio de 2022 luego de aplicar los *haircuts* respectivos a volatilidad precio y ajustes por liquidez de mercado. Dentro de los activos líquidos se contempla una alerta de concentración de alta calidad, mínimo del 80%.

Cartera de inversiones Colombia 30 de septiembre de 2022	ACTIVOS LÍQUIDOS ITAÚ COLOMBIA		
	Activos líquidos	Activos líquidos	Total
	moneda nacional	moneda extranjera	Activos líquidos
	(30 días)	(30 días)	
	MCOP	MCOP	MCOP
Caja y disponible	811.647.000	489.738.000	1.301.385.000
Bonos centrales o tesorería	1.481.322.000	-	1.481.322.000
Bonos corporativos	22.828.000	-	22.828.000
Encaje promedio exigido	(866.720.000)	-	(866.720.000)
<b>Activos líquidos</b>	<b>1.449.077.000</b>	<b>489.738.000</b>	<b>1.938.815.000</b>

(ii) **Vencimientos diarios mayoristas**

Con el fin de controlar la concentración de fuentes de financiamiento y resguardar el cumplimiento de las obligaciones se establece un seguimiento a los vencimientos de captaciones a plazo de clientes mayoristas. Este seguimiento se materializa en una alerta diaria para el segmento IFIS COP 100 MMM y Gobierno COP 80 MMM.

Se da un tratamiento especial a este segmento de clientes por dos motivos:

- Individualmente representan una proporción relevante de Itaú.
- Dado el perfil de los clientes que se encuentran en el segmento mayorista, la tasa de renovación de estos depósitos suele ser menor. Esta última razón es consecuente con la modelación de flujos a desembolsar en los reportes normativos, donde no se asume renovación en los depósitos de clientes mayoristas.

De forma diaria se monitorea el perfil de vencimiento de los depósitos de mayoristas, por lo que los excesos se detectan y comunican conforme se va a estructurando el perfil de vencimientos. Los excesos proyectados deben justificarse al día siguiente de su comunicación, y se deben gestionar.

(iii) **Alertas respecto a requerimientos de liquidez**

Además de monitorear e informar de forma diaria todos los límites internos, mensualmente se informa a la alta administración, a través del ALCO y Junta Directiva, dando especial relevancia al seguimiento a la posición de liquidez del Banco, a través de la presentación de un análisis de las medidas de concentración, desempeño, y/o otras variables relevantes.

**Monitoreo de fuentes de financiamiento**

El monitoreo de variaciones en el stock de financiamiento de corto plazo tales como depósitos a plazo y saldos vista para cada uno de los segmentos representa una variable clave dentro del monitoreo de la liquidez del Banco. Identificar volatilidades anormales sobre estas fuentes de financiamiento, permite prever con rapidez posibles eventos de liquidez no deseados y así sugerir planes de acción para su gestión.

Durante el año 2022 se continúa con las diferentes estrategias de diversificación de pasivos las que contemplaron:

- Regularización de los saldos de los pasivos IFIS con medidas de techos y tasas.
- Control y seguimiento al Top 50 de pasivos IFIS para evitar concentraciones.
- Consecución de clientes nuevos (ampliación del número de contrapartes).
- Incremento de los saldos de los clientes existentes con bajos depósitos.

e. Control de vencimientos de depósitos a plazo para evitar concentraciones en el tiempo.

Esta estrategia permite al banco seguir perfeccionando su estructura de financiamiento tendiendo a una mayor estabilidad de su fondeo.

**(a) Monitoreo normativo**

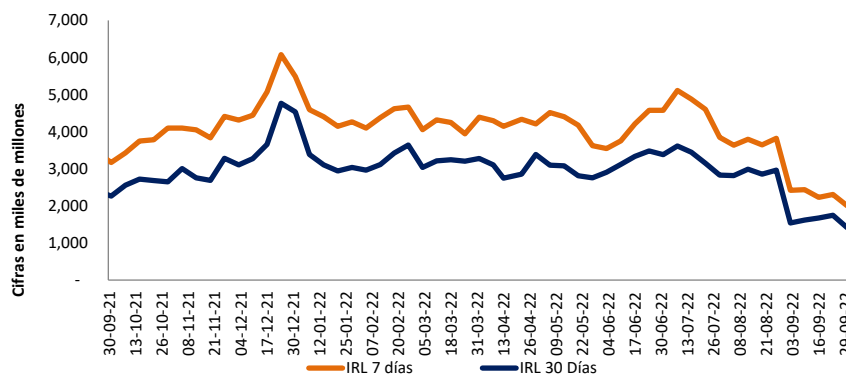
En el mercado en Colombia, la medición normativa conocido como IRL modelo estándar, mide los descaldes a plazos de 7 y 30 días de las posiciones del Balance (activos y pasivos) y las contabilizadas fuera de balance como los derivados.

El modelo aplica que para las posiciones con vencimiento contractual no se aplican porcentajes de renovación. Para las posiciones sin vencimiento contractual (Depósitos Vista), se analiza el comportamiento histórico con el fin de estimar las volátiles por segmentos.

El requerimiento neto de liquidez resulta de la diferencia entre los egresos y el mínimo entre el 75% de los egresos la totalidad de los ingresos. Este requerimiento no puede ser mayor a los activos líquidos.

A continuación, algunos estadísticos a 30 de septiembre de 2022.

**Evolución del IRL Regulatorio 7 y 30 Días**



El Banco durante el año 2022, continúa con el control y seguimiento de las medidas de liquidez, bajo escenarios de estrés con lineamientos internacionales (Basilea), con el fin de dar una mejor gestión y supervisión de la liquidez. Los indicadores establecidos son:

**LCR:** Ratio de Cobertura de Liquidez de corto plazo. El LCR garantiza que los bancos tengan un fondo adecuado de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas, que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo en los mercados privados, a fin de cubrir sus necesidades de liquidez en un escenario de problemas de liquidez de 30 días.

Este índice busca representar un escenario de tensión que mide la capacidad de la institución para hacer frente a sus compromisos de corto plazo en un escenario de tensión sistémico, de este modo también es un indicador que propicia las estrategias de diversificación. Mide la relación entre usos y fuentes de fondos del Banco.

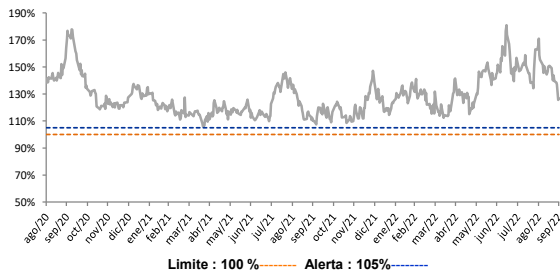
**NSFR:** Este ratio busca mantener un adecuado nivel de financiamiento estable (financiamiento estable disponible) para hacer frente a las necesidades de financiamiento de largo plazo (financiamiento estable requerido), este ratio cuantifica la liquidez estructural del Banco.

El financiamiento estable disponible está caracterizado por aquellas fuentes de financiamiento que se espera permanezcan estables en el horizonte de un año. El financiamiento estable requerido corresponderá a las necesidades de financiamiento proyectadas por el banco al menos en el horizonte de un año.

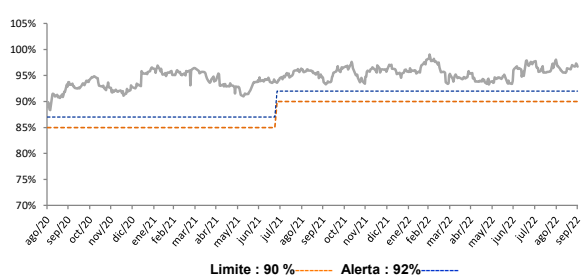
Los cálculos de LCR y NSFR del Banco constituyen un límite según los lineamientos de Casa Matriz Chile y bajo modelo de Banco Central de Brasil.

Al cierre de septiembre de 2022, el indicador de LCR consolidado (Colombia-Panamá) se ubica en el 126.67% y el indicador NSFR consolidado se ubica en el 96.71%. Los límites internos definidos son LCR 100% y NSFR 90%.

**Evolución LCR**



**Evolución NSFR**



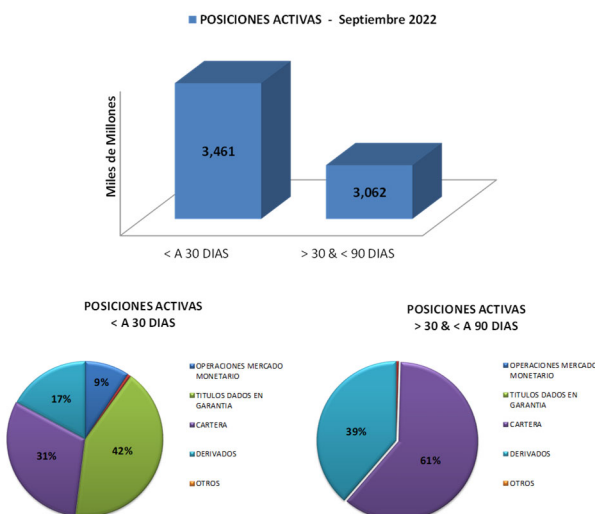
En cuanto a los impactos por las medidas adoptadas por el Gobierno y la Superintendencia Financiera de Colombia, por el COVID-19 (periodos de gracia a los préstamos de crédito), los indicadores internos LCR y NSFR ya contemplan una probabilidad de prórroga del 50% de los próximos vencimientos de operaciones activas de crédito permitiendo enfrentar de manera adecuada la primera estimación de impactos relacionado con el otorgamiento de periodos de gracias en este tipo de operaciones.

Así mismo, el Banco ha establecido un comité de crisis donde, dentro de todas las variables analizadas, es realizado un seguimiento de las principales variables del Balance y su impacto en los niveles de liquidez.

**RIESGO DE LIQUIDEZ -ANÁLISIS DE VENCIMIENTOS DE ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS PARA GESTIONAR EL RIESGO DE LIQUIDEZ**

A continuación, se muestra el comportamiento obtenido del total de los activos financieros mantenidos para gestionar el riesgo de liquidez de acuerdo con el modelo regulatorio a corte 30 de septiembre de 2022.

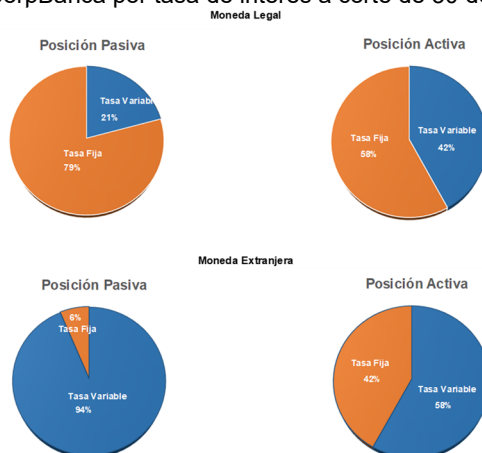
La cartera esta discriminada por los créditos comerciales, consumo e hipotecario. Cabe mencionar que en estas posiciones no se incluye el valor del disponible.



### INFORMACIÓN SOBRE LA ESTRUCTURA DE TASAS DE INTERÉS DEL BALANCE

A continuación, se muestran las posiciones activas y pasivas, indexadas a la respectiva tasa de interés del Banco Itaú CorpBanca Colombia.

La composición del Balance de Itaú CorpBanca por tasa de interés a corte de 30 de septiembre de 2022:



- En las posiciones activas se suman los portafolios de inversión, las operaciones de mercado monetario y los saldos de cartera.
- En las posiciones pasivas se suman los depósitos vista y plazo, las operaciones de mercado monetario, las emisiones de bonos y los créditos de bancos.

### E.3. Riesgo cambiario.

El Banco está expuesto a variaciones en el tipo de cambio que surgen de exposiciones en varias monedas, principalmente con respecto a los dólares de Estados Unidos de América y a Euros. El riesgo de tipo de cambio en moneda extranjera surge principalmente de obligaciones en moneda extranjera y en transacciones comerciales futuras también en moneda extranjera.

Las entidades financieras en Colombia están autorizadas por el Banco de la República para negociar divisas y mantener saldos en moneda extranjera en cuentas en el exterior. Las normas legales en Colombia obligan a las entidades financieras a mantener una posición propia diaria en moneda extranjera, determinada por la diferencia entre los derechos y las obligaciones denominados en moneda extranjera registrados dentro y fuera del balance general cuyo promedio de tres días hábiles, no puede exceder del treinta por ciento (30%) del patrimonio técnico, así mismo, dicho promedio de tres días hábiles en moneda extranjera podrá ser negativo sin que exceda el cinco por ciento (5%) del patrimonio técnico expresado en dólares estadounidenses.

Igualmente, las entidades financieras deben cumplir con la posición propia de contado la cual es determinada por la diferencia entre los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, excluidos los derivados, y algunas inversiones. A partir del mes de mayo de 2018 no se tienen límites ni superior ni inferior.

Adicionalmente, las entidades financieras deben cumplir con el cálculo de la posición bruta de apalancamiento, la cual se define como la sumatoria de: i) los derechos y obligaciones en contratos a término y de futuro estipulados en moneda extranjera, excluyendo las obligaciones de aquellas operaciones que impliquen tanto un derecho como una obligación en moneda extranjera; ii) las operaciones de contado estipuladas en moneda extranjera con cumplimiento mayor o igual a un día bancario, excluyendo las obligaciones de aquellas operaciones que impliquen tanto un derecho como una obligación en moneda extranjera; y iii) la exposición cambiaria asociada a las contingencias deudoras y las contingencias acreedoras adquiridas en la negociación de opciones y derivados sobre el tipo de cambio. A partir del mes de mayo de 2018 no se tienen límites ni superior ni inferior.

La determinación del monto máximo o mínimo de la posición propia en moneda extranjera se debe establecer basada en el patrimonio adecuado de cada entidad financiera el último día del segundo mes calendario anterior, convertido a la tasa de cambio establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia al cierre del mes inmediatamente anterior.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

Sustancialmente todos los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco son mantenidos en dólares de los Estados Unidos de América. El siguiente es el detalle de los activos y pasivos en moneda extranjera mantenidos por el Banco al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

**30 de septiembre de 2022**

<b>Cuenta</b>	<b>Dólares americanos (Miles)</b>	<b>Euros (Miles)</b>	<b>Otras monedas expresadas en dólares americanos (Miles)</b>	<b>Total de pesos Colombianos (Miles)</b>
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	132.093,46	4.640,75	152,37	627.846.490
Operaciones del mercado monetario y relacionadas	10.000,98	-	-	45.909.889
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable	171.138,86	-	-	785.619.788
Inversiones en instrumentos de patrimonio	82.990,27	-	-	380.970.159
Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado	232.351,63	-	-	1.066.619.441
Otras cuentas por cobrar	40.867,98	-	-	187.606.088
Instrumentos derivados coberturas	512.092,48	-	-	2.350.781.000
Instrumentos derivados de negociación	823.232,26	(21.381,95)	(554,66)	3.680.853.208
Otros activos	7,49	-	-	34.406
<b>Total activo</b>	<b>2.004.775,41</b>	<b>(16.741,20)</b>	<b>(402,29)</b>	<b>9.126.240.469</b>
<b>Pasivos</b>				
Depósitos de clientes	37.187,02	3.557,88	175,97	187.437.306
Posiciones pasivas operaciones del mercado monetario	-	2.000,00	-	8.949.717
Obligaciones Financieras	629.930,91	-	-	2.891.723.049
Instrumentos emitidos	170.488,21	-	-	782.632.946
Cuentas por pagar	838,33	5,86	0,29	3.875.950
Instrumentos Derivados	1.031.592,67	(19.773,95)	(555,29)	4.644.532.680
Instrumentos derivados de cobertura	60.441,25	-	-	277.457.953
Otros pasivos	61.638,01	-	-	282.951.751
<b>Total pasivos</b>	<b>1.992.116,40</b>	<b>(14.210,21)</b>	<b>(379,03)</b>	<b>9.079.561.352</b>
<b>Posición neta activa (pasivo)</b>	<b>12.659,01</b>	<b>(2.530,99)</b>	<b>(23,26)</b>	<b>46.679.117</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**31 de diciembre de 2021**

<b>Cuenta</b>	<b>Dólares americanos (Miles)</b>	<b>Euros (Miles)</b>	<b>Otras monedas expresadas en dólares americanos (Miles)</b>	<b>Total de pesos Colombianos (Miles)</b>
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	355.222,85	11.510,98	393,92	<b>1.467.707.654</b>
Operaciones del mercado monetario	62.713,21	-	-	<b>249.671.328</b>
Inversiones en títulos de deuda a Vr Razonable	8.999,64	-	-	<b>35.829.007</b>
Inversiones en instrumentos de patrimonio	138.137,45	-	-	<b>549.947.284</b>
Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado	222.337,27	-	-	<b>885.160.226</b>
Otras cuentas por cobrar	28.944,25	-	-	<b>115.231.687</b>
Instrumentos derivados coberturas	483.143,77	-	-	<b>1.923.472.645</b>
Instrumentos derivados de negociación	187.586,98	(6.007,51)	-	<b>719.706.428</b>
Otros activos	3,99	-	-	<b>15.904</b>
<b>Total activo</b>	<b>1.487.089,41</b>	<b>5.503,47</b>	<b>393,92</b>	<b>5.946.742.163</b>

<b>Cuenta</b>	<b>Dólares americanos (Miles)</b>	<b>Euros (Miles)</b>	<b>Otras monedas expresadas en dólares americanos (Miles)</b>	<b>Total de pesos Colombianos (Miles)</b>
<b>Pasivos</b>				
Instrumentos derivados de negociación				
Depósitos de clientes	20.004,44	2.437,41	250,97	<b>91.638.222</b>
Posiciones pasivas operaciones del mercado monetario	25.011,18	-	-	<b>99.573.512</b>
Obligaciones Financieras	617.571,55	-	-	<b>2.458.651.163</b>
Instrumentos emitidos	172.087,96	-	-	<b>685.109.707</b>
Cuentas por pagar	890,14	5,44	0,20	<b>3.569.114</b>
Instrumentos Derivados	504.608,44	12.010,22	-	<b>2.063.120.027</b>
Instrumentos derivados de cobertura	83.090,01	-	-	<b>330.794.612</b>
Otros pasivos	46.882,28	-	-	<b>186.645.868</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>1.470.146,00</b>	<b>14.453,07</b>	<b>251,17</b>	<b>5.919.102.225</b>
<b>Posición neta activa (pasivo)</b>	<b>16.943,41</b>	<b>(8.949,60)</b>	<b>142,75</b>	<b>27.639.938</b>

El objetivo del Banco en relación con las operaciones en moneda extranjera es atender fundamentalmente las necesidades de los clientes de comercio internacional y financiación en moneda extranjera y asumir posiciones de acuerdo con los límites autorizados.

La gerencia del Banco ha establecido políticas que requieren a sus subordinadas manejar su riesgo de tipo de cambio en moneda extranjera contra su moneda funcional. Las entidades del Banco son requeridas a cubrir económicamente (incluso optando por tratamiento de cobertura contable) su exposición de tipo de cambio usando para ello operaciones con derivados especialmente con contratos forward. La posición neta en moneda extranjera de cada entidad es controlada diariamente por las divisiones de tesorería de cada una de ellas que son las encargadas de cerrar las posiciones ajustándolas a los niveles de tolerancia establecidos.

El Banco tiene varias inversiones en subordinadas en el extranjero, cuyos activos netos son expuestos a riesgo de conversión de sus estados financieros para propósitos de consolidación. La exposición que surge de los activos netos en operaciones en el extranjero es cubierta principalmente por instrumentos derivados en moneda extranjera.

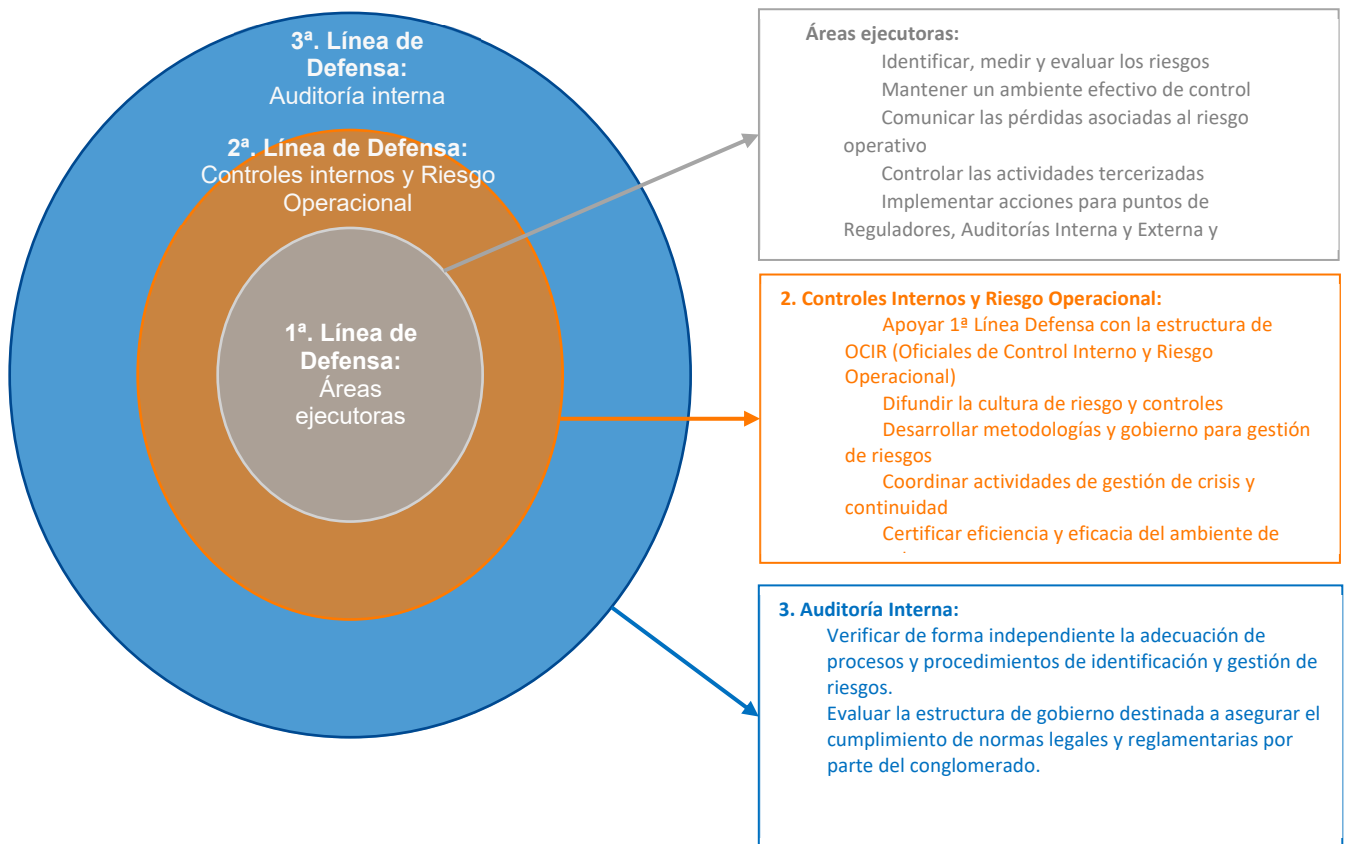


#### 4. Información cuantitativa y cualitativa acerca del riesgo operacional y seguridad

##### a. Controles internos y riesgo operacional

Para garantizar un desempeño adecuado de nuestras actividades resulta fundamental identificar, asumir y gestionar adecuadamente los elementos que representan un riesgo, buscando asegurar la protección de los activos de nuestros accionistas y clientes, aumentando su valor en el tiempo.

Por lo anterior el Banco cuenta con las políticas, estructuras, modelos, procesos y sistemas de tecnología necesarios y gestión de riesgos, siendo una responsabilidad compartida por todas las personas vinculadas directa o indirectamente a las actividades de Itaú. Este sistema está articulado bajo el concepto de “las Tres Líneas de Defensa”, que cuentan con sus respectivos roles y responsabilidades:



Se da cumplimiento al modelo de control interno de reporte financiero adoptado: sistema SOX, el cual está sustentado en un proceso de certificación de controles, cubriendo los cinco componentes del modelo de control interno (COSO): entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y actividades de supervisión.

En 2021 se continuó con el afianzamiento del modelo corporativo de gestión y administración de riesgos, acoplado bajo el concepto de las "tres líneas de defensa" y apalancado principalmente en la consolidación de la metodología de riesgo operacional con mayor protagonismo de la 1ª. Línea de Defensa (ejecutores de los procesos) y la difusión a toda la organización de la cultura de riesgos, en cumplimiento de la visión estratégica proyectada para este año.

En el acumulado de septiembre 2022 vs septiembre 2021 se observa un incremento en la materialización de pérdidas con origen en riesgo operacional, principalmente por eventos puntuales relacionados con error en intereses moratorios en el producto Leasing Habitacional por MMCOP 6.092 y errores en la fecha de adjudicación de TES por MMCOP \$3.399, eventos que tuvieron tratamiento inmediato con el refuerzo de los controles/medidas mitigadoras implementadas.

En relación con las categorías de riesgo más impactadas a septiembre 2022, se destaca la de ejecución de procesos con el 59% (MMCOP \$10.276) de los eventos comentados en el párrafo anterior y el Fraude Externo con el 24% (MMCOP \$4.136) por utilizaciones de tarjetas de crédito en el exterior, principalmente.

#### **b. Seguridad de la información y ciberseguridad.**

Durante el 2021, Seguridad de la información continuó las labores de mejoramiento del ambiente de control del Grupo, a través de alineación corporativa alrededor de políticas, procesos, infraestructura, herramientas, metodologías y organización.

El Banco reconoce la información como activo vital para el logro de sus objetivos de negocio, por lo cual está comprometido con:

- **La protección de la información** asegurando la confidencialidad, integridad, disponibilidad, auditabilidad, efectividad, eficiencia y confiabilidad, en la manipulación, custodia y correcto uso de la información utilizada por los usuarios internos y externos.
- **El cumplimiento de las normas y marcos legales** a través del conocimiento, acatamiento y alineación de nuestra actuación, conforme a las disposiciones legales emitidas por entes de control nacional e internacional y los acuerdos contractuales establecidos con terceras partes.
- **La protección y monitoreo de usuarios privilegiados** implementando medidas para asegurar las acciones realizadas por cada uno de estos.
- **El reporte normativo** de métricas e incidentes relacionados con la seguridad de la información y la ciberseguridad requerido por los nuevos lineamientos del regulador a través de su CE 033 de 2020.

#### **5. Gestión de administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo**

Banco Itaú CorpBanca Colombia S. A. cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, documentado en el Manual de Procedimientos SARLAFT, los cuales son aprobados por la Junta Directiva y están de acuerdo con la normatividad vigente.

La Entidad cuenta con el Oficial de Cumplimiento y su suplente, los cuales fueron nombrados por la Junta Directiva y se encuentran debidamente posesionados ante la Superintendencia Financiera de Colombia, siendo la Vicepresidencia de Cumplimiento y la administración los encargados de promover el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos para la prevención y control del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.

Para el fortalecimiento del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo “SARLAFT”, se efectuaron durante el año 2020, gestiones de optimización en los procesos de: Vinculación, actualización y conocimiento del cliente, seguimiento al registro de beneficiarios finales, identificación, análisis y gestiones de alertas por monitoreo y tratamiento de operaciones inusuales; se dio inicio al diseño y planificación de la implementación de la CE 027 de la Superintendencia Financiera de Colombia (SARLAFT 4.0), resultados que mensualmente fueron presentados en los Comités de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo “CPLAFT”, donde participa la administración, así como trimestralmente se presentaron en los Comités de Auditoría y la Junta Directiva con las gestiones realizadas, los hallazgos y sus tratamientos. Igualmente se atendieron durante el año 2020 las visitas de verificación y cumplimiento realizadas tanto por la Revisoría Fiscal de manera trimestral como de la Auditoría Interna de manera anual, siendo acogidas las recomendaciones realizadas por los entes de control.

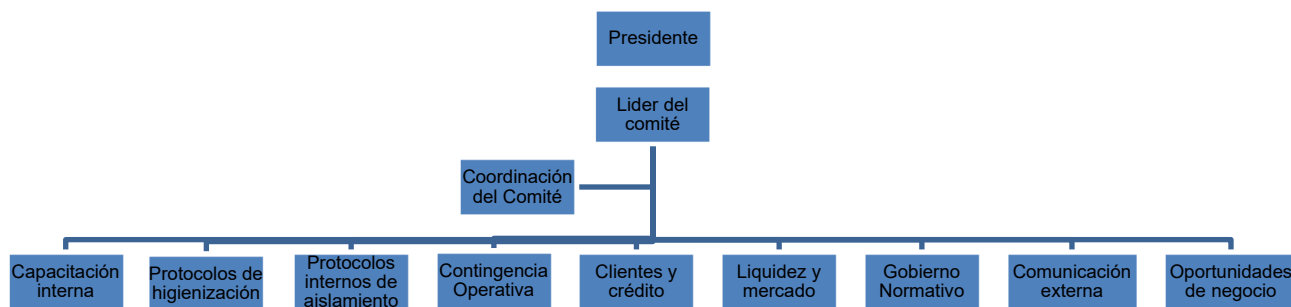
Se desarrolló y gestionó de manera continua el programa de cumplimiento enfocado al monitoreo de las operaciones de clientes, el envío de los reportes a las autoridades, verificación y actualización de políticas y procedimientos sobre la vinculación y conocimiento del cliente, visitas de cumplimiento a las políticas y procedimientos SARLAFT por la red de oficinas, capacitación de funcionarios, verificación de controles y seguimiento de alertas que emite el sistema de monitoreo, entre otros.

De la misma forma, se dio continuidad y cumplió con todos los reportes de ley, la gestión y tratamientos de control sobre las personas incluidas en listas vinculantes, efectuando sus actualizaciones en los aplicativos que administran controles de vinculación de clientes y transaccionales.

Como complemento de lo anterior, la gestión realizada en el SARLAFT de la Entidad mantiene identificados los riesgos en los diferentes Factores de Riesgo a saber: Clientes/usuarios, Productos, Canales y Jurisdicciones, así como los Riesgos Asociados Reputacional, Legal, Operativo y de Contagio, cuya medición y resultado de las gestiones aplicadas durante el año 2020 ha concluido con un riesgo residual consolidado para el Banco en nivel “INMATERIAL”.

## Gestión de Crisis y Continuidad del Negocio

Desde el mes de marzo de 2020 y producto de la llegada de la pandemia a Colombia, Itaú activó el modelo de Gestión de Crisis Corporativo, bajo la estructura que se muestra en la gráfica a continuación y a partir del cual se implementaron todas las medidas correspondientes para atender los frentes de trabajo que se derivaron de esta situación, de tal manera que ante la ocurrencia de cualquier escenario de interrupción, se garantiza el cumplimiento de la operativa y la atención de los clientes, siempre preservando la seguridad de todos nuestros colaboradores.



## Implementación ESG (Environmental Social Governance)

Para el 2022 iniciamos la implementación de nuestra estrategia ESG (Environmental, Social & Governance) con el apoyo de un experto externo referente en la región. Eso nos permitirá establecer una línea base y enfocar el trabajo como organización para cumplir el objetivo, partiendo de las iniciativas ESG ya existentes más las resultantes del proceso de consultoría.

Adicionalmente, se establecerá la gobernanza para asegurar el cumplimiento, revisión, e inclusión de los temas, junto con sesiones de entrenamiento y socialización a la Junta Directiva debido a su importancia y transversalidad.

## 6. Otros

### a. Controles de ley

Sobre los controles de ley el Banco ha cumplido en términos generales al corte del 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, con el envío dentro de los plazos establecidos por los organismos que nos vigilan y en especial cumplir con los límites mínimos y máximos, de acuerdo a la normatividad actual. Sobre los controles de ley podemos precisar lo siguiente:

### Encaje

Mediante la Resolución Externa 5 de 2008 del Banco de la República y Circular Externa 058 de la Superintendencia Financiera de Colombia y sus modificatorios, el Banco mantuvo un encaje ordinario sobre los depósitos y exigibilidades en moneda legal, de acuerdo a los porcentajes establecidos para cada concepto. El Banco cumplió a cabalidad este nuevo límite. Durante el periodo, el Banco cumplió los requeridos de encaje establecidos mediante resoluciones emanadas de la Junta Directiva del Banco de la República y normas establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

### Inversiones obligatorias

Durante el año 2022 y 2021 el Banco calculó el valor de la inversión obligatoria en Títulos de Desarrollo Agropecuario – Clase A y B de conformidad con lo establecido en la Resolución Externa 3 de 2000 de la Junta Directiva del Banco de la República y las disposiciones que la modifiquen o la sustituyan.

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Posición propia**

De acuerdo con la normatividad vigente emitida por la Junta Directiva del Banco de la República establece el régimen de posición propia (PP), posición propia de contado (PPC) y la posición bruta de apalancamiento (PBA) en moneda extranjera de los intermediarios del mercado cambiario.

De acuerdo con las citadas disposiciones, la posición propia en moneda extranjera de los intermediarios del mercado cambiario, corresponde a la diferencia entre los derechos y obligaciones denominados en moneda extranjera, registrados dentro y fuera del balance, realizados o contingentes, incluyendo aquellos que sean liquidables en moneda colombiana.

Durante el año 2022 y 2021, el Banco cumplió con los límites de posición propia, posición propia de contado y posición bruta de apalancamiento, establecidos en la reglamentación vigente, situación que no generó pérdidas por concepto de multas para el Banco, de igual forma se cumplió con la elaboración y transmisión semanal del Formato 230 “Control diario de posición propia, posición propia de contado, posición cambiaria global y posición bruta de apalancamiento”.

No se registra en los Estados Financieros de 2022 y 2021 provisiones para atender requerimientos por multas para estas posiciones.

**Relación de solvencia**

La relación mínima exigida por la normatividad legal es del 9% sobre los activos ponderados por riesgo. El Banco durante el año 2022 y 2021 cumplió con este control de ley, cerrando el periodo a 30 de septiembre de 2022 con un índice del 12,28 % frente a 13,27% registrado al corte del 31 de diciembre de 2021.

Con relación a la solvencia básica, la cual se define como el valor del patrimonio básico ordinario dividido por el valor de los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio y de mercado, la cual no puede ser inferior al 4.5%, el índice al 30 de septiembre de 2022 para el Banco fue del 9,56% frente al 9,92% registrado al 31 de diciembre de 2021.

Respecto a este control de ley el Banco ha mantenido los niveles de solvencia requeridos en la nueva reglamentación instaurada en el decreto 1771 de 2012, el cual empezó a regir a partir del 01 de agosto de 2013.

Los activos son ponderados de acuerdo a las categorías de riesgo establecidas en el capítulo XIII – 14 Controles de Ley, de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia, a los cuales se les ha asignado un porcentaje de riesgo de acuerdo al monto de capital necesario para respaldar cada uno de esos activos.

Al cierre del 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, el Banco presenta la siguiente situación en cuanto a Nivel de Activos Ponderados por Nivel de Riesgo y Relación de Solvencia:

**Activos Ponderados Por Nivel de Riesgo**

(MMCOP\$)

CONCEPTO	CIFRAS DE BALANCE		ACTIVOS PONDERADOS POR NIVEL DE RIESGO	
	sep-22	dic-21	sep-22	dic-21
ACTIVOS CATEGORIA I	7.046.259	8.238.501	-	-
ACTIVOS CATEGORIA II	4.695.130	4.647.895	1.058.937	1.053.458
ACTIVOS CATEGORIA III	7.196.201	7.316.277	5.099.682	5.104.258
ACTIVOS CATEGORIA IV Y OTROS	22.349.508	21.253.798	13.887.872	12.962.218
<b>TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR NIVEL DE RIESGO</b>	<b>41.287.098</b>	<b>41.456.471</b>	<b>20.046.492</b>	<b>19.119.934</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**Patrimonio Técnico y Relación de Solvencia**

CONCEPTO	CIFRAS DE BALANCE		ACTIVOS PONDERADOS POR NIVEL DE RIESGO	
	sep-22	dic-21	sep-22	dic-21
PATRIMONIO BÁSICO ORDINARIO	2.149.451	2.105.734	2.149.451	2.105.734
PATRIMONIO BÁSICO ADICIONAL	-	-	-	-
PATRIMONIO ADICIONAL	610.423	710.219	610.423	710.219
PATRIMONIO TÉCNICO SIN DEDUCCIONES	2.759.874	2.815.953	2.759.874	2.815.953
DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO	-	-	-	-
PATRIMONIO TÉCNICO	2.759.874	2.815.953	2.759.874	2.815.953
RIESGO DE MERCADO	811.537	917.126	811.537	917.126
VALOR DEL APALANCAMIENTO	34.105.775	32.302.844	34.105.775	32.302.844,96
<b>RELACIÓN DE SOLVENCIA BÁSICA</b>			<b>9,56%</b>	<b>9,92%</b>
<b>RELACIÓN DE SOLVENCIA TOTAL</b>			<b>12,28%</b>	<b>13,27%</b>
<b>RELACIÓN DE APALANCAMIENTO</b>			<b>6,30%</b>	<b>6,52%</b>
<b>COLCHON COMBINADO</b>			<b>5,06%</b>	<b>5,42%</b>

El Banco realizó el cálculo de la explosión crediticia normativo de los 12 de Bancos Internacionales, con los cuales se tiene contrato ISDA y CSA firmado, calculando el riesgo de acuerdo con la Circular Externa 031 de 2019 de la Superintendencia Financiera de Colombia, con las volatilidades publicadas por el proveedor de precios PRECIA.

Para los demás controles de ley que las normas actuales tienen establecidos para las entidades financieras, como son el margen de inversiones en sociedades, inversiones en activos fijos, capitales mínimos, saldo mínimo en la cuenta de Banco República y límite de operaciones activas con financiación en moneda extranjera, el Banco durante el año 2022 y 2021 no presentó excesos o defectos, según el caso, para estos controles de ley:

Reporte de información de margen de solvencia y otros requerimientos de patrimonio y declaración del control de ley margen de solvencia.

**NOTA 36 - VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS**

**a. Vencimiento de activos financieros**

A continuación, se muestran los principales activos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 30 de septiembre de 2022 y el 31 diciembre de 2021. Al tratarse de instrumentos para negociación o disponible para la venta, estos se incluyen por su valor razonable y dentro del plazo en que pueden ser vendidos.

Activos financieros diferentes a cartera de créditos

**Al 30 de septiembre de 2022**

	Nota	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 12 meses	De 12 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultados	6	376.308.163	183.951.172	367.158.976	596.904.481	352.317.614	1.876.640.406
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	6	258.286	-	211.722.959	1.329.778.079	423.246.178	1.965.005.502
Contratos de Retrocompra y préstamos de valores	5	392.221.668	-	-	-	-	392.221.668
Contratos de derivados financieros	7	91.875.743	260.781.301	201.322.010	390.075.204	353.516.186	1.297.570.444
Cuentas por cobrar	9	292.175.041	-	-	-	-	292.175.041
Inversiones hasta el vencimiento	6	116.762.983	-	667.411.163	4.667.771	(709.958)	788.131.959
<b>Totales</b>		<b>1.269.601.884</b>	<b>444.732.473</b>	<b>1.447.615.108</b>	<b>2.321.425.535</b>	<b>1.128.370.020</b>	<b>6.611.745.020</b>

**ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS INTERMEDIAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en miles de pesos colombianos – MCOP\$)

**A 31 de diciembre de 2021**

	Nota	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 12 meses	De 12 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
		MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultados	6	141.344.035	234.887.007	3.439.280	457.903.108	311.384.796	1.148.958.226
Inversiones medidas al valor razonable con cambios en el ORI	6	130.347.615	134.187.300	172.767.535	1.246.287.335	36.121.184	1.719.710.969
Contratos de Retro compra y préstamos de valores	5	2.633.360.621	-	-	-	-	2.633.360.621
Contratos de derivados financieros	7	350.661.216	33.663.938	98.388.708	6.879.394	-	489.593.256
Cuentas por cobrar	9	201.261.751	-	-	-	-	201.261.751
Inversiones hasta el vencimiento	6	29.515.606	-	643.641.923	-	(1.090.516)	672.067.013
<b>Totales</b>		<b>3.486.490.844</b>	<b>402.738.245</b>	<b>918.237.446</b>	<b>1.711.069.837</b>	<b>346.415.464</b>	<b>6.864.951.836</b>

Cartera de créditos

A continuación, la temporalidad del capital de la cartera de créditos:

**A 30 de septiembre de 2022**

	0 a 1 año	1 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	TOTAL
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Modalidades</b>					
Consumo	1.145.272.990	1.597.526.194	1.644.835.316	11.321.421	4.398.955.921
Comercial	4.462.684.559	5.723.554.897	2.643.885.756	1.814.381.408	14.644.506.620
Vivienda	24.717.626	123.515.523	671.568.639	2.783.899.753	3.603.701.541
<b>Total</b>	<b>5.632.675.175</b>	<b>7.444.596.614</b>	<b>4.960.289.711</b>	<b>4.609.602.582</b>	<b>22.647.164.082</b>

**A 31 de diciembre de 2021**

	0 a 1 año	1 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	TOTAL
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
<b>Modalidades</b>					
Consumo	1.061.555.546	1.634.467.499	1.830.409.221	13.226.992	4.539.659.258
Comercial	3.968.035.080	5.733.731.107	2.778.875.746	1.870.518.025	14.351.159.958
Vivienda	16.526.319	117.466.840	664.962.832	2.609.687.291	3.408.643.282
<b>Total</b>	<b>5.046.116.945</b>	<b>7.485.665.446</b>	<b>5.274.247.799</b>	<b>4.493.432.308</b>	<b>22.299.462.498</b>

**b. Vencimiento de pasivos financieros**

A continuación, se muestran los principales pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

**30 de septiembre de 2022**

	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 36 meses	De 36 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Contratos de retro compra y préstamos de valores	18 1.201.258.409	-	-	-	-	-	-	1.201.258.409
Depósitos y exigibilidades	17 1.336.811.996	2.063.777.699	1.169.260.637	1.589.999.490	1.953.560.499	250.407.381	102.619.908	18.466.437.610
Contratos de Derivados Financieros	18 120.891.470	152.228.570	121.891.008	-	442.612.820	-	317.341.270	1.154.965.138
Arrendamientos	18 2.073.817	3.972.868	5.301.567	10.380.829	29.941.032	18.425.673	13.985.649	84.081.435
Obligaciones con bancos	18 310.822.750	909.304.638	278.643.234	1.335.672.413	310.484.289	169.402.244	72.489.577	3.386.819.145
Instrumentos de Deuda emitidos	22 -	-	-	520.094.704	1.584.555.663	321.890.058	1.258.844.769	3.685.385.194
<b>Totales</b>	<b>2.971.858.442</b>	<b>3.129.283.775</b>	<b>1.575.096.446</b>	<b>3.456.147.436</b>	<b>4.321.154.303</b>	<b>760.125.356</b>	<b>1.765.281.173</b>	<b>27.978.946.931</b>

**31 de diciembre de 2021**

	Hasta 1 meses	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 36 meses	De 36 a 60 meses	Más de 60 meses	Total
	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$	MCOP\$
Contratos de retro compra y préstamos de valores	18 1.487.743.130	-	-	-	-	-	-	1.487.743.130
Depósitos y exigibilidades	17 14.933.698.060	1.282.544.626	964.315.652	1.281.041.190	1.142.957.637	264.172.530	107.396.869	19.976.126.564
Contratos de Derivados Financieros	18 244.340.072	47.111.539	49.327.624	-	43.229	-	-	340.822.464
Pasivo por arrendamientos	18 2.335.734	4.330.354	6.419.853	12.508.503	37.917.002	21.496.452	19.824.589	104.832.487
Obligaciones con bancos	18 137.213.782	254.187.713	820.860.553	1.123.068.492	224.016.040	221.420.266	53.066.572	2.833.833.418
Instrumentos de Deuda emitidos	22 -	-	-	424.809.696	1.593.002.159	469.470.942	1.219.759.668	3.707.042.465
<b>Totales</b>	<b>16.805.330.778</b>	<b>1.588.174.232</b>	<b>1.840.923.682</b>	<b>2.841.427.881</b>	<b>2.997.936.067</b>	<b>976.560.190</b>	<b>1.400.047.698</b>	<b>28.450.400.528</b>

**NOTA 37 - INFORMACIÓN ADICIONAL**

	<u>Al 30 de septiembre de</u>
Número de empleados Grupo Itaú CorpBanca Colombia S. A.	<b>2022</b> 2.339

**NOTA 38 - HECHOS POSTERIORES**

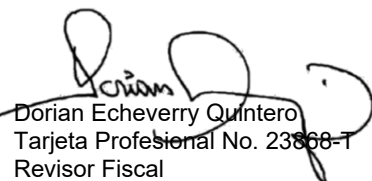
Con posterioridad al 30 de septiembre de 2022 y hasta la fecha de la publicación de estos Estados Financieros se han presentado los siguientes eventos que requieren ser revelados:

**1. Tasa de intervención**

La Junta Directiva del Banco de la República, el 28 de octubre 2022, decidió incrementar en 100 puntos básicos (p.b.) la tasa de interés de política monetaria a partir del 1 de noviembre de 2022, es decir, ubicándola en el 11,0%.

Héctor A. Pachón Ramírez  
Tarjeta Profesional No. 50734-T  
Gerente de Contabilidad

Frederico Medeiros Quaggio  
Representante Legal

  
Dorian Echeverry Quintero  
Tarjeta Profesional No. 23868-T  
Revisor Fiscal  
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
Ver informe adjunto

*Firmado digitalmente*