



**Itaú CorpBanca Colombia S. A.**

Estados financieros separados por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.



## Informe del revisor fiscal sobre los estados financieros consolidados

A los señores Accionistas de  
Itaú CorpBanca Colombia S. A.

### Opinión

He auditado los estados financieros consolidados adjuntos de Itaú CorpBanca Colombia S. A., los cuales comprenden el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y los estados separados de resultados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros consolidados adjuntos, fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Itaú CorpBanca Colombia S. A. al 31 de diciembre de 2021 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros consolidados de las entidades financieras. Dichos estados financieros a su vez reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesta la entidad en desarrollo de su actividad, medido de acuerdo con los sistemas de administración implementados.

### Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados de este informe.

Soy independiente de Itaú CorpBanca Colombia S. A., de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contaduría del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA – por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a mi auditoría de los estados financieros consolidados en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría.

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)



A los señores Accionistas de  
Itaú CorpBanca Colombia S. A.

### Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según mi juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en mi auditoría de los estados financieros separados del periodo. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de mi auditoría de los estados financieros separados en su conjunto y en la formación de mi opinión sobre éstos, y no expreso una opinión por separado sobre esos asuntos.

| Asunto clave de auditoría  | Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría  |
|--|---|
| <p><b>Provisión por deterioro de cartera de créditos:</b></p> <p>Según lo descrito en la Notas 2 y 8 de los estados financieros separados, la provisión del Banco para pérdidas por riesgo de crédito representa el estimado más significativo de la Gerencia que impacta los estados financieros separados del Banco al 31 de diciembre de 2021, puesto que es el resultado de la medición del deterioro de su principal activo, la cartera de créditos que consta en mayor parte de créditos comerciales, de vivienda y de consumo. Al 31 de diciembre de 2021, la provisión para pérdidas por deterioro de créditos era de \$1,588,725,443,895 para créditos totales por \$21,624,199,028,673.</p> <p>La provisión por deterioro de la cartera de créditos se determina utilizando modelos de referencia de la Superintendencia Financiera de Colombia para pérdida crediticia que contempla porcentajes mínimos a aplicar en probabilidades de incumplimiento por cada segmento de cartera y porcentaje de pérdida dado el incumplimiento a considerar según el tipo de garantía. Los niveles de riesgo se definen principalmente con base en la altura de mora de los créditos.</p> | <p>Mi trabajo sobre la provisión de deterioro de cartera de créditos consistió en la ejecución de procedimientos de auditoría y en la evaluación de evidencia de auditoría relacionada con la ejecución de controles y pruebas sustantivas para evaluar la provisión de deterioro de cartera de créditos en los estados financieros separados del Banco al 31 de diciembre de 2021. Dichos procedimientos incluyeron pruebas de la efectividad de los controles relacionados con los procesos de estimación de provisiones de deterioro de la cartera de créditos del Banco, evaluación de la pertinencia de los modelos de referencia de la Superintendencia Financiera de Colombia, y la evaluación de las entradas clave y de los supuestos y juicios aplicados para la estimación de la calificación de los clientes.</p> <p>Las pruebas de auditoría se aplicaron, según correspondiera, a los análisis de clientes individuales preparados por la Administración, la determinación de probabilidades de incumplimiento y de pérdidas resultantes del incumplimiento, el monto y tiempo de los flujos de caja, el valor razonable de las garantías, y la evaluación de controles, entre otros.</p> |



A los señores Accionistas de  
Itaú CorpBanca Colombia S. A.

| Asunto clave de auditoría   | Modo en el que el asunto clave se ha tratado en la auditoría  |
|---|---|
| <p>Así mismo, se realizan análisis cualitativos y cuantitativos principalmente en la cartera comercial donde el Banco identifica un nivel de riesgo de crédito mayor a los parámetros mínimos de mora establecidos en los modelos de referencia, los cuales se realizan para determinar las provisiones de los créditos. Los análisis de variables cualitativas y cuantitativas son aplicados a través de una evaluación individual de clientes, en la cual interviene el juicio profesional para evaluar la probabilidad de pérdida de cada cliente, específicamente la probabilidad de incumplimiento, considerando diferentes elementos como indicadores de desempeño financiero, capacidad de pago, desempeño del sector, hábito de pago, y garantías, entre otros elementos. Al preparar el análisis cualitativo, la Gerencia aplica su juicio, principalmente en relación con la calificación final otorgada a los clientes sobre la base de las conclusiones de los análisis cualitativos.</p> <p>La afectación de la pandemia Covid-19 comparada con el año 2020 tuvo menor incidencia en el año 2021 y se caracterizó por el inicio del proceso de recuperación económica. Así mismo se culminó el proceso de normalización que estableció la Superintendencia Financiera mediante la Circular Externa 022 de 2020, sobre el plan de acompañamiento a los deudores (PAD) reduciendo de esta manera los niveles de cartera vencida y de provisiones necesarias comparado con el año 2020. De acuerdo con lo anterior, la provisión general que estableció la mencionada circular como resultado de la estimación prospectiva del potencial deterioro en la cartera de crédito asociado a la actividad económica de los deudores, clientes reestructurados y periodos de gracia y la estimación prospectiva de los efectos macroeconómicos generales de la coyuntura del COVID-19, ascendió a \$132,300 millones al 31 de diciembre de 2021. La estimación de esta provisión conlleva juicio profesional en cuanto a la definición del desempeño futuro de los clientes y su capacidad de recuperación post-pandemia en el sector económico al cual pertenece.</p> | <p>En la evaluación de los escenarios que la Gerencia aplicó para estimar las pérdidas crediticias esperadas, se evaluó la razonabilidad del impacto de factores externos y eventos económicos que ya han ocurrido, pero que aún no aparecen reflejados en el estimado de pérdidas por deterioro de cartera de créditos, incluyendo los efectos del Covid-19 en la capacidad de pago de los deudores y la recuperabilidad de clientes reestructurados o con alivios aplicados bajo Circular 022.</p> <p>Usé personal con habilidades especializadas para que contribuyeran en la evaluación de la pertinencia de los modelos y de ciertas entradas de los estimados estadísticos de pérdidas crediticias esperadas.</p> |



A los señores Accionistas de  
Itaú CorpBanca Colombia S. A.

### **Otra información**

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende “la Carta del Presidente CEO”, “el Contexto Macroeconómico”, “Gobierno Corporativo”, y “Gestionamos los Riesgos”, que obtuvimos antes de la fecha de este informe de auditoría, pero no incluye los estados financieros, ni mis informes como revisor fiscal, ni el informe de gestión sobre el cual me pronuncié más adelante en la sección de “Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios” de acuerdo con los requerimientos definidos en el artículo 38 de la Ley 222 de 1995. Mi opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expreso ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta. En relación con mi auditoría de los estados financieros, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una inconsistencia material entre la otra información y los estados financieros o el conocimiento que he obtenido en la auditoría o si parece que existe una incorrección material en la otra información por algún otro motivo. Si, basándome en el trabajo que he realizado, concluyo que existe una incorrección material en esta otra información, estoy obligado a informar de ello. No tengo nada que informar a este respecto.

### **Responsabilidades de la administración y de los encargados de la dirección de la Entidad sobre los estados financieros consolidados**

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados adjuntos, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros consolidados de las entidades financieras, y con las políticas de control interno y de administración de riesgos que la administración considere necesarias para que la preparación de estos estados financieros separados esté libre de error material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Entidad de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el principio de negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien que no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados de la dirección de la Entidad son responsables por la supervisión del proceso de reporte de información financiera de la Entidad.



A los señores Accionistas de  
Itaú CorpBanca Colombia S. A.

## **Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados**

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros separados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifico y valoro los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error; diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evalúo lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones efectuadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros separados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden causar que la Entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evalúo la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados incluida la información revelada, y si los estados financieros separados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.



**A los señores Accionistas de  
Itaú CorpBanca Colombia S. A.**

Comunico a los encargados de la dirección de la Entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifique en el transcurso de la auditoría.

También proporcioné a los encargados de la dirección del Banco una declaración sobre mi cumplimiento de los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y he comunicado a ellos acerca de todas las relaciones que se puede esperar razonablemente que pudiesen afectar mi independencia y, en caso de presentarse, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los encargados de la dirección del Banco, determiné los que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, los asuntos claves de la auditoría. He descrito estos asuntos en mi informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente un asunto o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determine que una cuestión no se debería comunicar en mi informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios del interés público de la misma.

### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

La Gerencia también es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia relacionados con la gestión documental contable, la preparación de informes de gestión, el pago oportuno y adecuado de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral y la implementación de un Sistema de Prevención y Control del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Mi responsabilidad como revisor fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir un concepto sobre su adecuado cumplimiento.

De acuerdo con lo anterior, en mi concepto:

- a) La contabilidad del Banco durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable y las operaciones registradas se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y la Junta Directiva.
- b) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente.
- c) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores. Los administradores dejaron constancia en dicho informe de gestión, que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- d) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2021 el Banco no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.



**A los señores Accionistas de  
Itaú CorpBanca Colombia S. A.**

En cumplimiento de las responsabilidades del revisor fiscal contenidas en los Numerales 1 y 3 del Artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores del Banco se ajustan a los estatutos y a las órdenes y a las instrucciones de la Asamblea de Accionistas y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 21 de febrero de 2022.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Dorian Echeverry Quintero', is written over the printed name.

Dorian Echeverry Quintero  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 23868-T  
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
21 de febrero de 2022





| <b>Contenido</b>   | <b>Página</b> |
|--|---------------|
| Estados separados de situación financiera                        | 3             |
| Estados separados de resultados                                  | 4             |
| Estados separados de otros resultados integrales                 | 6             |
| Estados separados de cambios en el patrimonio de los accionistas | 7             |
| Estados separados de flujos de efectivo                          | 9             |
| Notas a los estados financieros separados                        | 12            |



| Nota | Estado de situación financiera                                  | 31 de diciembre de 2021 | 31 de diciembre de 2020 |
|------|---|-------------------------|-------------------------|
|      | <b>Activos</b>  |                         |                         |
| 5    | Efectivo y equivalentes al efectivo                             | 4.848.065.698           | 1.433.425.455           |
| 6    | <b>Inversiones</b>  | <b>2.947.763.177</b>    | <b>4.893.490.409</b>    |
|      | Inversiones medidas al vencimiento                              | 679.426.824             | 337.177.608             |
|      | Inversiones negociables   | 797.689.881             | 1.823.863.580           |
|      | Inversiones disponibles para la venta                           | 1.450.233.421           | 2.714.581.649           |
|      | Inversiones en títulos participativos                           | 20.413.051              | 17.867.572              |
| 7    | Instrumentos derivados  | 489.593.256             | 796.515.845             |
| 8    | Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero, neto    | 19.790.182.196          | 18.118.055.406          |
| 9    | Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, neto | 426.661.454             | 535.493.690             |
| 10   | Inversiones en subsidiarias                                     | 724.294.367             | 671.813.029             |
| 11   | Propiedad de inversión  | 9.672.671               | 10.219.374              |
| 12   | Propiedades y equipo, neto                                      | 164.345.494             | 182.277.167             |
| 13   | Activo por derecho de uso, neto                                 | 91.295.155              | 112.648.797             |
| 14   | Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto             | 169.574.224             | 167.085.467             |
| 15   | Activos por impuestos corrientes                                | 175.658.093             | 92.190.864              |
| 15   | Activos por impuestos diferidos                                 | 437.304.888             | 303.500.217             |
| 16   | Activos no corrientes mantenidos para la venta                  | 37.056.473              | 37.118.488              |
| 17   | Otros activos no financieros                                    | 86.209.421              | 114.368.437             |
|      | <b>Total activos</b>  | <b>30.397.676.567</b>   | <b>27.468.202.645</b>   |
|      | <b>Pasivo y patrimonio de los accionistas</b>                   |                         |                         |
|      | <b>Pasivos</b>  |                         |                         |
| 18   | <b>Depósitos y exigibilidades</b>                               | <b>18.187.154.661</b>   | <b>16.262.469.110</b>   |
|      | Depósitos a la vista  | 12.390.522.331          | 9.733.579.309           |
|      | Depósitos a plazo   | 5.796.632.330           | 6.528.889.801           |
| 19   | <b>Otros pasivos financieros</b>                                | <b>4.866.095.103</b>    | <b>4.256.156.259</b>    |
|      | Instrumentos financieros al costo amortizado                    | 4.525.272.639           | 3.395.921.757           |
|      | Instrumentos derivados  | 340.822.464             | 860.234.502             |
| 20   | Provisiones por beneficios a los empleados                      | 217.350.657             | 228.532.491             |
| 21   | Otras provisiones   | 121.932.677             | 60.057.912              |
| 22   | Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar         | 316.836.779             | 330.576.771             |
| 23   | Títulos emitidos  | 3.707.042.465           | 3.524.847.935           |
| 24   | Otros pasivos no financieros                                    | 211.942.002             | 135.916.064             |
| 15   | Pasivo por impuestos diferidos                                  | 35.473.705              | 9.480.512               |
|      | <b>Total pasivos</b>  | <b>27.663.828.049</b>   | <b>24.808.037.054</b>   |
| 25   | <b>Patrimonio de los Accionistas</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   | 87.371.270              | (928.614.076)           |
|      | Pérdidas acumuladas   | (1.201.585.279)         | (272.502.267)           |
|      | Otras participaciones en el patrimonio                          | 372.264.858             | 385.484.265             |
|      | Reservas  | 1.171.174.884           | 1.171.174.884           |
|      | <b>Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora</b>  | <b>2.733.848.518</b>    | <b>2.660.165.591</b>    |
| 25   | <b>Patrimonio de los accionistas</b>                            | <b>2.733.848.518</b>    | <b>2.660.165.591</b>    |
|      | <b>Total pasivo y patrimonio de los accionistas</b>             | <b>30.397.676.567</b>   | <b>27.468.202.645</b>   |

Las notas forman parte integral de los presentes Estados Financieros.

HECTOR  
AUGUSTO  
PACHON RAMIREZ

Firmado digitalmente por  
HECTOR AUGUSTO  
PACHON RAMIREZ  
Fecha: 2022.03.12 05:49:11  
05'00"

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

JUAN PABLO  
MICHELSEN  
FONNEGRA

Firmado digitalmente por  
JUAN PABLO MICHELSEN  
FONNEGRA  
Fecha: 2022.03.11  
12:53:13 -05'00"

**Juan Pablo Michelsen F.**  
Representante Legal

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

Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
Ver informe adjunto

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**ESTADOS SEPARADOS DE RESULTADOS (CONTINUACIÓN)**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos - MCOP\$)



| Nota | Resultado de periodo  | Del 1 de enero al<br>31 de diciembre de |                        |
|------|---|---|------------------------|
|      |   | 2021                                    | 2020                   |
| 26   | <b>Ingresos por intereses y Valoración de Instrumentos Financieros</b>          |   |                        |
|      | Ingresos Financieros Cartera y Leasing Financiero                               | 1.609.922.228                           | 1.785.942.547          |
|      | Ingresos Financieros Operaciones de Mercado Monetario                           | 12.544.869                              | 15.095.193             |
|      | Ingresos por Instrumentos Financieros de Inversión                              | 43.921.576                              | 243.364.365            |
|      | Valoración Derivados y Operaciones de Contado                                   | 268.480.140                             | 265.395.882            |
|      | <b>Sub-Total</b>  | <b>1.934.868.813</b>                    | <b>2.309.797.987</b>   |
| 27   | <b>Egreso por Intereses</b>   |   |                        |
|      | Egresos por depósitos y obligaciones  | (637.626.743)                           | (896.534.873)          |
|      | <b>Total Egreso por Intereses</b>   | <b>(637.626.743)</b>                    | <b>(896.534.873)</b>   |
|      | <b>Total Margen Neto y Valoración de Instrumentos Financieros</b>               | <b>1.297.242.070</b>                    | <b>1.413.263.114</b>   |
| 28   | Gastos por deterioro de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero | (452.198.054)                           | (765.136.611)          |
| 28   | Pérdidas por deterioro de otros Activos no Financieros                          | 589.805                                 | (742.520.782)          |
| 28   | <b>Total gasto por deterioro</b>  | <b>(451.608.249)</b>                    | <b>(1.507.657.393)</b> |
|      | <b>Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro</b>                  | <b>845.633.821</b>                      | <b>(94.394.279)</b>    |
| 29   | <b>Otros ingresos – egresos, neto</b>   |   |                        |
|      | Ingreso por comisiones y otros servicios  | 183.647.244                             | 166.199.377            |
|      | Egresos por comisiones y otros servicios  | (132.845.884)                           | (89.277.795)           |
|      | <b>Total ingreso por comisiones y otros servicios, neto</b>                     | <b>50.801.360</b>                       | <b>76.921.582</b>      |
| 30   | Otros ingresos operacionales  | 213.816.444                             | 165.241.022            |
| 31   | Resultados derivados de la posición monetaria neta                              | (100.448.329)                           | (240.060.892)          |
|      | Método de Participación Patrimonial   | 43.078.443                              | 57.801.118             |
|      | Dividendos Inversiones Títulos Participativos                                   | 6.243.604                               | 3.950.740              |
| 32   | <b>Ingresos participación patrimonial</b>                                       | <b>49.322.047</b>                       | <b>61.751.858</b>      |
|      | <b>Total otros ingresos – egresos, neto</b>                                     | <b>213.491.522</b>                      | <b>63.853.570</b>      |
| 33   | <b>Otros egresos</b>  |   |                        |
|      | Gastos por beneficios a los empleados   | (430.130.814)                           | (400.699.445)          |
|      | Otros gastos  | (498.219.388)                           | (467.442.102)          |
|      | Gasto por depreciación y amortización   | (84.715.234)                            | (413.502.790)          |
|      | <b>Total otros egresos</b>  | <b>(1.013.065.436)</b>                  | <b>(1.281.644.337)</b> |
|      | <b>Utilidad (pérdida) antes de impuestos de renta</b>                           | <b>46.059.907</b>                       | <b>(1.312.185.046)</b> |
| 15   | Ingreso por impuesto de renta, neto   | 41.311.363                              | 383.570.970            |
|      | <b>Utilidad (pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>                 | <b>87.371.270</b>                       | <b>(928.614.076)</b>   |
|      | <b>Resultado atribuible a los propietarios de la controladora</b>               | <b>87.371.270</b>                       | <b>(928.614.076)</b>   |

| Ganancia (pérdida) por acción |   | Acciones ordinarias COP\$ | Acciones ordinarias COP\$ |
|-------------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| 25                            | Ganancia (pérdida) por acción básica  |                           |                           |
|                               | Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas             | 115,75                    | (1.230,27)                |
|                               | <b>Total Resultados básicas por acción</b>                                  | <b>115,75</b>             | <b>(1.230,27)</b>         |
| 25                            | Ganancia (pérdida) por acción diluidas                                      |                           |                           |
|                               | Ganancia (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas | 115,75                    | (1.230,27)                |
|                               | <b>Total Ganancia (pérdida) por acción diluidas</b>                         | <b>115,75</b>             | <b>(1.230,27)</b>         |

Las notas forman parte integral de los presentes Estados Financieros.

HECTOR  
AUGUSTO  
PACHON  
RAMIREZ

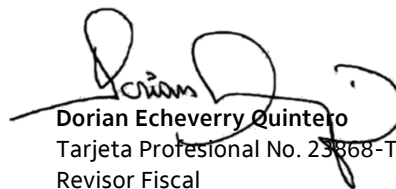
Firmado digitalmente  
por HECTOR AUGUSTO  
PACHON RAMIREZ  
Fecha: 2022.03.12  
05:52:30 -05'00'

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

JUAN PABLO  
MICHELSEN  
FONNEGRA

Firmado digitalmente  
por JUAN PABLO  
MICHELSEN FONNEGRA  
Fecha: 2022.03.11  
12:53:53 -05'00'

**Juan Pablo Michelsen F.**  
Representante Legal



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

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**ESTADOS SEPARADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos - MCOP\$)



|  | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                      |
|--|--------------------------------------|----------------------|
|  | 2021<br>MCOP\$                       | 2020<br>MCOP\$       |
| <b>Ganancia del ejercicio</b>  | <b>87.371.270</b>                    | <b>(928.614.076)</b> |
| Otro resultado integral  |                                      |                      |
| Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del periodo, neto de impuestos  |                                      |                      |
| Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias de inversiones en instrumentos de patrimonio   | 333.911                              | 593.287              |
| Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias por revaluación  | 8.410.086                            | 1.558.621            |
| Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos  | 3.624.045                            | (1.030.457)          |
| Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que no se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos | (3.666.921)                          | 653.644              |
| <b>Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos</b>   | <b>8.701.121</b>                     | <b>1.775.095</b>     |
| Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, neto de impuestos   |                                      |                      |
| Diferencias de cambio por conversión   |                                      |                      |
| Ganancias por diferencias de cambio de conversión, netas de impuestos  | 73.369.815                           | 16.039.012           |
| <b>Otro resultado integral, neto de impuestos, diferencias de cambio por conversión</b>  | <b>73.369.815</b>                    | <b>16.039.012</b>    |
| Activos financieros disponibles para la venta  |                                      |                      |
| Pérdidas por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, netas de impuestos  | (83.203.000)                         | 32.369.619           |
| Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, neto de impuestos   | 6.598.943                            | (19.266.352)         |
| <b>Otro resultado integral, neto de impuestos, activos financieros disponibles para la venta</b>   | <b>(76.604.057)</b>                  | <b>13.103.267</b>    |
| Coberturas del flujo de efectivo   |                                      |                      |
| Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos   | 14.205.126                           | (4.591.959)          |
| <b>Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas del flujo de efectivo</b>  | <b>14.205.126</b>                    | <b>(4.591.959)</b>   |
| Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero   |                                      |                      |
| Pérdidas por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos   | (32.891.412)                         | (22.011.270)         |
| <b>Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero</b>  | <b>(32.891.412)</b>                  | <b>(22.011.270)</b>  |
| <b>Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos</b>  | <b>(21.920.528)</b>                  | <b>2.539.050</b>     |
| <b>Total otro resultado integral</b>   | <b>(13.219.407)</b>                  | <b>4.314.145</b>     |
| <b>Resultado integral total</b>  | <b>74.151.863</b>                    | <b>(924.299.931)</b> |
| Resultado integral atribuible a  |                                      |                      |
| <b>Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora</b>   | <b>74.151.863</b>                    | <b>(924.299.931)</b> |

HECTOR  
AUGUSTO  
PACHON  
RAMIREZ

Firmado digitalmente por  
HECTOR AUGUSTO  
PACHON RAMIREZ  
Fecha: 2022.03.12  
05:53:22 -05'00'

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

Las notas forman parte integral de los presentes Estados Financieros.

JUAN PABLO  
MICHELSEN  
FONNEGRA

Firmado digitalmente por  
JUAN PABLO MICHELSEN  
FONNEGRA  
Fecha: 2022.03.11 12:54:47  
-05'00'

**Juan Pablo Michelsen F.**  
Representante Legal

**Dorian Echeverry Quintero**  
Tarjeta Profesional No. 25868-T  
Revisor Fiscal

Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
Ver informe adjunto

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**ESTADOS SEPARADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos MCOP\$)



|   | Capital emitido    | Prima de emisión     | Reservas             |                   |                      | Otras participaciones en el patrimonio | Resultado del ejercicio | Pérdidas acumuladas    | Total Patrimonio     |
|---|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|--|-------------------------|------------------------|----------------------|
|   |                    |                      | Reserva legal        | Reserva ocasional | Total                |  |                         |                        |                      |
| <b>Patrimonio al 1 de enero de 2021</b>                         | <u>396.356.291</u> | <u>1.908.266.494</u> | <u>1.171.141.790</u> | <u>33.094</u>     | <u>1.171.174.884</u> | <u>385.484.265</u>                     | <u>(928.614.076)</u>    | <u>(272.502.267)</u>   | <u>2.660.165.591</u> |
| <b>Cambios en el patrimonio</b>                                 |                    |                      |                      |                   |                      |  |                         |                        |                      |
| <b>Resultado integral</b>                                       |                    |                      |                      |                   |                      |  |                         |                        |                      |
| Utilidad  | -                  | -                    | -                    | -                 | -                    | -                                      | 87.371.270              | -                      | 87.371.270           |
| Otro resultado integral   | -                  | -                    | -                    | -                 | -                    | (13.219.407)                           | -                       | -                      | (13.219.407)         |
| <b>Resultado integral</b>                                       | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>-</u>             | <u>-</u>          | <u>-</u>             | <u>(13.219.407)</u>                    | <u>87.371.270</u>       | <u>-</u>               | <u>74.151.863</u>    |
| <b>Movimientos por otros cambios patrimonio:</b>                |                    |                      |                      |                   |                      |  |                         |                        |                      |
| Reclasificación pérdida 2020                                    | -                  | -                    | -                    | -                 | -                    | -                                      | 928.614.076             | (928.614.076)          | -                    |
| Retención sobre dividendos de Sociedades de Apoyo               | -                  | -                    | -                    | -                 | -                    | -                                      | -                       | (468.936)              | (468.936)            |
| <b>Total incremento (disminución) en el patrimonio</b>          | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>-</u>             | <u>-</u>          | <u>-</u>             | <u>(13.219.407)</u>                    | <u>1.015.985.346</u>    | <u>(929.083.012)</u>   | <u>73.682.927</u>    |
| <b>Patrimonio de los accionistas al 31 de diciembre de 2021</b> | <u>396.356.291</u> | <u>1.908.266.494</u> | <u>1.171.141.790</u> | <u>33.094</u>     | <u>1.171.174.884</u> | <u>372.264.858</u>                     | <u>87.371.270</u>       | <u>(1.201.585.279)</u> | <u>2.733.848.518</u> |

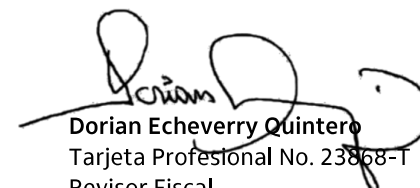
Las notas forman parte integral de los presentes Estados Financieros.

HECTOR AUGUSTO PACHON RAMIREZ  
Firmado digitalmente por HECTOR AUGUSTO PACHON RAMIREZ  
Fecha: 2022.03.12 05:54:38 -05'00'

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

JUAN PABLO MICHELSEN FONNEGRA  
Firmado digitalmente por JUAN PABLO MICHELSEN FONNEGRA  
Fecha: 2022.03.11 12:55:22 -05'00'

**Juan Pablo Michelsen F.**  
Representante Legal

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

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**ESTADOS SEPARADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS**  
**POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos MCOP\$)



|   | Reservas           |                      |                      |                   |                      | Otras participaciones en el patrimonio | Resultado del ejercicio | Pérdidas acumuladas  | Total Patrimonio     |
|---|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|--|-------------------------|----------------------|----------------------|
|   | Capital emitido    | Prima de emisión     | Reserva legal        | Reserva ocasional | Total                |  |                         |                      |                      |
| <b>Patrimonio al 1 de enero de 2020</b>                         | <u>396.356.291</u> | <u>1.908.266.494</u> | <u>1.055.724.598</u> | <u>33.094</u>     | <u>1.055.757.692</u> | <u>381.170.120</u>                     | <u>115.417.192</u>      | <u>(272.207.701)</u> | <u>3.584.760.088</u> |
| <b>Cambios en el patrimonio</b>                                 |                    |                      |                      |                   |                      |  |                         |                      |                      |
| <b>Resultado integral</b>                                       |                    |                      |                      |                   |                      |  |                         |                      |                      |
| Pérdida   | -                  | -                    | -                    | -                 | -                    | -                                      | (928.614.076)           | -                    | (928.614.076)        |
| Otro resultado integral   | -                  | -                    | -                    | -                 | -                    | 4.314.145                              | -                       | -                    | 4.314.145            |
| <b>Resultado integral</b>                                       | -                  | -                    | -                    | -                 | -                    | 4.314.145                              | (928.614.076)           | -                    | (924.299.931)        |
| <b>Movimientos por otros cambios patrimonio:</b>                |                    |                      |                      |                   |                      |  |                         |                      |                      |
| Reclasificación utilidad 2019                                   | -                  | -                    | -                    | -                 | -                    | -                                      | (115.417.192)           | 115.417.192          | -                    |
| Aumento reserva legal   | -                  | -                    | 115.417.192          | -                 | 115.417.192          | -                                      | -                       | (115.417.192)        | -                    |
| Retención sobre dividendos de Sociedades de Apoyo               | -                  | -                    | -                    | -                 | -                    | -                                      | -                       | (294.566)            | (294.566)            |
| <b>Total incremento (disminución) en el patrimonio</b>          | -                  | -                    | 115.417.192          | -                 | 115.417.192          | 4.314.145                              | (1.044.031.268)         | (294.566)            | (924.594.497)        |
| <b>Patrimonio de los accionistas al 31 de diciembre de 2020</b> | <u>396.356.291</u> | <u>1.908.266.494</u> | <u>1.171.141.790</u> | <u>33.094</u>     | <u>1.171.174.884</u> | <u>385.484.265</u>                     | <u>(928.614.076)</u>    | <u>(272.502.267)</u> | <u>2.660.165.591</u> |

Las notas forman parte integral de los presentes Estados Financieros.

HECTOR  
AUGUSTO  
PACHON  
RAMIREZ  
Firmado digitalmente por HECTOR AUGUSTO PACHON RAMIREZ  
Fecha: 2022.03.12 05:55:26 -05'00'

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

JUAN PABLO  
MICHELSEN  
FONNEGRA  
Firmado digitalmente por JUAN PABLO MICHELSEN FONNEGRA  
Fecha: 2022.03.11 12:55:50 -05'00'

**Juan Pablo Michelsen F.**  
Representante Legal

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

Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
Ver informe adjunto

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**ESTADOS SEPARADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)



|   | Al 31 de diciembre de 2021<br>MCOP \$ | Al 31 de diciembre de 2020<br>MCOP \$ |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Utilidad (Pérdida) Neta</b>  | <b>87.371.270</b>                     | <b>(928.614.076)</b>                  |
| <b>Ajustes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:</b>      |                                       |                                       |
| Depreciaciones y amortizaciones   | 84.715.234                            | 413.502.790                           |
| Método de participación   | (43.078.443)                          | (57.801.118)                          |
| (Recuperación) deterioro activos mantenidos para la venta                               | (128.933)                             | (3.845.338)                           |
| Deterioro de cartera de créditos  | 401.919.334                           | 697.008.046                           |
| Deterioro cuentas por cobrar  | 50.278.720                            | 68.128.565                            |
| Deterioro Goodwill  | -                                     | 724.380.477                           |
| Deterioro intangibles   | -                                     | 21.575.538                            |
| Recuperación deterioro de las inversiones   | (622.680)                             | (214.500)                             |
| (Recuperación) deterioro otros activos  | (217.987)                             | 624.605                               |
| Gasto proyectos   | 2.060.720                             | 3.236.500                             |
| Costo financiero arrendamientos   | 6.696.230                             | 9.722.110                             |
| Utilidad en venta de cartera y otros instrumentos financieros                           | (27.035.273)                          | -                                     |
| Utilidad en venta de títulos de deuda negociables                                       | (2.867.707)                           | (34.949.126)                          |
| Utilidad en venta de títulos de deuda hasta el vencimiento                              | (9.776)                               | (31)                                  |
| Utilidad en venta de activos mantenidos para la venta                                   | (3.261.897)                           | (11.489.165)                          |
| Pérdida (utilidad) en valoración de títulos de deuda negociables                        | 63.862.897                            | (74.192.501)                          |
| Utilidad en valoración de títulos de deuda hasta el vencimiento                         | (103.465.341)                         | (134.266.511)                         |
| Utilidad en venta de inversiones en títulos participativos                              | (2.211.568)                           | (1.927.736)                           |
| Utilidad en valoración de derivados   | (268.480.140)                         | (265.395.882)                         |
| Pérdida (Utilidad) en valoración de propiedades de inversión                            | 546.703                               | (1.708.786)                           |
| Aumento títulos de deuda emitidos con diferencia en cambio                              | 337.135.169                           | 240.503.579                           |
| Dividendos decretados no pagados  | -                                     | (491.723)                             |
| Ingreso impuesto diferido activo  | (133.804.671)                         | (69.316.093)                          |
| Gasto (ingreso) impuesto diferido pasivo  | 92.493.308                            | (319.468.909)                         |
| Gasto impuesto corriente  | -                                     | 5.214.032                             |
| <b>Total justes para conciliar la utilidad neta del ejercicio con el efectivo neto:</b> | <b>454.523.899</b>                    | <b>1.208.828.823</b>                  |
| <b>Variación de activos y pasivos operativos:</b>                                       |                                       |                                       |
| Disminución (aumento) títulos de deuda negociables                                      | 965.178.508                           | (1.407.520.630)                       |
| (Aumento) disminución cartera de créditos y operaciones de leasing financiero           | (1.284.424.184)                       | 671.958.899                           |
| Dividendos recibidos  | 6.243.604                             | 3.459.017                             |
| Aumento otras cuentas por cobrar  | (1.549.718.876)                       | (2.089.584.364)                       |
| Disminución derivados   | 5.610.353                             | 288.532.832                           |
| Disminución (aumento otros activos)   | 33.958.589                            | (8.169.895)                           |
| Aumento depósitos   | 2.281.925.771                         | 890.202.433                           |
| Aumento (disminución) créditos con bancos y otras obligaciones                          | 1.120.427.757                         | (296.573.879)                         |
| (Disminución) aumento cuentas por pagar   | (14.208.928)                          | 21.717.790                            |
| Aumento otros pasivos y provisiones   | 129.459.093                           | 79.122.479                            |
| Intereses recibidos   | 1.609.922.228                         | 1.785.942.547                         |
| Pago de intereses obligaciones financieras  | (32.585.742)                          | (85.475.338)                          |
| Intereses pagados   | (357.240.220)                         | (561.532.728)                         |
| Impuesto de renta   | (83.467.229)                          | 142.764.398                           |
| <b>Subtotal</b>   | <b>2.831.080.724</b>                  | <b>(565.156.439)</b>                  |
| <b>Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación</b>           | <b>3.372.975.895</b>                  | <b>(284.941.692)</b>                  |



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**ESTADOS SEPARADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)



|  |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Efectivo provisto por las actividades de inversión:</b>   |                      |                      |
| Compra de inversiones clasificadas hasta el vencimiento  | (700.126.803)        | (328.624.085)        |
| Venta de inversiones clasificadas hasta el vencimiento   | 364.847.517          | 275.676.373          |
| Producto de la venta de inversiones en títulos participativos  | -                    | 2.947.450            |
| Adquisición de propiedad y equipo  | (816.960.167)        | (646.255.600)        |
| Variación instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en ORI - Instrumentos patrimoniales | 1.245.655.635        | 759.472.254          |
| Dividendos recibidos de subsidiarias   | 60.300.000           | -                    |
| Producto de la venta de propiedad y equipo   | 464.596              | 756.772              |
| Producto de la venta de activos mantenidos para la venta   | 52.626.120           | 108.931.154          |
| Adquisición de activos intangibles   | (36.385.543)         | (39.733.225)         |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de inversión</b>   | <b>170.421.357</b>   | <b>133.171.093</b>   |
| <b>Efectivo provisto por las actividades de financiación:</b>  |                      |                      |
| Pago arrendamientos  | (31.509.734)         | (35.899.359)         |
| Aumento financiación organismos internacionales  | 68.460.941           | 30.316.919           |
| Pago de intereses obligaciones financieras   | (10.767.575)         | (14.207.172)         |
| Pago intereses Bonos   | (216.086.924)        | (204.456.775)        |
| Pago flujos títulos de deuda   | (239.247.715)        | (459.499.120)        |
| Emisión títulos de deuda   | 300.394.000          | 800.012.710          |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiación</b>  | <b>(128.757.007)</b> | <b>116.267.203</b>   |
| <b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>                                  | <b>3.414.640.243</b> | <b>(35.503.396)</b>  |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año</b>   | <b>1.433.425.455</b> | <b>1.468.928.851</b> |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>  | <b>4.848.065.698</b> | <b>1.433.425.455</b> |

Las notas forman parte integral de los presentes Estados Financieros.

HECTOR  
AUGUSTO  
PACHON  
RAMIREZ

Firmado digitalmente  
por HECTOR AUGUSTO  
PACHON RAMIREZ  
Fecha: 2022.03.12  
05:56:21 -05'00'

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

JUAN PABLO  
MICHELSEN  
FONNEGRA

Firmado digitalmente  
por JUAN PABLO  
MICHELSEN FONNEGRA  
Fecha: 2022.03.11  
12:56:20 -05'00'

**Juan Pablo Michelsen F.**  
Representante Legal

**Dorian Echeverry Quintero**  
Tarjeta Profesional No. 23864 T  
Revisor Fiscal

Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.  
Ver informe adjunto

## Notas a los Estados Financieros Separados

### Índice

|         |  |     |
|---------|--|-----|
| NOTA 1  | ENTIDAD REPORTANTE   | 12  |
| NOTA 2  | PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS   | 14  |
| NOTA 3  | HECHOS RELEVANTES  | 71  |
| NOTA 4  | SEGMENTOS DE NEGOCIOS  | 77  |
| NOTA 5  | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO  | 83  |
| NOTA 6  | INVERSIONES  | 86  |
| NOTA 7  | INSTRUMENTOS DERIVADOS   | 89  |
| NOTA 8  | CARTERA DE CRÉDITO Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO, NETO   | 103 |
| NOTA 9  | CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO  | 131 |
| NOTA 10 | INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS  | 132 |
| NOTA 11 | PROPIEDADES DE INVERSIÓN   | 134 |
| NOTA 12 | PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO   | 135 |
| NOTA 13 | ACTIVO POR DERECHO DE USO, NETO  | 137 |
| NOTA 14 | ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA, NETO  | 138 |
| NOTA 15 | IMPUESTOS CORRIENTES Y DIFERIDOS   | 140 |
| NOTA 16 | ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA   | 143 |
| NOTA 17 | OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS   | 145 |
| NOTA 18 | DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES   | 145 |
| NOTA 19 | OTROS PASIVOS FINANCIEROS  | 146 |
| NOTA 20 | PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS   | 149 |
| NOTA 21 | OTRAS PROVISIONES  | 155 |
| NOTA 22 | CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR  | 156 |
| NOTA 23 | TÍTULOS EMITIDOS   | 157 |
| NOTA 24 | OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS   | 161 |
| NOTA 25 | PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS  | 161 |
| NOTA 26 | INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS  | 163 |
| NOTA 27 | EGRESO POR INTERESES   | 164 |
| NOTA 28 | DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO Y<br>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS | 164 |
| NOTA 29 | OTROS INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS, NETO  | 168 |
| NOTA 30 | OTROS INGRESOS OPERACIONALES   | 169 |
| NOTA 31 | RESULTADO DERIVADO DE LA POSICIÓN NETA MONETARIA   | 169 |
| NOTA 32 | INGRESOS PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL   | 170 |
| NOTA 33 | OTROS EGRESOS  | 170 |
| NOTA 34 | PARTES RELACIONADAS  | 172 |
| NOTA 35 | ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE  | 177 |
| NOTA 36 | ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS  | 184 |
| NOTA 37 | VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS  | 218 |
| NOTA 38 | INFORMACIÓN ADICIONAL  | 220 |
| NOTA 39 | HECHOS POSTERIORES   | 220 |

**NOTA 1- ENTIDAD REPORTANTE**

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

Itaú 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 vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). Esta sociedad (referida más adelante como “Banco” o “Itaú CorpBanca Colombia”) 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. Adicionalmente, podrá ejecutar los actos y realizar todas las inversiones que legalmente les estén autorizadas a los establecimientos bancarios.

A mediados de 2012, Itaú CorpBanca Colombia fue adquirida por Itaú CorpBanca Chile<sup>1</sup> (que actualmente posee un 87,10% de participación en su patrimonio). A principios de agosto de 2013, el Banco también adquirió las operaciones de Helm Bank en Colombia, Panamá e Islas Caymán. Mediante escritura pública No. 1846 del 6 de agosto de 2013, se autorizó la compilación completa de los estatutos sociales, en los cuales se aprobó una reforma integral de los estatutos sociales del Banco Itaú CorpBanca S. A. con el fin de ajustar la estructura de Gobierno de los mismos por virtud de la adquisición del Banco Helm Bank S. A. y sus filiales luego de haber obtenido las autorizaciones colombianas y extranjeras pertinentes<sup>2</sup>.

El 3 de diciembre de 2019 se informa la nueva composición accionaria del Banco. Como resultado de la adquisición de la totalidad de las acciones de Helm LLC y de Kresge Stock Holding Company Inc por parte de Itaú CorpBanca S. A. (Chile) (ver Nota 26).

En la Asamblea Ordinaria del 28 de marzo de 2017, se aprobó la modificación del artículo 1 de los estatutos del Banco con el propósito de modificar la denominación social del Banco por Itaú CorpBanca Colombia S. A.

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

Los Estados Financieros separados de Itaú CorpBanca Colombia S. A. al 31 de diciembre de 2021 fueron aprobados por la Junta Directiva del 18 de febrero de 2022.

**Negocio en Marcha**

El estallido de la pandemia COVID-19 y las medidas adoptadas por el gobierno colombiano para mitigar la propagación de la pandemia en el año 2020 y comienzos del año 2021 impactaron significativamente la economía. Estas medidas obligaron al Banco a frenar sus actividades en varias ubicaciones durante algunos meses. Esto impactó negativamente el desempeño financiero del Banco especialmente en el año 2020, al igual que su posición de liquidez al cierre del primer trimestre de ese año.

---

<sup>1</sup>Itaú CorpBanca Chile es una sociedad anónima organizada bajo las leyes de la República de Chile y fiscalizada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF). Desde 2004 está sujeto a la supervisión de la Securities and Exchange Commission de los Estados Unidos de Norteamérica (“SEC”), en consideración a que el Banco se encuentra registrado en la Bolsa de New York (New York Stock Exchange (“NYSE”)), a través de un programa de American Depository Receipt (“ADR”).

<sup>2</sup>CorpBanca Colombia se fusionó con Helm Bank S. A. el 1 de junio de 2014, tomando el control del Banco y sus filiales, luego del acuerdo suscrito, en el cual se estipuló la adquisición de hasta el 100% de las acciones de Helm Bank y todas sus controladas, adicionalmente esta operación involucró la adquisición directa por parte de Itaú CorpBanca (Chile) del 80% de la propiedad de Helm Corredor de Seguros S. A. Se formaliza la fusión como sigue: Itaú CorpBanca Colombia S. A. en calidad de sociedad absorbente y Helm Bank S. A., en calidad de sociedad absorbida. Como consecuencia esta última sociedad se disuelve sin liquidarse y todos sus bienes, derechos y obligaciones se trasladan de pleno derecho a la sociedad absorbente.

Todavía existe una gran incertidumbre sobre cómo el COVID-19 y las variantes que han surgido afectarán al negocio del Banco en períodos futuros. Por lo tanto, la administración ha modelado una serie de escenarios diferentes considerando un período de 12 meses desde la fecha de autorización de estos estados financieros. Los supuestos modelados se basan en el impacto potencial estimado de las restricciones y regulaciones de COVID-19 y las respuestas propuestas por la administración. El escenario del caso base incluye los beneficios de las acciones ya tomadas por la administración para mitigar los impactos provocados por COVID-19.

El escenario a la baja más severo, que se considera prudente pero plausible, tendría un impacto adverso en los negocios del Banco, incluidos sus flujos de efectivo. 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.

En conclusión, la Gerencia ha considerado la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y los riesgos asociados a la pandemia, analizando los posibles impactos de tales factores en las operaciones futuras de Itaú, concluyendo que el Banco prepara los Estados Financieros sobre la base de un negocio en marcha.

Adicionalmente, el Banco ha establecido un monitoreo constante respecto a los riesgos que se puedan generar por la pandemia y reflejarlos de forma trimestral en los Estados Financieros de la Entidad.

### **Itaú CorpBanca Colombia y Filiales<sup>3</sup>.**

El historial de las Filiales en Colombia y en el exterior se resume a continuación:

---

#### **Matriz y Filiales en Colombia**

---

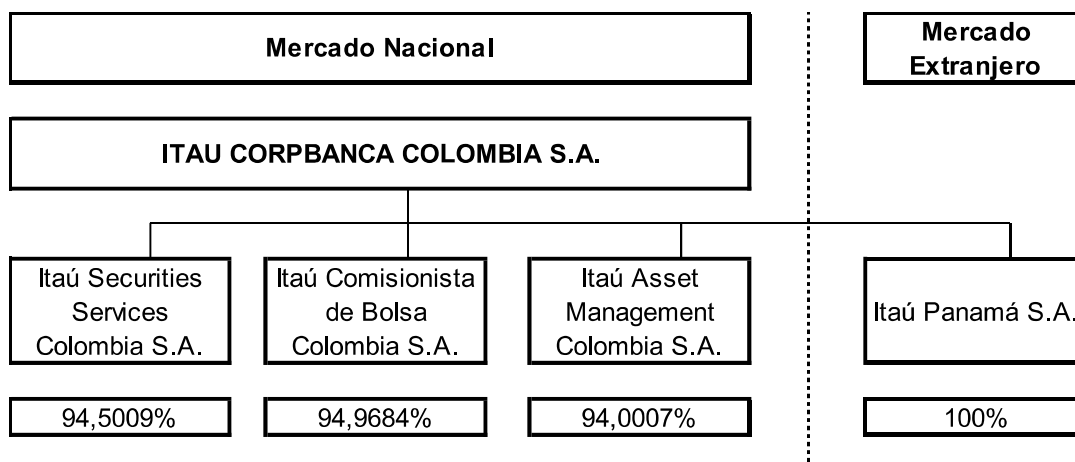
**Itaú CorpBanca Colombia S. A.** Sociedad Matriz de un diverso grupo de entidades dependientes, las cuales se dedican a diferentes actividades. Consecuentemente, Itaú CorpBanca Colombia está obligado a elaborar Estados Financieros Consolidados que integren a sus filiales y que incluye además, inversiones en entidades de apoyo al giro, entre otras.

---

<sup>3</sup> Se presenta esta información como informativa y complementaria al conocimiento de la malla societaria de la entidad.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

A continuación, se presenta una descripción del mercado nacional y extranjero abarcado.



**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 Chile ingresó a la propiedad directa de esta compañía con una participación de 5,499%).

**Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A.** Comisionista de Bolsa (filial desde junio de 1997, con una participación del 94,9684%), la cual ejerce actividades de banca de inversión y casa de bolsa S. A., con domicilio principal en Bogotá. En junio de 2014, se materializó la fusión de esta entidad (en calidad de absorbente) y Helm Comisionista de Bolsa S. A. (en calidad de absorbida), quedando con el nombre de esta última, pero con 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 94,0007%.

Las anteriores 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

**Itaú Casa de Valores S. A. (Panamá).**

El 27 de enero de 2020 Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A., filial de Itaú CorpBanca Colombia S. A., culminó el proceso de venta del ciento por ciento (100%) de la participación accionaria que la Comisionista tenía en su filial, Itaú Casa de Valores S. A., sociedad anónima, domiciliada en Panamá, con la sociedad LVM HOLDINGS SpA, sociedad domiciliada en Chile. El valor de la transacción se definió en 1.5 veces el valor del patrimonio al corte del 23 de enero de 2020. Se recuerda que la venta de Itaú Casa de Valores S. A. por parte de Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A. obedeció principalmente a una estrategia de negocio y a la búsqueda de oportunidades con mayor oferta de valor para nuestros clientes.

**NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

**a) Período Contable**

El Estado de Resultados, el Flujo de Efectivo, el Estado de Otros Resultados Integrales y el Estado de Cambios en el Patrimonio cubren los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020. El estado de Situación Financiera se presenta con corte al 31 de diciembre de 2021, comparativo con el 31 de diciembre de 2020.

**b) Bases de preparación de los Estados Financieros**

Los estados financieros del Banco 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; y con la excepción en la aplicación de la NIIF 9, únicamente respecto de la cartera de crédito y su deterioro y la clasificación y valoración de las inversiones, las cuales se reconocen, clasifican y miden de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia contenidas en el capítulo I y II de la Circular Externa 100 de 1995, y de la NIIF 5 para la determinación del deterioro de los bienes recibidos en dación de pago, los cuales se provisionan de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Las anteriores disposiciones se consideran normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia.

En atención a las salvedades descritas anteriormente, la Superintendencia Financiera de Colombia definió las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades presentadas, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial, siendo en la actualidad los siguientes:

- En temas relativos a la ***Gestión del Riesgo Crediticio***, se tomarán en cuenta los parámetros establecidos en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 como sus modificaciones aplicables, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Se expondrá mayor detalle en la práctica contable Nota 2 letra e).
- En temas relativos a la ***Clasificación, Valoración y Contabilización de Inversiones***, se tomarán en cuenta los parámetros establecidos en el Capítulo I-1 de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 como sus modificaciones aplicables, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Se expondrá mayor detalle en la práctica contable Nota 2 letra c).

- En temas relativos a los *Bienes Recibidos en Dación en Pago y Bienes Restituídos*, se tomarán en cuenta los parámetros establecidos en el Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 como sus modificaciones aplicables, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Se expondrá mayor detalle en la práctica contable Nota 2 letra q).
- En temas relativos al Impuesto a la Riqueza, se tomarán en cuenta los parámetros establecidos en Ley N° 1739 (23.12.2014) Capítulo I “Impuesto a la riqueza”, artículo 10, registrando su impacto contra reservas patrimoniales sin afectar los resultados del ejercicio.

Por consiguiente, los presentes Estados Financieros Separados han sido preparados de acuerdo a los criterios contables antes descritos y en todo aquello que no sea tratado por ellos ni se contraponga con dichas instrucciones, deben ceñirse a los estándares internacionales de contabilidad e información financiera (NIC/NIIF) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En este sentido complementario la NIC 27 “*Estados Financieros Separados*”, indica en forma principal lo siguiente:

- Los Estados Financieros separados se elaborarán de acuerdo con todas las NIIF aplicables, excepto por lo indicado anteriormente<sup>4</sup>.
- Cuando una entidad elabore estados financieros separados, contabilizará las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas<sup>5</sup>:
  - i. al costo;
  - ii. de acuerdo con la NIIF 9; o
  - iii. utilizando el método de la participación tal como se describe en la NIC 28 “*Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos*”.

Los Estados Financieros han sido preparados con base en el costo histórico, excepto por ciertas partidas, las cuales son medidas al valor razonable o al costo amortizado.

La preparación de los presentes Estados Financieros 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 de la Sociedad. En la práctica contable y) “*Uso de estimaciones y juicios*” 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.

Las notas a los Estados Financieros contienen información adicional a la presentada en los Estados de Situación Financiera, en los Estados de Resultados del Período, Estados de Otros Resultados Integrales del Período, Estados de Cambios en el Patrimonio y en Estados de Flujo de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

---

<sup>4</sup> El Banco evaluó esta situación y aplicará las NIIF pertinentes, solamente en el caso, que no se contrapongan con las disposiciones establecidas por el Gobierno Colombiano y la Superintendencia Financiera de Colombia.

<sup>5</sup> El Banco evaluó esta situación, y no posee inversiones de este tipo que no hayan sido tratadas completamente por el Capítulo I de la Superintendencia Financiera de Colombia, antes citado.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

Los Estados Financieros separados de fin de ejercicio son los que sirven de base para la distribución de dividendos y otras apropiaciones por parte de los accionistas.

**Presentación de Estados Financieros.**

El Banco presenta el Estado de Situación Financiera en orden de liquidez. El monto neto de los activos y pasivos financieros son compensados en el estado de situación financiera sólo cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar los valores reconocidos y existe la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

El Estado de Resultados se presenta basado en la naturaleza de los gastos. Los ingresos y gastos no se compensan, a menos que dicha compensación sea permitida o requerida por alguna norma o interpretación contable, y sea descrita en las políticas del Banco.

El Estado de Flujos de Efectivo se ha preparado utilizando el método indirecto, en el cual se parte de la utilidad o 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.

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

**c) Inversiones**

Las entidades sometidas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, que hacen parte del grupo 1, de acuerdo con lo establecido en el artículo 1° del decreto 2784 de 2012 y demás decretos que lo modifiquen, deroguen o sustituyan, están obligadas a clasificar, valorar y contabilizar las inversiones en valores de deuda, valores participativos, inversiones en títulos valores y demás derechos de contenido económico considerados como instrumentos financieros, que conforman los portafolios propios de las entidades, los fondos de inversión colectiva y los portafolios de los recursos administrados a nombre de terceros, así como las inversiones en bienes inmuebles, de conformidad con lo dispuesto en el *Capítulo I-1 Clasificación, valoración y contabilización de inversiones para Estados Financieros individuales o separados*. A continuación, se presentan los principales aspectos contables de las inversiones:

**1. Clasificación de las inversiones**

Las inversiones deberán ser clasificadas de acuerdo con el modelo de negocio definido por la entidad. Para estos efectos, el modelo de negocio corresponde a la decisión estratégica adoptada por la Junta Directiva, o quien haga sus veces, sobre la forma y actividades a través de las cuales desarrollará su objeto social.

Las inversiones podrán ser clasificadas en: *inversiones negociables, inversiones para mantener hasta el vencimiento e inversiones disponibles para la venta*, de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

**1.1. Clasificación y medición.**

**1.1.1 Negociables.**

Todos aquellos valores o títulos de deuda y, en general cualquier tipo de inversión que ha sido adquirida con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio a corto plazo.



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

La diferencia que se presente entre el valor razonable actual y el inmediatamente anterior del respectivo valor se debe registrar como un mayor o menor valor de la inversión, afectando los resultados del período.

Los rendimientos exigibles pendientes de recaudo se registran como un mayor valor de la inversión. En consecuencia, el recaudo de dichos rendimientos se debe contabilizar como un menor valor de la inversión.

**1.1.2 Disponibles para la venta.**

Corresponde a los valores o títulos de deuda, y en general, cualquier tipo de inversión que no sean clasificados como negociables o para mantener hasta el vencimiento, y respecto de los cuales el inversionista tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos.

La variación en el valor presente por rendimientos exigibles se registra en cuentas de resultados y la diferencia entre el valor razonable y el valor presente determinado para cada fecha se registra en cuentas de otro resultado integral (ORI).

Los rendimientos exigibles pendientes de recaudo se deben mantener como un mayor valor de la inversión. En consecuencia, el recaudo de dichos rendimientos se debe contabilizar como un menor valor de la inversión.

Cuando las inversiones disponibles para la venta sean enajenadas, las ganancias o pérdidas no realizadas, registradas en el otro resultado integral (ORI), se deben reconocer como ingresos o egresos en la fecha de la venta.

**1.1.3 Para mantener hasta el vencimiento.**

Se refiere a aquellos valores o títulos de deuda y, en general, cualquier tipo de inversión respecto de la cual el inversionista tiene el propósito y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlas hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención. El propósito de mantener la inversión corresponde a la intención positiva e inequívoca de no enajenar el título o valor.

La actualización del valor presente de esta clase de inversiones se debe registrar como un mayor valor de la inversión, afectando los resultados del período.

Los rendimientos exigibles pendientes de recaudo se registran como un mayor valor de la inversión. En consecuencia, el recaudo de dichos rendimientos se debe contabilizar como un menor valor de la inversión.

**1.2. Valoración.**

La valoración de las inversiones tiene como objetivo fundamental el cálculo y la revelación del valor o precio justo de intercambio por el cual puede ser negociada una inversión en una fecha determinada, de acuerdo con el siguiente detalle:

- **Títulos de deuda en moneda local y en unidades de valor real UVR.**

La valoración de las inversiones en títulos de deuda se efectúa en forma diaria, registrando sus resultados con la misma frecuencia.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

El Banco determina el valor de mercado de las inversiones en títulos de deuda, negociables y disponibles para la venta, utilizando los precios publicados diariamente por el proveedor de precios seleccionado por el Banco y autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia para desempeñar esta función. Las inversiones en títulos de deuda para mantener hasta el vencimiento y las inversiones para las que no existe un precio publicado a una fecha determinada se valoran en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra y recalculada en los eventos determinados por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Si el valor o título se encuentra denominado en unidades de valor real el valor determinado de conformidad con lo expresado anteriormente se convierte a pesos colombianos con la unidad de valor real (UVR) vigente y publicada por el Banco de la República para la fecha.

– **Títulos de deuda en moneda extranjera**

En primera instancia se determina el valor presente o el valor de mercado del respectivo valor o título en su moneda, utilizando el procedimiento establecido en el numeral anterior con base en precios publicados por el proveedor de precios seleccionado por la entidad y autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia para desempeñar esta función, ante la ausencia de estos se utilizan los determinados en mercados internacionales publicados por Bloomberg o finalmente en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra y recalculada en los eventos determinados por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Si el valor o título se encuentra denominado en una moneda distinta del dólar de los Estados Unidos de Norteamérica, el valor determinado de conformidad con el inciso anterior se convierte a dólar con base en las tasas de conversión de divisas autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El valor así obtenido se debe re expresar a pesos colombianos utilizando la tasa representativa del mercado (TRM) calculada el día de la valoración y certificada por la Superintendencia o por el valor de la unidad vigente para el mismo día, según sea el caso.

**1.3. Reclasificación de las inversiones**

El Banco procede a reclasificar las inversiones siguiendo criterios y con el cumplimiento de ciertos requisitos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

En todo caso, una inversión se reclasifica de disponible para la venta a negociable, cuando el Banco pierde su calidad de matriz o controlante, si este evento involucra la decisión de enajenación de la inversión o el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio, a partir de esa fecha.

Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifican a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas. En consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se deben reconocer como ingresos o egresos el día de la reclasificación.

**1.4. Adopción de la clasificación de las inversiones**

La decisión de clasificar una inversión en cualquiera de las tres (3) categorías señaladas en los numerales 1.1, 1.2 y 1.3, debe ser adoptada por la entidad en el momento de la adquisición o compra de estas inversiones.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

En todos los casos, la clasificación debe ser adoptada por la instancia interna con atribuciones para ello y tiene que consultar el modelo de negocio de la entidad.

Se debe documentar y mantener a disposición de la Superintendencia Financiera de Colombia, los estudios, evaluaciones, análisis y, en general, toda la información que se haya tenido en cuenta o a raíz de la cual se hubiere adoptado la decisión de clasificar un título o valor como inversiones para mantener hasta el vencimiento o inversiones disponibles para la venta.

### **1.5. Valores participativos**

Las inversiones en títulos y/o valores participativos se deberán valorar, teniendo en cuenta las siguientes instrucciones:

#### **1.5.1. Inversiones en subsidiarias**

Una subsidiaria es una entidad en la cual el Banco posee derechos que le den la capacidad de dirigir las actividades relevantes, siempre que reúna los siguientes elementos:

- Poder sobre la entidad participada que le otorguen la capacidad presente de dirigir sus actividades relevantes que afectan de manera significativa su rendimiento.
- Exposición o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la entidad participada.
- Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en los importes de rendimientos del inversor.

Las inversiones en subsidiarias deben valorarse de tal manera que en los libros del Banco se reconozcan por el método de participación patrimonial, en los estados financieros separados acorde con las normas Superintendencia Financiera de Colombia según circular externa 034 del 9 de diciembre de 2014 y de acuerdo con el artículo 35 de la Ley 222 de 1995, para los Estados Financieros Separados.

Bajo el método de participación, estas inversiones son registradas en el estado de situación financiera a su costo (inicialmente) más la participación de la Compañía en los incrementos o disminuciones del patrimonio de la entidad en que invirtió (participada). La plusvalía relacionada con dicha participación se incluye en el importe en libros de la inversión. Esta plusvalía no se amortiza ni se somete individualmente a pruebas de deterioro del valor.

El Estado de Resultados refleja la participación del Banco en los resultados de la participada. Cualquier cambio en el otro resultado integral de la participada se presenta como parte del otro resultado integral del Banco. Cuando ha habido un cambio reconocido directamente en el patrimonio de la participada, el Banco reconoce su participación en dicho cambio y lo revela en el estado de cambios en el patrimonio. Las ganancias y pérdidas no trascendidas a terceros procedentes de las transacciones entre el Banco y la participada se eliminan en la medida de la participación del Banco en la participada. Las políticas contables de la participada concuerdan con las usadas por el Banco.

La participación del Banco en los resultados de la participada se presenta en una sola línea del estado de resultados, fuera de los resultados de operación. Esta participación incluye los resultados netos de impuestos y participaciones no controladoras en la participada.

Los Estados Financieros de la participada se preparan para el mismo período de información que el Banco.

De ser necesario, se realizan los ajustes adecuados a fin de que sus políticas contables se ajusten a las políticas contables del Banco.

Una vez aplicado el método de la participación, el Banco determina si es necesario reconocer una pérdida por deterioro del valor respecto de la inversión que el Banco tiene en la participada. A cada fecha de cierre del período sobre el que se informa, el Banco determina si existe evidencia objetiva de que la inversión en la participada se hubiera deteriorado. En caso de que exista tal evidencia, el Banco calcula el importe del deterioro como la diferencia entre el importe recuperable de la participada y sus respectivos importes en libros, y luego reconoce la pérdida en el estado de resultados.

Ante la pérdida de control o en su defecto influencia significativa sobre la participada, el Banco mide y reconoce cualquier inversión residual que conserve en ella por su valor razonable y/o norma contable aplicable a la situación en que se presente. En este caso, cualquier diferencia entre el importe en libros de la participada y el respectivo valor descrito anteriormente de la inversión residual retenida, y los ingresos procedentes de su venta, se reconocen en los resultados.

#### **1.5.2. Valores participativos no inscritos en bolsas de valores**

Estas inversiones, distintas a las referidas en el numeral 1.5.1 anterior, se deberán valorar por el siguiente procedimiento:

- (i) Por el precio que determine el proveedor de precios para valoración designado como oficial para el segmento correspondiente, utilizando la siguiente fórmula:

$$VR = Q * P$$

Dónde:

- VR : Valor Razonable.  
Q : Cantidad de valores participativos.  
P : Precio determinado por el proveedor de precios de valoración.

- (ii) Cuando el proveedor de precios designado como oficial para el segmento correspondiente no cuente con una metodología de valoración para estas inversiones, las entidades deberán aumentar o disminuir el costo de adquisición en el porcentaje de participación que corresponda al inversionista sobre las variaciones subsecuentes del patrimonio del respectivo emisor.

Para el efecto, la variación en el patrimonio del emisor se calculará con base en los estados financieros certificados con corte a 31 de diciembre de cada año. Sin embargo, cuando se conozcan estados financieros certificados más recientes, los mismos se deberán utilizar para establecer la variación en mención. Las entidades tendrán un plazo máximo de tres (3) meses, posteriores al corte de estados financieros, para realizar la debida actualización.

- (iii) Cuando se trate de inversiones en títulos participativos diferentes a acciones, tales como fondos de capital privado, fondos de cobertura, fondos mutuos, entre otros, se deberán valorar con la información suministrada por la respectiva sociedad administradora (valor de la unidad).

- (iv) Para el reconocimiento inicial cuando exista transferencia de efectivo se reconocerá al valor razonable; cuando no se transfiera efectivo o un equivalente se reconocerá al valor patrimonial proporcional.

### 1.5.3 Inversiones en otras sociedades

Las acciones o derechos en otras sociedades son aquellas en las cuales el Banco no posee control, ni influencia significativa. El tratamiento contable de estas inversiones es tratado en sección 1.5.2 de política contable c).

## 2. Deterioro (Provisiones) o pérdidas por calificación de riesgo de emisor

El precio de los títulos y/o valores de deuda de que tratan el literal c. del numeral 1.1.2 y 1.1.3, así como también los títulos participativos que se valoran a variación patrimonial debe ser ajustado en cada fecha de valoración con fundamento en:

- La calificación del emisor y/o del título de que se trate cuando quiera que ésta exista.
- La evidencia objetiva de que se ha incurrido o se podría incurrir en una pérdida por deterioro del valor en estos activos. Este criterio es aplicable incluso para registrar un deterioro mayor del que resulta tomando simplemente la calificación del emisor y/o del título, si así se requiere con base en la evidencia.

El importe de la pérdida por deterioro deberá reconocerse siempre en el resultado del período, con independencia de que la respectiva inversión tenga registrado algún monto en Otros Resultados Integrales ORI.

No estarán sujetos a las disposiciones de este numeral los títulos y/o valores de deuda pública interna o externa emitidos o avalados por la Nación, los emitidos por el Banco de la República y los emitidos o garantizados por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras – FOGAFÍN.

### 2.1 Títulos y/o valores de emisiones o emisores que cuenten con calificaciones externas a la entidad

Los títulos y/o valores que cuenten con una o varias calificaciones otorgadas por calificadoras externas reconocidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, o los títulos y/o valores de deuda emitidos por entidades que se encuentren calificadas por éstas, no pueden estar contabilizados por un monto que exceda los siguientes porcentajes de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración:

| <u>Calificación</u> | <u>Valor máximo %</u> | <u>Calificación CORTO PLAZO</u> | <u>Valor máximo %</u> |
|---------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|
| <b>LARGO PLAZO</b>  |                       |                                 |                       |
| BB+, BB, BB-        | Noventa (90)          | 3                               | Noventa (90)          |
| B+, B, B-           | Setenta (70)          | 4                               | Cincuenta (50)        |
| CCC                 | Cincuenta (50)        | 5 y 6                           | Cero (0)              |
| DD, EE              | Cero (0)              |                                 |                       |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

En todo caso, si las provisiones sobre las inversiones clasificadas como para mantener hasta el vencimiento y respecto de las cuales se pueda establecer un valor razonable, de conformidad con lo previsto en el numeral 4.1.1, resultan mayores a las estimadas con la regla señalada anteriormente, deberán aplicarse las últimas. Tal provisión corresponde a la diferencia entre el valor registrado de la inversión y el valor razonable, cuando éste es inferior.

Para efecto de la estimación de las provisiones sobre depósitos a término que se deriven de lo previsto en el presente numeral, se debe tomar la calificación del respectivo emisor.

Las calificaciones externas a las que hace referencia el presente numeral deben ser efectuadas por una sociedad calificador de valores autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia, o por una sociedad calificador de valores internacionalmente reconocida, tratándose de títulos emitidos por entidades del exterior y colocados en el exterior.

En el evento en que la inversión o el emisor cuente con calificaciones de más de una sociedad calificador, se debe tener en cuenta la calificación más baja, si fueron expedidas dentro de los últimos tres (3) meses, o la más reciente cuando exista un lapso superior a dicho período entre una y otra calificación.

## **2.2 Títulos y/o valores de emisiones o emisores no calificados**

Las entidades deben sujetarse a lo siguiente para determinar las provisiones a que hace referencia el presente numeral:

- a. **Categoría "A"- Inversión con riesgo normal.** Corresponde a emisiones que se encuentran cumpliendo con los términos pactados en el valor y cuentan con una adecuada capacidad de pago de capital e intereses, así como aquellas inversiones de emisores que, de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible, reflejan una adecuada situación financiera.

Para los títulos y/o valores que se encuentren en esta categoría no procede el registro de provisiones.

- b. **Categoría "B"- Inversión con riesgo aceptable, superior al normal.** Corresponde a emisiones que presentan factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con el servicio de la deuda. Así mismo, comprende aquellas inversiones de emisores que, de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible, presentan debilidades que pueden afectar su situación financiera.

Tratándose de títulos y/o valores de deuda, el valor por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al ochenta por ciento (80%) de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.

En el caso de títulos y/o valores participativos, el valor neto de provisiones por riesgo crediticio (valor en libros) por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al ochenta por ciento (80%) del valor de la inversión por el método de variación patrimonial en la fecha de la valoración.

- c. **Categoría "C"- Inversión con riesgo apreciable.** Corresponde a emisiones que presentan alta o media probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses. De igual forma, comprende aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible, presentan deficiencias en su situación financiera que comprometen la recuperación de la inversión.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

Tratándose de títulos y/o valores de deuda, el valor por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al sesenta por ciento (60%) de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.

En el caso de títulos y/o valores participativos, el valor neto de provisiones por riesgo crediticio (valor en libros menos provisión) por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al sesenta por ciento (60%) del valor de la inversión por el método de variación patrimonial en la fecha de la valoración.

- d. Categoría "D"- Inversión con riesgo significativo.** Corresponde a aquellas emisiones que presentan incumplimiento en los términos pactados en el título, así como las inversiones en emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible presentan deficiencias acentuadas en su situación financiera, de suerte que la probabilidad de recuperar la inversión es alta.

Tratándose de títulos y/o valores de deuda, el valor por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al cuarenta por ciento (40%) de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.

En el caso de títulos y/o valores participativos, el valor neto de provisiones por riesgo crediticio (valor en libros menos provisión) por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al cuarenta por ciento (40%) del valor de la inversión por el método de variación patrimonial en la fecha de la valoración.

- e. Categoría "E"- Inversión incobrable.** Corresponde a aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible se estima que es incobrable.

El valor de estas inversiones debe estar totalmente provisionado.

Cuando una entidad vigilada califique en esta categoría cualquiera de las inversiones, debe llevar a la misma categoría todas sus inversiones del mismo emisor, salvo que demuestre a la Superintendencia Financiera de Colombia la existencia de razones valederas para su calificación en una categoría distinta.

En resumen, tenemos el siguiente tratamiento de deterioro, según corresponda y aplique:

| Categoría                                     | Valor Máximo Registrado* | Principales Características   |
|---|--------------------------|---|
| <i>A Riesgo Normal</i>                        | <i>100%</i>              | Cumple términos pactados, adecuada capacidad de pago de capital e intereses, información disponible y reflejo de una adecuada situación financiera.   |
| <i>B Riesgo Aceptable, superior al normal</i> | <i>80%</i>               | Presentan factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con los servicios de la deuda y debilidades que pueden afectar su situación financiera.   |
| <i>C Riesgo Apreciable</i>                    | <i>60%</i>               | Presentan alta o media probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses y deficiencias en su situación financiera que comprometen la recuperación de la inversión.       |
| <i>D Riesgo Significativo</i>                 | <i>40%</i>               | Presentan incumplimiento en los términos pactados en el título y deficiencias acentuadas en su situación financiera, de suerte que la probabilidad de recuperar la inversión es altamente dudosa. |
| <i>E Incobrable</i>                           | <i>0%</i>                | Se estima que es incobrable.  |

*(\*) Sobre el Valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de la valoración para los valores o títulos de deuda o por el costo de adquisición menos la provisión, para los valores o títulos participativos del valor de la inversión por el método de variación patrimonial en la fecha de la valoración.*

**d) Combinación de negocios y goodwill**

Las combinaciones de negocios se registran de acuerdo con el método de la adquisición. El costo de una adquisición se mide como la suma de la contraprestación transferida, medida por su valor razonable a la fecha de la adquisición, y el importe de cualquier participación no controladora en la adquirida. Para cada combinación de negocios, el adquirente mide la participación no controladora en la adquirida ya sea por su valor razonable o por la participación proporcional sobre los activos netos identificables adquiridos. Los costos de adquisición incurridos se imputan a resultados y se los incluye en gastos de administración.

Cuando Banco Itaú CorpBanca Colombia adquiere un negocio, evalúa los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos para su apropiada clasificación y designación, de conformidad con las condiciones contractuales, las circunstancias económicas y otras condiciones pertinentes a la fecha de la adquisición. Esto incluye la separación de los derivados implícitos en los contratos anfitriones de la entidad adquirida.

Si la combinación de negocios se realiza por etapas<sup>6</sup>, la participación que el adquirente poseía anteriormente en el patrimonio de la adquirida, medida por su valor razonable a la fecha de su respectiva adquisición, se vuelve a medir por su valor razonable a la fecha de adquisición en la que se toma el control y se reconoce la ganancia o pérdida resultante.

Cualquier contraprestación contingente que deba ser transferida por el adquirente se reconocerá por su valor razonable a la fecha de adquisición. Los cambios en el valor razonable de la contraprestación contingente que califiquen como ajustes del período de medición, se ajustarán de forma retrospectiva contra el goodwill (plusvalía) correspondiente. Los señalados ajustes del período de medición se derivan de información adicional obtenida durante el "período de medición" (que no puede exceder de un año desde la fecha de adquisición) sobre hechos y circunstancias que existían a la fecha de adquisición

El goodwill se mide inicialmente al costo, como el exceso de la suma de la contraprestación transferida y el importe reconocido por la participación no controladora, respecto de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos netos. Si esta contraprestación resultare menor al valor razonable de los activos netos de la subsidiaria adquirida, la diferencia se reconoce en resultados a la fecha de adquisición.

Después del reconocimiento inicial, el goodwill se mide al costo menos cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor. Al final de las pruebas de deterioro del valor, el goodwill adquirido en una combinación de negocios se asigna, a partir de la fecha de adquisición, a cada una de las unidades generadoras de efectivo del Grupo que se espera serán beneficiadas con la combinación, independientemente de si otros activos o pasivos de la adquirida se asignan a esas unidades.

---

<sup>6</sup> Transacción que no existió en el caso de combinaciones de negocios efectuadas por el grupo.



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

Cuando el goodwill forma parte de una Unidad Generadora de Efectivo (UGE) y parte de la operación dentro de tal unidad se vende, el goodwill asociado con la operación vendida se incluye en el importe en libros de la operación al momento de determinar la ganancia o pérdida por la venta de la operación. El goodwill que se da de baja en esta circunstancia se mide sobre la base de los valores relativos de la operación de venta y de la porción retenida de la UGE.

**e) Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero**

De conformidad con el Decreto 2267 de 2014 y siguientes, se exceptuó a los preparadores de información financiera sujetos a la vigilancia de esta Superintendencia Financiera de Colombia que hacen parte del grupo 1, la aplicación de la NIIF 9 instrumentos financieros a las operaciones de cartera de crédito y su deterioro, manteniendo lo establecido en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera.

El Banco concede préstamos en los segmentos de comercial, consumo, hipotecario para vivienda, como se indica más adelante, en las modalidades de préstamos ordinarios, operaciones de leasing financiero, entre otros<sup>7</sup>.

Los créditos otorgados son registrados principalmente por su valor nominal neto de los abonos recibidos de los clientes, excepto las compras de cartera que son registradas por su costo de adquisición y los otorgados en moneda extranjera que son registrados a la tasa de cambio representativa del mercado vigente al día del desembolso, los intereses acumulados son registrados como cuentas por cobrar y los anticipados como abono diferido en el pasivo.

Las operaciones de leasing financiero son registradas principalmente como cartera de créditos por el valor en libros del activo arrendado a los clientes y posteriormente se amortizan con el pago de los cánones en la parte que corresponde al abono del saldo principal.

**1. Clasificación de los créditos**

La estructura de la cartera de créditos y de operaciones de leasing financiero se clasifican en:

**i. Vivienda**

Son aquellos que independientemente de su cuantía, se otorgan a personas naturales, destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, o la construcción de vivienda individual y cumplen los términos de la Ley 546 de 1999, entre ellos: estar denominados en UVR o en moneda legal, ser garantizados con hipoteca de primer grado sobre el inmueble objeto de financiación y el plazo de amortización debe estar comprendido entre 5 y 30 años como máximo.

---

<sup>7</sup> Ver prácticas contables complementarias e) numeral 10 Colocaciones por préstamos y cuentas por cobrar, e) numeral 11 Colocaciones por Factoring y e) numeral 12 Colocaciones por Leasing.

## **ii. Consumo**

Son aquellos que independientemente de su monto, se otorgan a personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito<sup>8</sup>.

## **iii. Comerciales**

Se clasifican como comerciales todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.

Las comisiones y cuentas por cobrar derivadas de las operaciones activas de crédito se clasifican en la modalidad que corresponda a cada uno de los créditos.

## **2. Evaluación, calificación y provisiones por riesgo de crédito**

El Banco sigue el Capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995, el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, a través del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC), el cual comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control que le permitan a las entidades financieras identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio.

El Banco evalúa mensualmente el riesgo de su cartera de créditos teniendo en cuenta la temporalidad de la cartera, así como el nivel de riesgo asociado al deudor, evaluando otros factores de riesgo de cada deudor relacionados principalmente con su capacidad de pago y generación de flujos de fondos para cubrir la deuda.

Adicionalmente es obligatoria la evaluación inmediata del riesgo crediticio de los créditos que incurran en mora después de haber sido reestructurados.

El Banco califica y provisiona la cartera de crédito y operaciones de leasing financiero de la siguiente forma:

### **2.1 Provisión general**

El Banco constituye una provisión general para la modalidad de vivienda, del uno por ciento (1%) sobre el monto total de la cartera de créditos bruta.

A partir del 1 de julio de 2020, el Banco constituye una provisión general de intereses sobre los intereses causados no recaudados (ICNR) durante los periodos de gracia y prórrogas otorgadas con ocasión de las Circulares Externas 007 y 014 de 2020 y de las instrucciones de la Circular Externa 022 y 039 de 2020.

---

<sup>8</sup> El Banco no posee este tipo de operaciones. Son microcréditos los créditos constituidos por las operaciones activas de crédito a las cuales se refiere el Artículo 39 de la Ley 590 de 2000, o a las normas que la modifiquen, sustituyan o adicionen, así como las realizadas con microempresas en las cuales la principal fuente de pago de la obligación provenga de ingresos derivados de su actividad. El saldo de endeudamiento del deudor no podrá exceder de ciento veinte (120) salarios mínimos mensuales legales vigentes al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito. Se entiende por saldo de endeudamiento el monto de las obligaciones vigentes a cargo de la correspondiente microempresa con el sector financiero y otros sectores, que se encuentren en los registros de los operadores de bancos de datos consultados por el respectivo acreedor, excluyendo los créditos hipotecarios para financiación de vivienda y adicionando el valor de la nueva obligación.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

Para la determinación de esta provisión en las carteras comercial y de consumo, se calcula la diferencia entre la pérdida esperada sobre los intereses causados no recaudados (en adelante ICNR) utilizando la probabilidad de incumplimiento de la matriz A asociada a la calificación actual del deudor estresada con por lo menos dos categorías adicionales de riesgo, y la provisión individual procíclica de los ICNR.

Para las carteras de vivienda y microcrédito, se calcula la diferencia entre la provisión individual sobre los ICNR, utilizando los porcentajes definidos en el anexo 1 del capítulo II de la CBCF asociados a la calificación actual del deudor estresada con por lo menos dos categorías adicionales de riesgo, y la provisión individual de los ICNR.

En ningún caso la suma de la Provisión General de Intereses y la provisión individual procíclica o la provisión individual asociada a los ICNR podrá exceder el 100% del monto de dichos intereses.

Desde el último trimestre de 2020 Itaú reconoció una provisión adicional como resultado del análisis interno del probable deterioro de la cartera resultante del impacto de la pandemia covid-19 en la coyuntura económica actual, buscando anticipar las posibles pérdidas futuras de cartera frente a la materialización de posibles incumplimientos y posibles mayores deterioros, siguiendo los lineamientos de la Circular Externa 022 de julio de 2020 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Esta provisión se asignó a través de modelos econométricos para la cartera de consumo y vivienda y para la cartera comercial se realizó a través de una revisión de los sectores con mayor impacto sensibilizando el posible futuro deterioro de estos portafolios.

## **2.2 Provisión individual**

Para las categorías de cartera comercial y de consumo la calificación y provisión de la cartera del Banco se establece teniendo en cuenta los Modelos de Referencia establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia a través de los anexos III y V, respectivamente, del capítulo II de la Circular Externa 100 de 1995. Las modalidades de cartera de vivienda no tienen un modelo de referencia asociado por lo tanto su provisión se realiza con base en la altura de mora, según lo establecido en el anexo I de la mencionada circular como se indicará más adelante.

La provisión individual de cartera de créditos bajo los modelos de referencia se establece como la suma de dos componentes individuales, definidos de la siguiente forma:

**Componente individual pro-cíclico (CIP).** Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja el riesgo de crédito de cada deudor, en el presente.

**Componente individual contra-cíclico (CIC).** Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja los posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores en momentos en los cuales el deterioro de dichos activos se incrementa. Esta porción se constituye con el fin de reducir el impacto en el estado de resultados cuando tal situación se presente. Los modelos internos o de referencia deben tener en cuenta y calcular este componente con base en la información disponible que refleje esos cambios.

Para calcular estos componentes de la provisión individual la Superintendencia Financiera de Colombia ha definido en los modelos de referencia antes citados las matrices “A” y “B” para la estimación de la probabilidad de incumplimiento asociada a períodos de crecimiento y de estabilidad económica que se indican más adelante.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

En ningún caso, el componente individual contra-cíclico de cada obligación podrá ser inferior a cero y tampoco podrá superar el valor de la pérdida esperada calculada con la matriz B; así mismo, la suma de estos dos componentes no podrá superar el valor de la exposición.

Con el fin de determinar la metodología a aplicar para el cálculo de estos componentes, las entidades deben evaluar mensualmente los indicadores establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia (relacionados con el deterioro, la eficiencia, el crecimiento de la cartera de créditos y la situación financiera de la entidad), los cuales una vez calculados determinarán la metodología de cálculo de los componentes de las provisiones individuales de cartera de créditos. De acuerdo con los anteriores indicadores, para el Banco aplica durante los años 2021 y 2020, la metodología de cálculo en fase acumulativa.

La estimación de la pérdida esperada o provisión individual bajo los modelos de referencia se determina por la siguiente fórmula:

$$\text{PÉRDIDA ESPERADA} = [\text{Probabilidad de incumplimiento}] \times [\text{Exposición del activo en el momento del incumplimiento}] \times [\text{Pérdida dado el incumplimiento}]$$

Donde cada uno de los componentes se define de la siguiente manera:

**Probabilidad de Incumplimiento (PI).** Corresponde a la probabilidad de que en el lapso de los doce (12) meses siguientes a la fecha de corte de los estados financieros los deudores de un determinado portafolio incurran en incumplimiento (de acuerdo con los casos descritos en el Literal b del numeral 1.3.3.1 del Capítulo II, Circular Externa 100 de 1995). La probabilidad de incumplimiento se establece de acuerdo con matrices emitidas por la Superintendencia que se indican más adelante.

**Exposición del activo al momento del incumplimiento.** Corresponde al valor expuesto por el Banco con el deudor, conformado por el saldo vigente de capital, Intereses, cuentas por cobrar de intereses y otras cuentas por cobrar.

**Pérdida dado el incumplimiento (PDI).** Se define como el deterioro económico en que incurriría la entidad en caso de que se materialice alguna de las situaciones de incumplimiento a que hace referencia el literal b del numeral 1.3.3.1 del Capítulo II, Circular Externa 100 de 1995, a saber, créditos comerciales que se encuentren en mora mayor o igual a 150 días, o que siendo reestructurados incurran en mora mayor o igual a 60 días, créditos de consumo que se encuentren en mora mayor a 90 días, o que siendo reestructurados incurran en mora mayor o igual a 60 días, o créditos de vivienda que se encuentren en mora mayor o igual a 180 días, o que siendo reestructurados incurran en mora mayor o igual a 90 días. La PDI para deudores calificados en la categoría incumplimiento sufrirá un aumento paulatino de acuerdo con los días transcurridos después de la clasificación en dicha categoría.

De acuerdo con lo anterior, la aplicación de los modelos de referencia y constitución de provisiones se efectúan de la siguiente manera:

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**i. Cartera comercial**

Inicialmente se realizan las siguientes clasificaciones y se toman en cuenta las siguientes variables:

**Clasificación de cartera comercial por nivel de activos**

| Tamaño de Empresa | Nivel de Activos           |
|-------------------|----------------------------|
| Grandes Empresas  | Más de 15.000 SMMLV        |
| Medianas Empresas | Entre 5.000 y 15.000 SMMLV |
| Pequeñas Empresas | Menos de 5.000 SMMLV       |

**Clasificación de cartera comercial por nivel de riesgo crediticio**

| Categoría          | Altura de Mora (días)   |
|--------------------|---|
| AA                 | Entre 0 y 29  |
| A                  | Entre 30 y 59   |
| BB                 | Entre 60 y 89   |
| B                  | Entre 90 y 119  |
| CC                 | Entre 120 y 149   |
| Incumplimiento (*) | Más de 150 o mayor o igual a 60 para créditos reestructurados |

Adicionalmente a las condiciones mínimas de mora para la clasificación de la cartera comercial, el Banco evalúa otros factores de riesgo para asignar la calificación de cada deudor. Esta evaluación de riesgo se fundamenta en información relacionada con el comportamiento histórico de la deuda, características particulares de los deudores, garantías que respaldan las obligaciones, comportamiento crediticio con otras entidades, variables sectoriales, información financiera hasta con un año de antigüedad, entre otros. En la evaluación de los créditos a entidades territoriales, además de los aspectos que aplican a los demás deudores, deben tenerse en cuenta las condiciones establecidas en la Ley 358 de 1997 y 617 de 2000.

La **probabilidad de incumplimiento (PI)** se asigna teniendo en cuenta las siguientes matrices establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, según el tipo de portafolio.

**Matriz A**

| Calificación   | Gran Empresa | Mediana empresa | Pequeña Empresa | Persona Natural |
|----------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| AA             | 1,53%        | 1,51%           | 4,18%           | 5,27%           |
| A              | 2,24%        | 2,40%           | 5,30%           | 6,39%           |
| BB             | 9,55%        | 11,65%          | 18,56%          | 18,72%          |
| B              | 12,24%       | 14,64%          | 22,73%          | 22,00%          |
| CC             | 19,77%       | 23,09%          | 32,50%          | 32,21%          |
| Incumplimiento | 100,00%      | 100,00%         | 100,00%         | 100,00%         |

**Matriz B**

| Calificación   | Gran Empresa | Mediana empresa | Pequeña Empresa | Persona Natural |
|----------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| AA             | 2,19%        | 4,19%           | 7,52%           | 8,22%           |
| A              | 3,54%        | 6,32%           | 8,64%           | 9,41%           |
| BB             | 14,13%       | 18,49%          | 20,26%          | 22,36%          |
| B              | 15,22%       | 21,45%          | 24,15%          | 25,81%          |
| CC             | 23,35%       | 26,70%          | 33,57%          | 37,01%          |
| Incumplimiento | 100,00%      | 100,00%         | 100,00%         | 100,00%         |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

El Banco viene utilizando las dos matrices aplicando la metodología de cálculo de provisiones en fase acumulativa, de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia.

La **pérdida dado el incumplimiento (PDI)** por tipo de garantía es la siguiente:

Como medida de prudencia y con base en la experiencia de recuperación de cartera establecida para los clientes del Banco, se utiliza la siguiente matriz que permite reconocer de manera más temprana el incremento de la PDI.

| Tipo de Garantía                                   | PDI        | Días después del incumplimiento | Nuevo PDI  | Días después del incumplimiento | Nuevo PDI   |
|--|------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|-------------|
| <b>GARANTIAS IDÓNEAS</b>                           |            |                                 |            |                                 |             |
| - Créditos subordinados                            | 75%        | 270                             | 90%        | 540                             | 100%        |
| - Colateral financiero admisible                   | 0-12%      | -                               | -          | -                               | -           |
| - Bienes raíces comerciales y residenciales        | 40%        | 540                             | 70%        | 1.080                           | 100%        |
| - Bienes dados en leasing inmobiliario             | 35%        | 540                             | 70%        | 1.080                           | 100%        |
| - Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario | 45%        | 36                              | 80%        | 720                             | 100%        |
| - Derechos de cobro                                | 45%        | 360                             | 80%        | 720                             |             |
| - Otras Garantías Idóneas                          | 50%        | 360                             | 80%        | 720                             | 100%        |
| <b>GARANTÍA NO IDÓNEA</b>                          | <b>55%</b> | <b>270</b>                      | <b>70%</b> | <b>540</b>                      | <b>100%</b> |
| <b>SIN GARANTIA</b>                                | <b>55%</b> | <b>210</b>                      | <b>80%</b> | <b>420</b>                      | <b>100%</b> |

**ii. Cartera de consumo**

Inicialmente se realizan las siguientes clasificaciones y se toman en cuenta las siguientes variables:

| Clasificación de la cartera de consumo por segmento |   |
|---|---|
| <b>General – Automóviles</b>                        | Créditos otorgados para adquisición de automóviles.   |
| <b>Tarjetas de Crédito</b>                          | Crédito rotativo para la adquisición de bienes de consumo que se utiliza a través de una tarjeta plástica.                                  |
| <b>General – Otros</b>                              | Créditos otorgados para adquisición de bienes de consumo diferentes a automóviles. En este segmento no se incluyen las tarjetas de crédito. |

Se realiza la calificación de la cartera de consumo por categoría de riesgo de crédito. Para tal efecto los criterios para asignar la calificación varían según los segmentos antes descritos y está determinada por un puntaje denominado "Z", calculado a partir de las variables como las siguientes:

- Altura de mora al momento del cálculo de la provisión.
- Máxima altura de mora registrada en los últimos tres años.
- Alturas de mora en los últimos tres cortes trimestrales.
- Tener o no otros créditos activos en el Banco.
- Tipo de garantía: Idónea, prenda, hipoteca.
- Prepagos realizados a tarjeta de crédito, Etc.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCO\$)

De acuerdo con el puntaje “Z” calculado en el punto anterior, se asigna la calificación por categorías de riesgo de crédito a partir de la siguiente tabla, teniendo en cuenta que a menor puntaje se obtiene una mejor calificación por categoría de riesgo.

| Calificación   | General - Automóviles | Tarjeta de Crédito | General – Otros |
|----------------|-----------------------|--------------------|-----------------|
| AA             | 0,2484                | 0,3735             | 0,3767          |
| A              | 0,6842                | 0,6703             | 0,8205          |
| BB             | 0,81507               | 0,9382             | 0,89            |
| B              | 0,94941               | 0,9902             | 0,9971          |
| CC             | 1                     | 1                  | 1               |
| Incumplimiento | 1                     | 1                  | 1               |

**Probabilidad de incumplimiento (PI):**

Se asigna teniendo en cuenta la siguiente matriz según el tipo de portafolio:

**MATRIZ A**

| Calificación   | General – Automóviles | Tarjeta de Crédito | General – Otros |
|----------------|-----------------------|--------------------|-----------------|
| AA             | 0,97%                 | 2,10%              | 1,58%           |
| A              | 3,12%                 | 3,88%              | 5,35%           |
| BB             | 7,48%                 | 12,68%             | 9,53%           |
| B              | 15,76%                | 14,16%             | 14,17%          |
| CC             | 31,01%                | 22,57%             | 17,06%          |
| Incumplimiento | 100%                  | 100%               | 100%            |

**MATRIZ B**

| Calificación   | General - Automóviles | Tarjeta de Crédito | General – Otros |
|----------------|-----------------------|--------------------|-----------------|
| AA             | 2,75%                 | 3,88%              | 3,36%           |
| A              | 4,91%                 | 5,67%              | 7,13%           |
| BB             | 16,53%                | 21,72%             | 18,57%          |
| B              | 24,80%                | 23,20%             | 23,21%          |
| CC             | 44,84%                | 36,40%             | 30,89%          |
| Incumplimiento | 100,00%               | 100,00%            | 100,00%         |

El Banco viene utilizando las dos matrices aplicando la metodología de cálculo de provisiones en fase acumulativa, de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Se asigna la PDI por tipo de garantía de acuerdo con lo siguiente:

Como medida de prudencia y con base en la experiencia de recuperación de cartera establecida para los clientes del Banco, se utiliza la siguiente matriz que permite reconocer de manera más temprana el incremento de la PDI.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Tipo de Garantía                                   | PDI   | Días después del incumplimiento | Nuevo PDI | Días después del incumplimiento | Nuevo PDI |
|--|-------|---------------------------------|-----------|---------------------------------|-----------|
| <b>GARANTIAS IDÓNEAS</b>                           |       |                                 |           |                                 |           |
| - Colateral financiero admisible                   | 0-12% | -                               | -         | -                               | -         |
| - Bienes raíces comerciales y residenciales        | 40%   | 360                             | 70%       | 720                             | 100%      |
| - Bienes dados en leasing inmobiliario             | 35%   | 360                             | 70%       | 720                             | 100%      |
| - Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario | 45%   | 270                             | 70%       | 540                             | 100%      |
| - Derechos de cobro                                | 45%   | 360                             | 80%       | 720                             | 100%      |
| - Otras Garantías Idóneas                          | 50%   | 270                             | 70%       | 540                             | 100%      |
| <b>GARANTÍA NO IDÓNEA</b>                          | 60%   | 210                             | 70%       | 420                             | 100%      |
| - Garantía por libranza *                          | 45%   | -                               | -         | -                               | -         |
| <b>SIN GARANTIA</b>                                | 75%   | 30                              | 85%       | 90                              | 100%      |

\* Cuando el Banco no pueda efectuar el descuento en los términos de la Ley 1527 de 2012<sup>9</sup> y el crédito presente más de 90 días de mora, se debe estimar la pérdida esperada aplicando la PDI que corresponda a créditos sin garantía o con garantía no idónea cuando el crédito cuente con codeudores o avalistas.

### iii. Cartera de vivienda

Para constitución de provisiones individuales de la cartera de vivienda se realizan las siguientes clasificaciones y se toman en cuenta las siguientes variables:

| Categoría | Descripción   | Altura de mora (meses) |
|-----------|---------------|------------------------|
| A         | Normal        | Vigentes y hasta 2     |
| B         | Aceptable     | Más de 2 y hasta 5     |
| C         | Apreciable    | Más de 5 y hasta 12    |
| D(*)      | Significativo | Más de 12 y hasta 18   |
| E         | Incobrable    | Más de 18              |

(\*) Adicionalmente se clasificarán en esta categoría, las obligaciones reestructuradas que incurra en mora mayor a 90 días, salvo que se trate de créditos de vivienda reestructurados a solicitud del deudor en aplicación de lo dispuesto en el art. 20 de la Ley 546 de 1999.

El Banco mantiene en todo momento provisiones no inferiores a los porcentajes que se indican a continuación, calculadas sobre el saldo pendiente de pago:

| Categoría |               | Sobre parte garantizada | Sobre parte no garantizada | Intereses y otros conceptos |
|-----------|---------------|-------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| A         | Normal        | 1%                      | 1%                         | 1%                          |
| B         | Aceptable     | 3,2%                    | 100%                       | 100%                        |
| C         | Apreciable    | 10%                     | 100%                       | 100%                        |
| D         | Significativo | 20%                     | 100%                       | 100%                        |
| E         | Incobrable    | 30% - 60% -100%         | 100%                       | 100%                        |

<sup>9</sup> ARTÍCULO 2o. DEFINICIONES APLICABLES A LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS ADQUIRIDOS MEDIANTE LIBRANZA O DESCUENTO DIRECTO: Es la autorización dada por el asalariado o pensionado, al empleador o entidad pagadora, según sea el caso, para que realice el descuento del salario, o pensión disponible por el empleado o pensionado, con el objeto de que sean giradas a favor de las entidades operadoras para atender los productos, bienes y servicios objeto de libranza.



**Homologación de calificaciones**

Para homologar las calificaciones de riesgo en los reportes de endeudamiento y en el registro en los estados financieros con las calificaciones del MRC (Modelo de Referencia Comercial) y MRCO (Modelo de Referencia de Consumo) se aplica la siguiente tabla:

| Categoría Agrupada Tradicional | Comercial      | Consumo                          |
|--------------------------------|----------------|----------------------------------|
| A                              | AA             | AA<br>A con mora de 0 a 30 días  |
| B                              | A<br>BB        | A con mora mayor a 30 días<br>BB |
| C                              | B<br>CC        | B<br>CC                          |
| D                              | Incumplimiento | Incumplimiento                   |
| E                              | Incumplimiento | Incumplimiento                   |

**3. Reglas de alineamiento**

Con excepción de los casos a que se refiere el anexo 2 del capítulo de la Superintendencia Financiera de Colombia mencionado anteriormente, las entidades deberán realizar el alineamiento de las calificaciones de sus deudores atendiendo que previo al proceso de constitución de provisiones y homologación de calificaciones según lo establecido en el literal b del numeral 2.2 del mencionado capítulo, las entidades mensualmente y para cada deudor, deberán realizar el proceso de alineamiento interno, para lo cual llevarán a la categoría de mayor riesgo los créditos de la misma modalidad otorgados a éste, salvo que demuestre a la Superintendencia Financiera de Colombia la existencia de razones suficientes para su calificación en una categoría de menor riesgo.

De acuerdo con lo anterior, cuando el Banco califica en categorías de riesgo B, C, D o E cualquiera de los créditos de un deudor, lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma modalidad de un mismo deudor, salvo que se demuestre a la Superintendencia Financiera de Colombia la existencia de razones suficientes para su calificación en una categoría de menor riesgo.

La Superintendencia Financiera de Colombia puede ordenar reclasificaciones y recalificaciones de las categorías asignadas por las instituciones financieras. Igualmente podrá ordenar recalificaciones de cartera para un sector económico, zona geográfica, o para un deudor o conjunto de deudores, cuyas obligaciones deban acumularse según las reglas de cupos individuales de endeudamiento.

**4. Suspensión de causación de intereses**

Los créditos dejarán de causar intereses, corrección monetaria, ajustes en cambio, cánones e ingresos por otros conceptos, en virtud de lo dispuesto en el numeral 2.3.1.1 del capítulo II, Circular Externa 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia, cuando un crédito presente la mora indicada en el siguiente cuadro:

| Modalidad de crédito | Mora superior a |
|----------------------|-----------------|
| Comercial            | 3 meses         |
| Consumo              | 2 meses         |
| Vivienda             | 2 meses         |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

Por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden. La Superintendencia Financiera de Colombia podrá ordenar la suspensión de la causación de estos ingresos cuando un crédito haya sido reestructurado más de una vez.

En aquellos casos en que, como producto de acuerdos de reestructuración o cualquier otra modalidad de acuerdo, se contemple la capitalización de intereses que se encuentren registrados en cuentas de orden o de los saldos de cartera castigada incluido capital, intereses y otros conceptos, se contabilizarán como abono diferido y su amortización al estado de resultados se hará en forma proporcional a los valores efectivamente recaudados.

## **5. Garantías**

La garantía constituye otro aspecto fundamental dentro del proceso crediticio, permite reducir el riesgo y obtener mayor seguridad en la colocación de los fondos prestables.

La garantía debe ser considerada como una segunda fuente de pago o fuente de pago subsidiaria, para casos de eventuales emergencias que pudieren producirse en el desarrollo de los negocios del cliente. Por lo tanto, la aprobación del crédito debe estar basada fundamentalmente en la capacidad del deudor de pagar oportunamente sus compromisos, sin necesidad de que el Banco tenga que recurrir a la ejecución de la garantía.

- Las garantías contribuyen a minimizar los riesgos inherentes a la colocación de recursos, garantías que deben quedar explícitas en las aprobaciones de crédito.
- Las garantías otorgadas a favor del Banco deberán ser preferiblemente abiertas, es decir, no deben estar atadas a una obligación específica, sino por el contrario, garantizar cualquier obligación presente o futura que tenga o llegue a tener el deudor.
- Todos los bienes corporales ofrecidos como garantías deberán estar amparados por una póliza contra todo riesgo cuyo beneficiario sea el Banco y en la que conste la renovación automática de la misma.
- Los avalúos de todos los activos o bienes entregados en garantía deberán ser realizados por los avaluadores autorizados. Tratándose de maquinaria y equipo, el avalúo también podrá ser elaborado por una firma o persona especializada en el tema y para el caso de vehículos un concesionario autorizado.
- Sin excepción, los originales de las garantías y fuentes de pago deberán estar custodiados.

### **a) Admisibilidad de las garantías**

Según la reglamentación vigente las garantías se clasifican en admisibles y no admisibles.

Concepto:

El decreto 2555/10 que derogó al decreto 2360/93, establece que una garantía es admisible si reúne los siguientes requisitos:

- El valor por el cual se constituye está establecido con base en criterios técnicos y objetivos y es suficiente para cubrir el monto de la obligación.

- La garantía o seguridad ofrece un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada al otorgar al acreedor una preferencia o mejor derecho para obtener el pago de la obligación.

Por consiguiente, toda otra garantía que no reúna los requisitos enunciados es una garantía no admisible.

### **Efectos**

La admisibilidad de la garantía tiene incidencia directa en el tema de límite de endeudamiento.

### **b) Clasificación**

#### **i. Garantías admisibles**

El decreto 2555/10 realiza una enumeración, la cual no es taxativa, de algunos tipos de garantías que se consideran admisibles para efectos señalados en el punto anterior, siempre y cuando cumplan con los requisitos mencionados en relación con su valoración y su eficacia:

- Hipoteca debidamente constituida y registrada.
- Contrato de prenda, con o sin tenencia y bonos de prenda.
- Depósitos de dinero que trata el artículo 1173 del Código de Comercio.
- Pignoración de rentas de la Nación, sus entidades territoriales de todos los órdenes y sus entidades descentralizadas.
- Contratos irrevocables de fiducia mercantil de garantía.

#### **Aportes de cooperativas**

- Las garantías otorgadas por el Fondo Nacional de Garantías S. A.
- La garantía personal de personas jurídicas que tengan en circulación en el mercado de valores papeles no avalados calificados como de primera clase por empresas calificadoras de valores debidamente inscritas en la Superintendencia de Financiera de Colombia, para respaldar hasta un quince por ciento (15%) del patrimonio técnico.
- Contratos de garantía sobre rentas derivadas de los contratos de arrendamiento financiero o leasing. En este caso, para que la prenda sea efectiva supone la notificación del gravamen al deudor y el recaudo de los cánones por parte del acreedor prendario sin lugar a delegar esto en leasing.
- Acciones de sociedades inscritas en bolsa, hasta por el valor en que se cotizan.
- Acciones de sociedades no inscritas en bolsa o participaciones en sociedades distintas de las anónimas, si el valor de la garantía se establece con base en estados financieros de la empresa que hayan sido auditados previamente por firmas de auditoría independientes, cuya capacidad e idoneidad sea suficiente a juicio de la Superintendencia Financiera de Colombia.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

- Títulos valores emitidos, aceptados o garantizados por instituciones financieras o entidades emisoras de valores en el mercado público.

Adicionalmente a las enumeradas, se puede considerar como admisible otra garantía siempre y cuando su valor haya sido establecido con base en criterios técnicos y objetivos y otorgue un respaldo eficaz y preferente para el pago de la obligación.

**ii. Garantías no admisibles**

Dentro de esta clasificación y según los citados decretos, se consideran como garantías no admisibles, para efectos de límites individuales de crédito, las siguientes:

- La garantía cuyo valor no ha sido establecido con base en criterios técnicos y objetivos que no cubra la totalidad de la obligación.
- La garantía que no ofrezca un respaldo jurídicamente eficaz otorgando una preferencia para su pago.
- Aquellas que consistan exclusivamente en la prenda sobre el activo circulante del deudor.
- Títulos valores distintos a los enumerados como admisibles.
- Acciones, títulos valores, certificados de depósito a término, o cualquier otro documento de su propio crédito o que haya sido emitido por su matriz o por sus subordinadas, como por ejemplo bonos o CDT´s emitidos por el Banco Itaú CorpBanca, certificados de garantía.

**iii. Garantía idónea**

A través de la Circular Externa No.052 de 2004, la Superintendencia Financiera de Colombia estableció los principios y criterios generales que deben adoptar las entidades vigiladas para mantener adecuadamente evaluados los riesgos crediticios, modificó el concepto de garantía admisible por el de garantía idónea, y aclaró algunos aspectos de las garantías, tal como se describe a continuación:

La idoneidad o admisibilidad de una garantía tiene efectos fundamentales en dos aspectos, a saber: provisiones y ampliación de cupos individuales de crédito.

La norma analizada se refiere exclusivamente a provisiones, por lo cual el decreto 2555/10, el cual derogó al decreto 2360/93 y a las modificaciones aplicadas por los decretos 2653/93, 1384/95, 1316/98, 686/99, 1201/2000, se encuentra vigente y aplicable en relación con la definición de garantías admisibles para efectos de ampliación de cupos individuales de crédito.

En efecto, la circular 052, establece que “las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el evento de no pago. En este sentido, son fundamentales para determinar el nivel de las provisiones, pero no se deben tener en cuenta para calificar los créditos.”

Garantías idóneas son aquellas seguridades debidamente perfeccionadas que tienen:

- Un valor establecido con base en criterios técnicos y objetivos.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

- Ofrecen un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada al otorgar a la entidad acreedora una preferencia o mejor derecho para obtener el pago de la obligación.
- y cuya posibilidad de realización es razonablemente adecuada.

Adicional a las garantías que cumplen con las características anteriormente definidas, se identifican como idóneas las relacionadas a continuación:

- Garantías prendarias que versen sobre establecimientos de comercio o industriales del deudor.
- Garantías hipotecarias sobre inmuebles en donde opere o funcione el correspondiente establecimiento.
- Garantías sobre inmuebles por destinación que formen parte del respectivo establecimiento.

#### **iv. Actualización de los valores de garantías**

De acuerdo con la disposición de la Superintendencia Financiera de Colombia a través de la Circular Externa 032 de 2015, con el propósito de establecer el valor de las garantías en el momento del otorgamiento y su posterior actualización, se aplican las siguientes especificaciones según el tipo de bien a avaluar:

Tipo garantía: Inmuebles destinados a vivienda

Otorgamiento: Avalúo Técnico

Vigencia: 1 año

Seguimiento: Bogotá: Reajusta con el Índice de Valoración Inmobiliaria Urbana y Rural IVIUR. Armenia, Barranquilla, Bucaramanga, Cali, Cartagena, Cúcuta, Florencia, Ibagué, Manizales, Medellín, Montería, Neiva, Pasto, Pereira, Popayán, Quibdó, Riohacha, Santa Marta, Sincelejo, Tunja, Valledupar y Villavicencio: reajuste anual del Índice de *Valoración* Predial (IVP) publicado por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) para la ciudad respectiva. Otras ciudades: IVP nacional

Tipo garantía: Inmuebles diferente a vivienda

Otorgamiento: Avalúo técnico

Vigencia: 1 año

Seguimiento: Avalúo técnico

Inmuebles ubicados en Bogotá el avalúo técnico se debe actualizar anualmente aplicando los valores de reajuste del (IVIUR)

Inmuebles ubicados fuera de Bogotá, el avalúo técnico para la actualización del valor de la garantía se debe realizar cada 3 años

Tipo garantía: Maquinaria y equipo

Otorgamiento: Nuevo o con antigüedad menor a un año: Valor de la compra de la factura.

Vigencia: 1 año

Antigüedad mayor a un año: Avalúo técnico

Seguimiento: Avalúo técnico

Se debe actualizar anualmente aplicando la metodología de depreciación en línea recta y acorde con la vida útil del respectivo bien:

- Software: 3 años
- Hardware: 5 años
- Muebles y enseres: 5 años
- Maquinaria y equipo industrial: 10 años
- Maquinaria amarilla: 10 años
- Maquinaria agrícola: 10 años
- Barcos, trenes y aeronaves: 10 años

Tipo garantía: Vehículos

Otorgamiento: Clasificado en fasecolda: el valor del vehículo respectivo corresponderá al valor publicado en dicha guía.

Vigencia: 1 mes

No clasificado en fasecolda: Información de avalúos comerciales publicada por el Ministerio de Transporte. Vehículos que no estén incluidos en dicha publicación, el valor inicial de la garantía podrá ser el registrado en la factura de venta correspondiente.

Vigencia: 3 meses

Seguimiento: Clasificado en fasecolda: el valor del vehículo respectivo corresponderá al valor publicado en dicha guía.

No clasificado en fasecolda: Información de avalúos comerciales publicada por el Ministerio de Transporte o aplicar el procedimiento descrito previamente para maquinaria y/o equipo.

Tipo garantía: Títulos valores

Otorgamiento: Capítulo I de la Circular Externa 100 de 1995, o utilizando el valor suministrado por un proveedor de precios para valoración autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

Seguimiento: Capítulo I de la Circular Externa 100 de 1995, o utilizando el valor suministrado por un proveedor de precios para valoración autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Tipo garantía: Garantías constituidas sobre derechos de cobro derivados de contratos

Otorgamiento: Valor reconocido y revelado en los estados financieros del deudor.

Vigencia: 1 año

Seguimiento: Se debe actualizar anualmente conforme al valor reconocido y revelado en los estados financieros al momento de la actualización.

**v. Excepciones para realizar un avalúo**

Se tendrá la facultad de no realizar dicho avalúo, siempre que se cumpla alguno de los siguientes supuestos:

- a. El plazo del (de los) crédito(s) respaldados con la respectiva garantía no supera los tres (3) años y el valor de la misma supera al menos en dos (2) veces el total del saldo pendiente de pago del (de los) crédito(s) garantizados.
- b. El plazo para finalizar el pago del (de los) crédito(s) garantizados es inferior o igual a un año.
- c. El costo del avalúo supera el 10% del valor del saldo del (de los) crédito(s) garantizados.
- d. El crédito garantizado se encuentra provisionado en un 100%.

En todo caso se deberá evaluar la idoneidad de las garantías y actualizar de forma inmediata su valor, cuando las obligaciones cuyo cumplimiento respaldan, hayan obtenido una calificación de riesgo “D”, salvo en los casos en los que la actualización del valor de la garantía se haya realizado dentro del año anterior al momento en que la obligación obtuvo dicha calificación.

En caso de no contarse con esta información se utilizará su valor histórico.

**6. Efecto de las garantías sobre las provisiones**

Para efectos de la constitución de provisiones individuales, las garantías sólo respaldan el capital de los créditos; en consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos están amparados con seguridades que tengan el carácter de garantías idóneas.

Para el cálculo de las provisiones de vivienda se tienen en cuenta solamente las garantías idóneas, las cuales se toman por el 100% de su valor.

El efecto de las garantías por tipo sobre el cálculo de las provisiones se relaciona en la tabla de pérdida dado el incumplimiento (PDI) en el aparte de provisiones del presente documento.

## **7. Operaciones castigadas**

### **a. 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:

- Las obligaciones deben estar provisionadas al 100% por capital e intereses a la fecha del castigo.
- Las obligaciones deben registrar mora superior a los 180 días. Sin embargo, el Banco estableció alturas de mora por tipo de producto para la aplicación del castigo de la obligación, siempre teniendo en cuenta las disposiciones y proceso de gestión de recuperación.
- 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.

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

### **b. 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.

### **c. 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.

#### **d. Venta de cartera de castigada**

Es el proceso mediante el cual se transfieren al 100% los derechos y riesgos inherentes a la cartera de créditos castigada a un tercero como una venta en firme, en donde el pago de la obligación se recibe en dinero u otros bienes. El valor recibido se registra como una utilidad en venta de cartera castigada.

### **8. Titularización de cartera de créditos**

El Banco ha llevado a cabo procesos de titularización de cartera de vivienda (enajenación o transferencia en firme de los activos subyacentes). Dicho proceso se enmarcó en lo dispuesto por Capítulo XV – Titularización de Cartera de Créditos, Circular Externa 100 de 1995 de la SFC.

El tratamiento aplicable de una enajenación o transferencia en firme de activos se efectuará de acuerdo con el capítulo antes mencionado, siempre que se verifique el cumplimiento de las siguientes condiciones:

- La transferencia de activos destinados a formar parte del proceso de titularización debe haber sido realizada exclusivamente a favor de sociedades fiduciarias en desarrollo de contratos de fiducia mercantil irrevocable o de sociedades titularizadoras, para la conformación de Patrimonios Autónomos y Universalidades, respectivamente.
- En caso de procesos de titularización realizados por sociedades titularizadoras o directamente por establecimientos de crédito, la enajenación de activos debe llevarse a cabo mediante la separación patrimonial de los activos objeto de Titularización y la creación de la Universalidad correspondiente.
- Los vehículos con propósito especial que se constituyan o conformen como resultado de la enajenación o transferencia en firme de los activos vinculados al proceso de Titularización, deben cumplir las condiciones para su creación y funcionamiento definidas tanto en este capítulo como en las demás normas aplicables.
- La enajenación o transferencia de los activos objeto de titularización no debe estar sujeta a ningún tipo de condición resolutoria expresa ni tácita.
- En desarrollo de la enajenación o transferencia de los activos objeto de titularización se deben haber transferido la totalidad de beneficios y riesgos inherentes o derivados de tales activos.

- Una vez cumplidas la totalidad de las condiciones mencionadas anteriormente, el registro contable de la utilidad o pérdida derivada de la transferencia o enajenación en firme de los activos vinculados al proceso de titularización se sujetará a las siguientes reglas:
  - En el momento en el cual se perfeccione la transferencia o enajenación en firme de los activos vinculados al proceso de titularización por parte del establecimiento de crédito a una sociedad titularizadora, habrá lugar al registro contable, en cabeza del originador, de la utilidad o pérdida derivada de la transacción correspondiente. Para dicho registro se tomará como referencia la diferencia entre el valor en libros de los activos transferidos, definido de acuerdo con las reglas de valoración aplicables y el valor recibido en dinero o en otros bienes como contraprestación por la enajenación.
  - En el momento en el cual se perfeccione la transferencia o enajenación en firme de los activos por parte de la sociedad titularizadora o el establecimiento de crédito que realice directamente la titularización, para efectos de la creación de la Universalidad correspondiente, habrá lugar al registro de la utilidad o pérdida derivada de la mencionada transferencia en cabeza de la sociedad titularizadora o el establecimiento de crédito según sea el caso. Para dicho registro, se tomará como referencia la diferencia entre el valor en libros de los activos transferidos, definido de acuerdo con las reglas de valoración aplicables, y el valor recibido en dinero o en otros bienes, como contraprestación por la enajenación.

#### **9. Reestructurados y modificados (incluye cambios normativos por efectos del COVID-19)**

El proceso de reestructuración o modificación se lleva a cabo implementando diferentes mecanismos, debidamente instrumentados de acuerdo con la normatividad de la Superintendencia Financiera de Colombia antes citada, que tienen por objeto modificar las condiciones originalmente pactadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real deterioro de su capacidad de pago, siempre y cuando durante los últimos 6 meses el crédito no haya alcanzado una mora consecutiva mayor a 60 días para comercial y consumo y 90 días para vivienda. Para la cartera de créditos el Banco ha implementado medidas que permitan a los clientes cumplir con sus obligaciones, como periodos de gracia en los pagos de capital, intereses y otros conceptos, sobre algunas de las líneas de crédito del Banco. Si el deudor incumple el pago del crédito bajo las nuevas condiciones (20 días de mora) o que soliciten periodos de gracia en su cambio de condiciones o clientes con evidencia de deterioro en su capacidad de pago se reconoce el crédito como una reestructuración.

Adicionalmente, se consideran reestructuraciones los acuerdos celebrados en el marco de las leyes 550 de 1999, 617 de 2000, 1116 de 2006 y 1564 de 2012 o normas que las adiciones o sustituyan, así como las reestructuraciones extraordinarias.

No se consideran reestructuraciones las modificaciones por alivios crediticios ordenados por leyes, ni las novaciones que se originen en eventos distintos a los antes descritos, aquellas previstas en el artículo 20 de la Ley 546 de 1999, así como tampoco aquellas modificaciones originadas bajo los criterios del sub-numeral 1.3.2.3.2.1 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

En aquellos casos en que como producto de acuerdos de reestructuración o cualquier otra modalidad de acuerdo se contemple la capitalización de intereses que se encuentren registrados en cuentas contingentes o de los saldos de cartera castigada incluido capital, intereses y otros conceptos, se contabilizarán como ingreso diferido y su amortización a capital se hará en forma proporcional a los valores efectivamente recaudados.

La calificación del cliente reestructurado corresponderá a aquella que se asigne con el análisis de riesgo y capacidad de pago y en ningún caso, la calificación podrá ser mejor a aquella que tenía el crédito al momento de solicitar la reestructuración. En caso de que un deudor haya sido objeto de varias reestructuraciones, la calificación de éste debe revelar ese mayor riesgo.

La calificación del deudor se podrá mejorar gradualmente cuando se cumplan las siguientes condiciones:

- a) Se verifique que la capacidad de pago del deudor cumple con los criterios para mejorar la calificación conforme a lo señalado en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, y
- b) Cuando el deudor haya realizado dentro de la reestructuración pagos regulares y efectivos a capital e intereses durante 12 meses para modificados y 24 meses para reestructurados.

Las operaciones marcadas como reestructuradas que lleguen a una altura de mora de 60 días para cartera comercial y consumo, y 90 días para cartera vivienda (excepto las reestructuradas por solicitud del deudor bajo el Artículo 20 de la Ley 546 de 1999), deberán reclasificarse a incumplimiento.

Tratándose de procesos de reestructuración que se adelanten atendiendo lo dispuesto en las Leyes 550 de 1999, 617 de 2000, 1116 de 2006 o aquellas que las adicionen o sustituyan, así como las reestructuraciones extraordinarias se deberán observar las instrucciones contenidas en el anexo 2 del Capítulo II antes citado.

Sin embargo, dado el periodo coyuntural generado por el COVID-19 y por disposición de la Superintendencia Financiera de Colombia a través de la Circular Externa 007/2020 de abril de 2020, durante 120 días a partir de la fecha de esta circular, no se aplica la norma de reestructurados incumplidos ni la marcación respectiva y se mantiene la calificación de los clientes a febrero de 2020; igualmente para los créditos objetos de redefinición por la aplicación de la Circular Externa 022 y 039 de 2020 y Circular Externa 012 de 2021 del Plan de acompañamiento de clientes no serán considerados modificados o reestructurados. Culminado este periodo de 120 días se aplicó nuevamente las instrucciones contenidas en el anexo 2 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Para el plan de acompañamiento a deudores el Banco estableció los segmentos necesarios con el fin de establecer medidas diferenciadas para los clientes, de acuerdo con los lineamientos de la Circular Externa 022 y 039 de 2020 y Circular Externa 012 de 2021 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

## **10. Colocaciones por préstamos y cuentas por cobrar**

Esta categoría es la más significativa para el Banco. Las colocaciones por préstamos 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, menos cualquier deterioro de valor.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como ingresos de actividades ordinarias en el estado de resultados. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como gastos de provisiones de cartera de créditos.

El Banco reconoce las comisiones que se le pagan a los Brokers externos por la colocación de Cartera Hipotecaria y Libranzas como costos incrementales; dichas comisiones se amortizan linealmente a la vida promedio de los productos. El saldo de los costos incrementales al 31 de diciembre de 2021 es de MCOP\$40.960.079 con una vida promedio de 63 meses para la cartera hipotecaria y 28 meses para la cartera de libranzas.

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.

#### **11. 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.

#### **12. 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.

#### **13. Venta de cartera de créditos vigente**

Es el proceso mediante el cual se transfieren al 100% los derechos y riesgos inherentes a la cartera de créditos vigente a un tercero como una venta en firme, en donde el pago de la obligación se recibe en dinero u otros bienes. La diferencia generada entre el valor en libros y el valor razonable de la transacción se registra como una utilidad o pérdida en venta de cartera.

#### **f) Moneda funcional y de presentación**

El Banco ha 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”.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

La moneda de presentación para los Estados Separados es el peso colombiano, expresados en miles de pesos (MCOP\$).

Al no existir diferencias entre moneda funcional y presentación, la información complementaria se remite a las operaciones efectuadas en moneda extranjera, principalmente dólar americano, la cual se incluye principalmente en *nota 37 “Administración de Riesgos” en la sección “Riesgo Cambiario”*.

**g) Moneda extranjera**

Los Estados Financieros Separados del Banco se presentan en pesos colombianos, que a la vez es la moneda funcional del Banco, por consiguiente, todos los saldos y transacciones denominadas en moneda diferente al peso colombiano se consideran denominadas en “moneda extranjera”.

Las transacciones en moneda extranjera son inicialmente registradas por el Banco a las tasas de cambio de sus respectivas monedas funcionales a la fecha que esas transacciones reúnen por primera vez las condiciones para su reconocimiento.

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, son reconocidas en otro resultado integral o en los resultados.

El Banco otorga préstamos y recibe depósitos principalmente en dólares americanos y peso colombiano.

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:

|   | Al 31 de diciembre de 2021 | Al 31 de diciembre de 2020 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Tasas de cambio de moneda extranjera                          | <u>COP por un dólar</u>    |                            |
| Tasa de cambio de moneda extranjera de cierre USD             | 3.981,16                   | 3.432,50                   |
| Promedio de tasa de cambio de moneda extranjera de cierre USD | <u>3.734,23</u>            | <u>3.683,72</u>            |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

Los saldos en resultados por efecto de cambio por monedas extranjeras, que se muestra en el Estado de Resultados 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.

|   | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                      |
|---|--------------------------------------|----------------------|
|   | 2021                                 | 2020                 |
|   | MCOP\$                               | MCOP\$               |
| <b>Resultado neto de cambio monedas extranjeras</b> |                                      |                      |
| Resultado de cambio neto posición de cambios        | (100.448.329)                        | (240.060.892)        |
| <b>Subtotales</b>                                   | <b>(100.448.329)</b>                 | <b>(240.060.892)</b> |

### Entidades del grupo en el extranjero

Los activos y pasivos de los negocios en el extranjero cuya moneda funcional sea distinta del peso colombiano se convierten a peso colombiano (moneda de presentación) a la tasa de cambio vigente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa, y los estados de resultados respectivos se convierten a las tasas de cambio vigentes a las fechas de las transacciones. Las diferencias de cambio que surgen de la conversión se reconocen en el otro resultado integral. En el caso de la venta de un negocio en el extranjero, el componente del otro resultado que se relaciona con tal negocio en el extranjero en particular se reconoce en el estado de resultados.

El costo de la inversión en un negocio en el extranjero en moneda diferente al peso colombiano se convierte a la tasa de cierre y el efecto se lleva en el otro resultado integral. A continuación, la reserva de la diferencia en cambio del costo de la inversión en Panamá a 31 de diciembre de 2021 y 2020:

|  | Al 31 de diciembre de 2021 | Al 31 de diciembre de 2020 |
|--|----------------------------|----------------------------|
|  | MCOP\$                     | MCOP\$                     |
| Reserva de diferencia de cambio por conversión | 135.989.866                | 99.822.747                 |

### h) Segmentos de operación

El Banco entrega información financiera por segmentos de operación conforme a lo establecido en la 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;

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

- 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 cinco segmentos son 1) Banca Minorista 2) Banca Mayorista, 3) tesorería 4) otros servicios financieros, y 5) Actividades corporativas. 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*.

**i) 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 Separados, 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 adjunto son los siguientes:

- **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 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 efectivo 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.



- **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 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 Separados 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.
- Las inversiones disponibles para la venta son medidas a 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.
- Los activos disponibles para la venta son medidos al menor entre valor en libros y el valor razonable menos costos de venta.

**j) Instrumentos para negociación**

Los instrumentos para negociación (inversiones negociables) 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 valorizaciones 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 se llevan a resultados, asimismo los resultados por las actividades de negociación, y los intereses y reajustes devengados.

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.

**k) 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

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 afectan 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.

**l) 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.

**m) 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.

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).

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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.

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.

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.

Este rubro incluye el importe de los inmuebles, terrenos, mobiliarios, vehículos, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad del banco. Los activos se clasificarán en función de su uso:

**Propiedades y equipo de uso propio**

Las propiedades y equipo de uso propio (que incluye, entre otros, los activos materiales recibidos por las entidades para la liquidación, total o parcial, de activos financieros que representan derechos de cobro frente a terceros y a los que prevé dar un uso continuado y propio, así como los que se están adquiriendo en régimen de arrendamiento financiero) se presenta a su costo de adquisición y/o valor razonable según corresponda, menos su correspondiente depreciación acumulada y, si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto de cada partida con su correspondiente importe recuperable.

A estos efectos, el costo de adquisición de los activos adjudicados se asimila al importe neto de los activos financieros entregados a cambio de su adjudicación.

La depreciación se calcula, aplicando el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se asientan los edificios y otras construcciones tienen una vida indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

El Banco aplica 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 computo  | 5                                |
| 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.

Con ocasión de cada cierre contable, el Banco analiza 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 registra el reverso de la pérdida por deterioro contabilizada en períodos 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 períodos anteriores.

Asimismo, al menos al final del período, se procede a revisar la vida útil estimada de los elementos del activo fijo de uso propio, de cara a detectar cambios significativos en las mismas que, de producirse, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias de períodos futuros, por el recálculo de la depreciación en virtud de las nuevas vidas útiles.

Los gastos de conservación y mantenimiento de los activos fijos de uso propio se cargan a los resultados del ejercicio en que se incurren.

Para operaciones relacionadas con Leasing ver práctica contable letra n) Arrendamientos.

#### **n) 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 Banco 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 Banco 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 Banco 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 Banco. 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.

#### **o) 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 el Banco. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales el Banco considera 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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.

La contabilización de un activo intangible se basa en su vida útil. Un activo intangible con una vida útil finita se amortiza 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 importe 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. La vida útil del intangible por concepto de software está determinada entre 2 y 15 años.

**p) 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 superan 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 utiliza 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:

| Temporalidad    | % 31.12.2021 | % 31.12.2020 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 0-30 días       | 2,07%        | 1,59%        |
| 31-90 días      | 14,76%       | 17,07%       |
| 91-180 días     | 53,52%       | 54,71%       |
| más de 180 días | 100,00%      | 100,00%      |



### **Activos no financieros**

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos son revisados regularmente 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 opera, 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 libros 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.

### **Goodwill**

El goodwill se somete a pruebas para determinar si existe un deterioro del valor, en forma anual, y cuando las circunstancias indiquen que su importe en libros pudiera estar deteriorado. El deterioro del valor del goodwill se determina evaluando el importe recuperable de cada UGE (o grupo de UGE) a las que se relacione el goodwill. Cuando el importe recuperable de la UGE es menor que su importe en libros, se reconoce una pérdida por deterioro del valor.

El goodwill adquirido en una combinación de negocios se distribuirá desde la fecha de adquisición, entre cada una de las UGE (o grupo de UGE) de la entidad adquiriente, que se espere se beneficiarán de las sinergias de la combinación de negocios, independientemente de que otros activos o pasivos de la entidad adquirida se asignen a esas unidades o grupos de unidades. Las pérdidas por deterioro de valor relacionadas con la plusvalía no se pueden revertir en períodos futuros.

De acuerdo a NIC 36 "*Deterioro del Valor de los Activos*", se permite que la prueba anual de deterioro del valor para una UGE donde el goodwill ha sido asignado, o bien para los activos intangibles con vidas útiles indefinidas, se realice en cualquier momento del año, siempre y cuando se realice en la misma época del año cada vez. Diferentes unidades generadoras de efectivo y diferentes activos intangibles se puedan someter a pruebas de deterioro del valor en momentos diferentes del año.

**q) Activos mantenidos para la venta**

**i. Activos mantenidos para la venta.**

Los activos no corrientes y los grupos de activos para su disposición se clasifican como mantenidos para la venta si su valor en libros se recupera a través de una transacción de venta, en lugar de por su uso continuado. Estos activos o grupos de activos se presentan de forma separada, en el estado de situación financiera por el menor valor entre su valor en libros y su valor razonable menos los costos de venta y no se deprecian ni amortizan desde la fecha de su clasificación.

Esta condición se cumple si el activo o el grupo de activos se encuentran disponibles, en sus condiciones actuales, para su venta inmediata y si la transacción de venta es altamente probable y se espera concretar dentro del año siguiente a la fecha de clasificación.

**ii. Provisión bienes mantenidos para la venta.**

Con la expedición de la Circular Externa 036 del 12 de diciembre de 2014, los preparadores de información financiera sujetos a la vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia deberán provisionar los bienes recibidos en dación en pago o restituidos, independientemente de su clasificación contable, de conformidad con las instrucciones establecidas en el capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera.

Para determinar las provisiones, se tienen establecidos ciertos parámetros según la clase de activo:

**Bienes inmuebles:** Se constituye provisión con cargo a resultados en alícuotas mensuales dentro del año siguiente a la recepción del bien, una provisión equivalente al 30% de su valor de recepción, la cual debe incrementarse en alícuotas mensuales dentro del segundo año en un 30% adicional hasta alcanzar el 60% del costo de adquisición del bien recibido en pago. Una vez vencido el término legal para la venta sin que se haya autorizado prórroga, la provisión debe ser incrementada en un 20% hasta alcanzar el 80% de su valor de recepción. En caso de concederse prórroga, este 20% adicional podrá constituirse dentro del término de la prórroga hasta alcanzar el 100%.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

**Bienes muebles:** Se constituye provisión con cargo a resultados en alícuotas mensuales dentro del año siguiente a la recepción del bien, una provisión equivalente al 35% de su valor de recepción, la cual debe incrementarse en alícuotas mensuales dentro del segundo año en un 35% adicional hasta alcanzar el 70% del costo de adquisición del bien recibido en pago. Una vez vencido el término legal para la venta sin que se haya autorizado prórroga, la provisión debe ser incrementada en un 15% hasta alcanzar el 85% de su valor de recepción. En caso de concederse prórroga, este 15% adicional podrá constituirse dentro del término de la prórroga hasta alcanzar el 100%.

**r) 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 período.

**Pasivos contingentes.**

Las obligaciones posibles que surgen de eventos pasados y cuya existencia será confirmada solamente por la ocurrencia o no ocurrencia de uno a más eventos futuros inciertos, que no están enteramente bajo el control del Banco, o las obligaciones presentes que surgen de eventos pasados, pero que no es probable, sino posible, que una salida de recursos que incluye beneficios económicos sea requerida para liquidar la obligación o si el monto de la obligación no puede ser medido con suficiente confiabilidad, no se reconocen en el estado de situación financiera sino que se revelan como pasivos contingentes. El Banco revela; principalmente, como pasivos contingentes, los litigios en los cuales actúa en calidad de demandado, cuya estimación de fallo en contra es posible.

**s) 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 períodos diferentes.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

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.

**t) 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.

**u) 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 utilizaciones 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.

**v) 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 período 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 período 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.**

**a) Planes de contribuciones definidas**

Son los aportes mensuales que realiza el Banco a un fondo de pensiones (AFP´s 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.

**b) 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 crédito unitario proyectado, relacionada con las características y tiempo del beneficio, para descontar tal obligación.

**iv. Beneficios por terminación.**

Son proporcionados por la terminación del período 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.

**w) Instrumentos de deuda emitidos**

Los instrumentos financieros emitidos por el Banco son clasificados en el Estado de Situación Financiera 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.

**x) 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:

**A. 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, excepto aquellos intereses y reajustes, que se denominan en términos generales como “suspendidos” y son registrados en cuentas contingentes, las cuales no forman parte de Estado de Situación Financiera.

Estos intereses son reconocidos como ingresos, cuando son efectivamente recaudados (ver práctica contable *e) cartera de créditos y operaciones de leasing financiero*).

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos futuros estimados de efectivo o los recibidos a través de la vida esperada del instrumento financiero o un período más corto, en el valor neto en libros del activo financiero o pasivo financiero. El cálculo tiene en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero (por ejemplo, opciones de prepago) e incluye los honorarios o costos incrementales que son directamente atribuibles al instrumento y son una parte integral de la TIR, pero no las pérdidas crediticias futuras.

Para los títulos de deuda de valor razonable, las ganancias y pérdidas que surgen del valor razonable, se incluyen en el estado de resultados como intereses y como valoración de inversiones para los títulos a valor razonable con cambios en resultados.

**B. Dividendos recibidos**

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

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

**Componentes de financiación**

El Banco 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 Banco 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 Banco 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 Banco distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que el Banco espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.
- Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) el Banco cumple una obligación de desempeño.



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

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

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

El Banco 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 Banco y si es posible medir de forma confiable los ingresos y costos, en caso de que los haya.

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

**(i) Banca (servicios financieros)**

El Banco firma 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.

- (ii) **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 Banco 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 Banco actúa como agente si su obligación de desempeño es organizar el que otra parte brinde los bienes o servicios.

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

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

- y) **Estado de flujos de efectivo**

Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo 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 año.

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 tres meses desde la fecha de adquisición y los contratos de recompra que se encuentra en esa situación. Incluye también las inversiones en fondos mutuos de renta fija, 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:

- i. **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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

- ii. **Actividades operacionales:** corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco, así como otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o financiamiento.
- iii. **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.
- iv. **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.

**z) Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los Estados Financieros 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 mencionados Estados Financieros, así como los ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

En ciertos casos las normas de la Superintendencia Financiera de Colombia y los principios contables generalmente aceptados requieren que los activos o pasivos sean registrados o presentados a su valor razonable. El valor razonable es el monto al cual un activo puede ser intercambiado, o un pasivo cancelado entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción libre. Cuando los precios de mercado en mercados activos están disponibles han sido utilizados como base de valoración. Cuando los precios de mercado en mercados activos no están disponibles, el Banco ha estimado aquellos valores como valores basados en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelamiento y otras técnicas de evaluación.

El Banco ha establecido provisiones para cubrir las pérdidas esperadas, por lo tanto, para estimar dichas provisiones, debiendo ser evaluadas periódicamente, teniendo en cuenta factores tales como los cambios en la naturaleza y el volumen de la cartera de colocaciones, las tendencias experimentadas en la calidad de la cartera, calidad crediticia y condiciones económicas que pueden afectar negativamente a la capacidad de pago de los deudores. Los incrementos en las provisiones por riesgo de crédito se reflejan como "Gastos por provisiones de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero" del Estado de Resultados. Los préstamos son castigados cuando la Administración determina que el préstamo o una parte de éste no puede ser cobrado. Los castigos son registrados como una reducción de las provisiones por riesgo de crédito.

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, son descritos como conceptos o usados en las notas y son los siguientes:

- Vida útil de los activos materiales e intangibles (notas 12 - 13 - 14)
- Provisiones (nota 20-21)

- Provisiones por riesgo de crédito (notas 8- 9 - 28)
- Valor razonable de activos y pasivos financieros (notas 36)
- Contingencias y compromisos (nota 22)
- Pérdidas por deterioro de determinados activos (notas 12-13-14-28)
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (nota 15)

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

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

#### **aa) Cuentas por pagar**

El Banco reconoce una cuenta por pagar cuando exista la obligación presente de una salida de recursos, derivada de un suceso pasado y del cual exista certeza del monto y el vencimiento de la obligación.

**bb) Programa de fidelización de clientes**

El Banco mantiene un programa de fidelización a sus tarjetas de crédito Visa y Master Card para proporcionar incentivos a sus clientes, el cual permite adquirir bienes y servicios, en base al canje de puntos de premiación, los cuales son otorgados en función de las compras efectuadas con tarjetas de crédito expedidas por el Banco y el cumplimiento de ciertas condiciones establecidas en dicho programa. De acuerdo con CINIIF 13, los costos de los compromisos del Banco con sus clientes derivados de este programa se reconocen como un menor valor del ingreso por comisiones, considerando el total de los puntos susceptibles de ser canjeados sobre el total de premios acumulados y también la probabilidad de canje de los mismos, estimada sobre la experiencia histórica de redención.

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

**cc) Dividendos**

La distribución de dividendos se realizará de acuerdo con la aprobación de la Asamblea de Accionistas.

**dd) 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.

A 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no posee instrumentos que generen efectos dilutivos en el patrimonio.

**ee) Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas**

En el Estado de Cambios en el Patrimonio 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, agrupando los movimientos ocurridos en función de su naturaleza en las siguientes partidas:

- i) Ingresos y gastos reconocidos en el período: recoge de manera agregada, el total de las partidas registradas en el estado de resultados reconocidos anteriormente indicadas.
- ii) Otros cambios en el patrimonio, entre los cuales se incluyen distribuciones de resultados, aumentos de capital, dividendos pagados, además de otros aumentos o disminuciones en el patrimonio.

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

En esta parte del Estado de Cambios en el Patrimonio 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 del período y los otros ingresos y gastos registrados directamente en el patrimonio.

Por lo tanto, en este estado se presenta:

- i. El resultado del período.
- ii. El importe neto de los ingresos y gastos reconocidos transitoriamente en patrimonio como ajustes registrados como resultados integrales.
- iii. 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.
- iv. Los aumentos o disminuciones de las reservas: Por disposición de la asamblea

**ff) Cambios en políticas contables**

**Normas emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia**

**Circular Externa 012 de 2021**

El 31 de mayo de 2021 la Superintendencia Financiera de Colombia emite la Circular Externa 012, donde imparte instrucciones relacionadas con la extensión de la vigencia del Programa de Acompañamiento a Deudores – PAD, y medidas complementarias en materia de riesgo de crédito hasta el 31 de agosto de 2021.

**Circular Externa 039 de 2020**

El 15 de diciembre de 2020 la Superintendencia Financiera de Colombia emite la Circular Externa 039, donde imparte instrucciones relacionadas con la extensión de la vigencia del Programa de Acompañamiento a Deudores – PAD, y medidas complementarias en materia de riesgo de crédito.

**Circular Externa 022 de 2020**

El 30 de junio de 2020 la Superintendencia Financiera de Colombia emite la Circular Externa 022, donde imparte instrucciones sobre el Plan de Acompañamiento a Deudores a partir del 1 de julio de 2020, dando continuidad a la estrategia de gestión de riesgos establecida por las Circulares 007 y 014 de 2020, durante lo que resta del presente año, mediante la redefinición de las condiciones de los créditos de aquellos deudores que tengan una afectación de sus ingresos o su capacidad de pago como consecuencia de la situación originada por el Covid-19, en condiciones de viabilidad financiera para el deudor. Adicionalmente se incorporan las siguientes medidas prudenciales complementarias en materia de riesgo de crédito:

- Producto de la redefinición de los créditos no se liberarán provisiones
- No se considerarán créditos modificados o reestructurados
- A partir del mes de julio de 2020 los Bancos deben constituir una provisión general de intereses (en adelante, sobre los intereses causados no recaudados durante los periodos de gracia y prórrogas otorgadas con ocasión de las Circulares Externas 007 y 014 de 2020 y de las instrucciones de la presente Circular).

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

- Se deberá realizar un análisis prospectivo del potencial deterioro en la cartera de crédito asociado a la actividad económica de los deudores, los periodos de gracia y demás medidas adoptadas en virtud de las Circulares 007 y 014 de 2020, así como las medidas implementadas en virtud de la instrucción primera de la presente Circular. Además, este análisis deberá incluir una estimación prospectiva de los efectos macroeconómicos generales de la coyuntura generada por el Covid-19 sobre los portafolios expuestos al riesgo de crédito. Producto de esta evaluación el Banco podrá establecer provisiones adicionales como mecanismo de cobertura, las cuales deben ser aprobadas por la Junta Directiva.

### **Circular Externa 007 y 014 de 2020**

El 17 y 30 de marzo de 2020 la Superintendencia Financiera de Colombia emite las Circular Externa 007 y 014 de 2020 respectivamente, donde imparte instrucciones prudenciales para mitigar los efectos derivados de la coyuntura de los mercados financieros y la situación de emergencia sanitaria declarada por el Gobierno Nacional mediante Resolución No. 385 de 12 de marzo de 2020, en los deudores del sistema financiero, mediante la aplicación de políticas y procedimientos efectivos para identificar los clientes que serán objeto de la aplicación ágil de medidas especiales para atender la coyuntura, dando énfasis a aquellos segmentos o sectores determinados como de especial atención por el Gobierno Nacional. Para los créditos que al 29 de febrero de 2020 no presenten mora mayor o igual a 60 días (incluidos modificados y/o reestructurados), podrán establecer periodos de gracia que atiendan la situación particular del cliente, sin que el mismo se considere como un factor de mayor riesgo.

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

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

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 Banco 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**

#### NIIF 17 Contratos de Seguros

La NIIF 17 Contratos de Seguros establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro mantenidos y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos para evaluar el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

La NIIF 17 se aplicará a periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.

La NIIF 17 deroga la NIIF 4 Contratos de Seguros que era una norma provisional que permitió a las entidades usar una amplia variedad de prácticas contables para los contratos de seguro, reflejando los requerimientos de contabilidad nacionales y variaciones de esos requerimientos. Algunas prácticas anteriores de contabilización de seguros permitidas según la NIIF 4 no reflejaban adecuadamente las situaciones financieras subyacentes verdaderas o el rendimiento financiero de los contratos de seguro.

Los principios clave de la NIIF 17 son que una entidad:

- (a) Identificará como contratos de seguro aquellos según los cuales la entidad acepta un riesgo de seguro significativo de la otra parte (el tenedor de la póliza de seguro), acordando compensar al tenedor de la póliza de seguro si ocurre un suceso futuro incierto (el suceso asegurado) que le afecte de forma adversa.
- (b) Separará los derivados implícitos que se especifican, los distintos componentes de inversión y las obligaciones de desempeño diferentes de los contratos de seguro.
- (c) Dividirá los contratos en grupos que reconocerá y medirá.
- (d) Reconocerá y medirá grupos de contratos de seguros por: (i) Un valor presente ajustado por el riesgo de los flujos de efectivo futuros (flujos de efectivo procedentes del cumplimiento), que incorpore toda la información disponible sobre los flujos de efectivo procedentes del cumplimiento, de forma que sea congruente con la información de mercado observable; más (si este valor es un pasivo) o menos (si este valor es un activo), o (ii) Un importe que representa la ganancia no acumulada (devengada) en el grupo de contratos (el margen de servicio contractual).
- (e) Reconocerá la ganancia de un grupo de contratos de seguro a lo largo del periodo en que la entidad proporciona la cobertura del seguro, y a medida que se libere la entidad del riesgo. Si un grupo de contratos contiene o se convierte en productor de pérdidas, una entidad reconocerá de forma inmediata dichas pérdidas.
- (f) Presentará de forma separada los ingresos de actividades ordinarias por seguros, los gastos del servicio de seguro y los gastos o ingresos financieros por seguros.

- (g) Revelará información para permitir que los usuarios de los estados financieros evalúen el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. Para ello, una entidad revelará información cuantitativa y cualitativa sobre: (i) los importes reconocidos en sus estados financieros procedentes de los contratos de seguro; (ii) los juicios significativos, y cambios en esos juicios, realizados al aplicar la Norma; y (iii) la naturaleza y alcance de los riesgos de los contratos dentro del alcance de esta Norma.

El Banco no espera impactos por esta norma, teniendo en cuenta que no ha identificado que desarrolle contratos de seguro, en todo caso se están efectuando análisis detallados.

### **NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES**

A 31 de diciembre de 2021, se han registrado los siguientes hechos relevantes que han influido en las operaciones del Banco:

---

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

---

##### **a. Reclasificación pérdidas 2020**

Teniendo en cuenta que en el ejercicio contable del año 2020 el Banco presentó una pérdida por la suma de MCOP\$928.614.076, no hay lugar a distribución de utilidades. Con ocasión de lo anterior, se registró en los estados financieros de 2021, las pérdidas del ejercicio 2020 por la suma de MCOP\$928.614.076 como pérdidas de ejercicios anteriores.

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

El 18 de marzo de 2021 en la Asamblea de Accionistas se realizó la elección de Junta Directiva: Se reeligió la Junta Directiva para el período 2021-2022, que está compuesta por los siguientes miembros y se aprobaron sus honorarios:

| <b>Renglón</b>  | <b>Principal</b>                  |
|-----------------|-----------------------------------|
| Primer Renglón  | Gabriel Amado de Moura            |
| Segundo Renglón | Cristián Toro Cañas               |
| Tercer Renglón  | Juan Bernabé Echeverría González  |
| Cuarto Renglón  | Mónica Inés María Aparicio Smith* |
| Quinto Renglón  | Roberto Brigard Holguín           |

\* Miembro independiente

El 18 de marzo de 2021 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 2021-2022 y se le fijaron sus honorarios y apropiaciones.

El 26 de mayo de 2021 la Junta Directiva aprobó a partir del 1º de septiembre del presente año, la designación de Frederico Medeiros Quaggio como Vicepresidente de Riesgos y Representante Legal del Banco en reemplazo de Juan Ignacio Castro.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

**c. Emisión de Deuda**

El 29 de junio de 2021 Itaú CorpBanca Colombia S. A. colocó en el mercado principal local Bonos Ordinarios por valor de COP\$300.394.000 miles de pesos. El monto inicial fue demandado 1.11 veces.

**d. Itaú Flex**

Desde el mes de abril de 2021 el Banco implementó la nueva manera de trabajar para los empleados, diseñada a partir de los cambios generados por la coyuntura de salud mundial y que actualmente llamamos Itaú Flex. Itaú Flex abre las puertas al modelo de trabajo en alternancia, activando nuevas formas para el desarrollo de nuestras labores, producto de estos cambios entre el mes de abril y julio se entregó parte de las oficinas administrativas que se tenían en arriendo por parte del Banco y que se encontraban ubicadas en la Floresta. El área entregada al 31 de diciembre de 2021 fue del 72,2% del total del área tomada en arriendo.

**e. Disminución calificación BRC deuda en moneda extranjera a BB+**

La agencia S&P Global Ratings bajó la calificación de Colombia a BB+ con perspectiva estable, quitándole grado de inversión al país en medio de la crisis generada en Colombia tras el retiro del proyecto de reforma tributaria. Itaú seguirá monitoreado constantemente los efectos generados por el cambio de calificación.

**f. Situación Laboral**

El 23 de septiembre de 2021 Itaú CorpBanca Colombia S. A. informa que finalizó el proceso de Negociación Colectiva con la firma de una nueva Convención Colectiva de Trabajo la cual regirá durante 2 años, a partir del 1 de septiembre de 2021 hasta 31 de agosto de 2023.

Al 31 de diciembre el Banco reconoció en los estados financieros gastos por valor de MCOP\$42.358.000, los cuales obedecen al proceso de transformación operativa y digital.

**g. Observaciones ante efectos COVID-19**

Desde los primeros meses de 2020 el Coronavirus (COVID-19) se ha extendido 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. Las autoridades mundiales incluidas las colombianas adoptaron, especialmente durante el año 2020 y comienzos del año 2021, entre otras medidas, el cierre temporal de establecimientos y la cuarentena de personas en diversas zonas, lo cual implicó que empleados, proveedores, y clientes no pudiesen realizar sus actividades durante algunos períodos de tiempo.

Esta situación, implicó para la administración retos importantes para contrarrestar efectos adversos en los resultados de las operaciones, la situación financiera y la liquidez del Banco, con un monitoreo permanente para tomar todas las medidas oportunas que permitiesen minimizar los impactos negativos que pudieran derivarse de esta situación. Los impactos que se han ido generado por esta situación han sido reconocidos en los estados financieros.

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

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

**(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 31 de diciembre de 2021 se tienen vigentes 77.764 obligaciones con esta tipología con un capital superior a COP\$5.211.360.161 miles de pesos, que se compone así: MCOP\$2.922.208.944 para cartera comercial, MCOP\$1.016.678.424 para cartera de consumo y MCOP\$1.272.472.793 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   | 4.658            | 66.243         | 6.863           | 77.764       |
| % de créditos con alivio / Total de créditos | 1,29%            | 18,29%         | 1,89%           | 21,47%       |

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 31 de diciembre de 2021 es de MCOP\$27.065.762. 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.

**h. Orden administrativa Superintendencia Financiera de Colombia**

El 15 de julio de 2021 el Banco recibió orden administrativa de parte de la Superintendencia Financiera de Colombia 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. A 31 de diciembre se tiene reconocido un valor de COP\$17.900.365 miles de pesos incluyendo la sanción correspondiente.

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

La Asamblea General de Accionistas de Itaú Securities Services, en reunión llevada a cabo el día 21 de mayo de 2021, aprobó por unanimidad el programa de Run-off para el posterior inicio de trámites de liquidación voluntaria de la Sociedad ante la Superintendencia Financiera de Colombia, esto último se tiene estimado que ocurra en los primeros meses del año 2022.

##### Proceso de liquidación

De acuerdo con el plan de Run-Off, al corte del 31 de diciembre de 2021 se logró la terminación del 94% de los negocios de la Sociedad Fiduciaria. Durante el primer trimestre de 2022 se radicará ante la Superintendencia Financiera el trámite de solicitud de liquidación voluntaria de la sociedad.

#### **ITAU GO Cambio en el plan estratégico del Banco (Digital)**

El Banco lanza en el año 2021 un cambio en su plan estratégico de negocio con visión al 2024, donde su primer paso fue el lanzamiento de “Voy con Itaú”. El lanzamiento de nuestra oferta de valor full Bank se realizó a través de medios masivos como radio, prensa, tv, impresos en revistas, medios propios, oficinas, territorios exteriores y por supuesto en digital.

Igualmente, en el mes de septiembre de 2021 se hizo el lanzamiento de “Itau go” que se enmarcó en el nuevo plan estratégico el cual es acompañado por consultores internacionales de primer orden, el cual fue lanzado con un proceso de ideación, que consistió en generar ideas sobre iniciativas que pueden ser implementadas para generar ingresos o reducir gastos.

Este proceso de constituir las ideas, desarrollarlas y prepararlas para su implementación se llevó a cabo durante el tercer trimestre de 2021, con lo cual una vez aprobada su viabilidad a partir del mes de enero de 2022 comienza la etapa de implementación, que para algunas iniciativas podrán llevar hasta los 15 meses que se han destinado para culminar esta etapa.

Todas las iniciativas tienen impacto potencial proyectado en por lo menos 10 frentes como Mayorista, Minorista, Tesorería, Riesgos, TI; compras, entre otras.

Otro frente importante impactado en este nuevo plan estratégico son las personas, de lo cual el Banco propuso en el mes de diciembre de 2021 para un % de la población un retiro voluntario con unos beneficios importantes, donde se acogió inicialmente cerca del 62% de los empleados invitados y se espera nuevas adhesiones en los próximos meses

#### **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.

Los segmentos reportables y el criterio utilizado para informar a la máxima autoridad del Banco en la toma de decisiones de la operación están de acuerdo con lo indicado en la NIIF 8 *Segmentos de Operación*. Las políticas contables de los segmentos corresponden esencialmente a lo expuesto en Nota 1 “*Información general y principales criterios contables utilizados*”.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

La Administración revisa sus segmentos sobre la base del margen operacional bruto y utiliza saldos promedio para evaluar el desempeño y asignar recursos. La Entidad registra las ventas y transferencias entre segmentos como si fueran a terceras partes, es decir, a precios actuales de mercado.

Las actividades comerciales de la Entidad se encuentran principalmente situadas en el mercado doméstico y ha alineado estratégicamente sus operaciones compuestas de seis segmentos comerciales sobre la base de sus segmentos de mercado y las necesidades de sus clientes y socios comerciales, incorporándose otros segmentos por operaciones de subsidiarias y servicios específicos. Los cinco segmentos comerciales son los siguientes: 1) Banca Minorista 2) Banca Mayorista, 3) Tesorería 4) Otros servicios financieros, y 5) Actividades corporativas. La Entidad administra estos segmentos comerciales usando un sistema de información de rentabilidad interno. Unido a lo anterior, se agrega una revelación geográfica sobre las operaciones presentadas por la Entidad en Panamá esto a través de la adquisición de Helm Bank y Casa de Bolsa en dicho país, situación descrita y detallada anteriormente.

### **1. Descripción de los factores utilizados para la identificación de los segmentos**

Itaú CorpBanca Colombia define el segmento al cual pertenecen sus clientes para optimizar la toma de decisiones y la relación comercial con ellos teniendo como base su nivel de ventas y su actividad económica

#### **Banca Minorista**

- Banca Personas: Persona natural identificada con cédula de ciudadanía nacional o extranjera.
- Banca Pymes: Cuando tengan ventas anuales entre MMCOP\$5.000 y MMCOP\$20.000 se clasifican dentro del segmento Banca Pymes.
- Banca privada: Cuando tengan ventas anuales mayores a MMCOP\$20.000 y patrimonio mayor a MMCOP\$1.000 se clasifican dentro del segmento Banca Privada.

#### **Banca Mayorista**

- Banca BEIC Empresas e Instituciones y Corporativo: Cuando tengan ventas anuales mayores a MMCOP\$20.000 se clasifican dentro del segmento Banca BEIC.
- Constructor: Como segmento constructor se define como las personas jurídicas constructores y/o desarrolladores con amplia experiencia en el tratamiento de proyectos de vivienda, o comerciales tales como oficinas bodegas, centros comerciales, etc.

#### **Tesorería**

- Tesorería: Principalmente incluye las actividades de tesorería tales como administración financiera, financiamiento y liquidez, así como también las actividades comerciales internacionales.

#### **Otros Servicios Financieros**

- Otros servicios financieros: Estos son servicios prestados por nuestras subsidiarias los cuales incluyen servicios como servicios de asesoría financiera, administración de activos y corretaje de valores.



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Actividades Corporativas**

- Actividades Corporativas: Se define como las actividades que no encuentran dentro de los segmentos anteriormente nombrados.
- 2. Descripción de los tipos de productos y servicios de los que cada segmento sobre el que se debe informar obtiene sus ingresos de las actividades ordinarias.**

La Entidad cuenta con cinco segmentos sobre los que debe informarse, los cuales se presentan a continuación en relación a sus principales productos y servicios ofrecidos:

| Segmento | Productos y Servicios |
|----------|-----------------------|
|----------|-----------------------|

**Banca Minorista**

|                |   |
|----------------|---|
| Banca Personas | Para este segmento existe un amplio portafolio de productos dependiendo de las necesidades de cada cliente, destacando los productos transaccionales (cuentas corrientes, ahorros, tarjetas débito, online), los productos de crédito (líneas de crédito de consumo, tarjetas de crédito, cupos de sobregiro y rotativo), ahorro e inversión (cuentas de ahorro para el fomento de la construcción, planes de ahorro, certificados de depósito a término, fondos de inversión, etc.) y seguros de protección. |
| Banca Pymes    | Se dispone de una gama especializada de productos de financiación (moneda legal, moneda extranjera, confirming y leasing), productos de cash (pagos y recaudos).  |
| Banca Privada  | Se cuenta con un portafolio de productos especializados para cada una de las necesidades de los clientes: M&A, credit markets, tesorería, cash, comex, fondos de inversión y negocios de infraestructura.   |
| Banca Privada  | La Banca Privada atiende de manera integral a clientes que requieren servicio preferencial en asesoría para el manejo de sus inversiones. La oferta de valor es una atención personalizada y confidencial a través de un Gerente Comercial asignado, quien coordina y asesora en los requerimientos de Asset Management, transaccionalidad bancaria y necesidades de financiaciones.  |

**Banca Mayorista**

|             |  |
|-------------|--|
| Banca BEIC  | Amplia gama de productos para atender a estos segmentos de acuerdo a sus necesidades: Transaccionales y comisiones (cash management, gestión de cuentas, confirming, adquirencias y seguros), productos de crédito (capital de trabajo, inversión de activos, crédito con recursos públicos para líneas de fomento, rotativos de sobregiro y tarjeta y, próximamente leasing), productos de ahorro e inversión (cuentas corrientes, ahorro, fiducias de inversión y estructurada) y productos especializados (cartas y giros financiados, forwards, swaps, y compra y venta de divisas). |
| Constructor | Dentro de los proyectos definidos por la Organización, se encuentra el montaje del segmento de créditos inmobiliarios, como complemento a toda la experiencia desarrollada en créditos individuales hipotecarios y operaciones de leasing inmobiliario y habitacional.   |

**Tesorería internacional**

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Tesorería e Internacional | Se cuenta con la mesa de clientes, la cual se encarga de cerrar todas las operaciones de tesorería con los diferentes segmentos, y con las mesas de dinero para el manejo rentable de la posición propia de la entidad. Adicionalmente, se encarga de la administración de la liquidez, de la gestión del balance y de la asignación de los precios de transferencia para activos y pasivos. |
|---------------------------|--|

**Servicios Financieros**

|                       |  |
|-----------------------|--|
| Servicios Financieros | Negocios y/o operaciones desarrolladas por las subsidiarias del Banco, destacando los servicios de corretaje, administración de activos y asesorías. |
|-----------------------|--|

**Descripción de fuentes de ingresos de actividades ordinarias para todos los otros segmentos:**

Itaú CorpBanca Colombia define el segmento al cual pertenecen sus clientes para optimizar la toma de decisiones y la relación comercial con ellos teniendo como base su nivel de ventas y su actividad económica.

- a. Banca Personas: Persona natural identificada con cédula de ciudadanía nacional o extranjera.
- b. Banca Pymes: Cuando tengan ventas anuales entre MMCOP\$5.000 y MMCOP\$20.000 se clasifican dentro del segmento Banca Pymes.
- c. Banca BEIC Empresas e instituciones y corporativo: Cuando tengan ventas anuales mayores a MMCOP\$ 20.000 se clasifican dentro del segmento Banca BEIC.
- d. Banca privada y constructor: Cuando tengan ventas anuales mayores a MMCOP\$ 20.000 y patrimonio mayor a MMCOP\$ 1.000 se clasifican dentro del segmento Banca Privada. Como segmento constructor se define como las personas jurídicas constructores y/o desarrolladores con amplia experiencia en el tratamiento de proyectos de vivienda, o comerciales tales como oficinas bodegas, centros comerciales, etc.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

- e. Tesorería: Principalmente incluye las actividades de tesorería tales como administración financiera, financiamiento y liquidez, así como también las actividades comerciales internacionales.
- f. Otros servicios financieros: Estos son servicios prestados por nuestras subsidiarias los cuales incluyen servicios como asesoría financiera, administración de activos y corretaje de valores.
- g. Actividades Corporativas: Se define como las actividades que no se encuentran dentro de los segmentos anteriormente nombrados.
4. No existen contabilizaciones entre segmentos
5. No existen diferencias entre las mediciones de los resultados de segmentos sobre los que deba informar y el resultado de la entidad antes del gasto o ingreso por impuestos a las ganancias y operaciones discontinuadas.
6. No existen diferencias entre las mediciones de los activos de segmentos sobre los que deba informar y los activos de la entidad.
7. No existen diferencias entre las mediciones de los pasivos de segmentos sobre los que deba informar y los pasivos de la entidad.
8. Para el Banco no existen asignaciones asimétricas a los segmentos sobre los que deba informar.

**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 | 31.12.21             |                    |                      | 31.12.20             |                    |                      |
|---------------------------------------|------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|                                       |      | Colombia<br>MCOP \$  | Panamá<br>MCOP \$  | MCOP \$              | Colombia<br>MCOP \$  | Panamá<br>MCOP \$  | MCOP \$              |
| Efectivo y depósitos en Bancos        | 5    | 2.425.673.511        | -                  | 2.425.673.511        | 1.352.152.428        | -                  | 1.352.152.428        |
| Operaciones con liquidación en curso  | 5    | 1.622.901            | -                  | 1.622.901            | 216.503              | -                  | 216.503              |
| Inversiones en títulos participativos | 6    | 20.413.051           | -                  | 20.413.051           | 17.867.572           | -                  | 17.867.572           |
| Inversiones en Subsidiarias           | 10   | 174.347.082          | 549.947.285        | 724.294.367          | 217.956.135          | 453.856.894        | 671.813.029          |
| Intangibles                           | 14   | 169.574.224          | -                  | 169.574.224          | 167.085.467          | -                  | 167.085.467          |
| Propiedades y equipo, neto            | 12   | 164.345.494          | -                  | 164.345.494          | 182.277.167          | -                  | 182.277.167          |
| Activos por derecho de uso            | 13   | 91.295.155           | -                  | 91.295.155           | 112.648.797          | -                  | 112.648.797          |
| Propiedades de Inversión              | 11   | 9.672.671            | -                  | 9.672.671            | 10.219.374           | -                  | 10.219.374           |
| Impuestos Corrientes                  | 15   | 175.658.093          | -                  | 175.658.093          | 92.190.864           | -                  | 92.190.864           |
| Impuestos Diferidos                   | 15   | 437.304.888          | -                  | 437.304.888          | 303.500.217          | -                  | 303.500.217          |
| Otros Activos                         | 17   | 86.209.421           | -                  | 86.209.421           | 114.368.437          | -                  | 114.368.437          |
| <b>Total</b>                          |      | <b>3.756.116.491</b> | <b>549.947.285</b> | <b>4.306.063.776</b> | <b>2.570.482.961</b> | <b>453.856.894</b> | <b>3.024.339.855</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|                               |       | Colombia           | Panamá   | 31.12.21           | Colombia           | Panamá   | 31.12.20           |
|-------------------------------|-------|--------------------|----------|--------------------|--------------------|----------|--------------------|
|                               | Notas | MCOP \$            | MCOP \$  | MCOP \$            | MCOP \$            | MCOP \$  | MCOP \$            |
| Pasivos no segmentados        |       |                    |          |                    |                    |          |                    |
| Cuentas comerciales por pagar | 22    | 316.836.779        | -        | 316.836.779        | 330.576.771        | -        | 330.576.771        |
| Impuestos diferidos           | 15    | 35.473.705         | -        | 35.473.705         | 9.480.512          | -        | 9.480.512          |
| Provisiones                   | 20-21 | 339.283.334        | -        | 339.283.334        | 288.590.403        | -        | 288.590.403        |
| Otros pasivos no financieros  | 24    | 211.942.002        | -        | 211.942.002        | 135.916.064        | -        | 135.916.064        |
| <b>Total</b>                  |       | <b>903.535.820</b> | <b>-</b> | <b>903.535.820</b> | <b>764.563.750</b> | <b>-</b> | <b>764.563.750</b> |

b. La información en esta nota se presenta de acuerdo con el análisis e identificación de:

Activo:

**A 31 de diciembre de 2021**

|   | Nota     | Banca Minorista      | Banca Mayorista       | Tesorería            | Otros Servicios Financieros | Colombia              |
|---|----------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------|
|   |          | MCOP\$               | MCOP\$                | MCOP\$               | MCOP\$                      | MCOP\$                |
| Colocaciones:                                       |          |                      |                       |                      |                             |                       |
| Vivienda  | 8        | 3.414.391.227        | -                     | -                    | -                           | 3.414.391.227         |
| Consumo   | 8        | 4.565.601.759        | 607.637               | -                    | -                           | 4.566.209.396         |
| Comercial   | 8        | 1.155.193.112        | 12.127.967.671        | -                    | -                           | 13.283.160.783        |
| <b>Colocaciones antes de provisiones</b>            | <b>8</b> | <b>9.135.186.098</b> | <b>12.128.575.308</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>                    | <b>21.263.761.406</b> |
| Provisiones constituidas sobre provisiones          | 8        | (432.678.484)        | (1.040.900.726)       | -                    | -                           | (1.473.579.210)       |
| <b>Colocaciones netas de provisiones</b>            | <b>8</b> | <b>8.702.507.614</b> | <b>11.087.674.582</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>                    | <b>19.790.182.196</b> |
| Cuentas por cobrar                                  | 9        | 125.278.118          | 301.383.336           | -                    | -                           | 426.661.454           |
| Activos no corrientes disponibles para la venta     | 16       | -                    | -                     | -                    | 37.056.473                  | 37.056.473            |
| Instrumentos para negociación                       | 6        | -                    | -                     | 797.689.881          | -                           | 797.689.881           |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores     | 5        | -                    | -                     | 2.411.319.173        | -                           | 2.411.319.173         |
| Instrumentos financieros de alta liquidez           | 5        | -                    | -                     | 9.450.113            | -                           | 9.450.113             |
| Contratos de Derivados Financieros                  | 7        | -                    | -                     | 489.593.256          | -                           | 489.593.256           |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta | 6        | -                    | -                     | 1.450.233.421        | -                           | 1.450.233.421         |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento      | 6        | -                    | -                     | 679.426.824          | -                           | 679.426.824           |
| Activos no incorporados en segmentos                |          | -                    | -                     | -                    | 4.306.063.776               | 4.306.063.776         |
| <b>Total</b>  |          | <b>8.827.785.732</b> | <b>11.389.057.918</b> | <b>5.837.712.668</b> | <b>4.343.120.249</b>        | <b>30.397.676.567</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

|   | Notas    | Banca Minorista      | Banca Mayorista       | Tesorería            | Otros Servicios Financieros | Colombia              |
|---|----------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------|
|   |          | MCOP \$              | MCOP \$               | MCOP \$              | MCOP \$                     | MCOP \$               |
| Colocaciones:                                       |          |                      |                       |                      |                             |                       |
| Vivienda  | 8        | 2.979.834.209        | -                     | -                    | -                           | 2.979.834.209         |
| Consumo   | 8        | 3.727.148.708        | 496.047               | -                    | -                           | 3.727.644.755         |
| Comercial   | 8        | 1.123.642.256        | 11.796.726.293        | -                    | -                           | 12.920.368.549        |
| <b>Colocaciones antes de provisiones</b>            | <b>8</b> | <b>7.830.625.173</b> | <b>11.797.222.340</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>                    | <b>19.627.847.513</b> |
| Provisiones constituidas sobre provisiones          | 8        | (443.311.465)        | (1.066.480.642)       | -                    | -                           | (1.509.792.107)       |
| <b>Colocaciones netas de provisiones</b>            | <b>8</b> | <b>7.387.313.708</b> | <b>10.730.741.698</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>                    | <b>18.118.055.406</b> |
| Cuentas por cobrar                                  | 9        | 157.233.894          | 378.259.796           | -                    | -                           | 535.493.690           |
| Activos no corrientes disponibles para la venta     | 16       | -                    | -                     | -                    | 37.118.488                  | 37.118.488            |
| Instrumentos para negociación                       | 6        | -                    | -                     | 1.823.863.580        | -                           | 1.823.863.580         |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores     | 5        | -                    | -                     | 67.717.771           | -                           | 67.717.771            |
| Instrumentos financieros de alta liquidez           | 5        | -                    | -                     | 13.338.753           | -                           | 13.338.753            |
| Contratos de Derivados Financieros                  | 7        | -                    | -                     | 796.515.845          | -                           | 796.515.845           |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta | 6        | -                    | -                     | 2.714.581.649        | -                           | 2.714.581.649         |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento      | 6        | -                    | -                     | 337.177.608          | -                           | 337.177.608           |
| Activos no incorporados en segmentos                |          | -                    | -                     | -                    | 3.024.339.855               | 3.024.339.855         |
| <b>Total</b>  |          | <b>7.544.547.602</b> | <b>11.109.001.494</b> | <b>5.753.195.206</b> | <b>3.061.458.343</b>        | <b>27.468.202.645</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Pasivo:**

**A 31 de diciembre de 2021**

|   | Notas | Banca<br>Minorista   | Banca<br>Mayorista    | Tesorería            | Otros<br>Servicios<br>Financieros | Colombia<br>MCOP \$   |
|---|-------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| Cuentas corrientes                              | 18    | 1.393.628.239        | 952.781.543           | -                    | -                                 | 2.346.409.782         |
| Otros saldos a la vista                         | 18    | 2.738.339.102        | 7.305.773.447         | -                    | -                                 | 10.044.112.549        |
| Certificados de depósito a termino              | 18    | 2.074.515.979        | 3.722.116.351         | -                    | -                                 | 5.796.632.330         |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores | 19    | -                    | -                     | 1.587.316.642        | -                                 | 1.587.316.642         |
| Pasivo por arrendamientos                       | 19    | 37.263.698           | 66.858.881            | -                    | -                                 | 104.122.579           |
| Contratos de derivados financieros              | 19    | -                    | -                     | 340.822.464          | -                                 | 340.822.464           |
| Obligaciones con bancos                         | 19    | -                    | -                     | 2.833.833.418        | -                                 | 2.833.833.418         |
| Instrumentos de deuda emitidos                  | 23    | -                    | -                     | 3.707.042.465        | -                                 | 3.707.042.465         |
| pasivos no incorporados en segmentos (*)        |       | -                    | -                     | -                    | 903.535.820                       | 903.535.820           |
| <b>Patrimonio</b>                               | 25    | -                    | -                     | -                    | 2.733.848.518                     | 2.733.848.518         |
| <b>Total</b>                                    |       | <b>6.243.747.018</b> | <b>12.047.530.222</b> | <b>8.469.014.989</b> | <b>3.637.384.338</b>              | <b>30.397.676.567</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

|   | Nota<br>s | Banca<br>Minorista   | Banca<br>Mayorista    | Tesorería            | Otros<br>Servicios<br>Financieros | Colombia<br>MCOP \$   |
|---|-----------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| Cuentas corrientes                              | 18        | 1.323.190.588        | 904.625.449           | -                    | -                                 | 2.227.816.037         |
| Otros saldos a la vista                         | 18        | 2.046.305.730        | 5.459.457.542         | -                    | -                                 | 7.505.763.272         |
| Certificados de depósito a termino              | 18        | 2.336.578.456        | 4.192.311.345         | -                    | -                                 | 6.528.889.801         |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores | 19        | -                    | -                     | 1.403.042.743        | -                                 | 1.403.042.743         |
| Pasivo por arrendamientos                       | 19        | 43.055.853           | 77.251.222            | -                    | -                                 | 120.307.075           |
| Contratos de derivados financieros              | 19        | -                    | -                     | 860.234.502          | -                                 | 860.234.502           |
| Obligaciones con bancos                         | 19        | -                    | -                     | 1.872.571.939        | -                                 | 1.872.571.939         |
| Instrumentos de deuda emitidos                  | 23        | -                    | -                     | 3.524.847.935        | -                                 | 3.524.847.935         |
| pasivos no incorporados en segmentos (*)        |           | -                    | -                     | -                    | 764.563.750                       | 764.563.750           |
| <b>Patrimonio</b>                               | 25        | -                    | -                     | -                    | 2.660.165.591                     | 2.660.165.591         |
| <b>Total</b>                                    |           | <b>5.749.130.627</b> | <b>10.633.645.558</b> | <b>7.660.697.119</b> | <b>3.424.729.341</b>              | <b>27.468.202.645</b> |

(\*) El detalle de los activos y pasivos no segmentados a 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Activos que no se incluyen en segmentos son los siguientes:

|                                       | Nota | Al 31 de diciembre de 2021<br>MCOP \$ | Al 31 de diciembre de 2020<br>MCOP \$ |
|---------------------------------------|------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                        |      |                                       |                                       |
| Efectivo y depósitos en bancos        | 5    | 2.425.673.511                         | 1.352.152.428                         |
| Operaciones con liquidación en curso  | 5    | 1.622.901                             | 216.503                               |
| Inversiones en títulos participativos | 6    | 20.413.051                            | 17.867.572                            |
| Inversiones en subsidiarias           | 11   | 724.294.367                           | 671.813.029                           |
| Intangibles                           | 13   | 169.574.224                           | 167.085.467                           |
| Propiedades y equipo, neto            | 12   | 164.345.494                           | 182.277.167                           |
| Activos por derecho de uso            | 13   | 91.295.155                            | 112.648.797                           |
| Propiedades de inversión              | 11   | 9.672.671                             | 10.219.374                            |
| Impuestos corrientes                  | 14   | 175.658.093                           | 92.190.864                            |
| Impuestos diferidos                   | 14   | 437.304.888                           | 303.500.217                           |
| Otros activos                         | 16   | 86.209.421                            | 114.368.437                           |
| <b>Total</b>                          |      | <b>4.306.063.776</b>                  | <b>3.024.339.855</b>                  |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

Pasivos que no se incluyen en segmentos son los siguientes:

| PASIVOS                 | Notas | Al 31 de diciembre de 2021 | Al 31 de diciembre de 2020 |
|-------------------------|-------|----------------------------|----------------------------|
|                         |       | MCOP \$                    | MCOP \$                    |
| Otras cuentas por pagar | 22    | 316.836.779                | 330.576.771                |
| Impuestos diferidos     | 15    | 35.473.705                 | 9.480.512                  |
| Provisiones             | 20-21 | 339.283.334                | 288.590.403                |
| Otros pasivos           | 24    | 211.942.002                | 135.916.064                |
| <b>Total</b>            |       | <b>903.535.820</b>         | <b>764.563.750</b>         |

El porcentaje de activos y pasivos no incluidos en la segmentación equivalen a un 14,2% y 3,27% respectivamente para el 31 de diciembre de 2021 y 11,0 % y 3,08 % para el 31 de diciembre de 2020.

**NOTA 5 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Información a revelar adicional flujo de efectivo:

- a) **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.
- b) **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.
- c) **Adquisición de una entidad mediante ampliación de capital:** En el período el Banco no realizó capitalizaciones.
- d) **Conversión de deuda en patrimonio:** El Banco no realizó este tipo de operaciones.
- e) **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.
- f) **Información adicional sobre la situación financiera y la liquidez de la entidad:** No existe información adicional

**Detalle de efectivo y equivalente de efectivo**

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalentes de efectivo es el siguiente:

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|   | Al 31 de<br>diciembre de<br>2021<br>MCOP\$ | Al 31 de<br>diciembre de<br>2020<br>MCOP\$ |
|---|--|--|
| <b>Efectivo y depósitos en bancos</b>           |  |  |
| Efectivo  | 167.995.645                                | 192.108.648                                |
| Depósitos en el Banco República                 | 824.410.759                                | 1.014.398.336                              |
| Depósitos bancos nacionales                     | 12.512.095                                 | 6.848.645                                  |
| Depósitos en el exterior                        | 1.420.755.012                              | 138.796.799                                |
| <b>Subtotal efectivo y depósitos en bancos</b>  | <b>2.425.673.511</b>                       | <b>1.352.152.428</b>                       |
| Operaciones con liquidación en curso netas      | 1.622.901                                  | 216.503                                    |
| Instrumentos financieros de alta liquidez (1)   | 9.450.113                                  | 13.338.753                                 |
| Contratos de retro-compra (2)                   | 2.411.319.173                              | 67.717.771                                 |
| <b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b> | <b>4.848.065.698</b>                       | <b>1.433.425.455</b>                       |

- (1) Corresponde a instrumentos para negociación, instrumentos de inversión disponibles para la venta y fondos mutuos de renta fija, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición.
- (2) Corresponde a contratos de recompra, cuyo plazo de vencimiento no supere los tres meses desde la fecha de adquisición, los cuales son presentados en la línea “Contratos de retro-compra y préstamos de valores” en el estado de situación.

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 de la República responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

Según Resolución Externa No. 009 de 2020 del Banco de la República, el Banco debe mantener el equivalente al 8 % para depósitos a la vista y 3,5% de los depósitos recibidos de clientes a término menores de 18 meses como encaje ordinario, representados en depósitos en el Banco de la República o como efectivo en caja. Los saldos que se muestran computan para tales efectos.

A 31 de diciembre de 2021 y 2020 no existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo del Banco.

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

|  | Al 31 de<br>diciembre de<br>2021<br>MCOP\$ | Al 31 de<br>diciembre de<br>2020<br>MCOP\$ |
|--|--|--|
| <b>Instrumentos financieros de alta liquidez (1)</b>       |  |  |
| Fondos de inversión colectiva*                             | 9.450.113                                  | 13.338.753                                 |
| <b>Total Instrumentos financieros de alta liquidez (1)</b> | <b>9.450.113</b>                           | <b>13.338.753</b>                          |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

\* La calificación crediticia local asignada por parte de FITCH de los Fondos es AAA.

|   | <u>Al 31 de diciembre de</u><br><u>2021</u><br><u>MCOP\$</u> | <u>Al 31 de diciembre de</u><br><u>2020</u><br><u>MCOP\$</u> |
|---|--|--|
| Contratos de retrocompra (2)              |  |  |
| Fondos interbancarios                     | 384.721.607  | -  |
| Operaciones simultaneas                   | 2.026.597.566  | 67.717.771   |
| <b>Total contratos de retrocompra (2)</b> | <b>2.411.319.173</b>   | <b>67.717.771</b>  |

**Al 31 de diciembre de 2021**

|  | <u>Menos de un mes</u><br><u>MCOP\$</u> | <u>Total</u><br><u>MCOP\$</u> |
|--|---|-------------------------------|
| Fondos interbancarios                          |   |                               |
| Bancos*  | 384.721.607                             | 384.721.607                   |
| Operaciones simultaneas                        |   |                               |
| Banco de la República y sociedades fiduciarias | 2.026.597.566                           | 2.026.597.566                 |
| <b>Totales</b>                                 | <b>2.411.319.173</b>                    | <b>2.411.319.173</b>          |

\* 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

|  | <u>Menos de un mes</u><br><u>MCOP\$</u> | <u>Total</u><br><u>MCOP\$</u> |
|--|---|-------------------------------|
| Al 31 de diciembre de 2020                   |   |                               |
| Operaciones simultaneas                      |   |                               |
| Banco de la República y compañías de seguros | 67.717.771                              | 67.717.771                    |
| <b>Totales</b>                               | <b>67.717.771</b>                       | <b>67.717.771</b>             |

**Operaciones con liquidación en curso**

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco de la República o en Bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 horas hábiles siguientes al cierre de cada ejercicio, lo que se detalla como sigue:

|   | <u>Al 31 de diciembre de</u><br><u>2021</u><br><u>MCOP\$</u> | <u>Al 31 de diciembre de</u><br><u>2020</u><br><u>MCOP\$</u> |
|---|--|--|
| Operaciones con liquidación en curso              |  |  |
| Canje   | 304.830  | 1.500  |
| Remesas   | 1.318.071  | 215.003  |
| <b>Total operaciones con liquidación en curso</b> | <b>1.622.901</b>   | <b>216.503</b>   |



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**NOTA 6 – INVERSIONES**

El Banco tiene inversiones dentro de su portafolio medidas al costo amortizado y al valor razonable con cambios en el ORI y con cambios en resultado, así como inversiones no controladas. Para las inversiones medidas al valor razonable con cambios en el patrimonio, las valorizaciones se llevaron como un mayor valor de las inversiones, de igual manera sucedió con las inversiones en entidades no controladas.

El detalle de los instrumentos financieros clasificados como inversiones a 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

- a. **Inversiones negociables:** El Banco registra bajo esta modalidad las inversiones que se adquirieron con el propósito de obtener retornos por las variaciones en el precio en el corto plazo.
- b. **Inversiones medidas al vencimiento:** 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 disponibles para la venta:** El Banco clasifica como inversiones a valor razonable con cambios en ORI las inversiones disponibles para la venta. que son aquellas que no cumplen los criterios para ser reconocidas como inversiones negociables al costo amortizado. Estas inversiones pueden ser utilizadas como garantía en operaciones del mercado monetario y derivados.
- d. **Inversiones en títulos participativos:** Las inversiones que el Banco clasifica como inversiones a variación patrimonial con cambios en ORI son las inversiones obligatorias. que son aquellas inversiones que debe tener para realizar sus operaciones de acuerdo con una disposición legal.

|   | Al 31 de<br>diciembre de<br>2021<br>MCOP\$ | Al 31 de<br>diciembre de<br>2020<br>MCOP\$ |
|---|--|--|
| <b>Inversiones negociables (a)</b>  |  |  |
| <b>Inversiones al valor razonable con cambios en el resultado</b>   |  |  |
| <b>Instrumentos representativos de deuda</b>  | 754.336.610                                | 1.585.956.580                              |
| Títulos de tesorería TES  | 721.827.761                                | 1.575.902.680                              |
| Otros emisores nacionales   | 2.002.440                                  | 10.053.900                                 |
| Emisores extranjeros  | 30.506.409                                 | -  |
| <b>Inversiones a valor razonable con cambio resultados entregados en operaciones de mercado monetario</b>                   | 38.030.673                                 | 237.907.000                                |
| Títulos de tesorería – TES  | 38.030.673                                 | 237.907.000                                |
| <b>Inversiones a valor razonable con cambio resultados entregados en garantía en operaciones con instrumentos derivados</b> | 5.322.598                                  | -  |
| Emisores extranjeros  | 5.322.598                                  | -  |
| <b>Total inversiones negociables</b>  | <u>797.689.881</u>                         | <u>1.823.863.580</u>                       |
| <b>Inversiones a costo amortizado (b)</b>   |  |  |
| <b>Inversiones a costo amortizado</b>   | 682.233.406                                | 340.606.870                                |
| Otros títulos emitidos por el gobierno nacional   | 336.408.125                                | -  |
| Otros emisores nacionales   | 345.825.281                                | 340.606.870                                |
| <b>Provisiones</b>  | <u>(2.806.582)</u>                         | <u>(3.429.262)</u>                         |
| <b>Total inversiones a costo amortizado</b>   | <u>679.426.824</u>                         | <u>337.177.608</u>                         |
| <b>Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI (c)</b>   |  |  |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|   | Al 31 de<br>diciembre de 2021 | Al 31 de<br>diciembre de 2020 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI - Instrumentos de deuda</b>   | <b>1.280.348.639</b>          | <b>1.699.799.087</b>          |
| Títulos de tesorería TES  | 1.208.349.456                 | 1.232.817.971                 |
| Otros emisores nacionales   | 71.999.183                    | 466.981.116                   |
| <b>Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI entregados en operaciones de mercado monetario - Instrumentos de deuda</b>                    | <b>16.731.750</b>             | <b>886.965.909</b>            |
| Títulos de tesorería TES  | 16.731.750                    | 886.965.909                   |
| <b>Inversiones a valor razonable con cambio en el ORI - Instrumentos de patrimonio</b>  | <b>34.323.782</b>             | <b>41.292.813</b>             |
| Emisores nacionales   | 34.323.782                    | 41.292.813                    |
| <b>Inversiones a valor razonable con cambios en el ORI entregados en garantía de operaciones con instrumentos derivados - Instrumentos de deuda</b> | <b>118.829.250</b>            | <b>86.523.840</b>             |
| Títulos de tesorería – TES  | 118.829.250                   | 86.523.840                    |
| <b>Total inversiones a valor razonable con cambios en el ORI</b>  | <b>1.450.233.421</b>          | <b>2.714.581.649</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>20.413.051</b>             | <b>17.867.572</b>             |
| Obligatoria en instrumentos de patrimonio   | 20.413.051                    | 17.867.572                    |
| <b>Total inversiones a variación patrimonial con cambios en el ORI</b>  | <b>20.413.051</b>             | <b>17.867.572</b>             |
| <b>Totales inversiones (a)+(b)+(c)+(d)</b>  | <b>2.947.763.177</b>          | <b>4.893.490.409</b>          |

#### Deterioro de instrumentos de inversión

De acuerdo con la metodología establecida en Capítulo 1-1 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, la cartera de instrumentos de inversión del Banco presenta inversiones con deterioro de MCOP\$ (2.806.582) para el 31 de diciembre de 2021 y MCOP\$ (3.429.262) para el 31 de diciembre de 2020. A continuación, el detalle:

| NRO. TÍTULO | NEMÓNICO     | FECHA EMISIÓN | FECHA VENC. | VR PRESENTE      | DETERIORO          |
|-------------|--------------|---------------|-------------|------------------|--------------------|
| TV662341    | INST270632C1 | 27/06/2017    | 27/06/2032  | 670.553          | (361.979)          |
| TV662321    | INST15270632 | 27/06/2017    | 27/06/2032  | 7.359.834        | (1.388.513)        |
| TV662331    | INST270632MZ | 27/06/2017    | 27/06/2032  | 1.045.492        | (1.056.090)        |
|             | <b>Total</b> |               |             | <b>9.075.878</b> | <b>(2.806.582)</b> |

La variación del valor razonable de las inversiones disponibles para la venta neto de impuestos en el otro resultado integral, para los periodos terminados a 31 de diciembre de 2021 es de MCOP\$(76.604.057) y a 31 de diciembre de 2020 MCOP\$13.103.266. Para el año 2021 el Banco reclasificó a resultados MCOP\$6.598.943 desde la reserva del ORI por venta de inversiones medidas al Valor Razonable concambios en el ORI.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Temporalidad de las inversiones**

**Al 31 de diciembre de 2021**

| Valor nominal                            | 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                |
|--|-------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------------|
| Inversiones negociables                  | 2.000.000         | 9.000                                | 250.000                              | 433.600.000            | 326.038.701       |                      |
| Inversiones medidas al vencimiento       | 29.514.761        | -                                    | 638.713.077                          | -                      | 8.831.700         |                      |
| Inversiones disponibles para la venta    | 30.000.000        | 135.000.000                          | 101.700.000                          | 1.022.532.884          | 39.137.802        |                      |
| <b>valor en libros</b>                   |                   |                                      |                                      |                        | 305.037.116       |                      |
| Inversiones negociables                  | 2.002.440         | 35.829.007                           | 264.560                              | 454.556.758            | 6                 | 797.689.881          |
| Inversiones medidas al vencimiento       | 29.515.605        | -                                    | 643.641.923                          | -                      | 9.075.878         | 682.233.406          |
| Inversiones disponibles para la venta    | 30.425.100        | 134.187.300                          | 100.444.284                          | 1.150.852.804          | 34.323.933        | 1.450.233.421        |
| Inversiones en títulos participativos    | -                 | -                                    | -                                    | -                      | 20.413.051        | 20.413.051           |
| Deterioro de las inversiones             | -                 | -                                    | -                                    | -                      | (2.806.582)       | (2.806.582)          |
| <b>Total Inversiones valor en libros</b> | <b>61.943.145</b> | <b>170.016.307</b>                   | <b>744.350.767</b>                   | <b>1.605.409.562</b>   | <b>6</b>          | <b>2.947.763.177</b> |

**Al 31 de diciembre de 2020**

| Valor nominal                            | 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                |
|--|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|--------------------|----------------------|
| Inversiones negociables                  | 10.000.000         | 100.000.000                          | 167.000.000                          | 1.256.350.000          | 32.282.401         |                      |
| Inversiones medidas al vencimiento       | 26.125.198         | -                                    | 307.472.494                          | -                      | 8.831.700          |                      |
| Inversiones Disponibles para la venta    | 83.000.000         | 43.682.500                           | 331.544.100                          | 1.378.003.634          | 1                  |                      |
| <b>valor en libros</b>                   |                    |                                      |                                      |                        | 36.294.707         |                      |
| Inversiones negociables                  | 10.053.900         | 99.671.000                           | 165.742.490                          | 1.512.101.483          | 36.294.707         | 1.823.863.580        |
| Inversiones medidas al vencimiento       | 24.193.543         | -                                    | 307.408.094                          | -                      | 9.005.233          | 340.606.870          |
| Inversiones disponibles para la venta    | 83.551.515         | 95.643.727                           | 339.716.662                          | 2.154.376.774          | 41.292.971         | 2.714.581.649        |
| Inversiones en títulos participativos    | -                  | -                                    | -                                    | -                      | 17.867.572         | 17.867.572           |
| Deterioro de las inversiones             | -                  | -                                    | -                                    | -                      | (3.429.262)        | (3.429.262)          |
| <b>Total Inversiones valor en libros</b> | <b>117.798.958</b> | <b>195.314.727</b>                   | <b>812.867.246</b>                   | <b>3.666.478.257</b>   | <b>101.031.221</b> | <b>4.893.490.409</b> |

A continuación, el portafolio de los TIPS del Banco a 31 de diciembre de 2021 y 2020:

| Clase                    | Tasa      | Calif. | Vcto.      | Monto            |                  |                   |
|--------------------------|-----------|--------|------------|------------------|------------------|-------------------|
|                          |           |        |            | Titularizado     | 31.12.2021       | 31.12.2020        |
|                          |           |        |            | MCOP\$           | MCOP\$           | MCOP\$            |
| Tips B N-15              | 9.798% EA | BB+    | 27/06/2032 | 7.414.600        | 7.359.834        | 7.375.096         |
| Tips MZ N-15             | 11.84% EA | BB+    | 27/06/2032 | 1.055.400        | 1.045.492        | 1.045.417         |
| Tips C N-15              | 14.05% EA | BB+    | 27/06/2032 | 361.700          | 670.553          | 584.720           |
| Valor Residual Tips E-16 |           |        |            | -                | -                | 3.113.398         |
| <b>Total</b>             |           |        |            | <b>8.831.700</b> | <b>9.075.879</b> | <b>12.118.631</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**d. Inversiones en títulos participativos**

A 31 de diciembre de 2021 y 2020 las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

|   | Al 31 de diciembre de |                   | Al 31 de diciembre de |                   |
|---|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
|   | 2021                  |                   | 2020                  |                   |
|   | %                     | MCOP\$            | %                     | MCOP\$            |
| ACH Colombia                                  | 4,21                  | 3.967.938         | 4,21                  | 2.839.360         |
| Cámara de Compensación Divisas de Col. S. A.  | -                     | -                 | 6,03                  | 484.798           |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte S. A. | 1,28                  | 1.274.752         | -                     | -                 |
| Redeban Multicolor S. A.                      | 1,60                  | 2.165.779         | 1,60                  | 1.783.912         |
| Credibanco                                    | 6,37                  | 13.004.582        | 6,37                  | 12.759.502        |
| <b>Total inversiones en sociedades</b>        |                       | <b>20.413.051</b> |                       | <b>17.867.572</b> |

Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco percibió dividendos de sus sociedades incluyendo las acciones de la BVC que se tienen registradas como inversiones disponibles para la venta, según el siguiente cuadro:

|  | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                  |
|--|--------------------------------------|------------------|
|  | 2021                                 | 2020             |
|  | MCOP\$                               | MCOP\$           |
| Cámara Compensación de Divisas           | -                                    | 156.877          |
| Cámara de Riesgos Central de Contraparte | 42.869                               | 61.105           |
| Credibanco                               | 256.422                              | 1.040.666        |
| ACH                                      | 1.919.863                            | 1.239.197        |
| BVC                                      | 4.024.450                            | 1.452.895        |
| <b>Dividendos Percibidos</b>             | <b>6.243.604</b>                     | <b>3.950.740</b> |

El movimiento de las inversiones en sociedades a 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

|  | Al 31 de diciembre de |                   |
|--|-----------------------|-------------------|
|  | 2021                  | 2020              |
|  | MCOP\$                | MCOP\$            |
| <b>Valor en libros saldo inicial</b>   | <b>17.867.572</b>     | <b>18.293.999</b> |
| Venta de inversiones   | -                     | (2.947.450)       |
| Utilidad venta de inversiones  | -                     | 1.927.736         |
| Utilidad intercambio acciones Cámara de Riesgos Central de Contraparte y Cámara de compensación de dévidas | 2.211.568             | -                 |
| Reclasificación ORI a resultados venta inversiones   | (237.982)             | (297.170)         |
| Valoración   | 571.893               | 890.457           |
| <b>Totales</b>   | <b>20.413.051</b>     | <b>17.867.572</b> |

**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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

31 de diciembre de 2021

**a) Forwards de negociación**

| Valor nominal                         | Más de tres       |                                      |                          |                        | Total            |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|--------------------------|------------------------|------------------|
|                                       | Hasta un mes      | Más de un mes y no más de tres meses | meses y no más de un año | Entre uno y cinco años |                  |
| <b>Compras</b>                        |                   |                                      |                          |                        |                  |
| Activos                               | 889.868.375       | 471.920.444                          | 513.557.954              | 93.410.945             |                  |
| Pasivos                               | 314.378.279       | 80.393.272                           | 64.520.766               | -                      |                  |
| <b>Ventas</b>                         |                   |                                      |                          |                        |                  |
| Activos                               | 1.053.754.171     | 414.330.224                          | 102.399.226              | -                      |                  |
| Pasivos                               | 825.033.299       | 901.681.316                          | 807.648.734              | 2.033.258              |                  |
| <b>Valor en libros</b>                |                   |                                      |                          |                        |                  |
| <b>Compras</b>                        |                   |                                      |                          |                        |                  |
| Activos                               | 30.910.958        | 15.408.848                           | 28.021.909               | 6.879.394              | 81.221.109       |
| Pasivos                               | (2.485.641)       | (897.842)                            | (1.243.716)              | -                      | (4.627.199)      |
| <b>Ventas</b>                         |                   |                                      |                          |                        |                  |
| Activos                               | 4.701.872         | 3.380.218                            | 1.084.869                | -                      | 9.166.959        |
| Pasivos                               | (22.351.727)      | (26.040.093)                         | (34.481.530)             | (43.229)               | (82.916.579)     |
| <b>Total forwards valor en libros</b> | <b>10.775.462</b> | <b>(8.148.869)</b>                   | <b>(6.618.468)</b>       | <b>6.836.165</b>       | <b>2.844.290</b> |

**b) Forwards de coberturas**

| Valor nominal                                    | Más de tres meses y no |                                      |                   |                        | Total             |
|--|------------------------|--------------------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|  | Hasta un mes           | Más de un mes y no más de tres meses | Más de un año     | Entre uno y cinco años |                   |
| <b>Compras</b>                                   |                        |                                      |                   |                        |                   |
| Activos  | 39.811.584             | 155.265.240                          | 1.336.313.024     | -                      |                   |
| Pasivos  | -                      | -                                    | 80.870.800        | -                      |                   |
| <b>Ventas</b>                                    |                        |                                      |                   |                        |                   |
| Activos  | -                      | -                                    | 27.868.120        | -                      |                   |
| Pasivos  | -                      | 246.831.920                          | 266.737.720       | -                      |                   |
| <b>Valor en libros</b>                           |                        |                                      |                   |                        |                   |
| <b>Compras</b>                                   |                        |                                      |                   |                        |                   |
| Activos  | 4.476.394,00           | 14.466.126                           | 67.827.392        | -                      | 86.769.912        |
| Pasivos  | -                      | -                                    | (593.115)         | -                      | (593.115)         |
| <b>Ventas</b>                                    |                        |                                      |                   |                        |                   |
| Activos  | -                      | -                                    | 215.549           | -                      | 215.549           |
| Pasivos  | -                      | (19.666.063)                         | (12.389.310)      | -                      | (32.055.373)      |
| <b>Total coberturas filiales valor en libros</b> | <b>4.476.394</b>       | <b>(5.199.937)</b>                   | <b>55.060.516</b> | <b>-</b>               | <b>54.336.973</b> |

**c) Swaps**

| Valor nominal                      | Más de tres meses y no más de un año |                                      |                                      |                        |                   | Total               |
|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------|---------------------|
|                                    | 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 |                     |
| <b>Valor en libros</b>             |                                      |                                      |                                      |                        |                   |                     |
| Activos                            | 200.791.756                          | -                                    | -                                    | -                      | -                 | 200.791.756         |
| Pasivos                            | (213.655.977)                        | -                                    | -                                    | -                      | -                 | (213.655.977)       |
| <b>Total swaps valor en libros</b> | <b>(12.864.221)</b>                  | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>               | <b>-</b>          | <b>(12.864.221)</b> |

**d) Swaps de cobertura**

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Valor nominal                                 | 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 en libros</b>                        |                    |                                      |                                      |                        |                   |                    |
| Activos                                       | 109.727.750        | -                                    | -                                    | -                      | -                 | 109.727.750        |
| Pasivos                                       | (5.292.648)        | -                                    | -                                    | -                      | -                 | (5.292.648)        |
| <b>Total coberturas swaps valor en libros</b> | <b>104.435.102</b> | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>               | <b>-</b>          | <b>104.435.102</b> |

**e) opciones**

| Valor nominal                         | 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          |
|---------------------------------------|------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Activos                               | 3.065.493        | 15.208.031                           | 28.583.853                           | -                      | -                 |                |
| Pasivos                               | 17.804.905       | 16.760.888                           | 20.155.143                           | -                      | -                 |                |
| <b>Valor en libros</b>                |                  |                                      |                                      |                        |                   |                |
| Activos                               | 27.152           | 408.746                              | 1.238.989                            | -                      | -                 | 1.674.887      |
| Pasivos                               | (554.079)        | (507.541)                            | (619.953)                            | -                      | -                 | (1.681.573)    |
| <b>Total opciones valor en libros</b> | <b>(526.927)</b> | <b>(98.795)</b>                      | <b>619.036</b>                       | <b>-</b>               | <b>-</b>          | <b>(6.686)</b> |

**a) Next Day**

| Valor nominal                         | Hasta un mes  | Total         |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Compras</b>                        |               |               |
| Activos                               | 9.829.276     |               |
| Pasivos                               | -             |               |
| <b>Ventas</b>                         |               |               |
| Activos                               | -             |               |
| Pasivos                               | -             |               |
| <b>Valor en libros</b>                |               |               |
| <b>Compras</b>                        |               |               |
| Activos                               | 25.334        | 25.334        |
| Pasivos                               | -             | -             |
| <b>Ventas</b>                         |               |               |
| Activos                               | -             | -             |
| Pasivos                               | -             | -             |
| <b>Total next day valor en libros</b> | <b>25.334</b> | <b>25.334</b> |

**Total, derivados al 31 de diciembre de 2021**

| Valor nominal     | 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         |
|-------------------|---------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------|---------------|
| Activos           | 350.661.216   | 33.663.938                           | 98.388.708                           | 6.879.394              | -                 | 489.593.256   |
| Pasivos (Nota 19) | (244.340.072) | (47.111.539)                         | (49.327.624)                         | (43.229)               | -                 | (340.822.464) |

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.

**31 de diciembre de 2020**

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**f) Forwards de negociación**

| Valor nominal                         | Més de un mes y no más de tres meses |                                      |                                      |                        | Total              |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|--------------------|
|                                       | Hasta un mes                         | Més de un mes y no más de tres meses | Més de tres meses y no más de un año | Entre uno y cinco años |                    |
| <b>Compras</b>                        |                                      |                                      |                                      |                        |                    |
| Activos                               | 187.725.137                          | 68.448.758                           | 16.493.916                           | 34.325.000             |                    |
| Pasivos                               | 477.546.074                          | 553.270.586                          | 571.229.923                          | 2.508.425              |                    |
| <b>Ventas</b>                         |                                      |                                      |                                      |                        |                    |
| Activos                               | 374.574.208                          | 497.107.933                          | 750.445.041                          | 108.201.660            |                    |
| Pasivos                               | 167.579.787                          | 76.927.250                           | 27.691.570                           | 67.840                 |                    |
| <b>valor en libros</b>                |                                      |                                      |                                      |                        |                    |
| <b>Compras</b>                        |                                      |                                      |                                      |                        |                    |
| Activos                               | 1.164.535                            | 1.693.499                            | 635.790                              | 144.618                | 3.638.442          |
| Pasivos                               | (28.716.741)                         | (36.814.823)                         | (50.039.180)                         | (302.042)              | (115.872.786)      |
| <b>Ventas</b>                         |                                      |                                      |                                      |                        |                    |
| Activos                               | 24.440.525                           | 33.146.840                           | 49.822.488                           | 4.586.019              | 111.995.872        |
| Pasivos                               | (1.041.451)                          | (842.327)                            | (725.350)                            | (128)                  | (2.609.256)        |
| <b>Total forwards valor en libros</b> | <b>(4.153.132)</b>                   | <b>(2.816.811)</b>                   | <b>(306.252)</b>                     | <b>4.428.467</b>       | <b>(2.847.728)</b> |

**g) Forwards de coberturas**

| Valor nominal                                    | Més de un mes y no más de tres meses |                                      |                                      | Entre uno y cinco años | Total               |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|---------------------|
|  | Hasta un mes                         | Més de un mes y no más de tres meses | Més de tres meses y no más de un año |                        |                     |
| <b>Compras</b>                                   |                                      |                                      |                                      |                        |                     |
| Activos  | -                                    | -                                    | 34.440.291                           | 17.162.500             |                     |
| Pasivos  | 27.673.278                           | 274.596.568                          | 713.731.576                          | -                      |                     |
| <b>Ventas</b>                                    |                                      |                                      |                                      |                        |                     |
| Activos  | -                                    | 188.787.500                          | 223.112.500                          |                        |                     |
| Pasivos  | -                                    | -                                    | 24.027.500                           |                        |                     |
| <b>Valor en libros</b>                           |                                      |                                      |                                      |                        |                     |
| <b>Compras</b>                                   |                                      |                                      |                                      |                        |                     |
| Activos  | -                                    | -                                    | 4.046                                | 26.035                 | 30.081              |
| Pasivos  | (1.959.170)                          | (21.261.476)                         | (75.247.719)                         | -                      | (98.468.365)        |
| <b>Ventas</b>                                    |                                      |                                      |                                      |                        |                     |
| Activos  | -                                    | 6.172.793                            | 24.782.139                           | -                      | 30.954.932          |
| Pasivos  | -                                    | -                                    | (107.584)                            | -                      | (107.584)           |
| <b>Total coberturas filiales valor en libros</b> | <b>(1.959.170)</b>                   | <b>(15.088.683)</b>                  | <b>(50.569.118)</b>                  | <b>26.035</b>          | <b>(67.590.936)</b> |

**h) Swaps**

| Valor nominal                      | Més de un mes y no más de tres meses |                                      | Més de tres meses y no más de un año |                        | Total               |
|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|---------------------|
|                                    | Hasta un mes                         | Més de un mes y no más de tres meses | Més de tres meses y no más de un año | Entre uno y cinco años |                     |
| <b>Valor en libros</b>             |                                      |                                      |                                      |                        |                     |
| Activos                            | 3.757.135                            | 9.520.359                            | 39.022.958                           | 224.118.151            | 595.957.441         |
| Pasivos                            | (870.226)                            | (26.965.514)                         | (36.127.600)                         | (224.576.704)          | (631.886.349)       |
| <b>Total swaps valor en libros</b> | <b>2.886.909</b>                     | <b>(17.445.155)</b>                  | <b>2.895.358</b>                     | <b>(458.553)</b>       | <b>(35.928.908)</b> |

**i) Swaps de cobertura**

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Valor nominal                                 | 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 | Tota              |
|---|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Valor en libros</b>                        |              |                                      |                                      |                        |                   |                   |
| Activos                                       | -            | -                                    | -                                    | 52.462.848             | -                 | 52.462.848        |
| Pasivos                                       | 29           | -                                    | (281.971)                            | (10.047.020)           | -                 | (10.328.962)      |
| <b>Total coberturas swaps valor en libros</b> | <b>29</b>    | <b>-</b>                             | <b>(281.971)</b>                     | <b>42.415.828</b>      | <b>-</b>          | <b>42.133.886</b> |

**j) Opciones**

| Valor nominal                         | 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          |
|---------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Activos                               | -               | -                                    | 51.487.500                           | -                      | -                 |                |
| Pasivos                               | 3.649.286       | 4.227.869                            | 56.138.931                           | -                      | -                 |                |
| <b>valor en libros</b>                |                 |                                      |                                      |                        |                   |                |
| Activos                               | (97.510)        | -                                    | 1.573.739                            | -                      | -                 | 1.476.229      |
| Pasivos                               | (128)           | (3.275)                              | (955.222)                            | -                      | -                 | (958.625)      |
| <b>Total opciones valor en libros</b> | <b>(97.638)</b> | <b>(3.275)</b>                       | <b>618.517</b>                       | <b>-</b>               | <b>-</b>          | <b>517.604</b> |

**k) Next Day**

| Valor nominal                         | Hasta un mes   | Total          |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Compras                               |                |                |
| Pasivos                               | 2.574.375      |                |
| Ventas                                |                |                |
| Pasivos                               | 789.475        |                |
| <b>Valor en libros</b>                |                |                |
| Compras                               |                |                |
| Pasivos                               | (1.868)        | (1.868)        |
| Ventas                                |                |                |
| Pasivos                               | (707)          | (707)          |
| <b>Total next day valor en libros</b> | <b>(2.575)</b> | <b>(2.575)</b> |

**Total, derivados al 31 de diciembre de 2020**

| Valor nominal     | 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 | Tota          |
|-------------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------|---------------|
| Activos           | 29.264.685   | 50.533.491                           | 115.841.160                          | 281.337.671            | 319.538.838       | 796.515.845   |
| Pasivos (Nota 19) | (32.590.262) | (85.887.415)                         | (163.484.626)                        | (234.925.894)          | (343.346.305)     | (860.234.502) |

El monto de las garantías colaterales entregadas al 31 de diciembre de 2020 fue de MCOP\$ 202.726.424.

El monto de las garantías colaterales recibidas al 31 de diciembre de 2020 fue de MCOP\$ 109.491.793.

**B. DERIVADOS DESIGNADOS COMO COBERTURAS CONTABLES**



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

**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.

**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                  | (136.000.000)                                | -  | 34.402.570 | 34.402.570  | -                          |

El importe en libros del instrumento de cobertura corresponde a los contratos forwards vigentes al 31 de diciembre de 2021.

**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 | 34.538.570                            | -       | -                                     | (34.402.570)         |

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**

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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

|  | Al 31 de diciembre de<br>2021<br>MCOP \$ | Al 31 de diciembre de<br>2020<br>MCOP \$ |
|--|--|--|
| Saldo inicial  | (82.391.159)                             | (60.379.889)                             |
| Ganancias (pérdidas) por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero antes de impuestos | (72.860.535)                             | (15.151.980)                             |
| Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero    | 39.969.123                               | (6.859.290)                              |
| <b>Saldo final</b>   | <b>(115.282.571)</b>                     | <b>(82.391.159)</b>                      |

**Calendario flujos de efectivo**

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

| Año de vencimiento | Fecha vencimiento Flujos | Nocional USD |
|--------------------|--------------------------|--------------|
| 2022               | 17/02/2022               | 7.000.000    |
| 2022               | 02/03/2022               | 22.000.000   |
| 2022               | 02/03/2022               | 15.000.000   |
| 2022               | 04/03/2022               | 5.000.000    |
| 2022               | 12/04/2022               | 18.000.000   |
| 2022               | 14/09/2022               | 5.000.000    |
| 2022               | 22/09/2022               | 2.000.000    |
| 2022               | 20/10/2022               | 31.000.000   |
| 2022               | 25/10/2022               | 20.000.000   |
| 2022               | 02/03/2022               | 9.000.000    |
| 2022               | 15/12/2022               | 2.000.000    |

**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:

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| 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                  | 1.562.944.759                                | 1.556.435.902                              | -       | (6.508.857)   | -                          |

**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  | -                                     | 1.556.435.902 | (6.508.857)                           | 6.508.857            |

**Calendario flujos de efectivo**

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

| Año de vencimiento | Fecha vencimiento Flujos | Vr Nominal MCOP\$ |
|--------------------|--------------------------|-------------------|
| 2021               | 15/10/2021               | 14.528.901        |
| 2021               | 15/10/2021               | 64.005.699        |
| 2021               | 26/10/2021               | 78.952.828        |
| 2021               | 22/11/2021               | 94.133.679        |
| 2021               | 09/12/2021               | 35.461.845        |
| 2021               | 14/12/2021               | 35.076.521        |
| 2022               | 14/01/2022               | 35.395.086        |
| 2022               | 31/01/2022               | 36.010.000        |
| 2022               | 14/03/2022               | 72.455.000        |
| 2022               | 22/03/2022               | 33.351.930        |
| 2022               | 05/04/2022               | 37.163.500        |
| 2022               | 18/04/2022               | 55.717.500        |
| 2022               | 21/04/2022               | 40.768.640        |
| 2022               | 02/05/2022               | 75.723.800        |
| 2022               | 10/05/2022               | 56.670.000        |
| 2022               | 11/05/2022               | 76.655.060        |
| 2022               | 16/05/2022               | 76.542.600        |
| 2022               | 24/05/2022               | 57.034.500        |
| 2022               | 24/05/2022               | 15.424.095        |
| 2022               | 10/06/2022               | 17.731.500        |
| 2022               | 10/06/2022               | 30.960.000        |
| 2022               | 13/06/2022               | 37.801.000        |
| 2022               | 13/06/2022               | 37.801.000        |
| 2022               | 17/06/2022               | 38.715.000        |
| 2022               | 17/06/2022               | 38.359.800        |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|      |            |            |
|------|------------|------------|
| 2022 | 24/06/2022 | 23.558.220 |
| 2022 | 21/07/2022 | 39.439.500 |
| 2022 | 29/07/2022 | 40.297.000 |
| 2022 | 10/08/2022 | 32.561.840 |
| 2022 | 02/09/2022 | 27.557.040 |
| 2022 | 06/09/2022 | 31.622.080 |
| 2022 | 15/09/2022 | 33.957.892 |
| 2022 | 15/09/2022 | 45.380.092 |
| 2022 | 16/09/2022 | 19.813.250 |
| 2022 | 07/10/2022 | 39.566.828 |
| 2022 | 20/10/2022 | 39.051.000 |
| 2022 | 27/10/2022 | 39.280.000 |
| 2022 | 28/10/2022 | 39.878.496 |
| 2022 | 28/10/2022 | 39.394.900 |
| 2022 | 08/11/2022 | 8.271.960  |
| 2022 | 17/11/2022 | 41.175.100 |
| 2022 | 25/11/2022 | 37.121.850 |
| 2022 | 01/12/2022 | 29.368.706 |
| 2022 | 16/12/2022 | 85.368.994 |

**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.

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                     | 233.629.000                                  | 224.720.990                                | -       | (8.908.010)   | -                          |

**Objeto cubierto (Párrafo 24B)**

A continuación, las partidas generadas como partidas cubiertas:

Bonos emitidos en pesos indexados al IBR.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Objeto cubierto | Importe en Libros del Objeto cubierto |             | Impacto Cobertura                     |                      |
|-----------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|----------------------|
|                 | Activos                               | Pasivos     | Eficiencia reclasificada al resultado | Reserva de cobertura |
|                 | MCOP\$                                | MCOP\$      | MCOP\$                                | MCOP\$               |
| Bonos           | -                                     | 224.720.990 | (8.908.010)                           | 8.908.010            |

### Calendario flujos de efectivo

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

| Año de vencimiento | Fecha vencimiento Flujos | Vr Nominal MCOP\$ |
|--------------------|--------------------------|-------------------|
| 2023               | 29/09/2023               | 134.100.000       |
| 2023               | 30/11/2023               | 99.529.000        |

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

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

|  | <u>Al 31 de diciembre de 2021</u> | <u>Al 31 de diciembre de 2020</u> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
|  | <u>MCOP \$</u>                    |                                   |
| Saldo inicial                              | (4.608.269)                       | 339.862                           |
| Reserva parte eficiente cobertura contable | 175.108.331                       | 173.308.275                       |
| Reclasificación al resultado del periodo   | (154.207.050)                     | (180.821.536)                     |
| Impuesto a las ganancias                   | (7.663.198)                       | 2.565.130                         |
| <b>Saldo final</b>                         | <b>8.629.814</b>                  | <b>(4.608.269)</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 ganancia a 31 de diciembre de 2021 de MCOP\$13.238.083 y una pérdida a 31 de diciembre de 2020 por MCOP\$4.948.131.

### Cobertura de flujos de efectivo TES UVR

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 UVR y se indexan a una tasa variable en Pesos por medio de una cobertura contable de flujo de efectivo cuando las expectativas de inflación no corresponden con las expectativas de tasas de interés.

### Cobertura contable

A partir de la definición anterior, se designará como instrumento de cobertura swap's de tasa de interés donde Itaú CorpBanca tenga el derecho a recibir una tasa variable en Pesos Colombianos a cambio de tener el deber de pagar una tasa fija en Unidades de Valor Real.

Al 31 de diciembre de 2021 la cobertura contable no presenta saldos

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

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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

|  | <u>Al 31 de diciembre de 2021</u> | <u>Al 31 de diciembre de 2020</u> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
|  | <u>MCOP \$</u>                    | <u>MCOP \$</u>                    |
| Saldo inicial                              | -                                 | 303.676                           |
| Reserva parte eficiente cobertura contable | -                                 | (2.092.676)                       |
| Reclasificación al resultado del periodo   | -                                 | 1.618.184                         |
| Impuesto a las ganancias                   | -                                 | 170.816                           |
| <b>Saldo final</b>                         | <b>-</b>                          | <b>-</b>                          |

El importe neto de impuestos de la cobertura de flujo de efectivo de pasivos que se reconoció en el Otro Resultado Integral fue una pérdida a 31 de diciembre de 2020 de MCOP\$303.676.

**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.

**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                     | 19.788.908                                   | 17.912.803                                 | -       | (1.876.104)   | -                          |

**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     | -                                     | 17.912.803 | (1.876.104)                           | 1.876.104            |

**Calendario flujos de efectivo**

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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

| Año de vencimiento | Fecha vencimiento Flujos | Vr Nominal<br>MCOP\$ |
|--------------------|--------------------------|----------------------|
| 2022               | 31/03/2022               | 19.788.908           |

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

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

|  | <u>Al 31 de diciembre de 2021</u> | <u>Al 31 de diciembre de 2020</u> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
|  | <u>MCOP \$</u>                    | <u>MCOP \$</u>                    |
| Saldo inicial                              | 196.144                           | (463.704)                         |
| Reserva parte eficiente cobertura contable | 6.071.354                         | 7.428.556                         |
| Reclasificación al resultado del periodo   | (4.492.437)                       | (6.406.830)                       |
| Impuesto a las ganancias                   | (611.874)                         | (361.878)                         |
| <b>Saldo final</b>                         | <b>1.163.187</b>                  | <b>196.144</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 ganancia a 31 de diciembre de 2021 de MCOP\$967.043 y una ganancia a 31 de diciembre de 2020 por MCOP\$659.848.

**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 precio 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 y Crédito Subordinado. 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                 | 558.100.000                                  | 552.095.770                                | -       | (6.004.230)   | 32.914                     |

**Objeto cubierto**

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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 | -                                     | (558.100.000) | 552.062.856                     | (6.004.230)   |

**Calendario Flujos de Efectivo**

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

| Año de vencimiento | Fecha vencimiento Flujos | Valor Nominal MCOP\$ |
|--------------------|--------------------------|----------------------|
| 2022               | 07/01/2022               | 36.000.000           |
| 2022               | 10/01/2022               | 59.000.000           |
| 2022               | 23/09/2022               | 30.000.000           |
| 2023               | 13/01/2023               | 67.000.000           |
| 2023               | 27/01/2023               | 75.000.000           |
| 2023               | 04/04/2023               | 34.500.000           |
| 2023               | 06/04/2023               | 30.000.000           |
| 2023               | 31/07/2023               | 26.000.000           |
| 2023               | 04/10/2023               | 21.000.000           |
| 2023               | 19/11/2023               | 19.000.000           |
| 2023               | 23/11/2023               | 30.000.000           |
| 2024               | 13/10/2024               | 50.000.000           |
| 2024               | 28/10/2024               | 20.000.000           |
| 2024               | 28/10/2024               | 35.500.000           |
| 2025               | 20/03/2025               | 6.100.000            |
| 2025               | 14/04/2025               | 15.000.000           |
| 2025               | 24/04/2025               | 4.000.000            |

**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                 | 418.021.800                                  | 417.763.083                                | -       | (258.717)   | (530.064)                  |



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas 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 | -                                     | 418.021.800 | (418.293.147)                   | (271.347)   |

**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               | 418.021.800 |

**NOTA 8 – CARTERA DE CRÉDITO Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO. NETO**

A continuación, el resumen de la cartera de crédito y operaciones de leasing financiero incluyendo los intereses y pagos por cuenta de clientes a 31 de diciembre de 2021 y 2020.

El capital neto, de deterioro, de las operaciones de créditos con clientes, se presentan en el rubro “cartera de crédito y operaciones de leasing financiero” del Estado de Situación Financiera. Los intereses y pagos por cuenta de clientes neto de deterioro se incluyen en el rubro “Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar” del Estado de Situación Financiera.

**Al 31 de diciembre de 2021**

|  | Cartera Consumo      | Cartera Comercial     | Cartera Vivienda     | TOTAL                 |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
|  | MCOP\$               | MCOP\$                | MCOP\$               | MCOP\$                |
| Saldo antes de cuentas correctoras                                   | 4.566.209.396        | 13.283.160.784        | 3.414.391.226        | 21.263.761.406        |
| Cuentas correctoras para pérdidas crediticias de activos financieros | (410.203.887)        | (950.296.314)         | (113.079.009)        | (1.473.579.210)       |
| <b>Saldo después de cuentas correctoras</b>                          | <b>4.156.005.509</b> | <b>12.332.864.470</b> | <b>3.301.312.217</b> | <b>19.790.182.196</b> |

**Al 31 de diciembre de 2020**

|  | Cartera Consumo      | Cartera Comercial     | Cartera Vivienda     | TOTAL                 |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
|  | MCOP\$               | MCOP\$                | MCOP\$               | MCOP\$                |
| Saldo antes de cuentas correctoras                                   | 3.727.644.755        | 12.920.368.549        | 2.979.834.209        | 19.627.847.513        |
| Cuentas correctoras para pérdidas crediticias de activos financieros | (399.730.679)        | (1.003.188.766)       | (106.872.662)        | (1.509.792.107)       |
| <b>Saldo después de cuentas correctoras</b>                          | <b>3.327.914.076</b> | <b>11.917.179.783</b> | <b>2.872.961.547</b> | <b>18.118.055.406</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Cartera de crédito total**

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

**Al 31 de diciembre de 2021**

|                                    | <b>Consumo<br/>MCOP\$</b> | <b>Comercial<br/>MCOP\$</b> | <b>Vivienda<br/>MCOP\$</b> | <b>TOTAL<br/>MCOP\$</b> |
|------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Capital                            | 4.566.209.396             | 13.283.160.784              | 3.414.391.226              | 21.263.761.406          |
| Importaciones en curso (Nota 17)   | -                         | 15.132.816                  | -                          | 15.132.816              |
| Intereses (Nota 9)                 | 60.213.282                | 212.047.753                 | 42.714.313                 | 314.975.348             |
| Otros conceptos (Nota 9)           | 873.579                   | 22.369.649                  | 7.006.230                  | 30.249.458              |
| <b>Sub total</b>                   | <b>4.627.296.257</b>      | <b>13.532.711.002</b>       | <b>3.464.111.769</b>       | <b>21.624.119.028</b>   |
| Provisiones capital                | 332.403.887               | 895.796.314                 | 113.079.009                | 1.341.279.210           |
| Provisiones Importaciones en curso | -                         | 184.567                     | -                          | 184.567                 |
| Provisiones intereses              | 17.411.513                | 64.167.938                  | 10.042.096                 | 91.621.547              |
| Provisiones otros conceptos        | 640.632                   | 19.155.458                  | 3.544.030                  | 23.340.120              |
| Provisión general adicional        | 77.800.000                | 54.500.000                  | 0                          | 132.300.000             |
| <b>Sub total</b>                   | <b>428.256.032</b>        | <b>1.033.804.277</b>        | <b>126.665.135</b>         | <b>1.588.725.444</b>    |
| <b>Total</b>                       | <b>4.199.040.225</b>      | <b>12.498.906.725</b>       | <b>3.337.446.634</b>       | <b>20.035.393.584</b>   |
| Garantías                          | 1.916.085.919             | 6.050.751.267               | 8.807.851.724              | 16.774.688.910          |

**Al 31 de diciembre de 2020**

|                                    | <b>Consumo<br/>MCOP\$</b> | <b>Comercial<br/>MCOP\$</b> | <b>Vivienda<br/>MCOP\$</b> | <b>TOTAL<br/>MCOP\$</b> |
|------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Capital                            | 3.727.644.755             | 12.920.368.549              | 2.979.834.209              | 19.627.847.513          |
| Importaciones en curso (Nota 18)   | -                         | 41.672.601                  | -                          | 41.672.601              |
| Intereses (Nota 9)                 | 74.636.991                | 242.723.100                 | 45.834.061                 | 363.194.152             |
| Otros conceptos (Nota 9)           | 1.281.497                 | 20.328.100                  | 9.940.497                  | 31.550.094              |
| <b>Sub total</b>                   | <b>3.803.563.243</b>      | <b>13.225.092.350</b>       | <b>3.035.608.767</b>       | <b>20.064.264.360</b>   |
| Provisiones capital                | 313.230.679               | 929.688.766                 | 106.872.662                | 1.349.792.107           |
| Provisiones Importaciones en curso | -                         | 520.915                     | -                          | 520.915                 |
| Provisiones intereses              | 22.390.103                | 68.801.770                  | 8.097.876                  | 99.289.749              |
| Provisiones otros conceptos        | 639.557                   | 13.860.655                  | 4.435.181                  | 18.935.393              |
| Provisión general adicional        | 86.500.000                | 73.500.000                  | 0                          | 160.000.000             |
| <b>Sub total</b>                   | <b>422.760.339</b>        | <b>1.086.372.106</b>        | <b>119.405.719</b>         | <b>1.628.538.164</b>    |
| <b>Total</b>                       | <b>3.380.802.904</b>      | <b>12.138.720.244</b>       | <b>2.916.203.048</b>       | <b>18.435.726.196</b>   |
| Garantías                          | 1.653.232.516             | 6.331.348.707               | 7.775.295.558              | 15.759.876.781          |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**B. Composición de las operaciones de cartera por calificación**

**A 31 de diciembre de 2021**

| Modalidades por tipo de garantía              | Cartera               |                    |                   | Provisiones          |                   |                   | TOTAL<br>MCOP\$       |
|---|-----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
|   | Capital               | Intereses          | Otros             | Capital              | Intereses         | Otros             |                       |
|   | MCOP\$                | MCOP\$             | MCOP\$            | MCOP\$               | MCOP\$            | MCOP\$            |                       |
| <b>Categoría A - Riesgo Normal</b>            |                       |                    |                   |                      |                   |                   |                       |
| Consumo - Garantía idónea                     | 110.482.770           | 1.060.674          | 38.455            | 3.065.076            | 116.167           | 1.444             | 108.399.212           |
| Consumo - Otras garantías                     | 4.099.003.858         | 41.132.474         | 146.860           | 128.514.437          | 2.350.630         | 11.365            | 4.009.406.760         |
| Comercial - Garantía idónea                   | 4.173.239.863         | 46.834.126         | 1.963.091         | 43.105.598           | 1.549.137         | 23.848            | 4.177.358.497         |
| Comercial - Otras garantías                   | 6.666.645.797         | 43.370.921         | 3.687             | 85.585.817           | 739.259           | 109               | 6.623.695.220         |
| Vivienda                                      | 3.276.523.330         | 37.520.781         | 3.740.949         | 64.330.805           | 4.848.565         | 278.748           | 3.248.326.942         |
| <b>Total</b>                                  | <b>18.325.895.618</b> | <b>169.918.976</b> | <b>5.893.042</b>  | <b>324.601.733</b>   | <b>9.603.758</b>  | <b>315.514</b>    | <b>18.167.186.631</b> |
| <b>Categoría B - Riesgo Aceptable</b>         |                       |                    |                   |                      |                   |                   |                       |
| Consumo - Garantía idónea                     | 3.588.478             | 58.477             | 782               | 430.161              | 11.063            | 79                | 3.206.434             |
| Consumo - Otras garantías                     | 89.292.994            | 3.236.520          | 48.583            | 12.810.326           | 885.529           | 12.729            | 78.869.513            |
| Comercial - Garantía idónea                   | 849.606.133           | 33.039.310         | 894.999           | 46.366.673           | 2.972.544         | 69.284            | 834.131.941           |
| Comercial - Otras garantías                   | 201.753.412           | 12.119.504         | 3.311             | 12.554.714           | 1.083.335         | 368               | 200.237.810           |
| Vivienda                                      | 27.747.642            | 1.405.366          | 194.323           | 1.163.734            | 1.405.366         | 194.323           | 26.583.908            |
| <b>Total</b>                                  | <b>1.171.988.659</b>  | <b>49.859.177</b>  | <b>1.141.998</b>  | <b>73.325.608</b>    | <b>6.357.837</b>  | <b>276.783</b>    | <b>1.143.029.606</b>  |
| <b>Categoría C - Riesgo Apreciable</b>        |                       |                    |                   |                      |                   |                   |                       |
| Consumo - Garantía idónea                     | 2.872.022             | 71.558             | 8.524             | 618.039              | 63.006            | 4.212             | 2.266.847             |
| Consumo - Otras garantías                     | 69.493.321            | 2.924.689          | 79.351            | 14.657.037           | 2.569.860         | 61.263            | 55.209.201            |
| Comercial - Garantía idónea                   | 453.057.327           | 22.892.295         | 2.208.573         | 96.083.750           | 14.469.566        | 2.104.771         | 365.500.108           |
| Comercial - Otras garantías                   | 256.473.019           | 17.659.427         | 469               | 72.306.027           | 8.564.568         | 95                | 193.262.225           |
| Vivienda                                      | 33.286.731            | 2.019.193          | 868.463           | 3.659.907            | 2.019.193         | 868.463           | 29.626.824            |
| <b>Total</b>                                  | <b>815.182.420</b>    | <b>45.567.162</b>  | <b>3.165.380</b>  | <b>187.324.760</b>   | <b>27.686.193</b> | <b>3.038.804</b>  | <b>645.865.205</b>    |
| <b>Categoría D - Riesgo Significativo</b>     |                       |                    |                   |                      |                   |                   |                       |
| Consumo - Garantía idónea                     | 7.144.008             | 330.106            | 39.423            | 5.878.772            | 328.022           | 39.152            | 1.267.591             |
| Consumo - Otras garantías                     | 140.572.974           | 9.116.239          | 420.319           | 122.671.068          | 8.804.690         | 419.107           | 18.214.667            |
| Comercial - Garantía idónea                   | 317.480.557           | 13.249.820         | 5.049.966         | 182.523.858          | 12.222.226        | 4.712.034         | 136.322.225           |
| Comercial - Otras garantías                   | 112.811.700           | 15.003.981         | 29.853            | 105.176.901          | 14.688.934        | 29.249            | 7.950.450             |
| Vivienda                                      | 10.284.814            | 458.035            | 111.189           | 2.158.049            | 458.035           | 111.189           | 8.126.765             |
| <b>Total</b>                                  | <b>588.294.053</b>    | <b>38.158.181</b>  | <b>5.650.750</b>  | <b>418.408.648</b>   | <b>36.501.907</b> | <b>5.310.731</b>  | <b>171.881.698</b>    |
| <b>Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad</b> |                       |                    |                   |                      |                   |                   |                       |
| Consumo - Garantía idónea                     | 790.150               | 33.966             | 17.178            | 790.150              | 33.966            | 17.178            | -                     |
| Consumo - Otras garantías                     | 42.968.821            | 2.248.579          | 74.104            | 42.968.821           | 2.248.580         | 74.103            | -                     |
| Comercial - Garantía idónea                   | 66.411.994            | 2.262.333          | 10.487.048        | 66.411.994           | 2.262.333         | 10.487.048        | -                     |
| Comercial - Otras garantías                   | 185.680.982           | 5.616.036          | 1.728.652         | 185.680.982          | 5.616.036         | 1.728.652         | -                     |
| Vivienda                                      | 66.548.709            | 1.310.938          | 2.091.306         | 41.766.514           | 1.310.937         | 2.091.307         | 24.782.195            |
| <b>Total</b>                                  | <b>362.400.656</b>    | <b>11.471.852</b>  | <b>14.398.288</b> | <b>337.618.461</b>   | <b>11.471.852</b> | <b>14.398.288</b> | <b>24.782.195</b>     |
| Provisión general adicional                   | -                     | -                  | -                 | 132.300.000          | -                 | -                 | (132.300.000)         |
| <b>Sub total</b>                              | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>132.300.000</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>(132.300.000)</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>21.263.761.406</b> | <b>314.975.348</b> | <b>30.249.458</b> | <b>1.473.579.210</b> | <b>91.621.547</b> | <b>23.340.120</b> | <b>20.020.445.335</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**A 31 de diciembre de 2020**

| Modalidades por tipo de garantía              | Cartera               |                     |                   | Provisiones          |                     |                   | TOTAL<br>MCOP\$       |
|---|-----------------------|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|
|   | Capital<br>MCOP\$     | Intereses<br>MCOP\$ | Otros<br>MCOP\$   | Capital<br>MCOP\$    | Intereses<br>MCOP\$ | Otros<br>MCOP\$   |                       |
| <b>Categoría A - Riesgo Normal</b>            |                       |                     |                   |                      |                     |                   |                       |
| Consumo - Garantía idónea                     | 133.874.600           | 1.798.076           | 67.920            | 3.781.950            | 146.198             | 1.783             | 131.810.665           |
| Consumo - Otras garantías                     | 3.209.761.813         | 46.664.519          | 443.749           | 104.751.330          | 3.811.111           | 19.619            | 3.148.288.021         |
| Comercial - Garantía idónea                   | 3.989.648.426         | 63.449.175          | 2.235.674         | 43.368.836           | 2.552.637           | 26.940            | 4.009.384.862         |
| Comercial - Otras garantías                   | 5.760.916.442         | 45.334.812          | 15.783            | 74.889.447           | 1.321.651           | 715               | 5.730.055.224         |
| Vivienda                                      | 2.807.493.539         | 42.360.624          | 5.739.450         | 55.047.773           | 4.624.439           | 234.134           | 2.795.687.267         |
| <b>Total</b>                                  | <b>15.901.694.820</b> | <b>199.607.206</b>  | <b>8.502.576</b>  | <b>281.839.336</b>   | <b>12.456.036</b>   | <b>283.191</b>    | <b>15.815.226.039</b> |
| <b>Categoría B - Riesgo Aceptable</b>         |                       |                     |                   |                      |                     |                   |                       |
| Consumo - Garantía idónea                     | 7.432.957             | 226.148             | 15.531            | 746.457              | 38.580              | 6.451             | 6.883.148             |
| Consumo - Otras garantías                     | 113.555.160           | 8.104.149           | 83.692            | 20.522.357           | 2.382.646           | 16.017            | 98.821.981            |
| Comercial - Garantía idónea                   | 909.540.556           | 23.321.750          | 710.120           | 48.714.098           | 2.137.376           | 55.013            | 882.665.939           |
| Comercial - Otras garantías                   | 552.062.221           | 17.202.246          | 3.058             | 33.954.505           | 1.751.890           | 201               | 533.560.929           |
| Vivienda                                      | 42.539.638            | 1.071.847           | 498.896           | 2.096.180            | 1.071.847           | 498.896           | 40.443.458            |
| <b>Total</b>                                  | <b>1.625.130.532</b>  | <b>49.926.140</b>   | <b>1.311.297</b>  | <b>106.033.597</b>   | <b>7.382.339</b>    | <b>576.578</b>    | <b>1.562.375.455</b>  |
| <b>Categoría C - Riesgo Apreciable</b>        |                       |                     |                   |                      |                     |                   |                       |
| Consumo - Garantía idónea                     | 5.863.580             | 106.212             | 12.290            | 1.113.139            | 84.377              | 7.715             | 4.776.851             |
| Consumo - Otras garantías                     | 77.846.779            | 5.465.198           | 94.704            | 17.599.779           | 4.236.049           | 42.985            | 61.527.868            |
| Comercial - Garantía idónea                   | 642.636.467           | 21.486.864          | 2.419.145         | 115.445.031          | 7.214.521           | 303.798           | 543.579.126           |
| Comercial - Otras garantías                   | 288.332.394           | 25.540.629          | 566               | 78.626.853           | 10.342.290          | 115               | 224.904.331           |
| Vivienda                                      | 30.052.691            | 586.344             | 425.363           | 3.303.924            | 586.344             | 425.363           | 26.748.767            |
| <b>Total</b>                                  | <b>1.044.731.911</b>  | <b>53.185.247</b>   | <b>2.952.068</b>  | <b>216.088.726</b>   | <b>22.463.581</b>   | <b>779.976</b>    | <b>861.536.943</b>    |
| <b>Categoría D - Riesgo Significativo</b>     |                       |                     |                   |                      |                     |                   |                       |
| Consumo - Garantía idónea                     | 6.860.651             | 251.996             | 55.035            | 5.640.938            | 229.190             | 53.946            | 1.243.608             |
| Consumo - Otras garantías                     | 106.142.830           | 7.717.782           | 311.137           | 92.768.343           | 7.159.042           | 293.601           | 13.950.763            |
| Comercial - Garantía idónea                   | 484.922.001           | 14.541.137          | 8.075.248         | 282.192.692          | 13.800.619          | 6.607.429         | 204.937.646           |
| Comercial - Otras garantías                   | 148.241.639           | 16.115.391          | 23.703            | 108.428.899          | 13.949.687          | 21.641            | 41.980.506            |
| Vivienda                                      | 21.605.647            | 383.626             | 434.138           | 4.536.877            | 383.626             | 434.138           | 17.068.770            |
| <b>Total</b>                                  | <b>767.772.768</b>    | <b>39.009.932</b>   | <b>8.899.261</b>  | <b>493.567.749</b>   | <b>35.522.164</b>   | <b>7.410.755</b>  | <b>279.181.293</b>    |
| <b>Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad</b> |                       |                     |                   |                      |                     |                   |                       |
| Consumo - Garantía idónea                     | 1.707.363             | 50.395              | 18.630            | 1.707.363            | 50.395              | 18.630            | -                     |
| Consumo - Otras garantías                     | 64.599.022            | 4.252.515           | 178.809           | 64.599.022           | 4.252.515           | 178.809           | -                     |
| Comercial - Garantía idónea                   | 25.535.158            | 711.858             | 5.042.920         | 25.535.158           | 711.858             | 5.042.920         | -                     |
| Comercial - Otras garantías                   | 118.533.245           | 15.019.241          | 1.801.883         | 118.533.245          | 15.019.241          | 1.801.883         | -                     |
| Vivienda                                      | 78.142.694            | 1.431.620           | 2.842.650         | 41.887.911           | 1.431.620           | 2.842.651         | 36.254.782            |
| <b>Total</b>                                  | <b>288.517.482</b>    | <b>21.465.629</b>   | <b>9.884.892</b>  | <b>252.262.699</b>   | <b>21.465.629</b>   | <b>9.884.893</b>  | <b>36.254.782</b>     |
| Provisión general adicional                   | -                     | -                   | -                 | 160.000.000          | -                   | -                 | (160.000.000)         |
| <b>Total</b>                                  | <b>-</b>              | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>160.000.000</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>(160.000.000)</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>19.627.847.513</b> | <b>363.194.154</b>  | <b>31.550.094</b> | <b>1.509.792.107</b> | <b>99.289.749</b>   | <b>18.935.393</b> | <b>18.394.574.512</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**C. Composición de las operaciones de cartera por sector económico**

| A 31 de diciembre de 2021  |                       |                    |                    |                   |                       |
|--|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|
| Consumo  | Capital               | Provisión          | Intereses y otros  | Provisión         | TOTAL                 |
|  | MCOP\$                | MCOP\$             | MCOP\$             | MCOP\$            | MCOP\$                |
| <b>Sectores económicos</b>   |                       |                    |                    |                   |                       |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación  | 758.068               | 40.301             | 6.966              | 958               | 723.775               |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 53.760.059            | 4.111.747          | 733.508            | 180.353           | 50.201.467            |
| Actividades de los hogares como empleadores  | 353.120               | 15.830             | 4.565              | 475               | 341.380               |
| Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales   | 24.429                | 1.815              | 129                | 15                | 22.728                |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 6.718.848             | 590.711            | 150.676            | 37.549            | 6.241.264             |
| Actividades financieras y de seguros   | 4.081.815             | 308.573            | 44.112             | 7.909             | 3.809.445             |
| Actividades inmobiliarias  | 14.312.915            | 1.246.459          | 218.645            | 97.864            | 13.187.237            |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 65.942.173            | 7.472.907          | 1.243.512          | 652.970           | 59.059.808            |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 1.419.746             | 49.597             | 10.240             | 600               | 1.379.789             |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 19.827.055            | 1.604.940          | 247.590            | 92.513            | 18.377.192            |
| Alojamiento y servicios de comida  | 7.683.175             | 466.856            | 136.303            | 28.392            | 7.324.230             |
| Asalariados  | 4.142.585.225         | 294.890.599        | 54.373.214         | 15.338.882        | 3.886.728.958         |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas                                       | 66.548.862            | 5.534.008          | 906.251            | 353.911           | 61.567.194            |
| Construcción   | 10.191.775            | 1.341.974          | 247.387            | 136.123           | 8.961.065             |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | 896.673               | 37.768             | 10.346             | 1.916             | 867.335               |
| Educación  | 13.237.233            | 859.827            | 211.849            | 50.500            | 12.538.755            |
| Explotación de minas y canteras  | 843.542               | 55.809             | 7.390              | 919               | 794.204               |
| Industrias manufactureras  | 16.885.987            | 1.257.947          | 269.711            | 136.400           | 15.761.351            |
| Información y comunicaciones   | 5.711.428             | 374.513            | 69.200             | 26.002            | 5.380.113             |
| Otras actividades de servicios   | 7.579.396             | 1.296.822          | 207.088            | 125.508           | 6.364.154             |
| Rentistas de Capital   | 106.467.300           | 9.276.401          | 1.743.078          | 701.339           | 98.232.638            |
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado  | 913                   | 26                 | -                  | -                 | 887                   |
| Transporte y almacenamiento  | 20.379.659            | 1.568.457          | 245.101            | 81.047            | 18.975.256            |
| Provisión general adicional  | -                     | 77.800.000         | -                  | -                 | (77.800.000)          |
| <b>Total</b>   | <b>4.566.209.396</b>  | <b>410.203.887</b> | <b>61.086.861</b>  | <b>18.052.145</b> | <b>4.199.040.225</b>  |
| <b>Comercial</b>   |                       |                    |                    |                   |                       |
| Comercial  | Capital               | Provisión          | Intereses y otros  | Provisión         | TOTAL                 |
|  | MCOP\$                | MCOP\$             | MCOP\$             | MCOP\$            | MCOP\$                |
| <b>Sectores económicos</b>   |                       |                    |                    |                   |                       |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación  | 25.240.803            | 4.654.614          | 789.386            | 523.075           | 20.852.500            |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 396.070.424           | 15.675.812         | 6.855.617          | 2.459.356         | 384.790.873           |
| Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales   | 5.458.940             | 74.606             | 10.434             | 273               | 5.394.495             |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 140.096.046           | 5.184.024          | 2.312.119          | 621.325           | 136.602.816           |
| Actividades financieras y de seguros   | 229.521.183           | 74.172.315         | 2.541.912          | 504.853           | 157.385.927           |
| Actividades inmobiliarias  | 585.816.579           | 34.664.621         | 11.749.235         | 4.058.786         | 558.842.407           |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 719.813.264           | 37.465.081         | 13.771.008         | 8.679.393         | 687.439.798           |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 51.230.309            | 617.764            | 284.907            | 8.638             | 50.888.814            |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 167.017.790           | 53.456.653         | 5.078.928          | 3.153.428         | 115.486.637           |
| Alojamiento y servicios de comida  | 288.073.791           | 43.286.066         | 19.703.541         | 7.390.875         | 257.100.391           |
| Asalariados  | 254.453.080           | 73.707.903         | 9.631.754          | 6.902.719         | 183.474.212           |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas                                       | 1.242.770.974         | 102.682.321        | 16.795.204         | 9.686.313         | 1.147.197.544         |
| Construcción   | 958.829.873           | 102.587.417        | 33.762.907         | 11.926.103        | 878.079.260           |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | 179.451.284           | 6.697.743          | 2.140.818          | 1.192.343         | 173.702.016           |
| Educación  | 139.769.251           | 9.067.465          | 5.349.871          | 4.041.833         | 132.009.824           |
| Explotación de minas y canteras  | 48.433.760            | 21.621.932         | 2.056.199          | 1.783.444         | 27.084.583            |
| Industrias manufactureras  | 1.933.444.372         | 97.745.461         | 17.271.313         | 5.029.997         | 1.847.940.227         |
| Información y comunicaciones   | 75.992.668            | 5.854.367          | 1.575.251          | 242.066           | 71.471.486            |
| Otras actividades de servicios   | 143.299.801           | 2.681.818          | 344.104            | 86.610            | 140.875.477           |
| Rentistas de Capital   | 4.914.825.967         | 159.362.826        | 72.808.509         | 11.974.063        | 4.816.297.587         |
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado  | 468.499.458           | 5.631.408          | 2.874.859          | 35.206            | 465.707.703           |
| Transporte y almacenamiento  | 315.051.167           | 38.904.097         | 6.709.526          | 3.022.697         | 279.833.899           |
| Provisión general adicional  | -                     | 54.500.000         | -                  | -                 | (54.500.000)          |
| <b>Total</b>   | <b>13.283.160.784</b> | <b>950.296.314</b> | <b>234.417.402</b> | <b>83.323.396</b> | <b>12.483.958.476</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Vivienda   | Capital               | Provisión            | Intereses y otros  | Provisión          | TOTAL                 |
|--|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
|  | MCOP\$                | MCOP\$               | MCOP\$             | MCOP\$             | MCOP\$                |
| <b>Sectores económicos</b>   |                       |                      |                    |                    |                       |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación  | 2.417.163             | 48.344               | 106.395            | 9.744              | 2.465.470             |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 85.284.793            | 2.745.149            | 1.699.809          | 269.417            | 83.970.036            |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 8.349.230             | 1.405.250            | 290.359            | 157.799            | 7.076.540             |
| Actividades financieras y de seguros   | 4.230.664             | 119.384              | 72.810             | 9.861              | 4.174.229             |
| Actividades inmobiliarias  | 14.402.206            | 398.657              | 426.786            | 100.017            | 14.330.318            |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 71.929.029            | 4.078.164            | 1.505.401          | 490.473            | 68.865.793            |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 445.266               | 8.905                | 13.594             | 1.346              | 448.609               |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 15.492.897            | 1.564.084            | 526.199            | 177.408            | 14.277.604            |
| Alojamiento y servicios de comida  | 6.861.884             | 292.249              | 163.845            | 32.674             | 6.700.806             |
| Asalariados  | 2.982.134.353         | 88.197.651           | 39.186.782         | 10.173.445         | 2.922.950.039         |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas                                       | 45.556.066            | 2.956.228            | 779.043            | 232.608            | 43.146.273            |
| Construcción   | 10.219.654            | 272.825              | 284.668            | 66.028             | 10.165.469            |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | 314.139               | 6.283                | 2.476              | 204                | 310.128               |
| Educación  | 13.456.178            | 270.666              | 281.164            | 24.861             | 13.441.815            |
| Explotación de minas y canteras  | 3.828.805             | 420.351              | 47.711             | 17.632             | 3.438.533             |
| Industrias manufactureras  | 16.579.885            | 1.169.479            | 316.819            | 145.203            | 15.582.022            |
| Información y comunicaciones   | 5.252.169             | 336.829              | 94.169             | 26.220             | 4.983.289             |
| Otras actividades de servicios   | 4.721.238             | 206.526              | 218.032            | 176.882            | 4.555.862             |
| Rentistas de Capital   | 112.592.355           | 8.115.518            | 3.515.336          | 1.396.648          | 106.595.525           |
| Transporte y almacenamiento  | 10.323.252            | 466.467              | 189.145            | 77.656             | 9.968.274             |
| <b>Total</b>   | <b>3.414.391.226</b>  | <b>113.079.009</b>   | <b>49.720.543</b>  | <b>13.586.126</b>  | <b>3.337.446.634</b>  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>21.263.761.406</b> | <b>1.473.579.210</b> | <b>345.224.806</b> | <b>114.961.667</b> | <b>20.020.445.335</b> |

| Consumo  | A 31 de diciembre de 2020 |                    |                   |                   |                      |
|--|---------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
|  | Capital                   | Provisión          | Intereses y otros | Provisión         | TOTAL                |
|  | MCOP\$                    | MCOP\$             | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$               |
| <b>Sectores económicos</b>   |                           |                    |                   |                   |                      |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación  | 915.316                   | 49.187             | 16.559            | 2.674             | 880.014              |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 59.240.819                | 6.108.131          | 1.337.916         | 453.815           | 54.016.789           |
| Actividades de los hogares como empleadores  | 337.642                   | 13.202             | 5.494             | 784               | 329.150              |
| Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales   | 43.162                    | 3.172              | 324               | 44                | 40.270               |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 7.707.330                 | 1.088.138          | 275.134           | 77.412            | 6.816.914            |
| Actividades financieras y de seguros   | 4.552.433                 | 335.130            | 71.763            | 23.383            | 4.265.683            |
| Actividades inmobiliarias  | 16.115.284                | 1.286.009          | 464.091           | 112.035           | 15.181.331           |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 71.211.127                | 7.742.936          | 1.700.628         | 568.313           | 64.600.506           |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 1.787.362                 | 60.647             | 20.849            | 1.915             | 1.745.649            |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 23.876.454                | 1.633.945          | 453.609           | 109.034           | 22.587.084           |
| Alojamiento y servicios de comida  | 10.258.193                | 1.026.363          | 385.482           | 134.690           | 9.482.622            |
| Asalariados  | 3.259.282.041             | 269.370.123        | 64.725.133        | 19.499.399        | 3.035.137.652        |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas                                       | 69.766.077                | 6.399.437          | 1.580.722         | 520.173           | 64.427.189           |
| Construcción   | 11.211.528                | 1.313.640          | 353.666           | 135.731           | 10.115.823           |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | 704.583                   | 69.275             | 10.891            | 6.411             | 639.788              |
| Educación  | 13.757.554                | 955.409            | 310.077           | 82.953            | 13.029.269           |
| Explotación de minas y canteras  | 622.954                   | 77.219             | 11.679            | 5.581             | 551.833              |
| Industrias manufactureras  | 19.754.622                | 1.726.470          | 455.963           | 150.045           | 18.334.070           |
| Información y comunicaciones   | 5.515.367                 | 360.603            | 130.381           | 24.867            | 5.260.278            |
| Otras actividades de servicios   | 7.881.722                 | 589.440            | 204.034           | 42.975            | 7.453.341            |
| Rentistas de Capital   | 120.474.868               | 11.364.587         | 2.928.061         | 976.236           | 111.062.106          |
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado  | 16.974                    | 1.010              | 178               | 21                | 16.121               |
| Transporte y almacenamiento  | 22.611.343                | 1.656.606          | 475.854           | 101.169           | 21.329.422           |
| Provisión general adicional  | -                         | 86.500.000         | -                 | -                 | (86.500.000)         |
| <b>Total</b>   | <b>3.727.644.755</b>      | <b>399.730.679</b> | <b>75.918.488</b> | <b>23.029.660</b> | <b>3.380.802.904</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Comercial  | Capital               | Provisión            | Intereses y otros  | Provisión          | TOTAL                 |
|--|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
|  | MCOP\$                | MCOP\$               | MCOP\$             | MCOP\$             | MCOP\$                |
| <b>Sectores económicos</b>   |                       |                      |                    |                    |                       |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación  | 25.550.767            | 4.081.450            | 744.380            | 393.141            | 21.820.556            |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 435.119.252           | 18.741.904           | 8.086.425          | 2.138.197          | 422.325.576           |
| Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales   | 6.033.674             | 467.617              | 401.677            | 33.273             | 5.934.461             |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 215.480.751           | 11.543.105           | 5.403.744          | 3.212.676          | 206.128.714           |
| Actividades financieras y de seguros   | 243.449.605           | 33.169.972           | 2.929.558          | 104.300            | 213.104.891           |
| Actividades inmobiliarias  | 692.331.817           | 42.678.950           | 14.581.882         | 4.449.513          | 659.785.236           |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 710.069.975           | 34.775.550           | 13.067.784         | 5.317.376          | 683.044.833           |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 50.672.466            | 611.348              | 742.871            | 31.269             | 50.772.720            |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 192.779.397           | 65.183.715           | 4.760.407          | 3.541.919          | 128.814.170           |
| Alojamiento y servicios de comida  | 291.423.558           | 32.348.931           | 15.195.122         | 5.392.261          | 268.877.488           |
| Asalariados  | 170.252.611           | 48.860.495           | 6.738.601          | 3.437.304          | 124.693.413           |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas                                       | 1.248.878.222         | 144.612.896          | 28.935.494         | 18.125.337         | 1.115.075.483         |
| Construcción   | 971.967.442           | 108.811.959          | 33.203.719         | 7.955.962          | 888.403.240           |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | 67.382.679            | 7.081.228            | 1.554.890          | 451.428            | 61.404.913            |
| Educación  | 117.425.955           | 5.319.914            | 4.814.546          | 3.793.309          | 113.127.278           |
| Explotación de minas y canteras  | 66.953.529            | 18.667.182           | 2.251.754          | 1.471.823          | 49.066.278            |
| Industrias manufactureras  | 1.906.858.443         | 129.837.482          | 25.504.340         | 7.785.124          | 1.794.740.177         |
| Información y comunicaciones   | 86.856.658            | 4.439.354            | 2.326.147          | 375.224            | 84.368.227            |
| Otras actividades de servicios   | 171.027.150           | 2.462.387            | 427.245            | 104.015            | 168.887.993           |
| Rentistas de Capital   | 4.202.275.148         | 155.145.736          | 81.711.148         | 12.352.801         | 4.116.487.759         |
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado  | 714.133.143           | 18.812.111           | 4.303.965          | 220.040            | 699.404.957           |
| Transporte y almacenamiento  | 333.446.307           | 42.035.480           | 5.365.503          | 1.976.133          | 294.800.197           |
| Provisión general adicional  | -                     | 73.500.000           | -                  | -                  | (73.500.000)          |
| <b>Total</b>   | <b>12.920.368.549</b> | <b>1.003.188.766</b> | <b>263.051.202</b> | <b>82.662.425</b>  | <b>12.097.568.560</b> |
| <b>Vivienda</b>  |                       |                      |                    |                    |                       |
|  | Capital               | Provisión            | Intereses y otros  | Provisión          | TOTAL                 |
|  | MCOP\$                | MCOP\$               | MCOP\$             | MCOP\$             | MCOP\$                |
| <b>Sectores económicos</b>   |                       |                      |                    |                    |                       |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación  | 2.738.187             | 59.181               | 66.556             | 18.637             | 2.726.925             |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 97.362.179            | 3.457.145            | 1.977.201          | 277.932            | 95.604.303            |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 9.903.039             | 1.342.771            | 292.023            | 105.304            | 8.746.987             |
| Actividades financieras y de seguros   | 4.691.485             | 145.447              | 127.981            | 15.699             | 4.658.320             |
| Actividades inmobiliarias  | 17.799.173            | 579.331              | 545.645            | 118.332            | 17.647.155            |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 75.141.094            | 3.674.477            | 1.817.737          | 395.634            | 72.888.720            |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 619.855               | 25.767               | 20.468             | 1.694              | 612.862               |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 18.813.736            | 1.547.911            | 463.055            | 188.462            | 17.540.418            |
| Alojamiento y servicios de comida  | 6.769.488             | 277.912              | 245.338            | 42.272             | 6.694.642             |
| Asalariados  | 2.501.776.584         | 82.589.376           | 43.395.791         | 9.559.856          | 2.453.023.143         |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas                                       | 51.116.965            | 2.843.434            | 990.530            | 269.061            | 48.995.000            |
| Construcción   | 13.246.909            | 999.451              | 364.085            | 67.084             | 12.544.459            |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | 324.389               | 6.488                | 6.431              | 598                | 323.734               |
| Educación  | 15.442.947            | 312.471              | 335.673            | 30.101             | 15.436.048            |
| Explotación de minas y canteras  | 1.774.588             | 240.367              | 45.252             | 15.759             | 1.563.714             |
| Industrias manufactureras  | 17.511.043            | 1.495.677            | 412.964            | 83.676             | 16.344.654            |
| Información y comunicaciones   | 5.176.933             | 359.368              | 123.577            | 42.624             | 4.898.518             |
| Otras actividades de servicios   | 5.702.290             | 119.785              | 210.553            | 25.900             | 5.767.158             |
| Rentistas de Capital   | 123.710.343           | 6.445.841            | 4.061.999          | 1.207.900          | 120.118.601           |
| Transporte y almacenamiento  | 10.212.982            | 350.462              | 271.699            | 66.532             | 10.067.687            |
| <b>Total</b>   | <b>2.979.834.209</b>  | <b>106.872.662</b>   | <b>55.774.558</b>  | <b>12.533.057</b>  | <b>2.916.203.048</b>  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>19.627.847.513</b> | <b>1.509.792.107</b> | <b>394.744.248</b> | <b>118.225.142</b> | <b>18.394.574.512</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**D. Composición de las operaciones de cartera por zona geográfica**

|   | A 31 de diciembre de 2021 |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                       |
|---|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|   | Consumo - Garantía idónea |                     | Consumo - Otras garantías |                     | Comercial - Garantía idónea |                     | Comercial - Otras garantías |                     | Vivienda             |                     | TOTAL<br>MCOP\$       |
|   | Cartera<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$    | Provisión<br>MCOP\$ |                       |
| <b>Modalidades por tipo de garantía</b> |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                       |
| Región Centro                           | 86.333.946                | 6.997.132           | 3.025.312.638             | 217.091.675         | 5.893.893.556               | 468.989.412         | 7.426.918.650               | 485.897.181         | 3.425.170.159        | 125.524.310         | 18.553.129.239        |
| Región Nororiente                       | 22.492.868                | 2.388.642           | 861.404.991               | 75.353.161          | 75.799.996                  | 14.451.569          | 81.871.378                  | 5.916.818           | 38.941.610           | 1.140.825           | 981.259.828           |
| Región Occidente                        | 17.709.754                | 2.010.713           | 614.042.060               | 46.614.709          | 28.983.885                  | 1.923.682           | 10.110.721                  | 1.941.048           | -                    | -                   | 618.356.268           |
| Provisión General                       | -                         | -                   | -                         | 77.800.000          | -                           | -                   | -                           | 54.500.000          | -                    | -                   | (132.300.000)         |
| Adicional                               |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                       |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>126.536.568</b>        | <b>11.396.487</b>   | <b>4.500.759.689</b>      | <b>416.859.545</b>  | <b>5.998.677.437</b>        | <b>485.364.663</b>  | <b>7.518.900.749</b>        | <b>548.255.047</b>  | <b>3.464.111.769</b> | <b>126.665.135</b>  | <b>20.020.445.335</b> |

|   | A 31 de diciembre de 2020 |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                       |
|---|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|   | Consumo - Garantía idónea |                     | Consumo - Otras garantías |                     | Comercial - Garantía idónea |                     | Comercial - Otras garantías |                     | Vivienda             |                     | TOTAL<br>MCOP\$       |
|   | Cartera<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$    | Provisión<br>MCOP\$ |                       |
| <b>Modalidades por tipo de garantía</b> |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                       |
| Región Centro                           | 105.931.571               | 9.523.428           | 2.438.881.958             | 210.490.242         | 6.112.884.162               | 545.309.953         | 6.945.976.459               | 449.599.981         | 3.004.895.926        | 118.187.457         | 17.275.459.015        |
| Región Nororiente                       | 31.616.037                | 2.795.148           | 717.724.249               | 71.552.992          | 57.096.116                  | 6.230.903           | 31.330.213                  | 6.255.296           | 30.712.841           | 1.218.262           | 780.426.855           |
| Región Occidente                        | 20.793.777                | 1.308.537           | 488.615.651               | 40.589.992          | 24.296.219                  | 2.168.070           | 11.836.582                  | 2.786.988           | -                    | -                   | 498.688.642           |
| Provisión General                       | -                         | -                   | -                         | 86.500.000          | -                           | -                   | -                           | 73.500.000          | -                    | -                   | (160.000.000)         |
| Adicional                               |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                       |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>158.341.385</b>        | <b>13.627.113</b>   | <b>3.645.221.858</b>      | <b>409.133.226</b>  | <b>6.194.276.497</b>        | <b>553.708.926</b>  | <b>6.989.143.254</b>        | <b>532.142.265</b>  | <b>3.035.608.767</b> | <b>119.405.719</b>  | <b>18.394.574.512</b> |

**E. Operaciones de cartera por unidades monetarias**

|                    | A 31 de diciembre de 2021 |                             |                       |
|--------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                    | Moneda Legal<br>MCOP\$    | Moneda Extranjera<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$       |
| <b>Modalidades</b> |                           |                             |                       |
| Consumo            | 4.566.209.396             | -                           | 4.566.209.396         |
| Comercial          | 12.330.313.044            | 952.847.740                 | 13.283.160.784        |
| Vivienda           | 3.414.391.226             | -                           | 3.414.391.226         |
| <b>Total</b>       | <b>20.310.913.666</b>     | <b>952.847.740</b>          | <b>21.263.761.406</b> |

|                    | A 31 de diciembre de 2020 |                             |                       |
|--------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                    | Moneda Legal<br>MCOP\$    | Moneda Extranjera<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$       |
| <b>Modalidades</b> |                           |                             |                       |
| Consumo            | 3.727.644.755             | -                           | 3.727.644.755         |
| Comercial          | 12.242.512.611            | 677.855.938                 | 12.920.368.549        |
| Vivienda           | 2.979.834.209             | -                           | 2.979.834.209         |
| <b>Total</b>       | <b>18.949.991.575</b>     | <b>677.855.938</b>          | <b>19.627.847.513</b> |

La siguiente información corresponde a la cartera reestructurada, de acuerdo a su tipo, calificación, sector económico y zona geográfica, y hace parte del global de la cartera. (Literales F al I)



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**F. Composición de las operaciones de cartera por tipo de reestructuración**

**A 31 de diciembre de 2021**

|   | <b>Cartera<br/>MCOP\$</b> | <b>Provisión<br/>MCOP\$</b> | <b>TOTAL<br/>MCOP\$</b> |
|---|---------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| <b>Tipo de Reestructuración</b>           |                           |                             |                         |
| Reestructuraciones Ley 1116 de 2006       | 19.583.030                | 19.583.030                  | -                       |
| Reestructuraciones ordinarias             | 460.443.203               | 255.839.684                 | 204.603.519             |
| Acuerdos informales y extraconcordatarios | 75.686.325                | 10.975.780                  | 64.710.545              |
| Otros tipos de reestructuración           | 16.568.707                | 15.650.202                  | 918.505                 |
| <b>Total</b>                              | <b>572.281.265</b>        | <b>302.048.696</b>          | <b>270.232.569</b>      |

**A 31 diciembre de 2020**

|  | <b>Cartera<br/>MCOP\$</b> | <b>Provisión<br/>MCOP\$</b> | <b>TOTAL<br/>MCOP\$</b> |
|--|---------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| <b>Tipo de Reestructuración</b>                              |                           |                             |                         |
| Acuerdos de reestructuración Ley 550 de diciembre 30 de 1999 | 293.568                   | 6.006                       | 287.562                 |
| Reestructuraciones Ley 1116 de 2006                          | 39.689.122                | 39.609.733                  | 79.389                  |
| Reestructuraciones ordinarias                                | 482.024.248               | 245.856.607                 | 236.167.641             |
| Acuerdos informales y extraconcordatarios                    | 101.473.285               | 34.238.732                  | 67.234.553              |
| Otros tipos de reestructuración                              | 79.142                    | 79.142                      | -                       |
| <b>Total</b>   | <b>623.559.365</b>        | <b>319.790.220</b>          | <b>303.769.145</b>      |

**G. Composición de las operaciones de cartera reestructuradas por calificación y otra información explicativa**

**Al 31 de diciembre de 2021**

| Modalidades por tipo de garantía       | No. Credit. | Cartera            |                  |                | Provisiones       |                  |                |
|--|-------------|--------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|
|  |             | Capital MCOP\$     | Intereses MCOP\$ | Otros MCOP\$   | Capital MCOP\$    | Intereses MCOP\$ | Otros MCOP\$   |
| <b>Categoría A - Riesgo Normal</b>     |             |                    |                  |                |                   |                  |                |
| Consumo - Garantía idónea              | 1           | 1.407.221          | 98.365           | -              | 101.996           | 15.089           | -              |
| Consumo - Otras garantías              | 39          | 1.595.834          | 57.641           | 933            | 118.760           | 14.722           | 352            |
| Comercial - Garantía idónea            | 18          | 11.661.520         | 61.436           | 19             | 100.814           | 1.963            | 1              |
| Comercial - Otras garantías            | 11          | 25.023.756         | 295.154          | -              | 299.663           | 5.141            | -              |
| Vivienda                               | 22          | 3.605.363          | 89.557           | 324            | 71.470            | 30.491           | 237            |
| <b>Total</b>                           | <b>91</b>   | <b>43.293.694</b>  | <b>602.153</b>   | <b>1.276</b>   | <b>692.703</b>    | <b>67.406</b>    | <b>590</b>     |
| <b>Categoría B - Riesgo Aceptable</b>  |             |                    |                  |                |                   |                  |                |
| Consumo - Garantía idónea              | 1           | 172.641            | 396              | -              | 15.459            | 58               | -              |
| Consumo - Otras garantías              | 74          | 2.579.075          | 107.438          | 1.128          | 485.774           | 33.417           | 454            |
| Comercial - Garantía idónea            | 46          | 42.921.539         | 342.092          | 115            | 2.918.830         | 34.677           | 8              |
| Comercial - Otras garantías            | 14          | 9.916.953          | 4.985            | -              | 770.696           | 387              | -              |
| Vivienda                               | 6           | 1.883.995          | 43.541           | 928            | 79.128            | 43.541           | 928            |
| <b>Total</b>                           | <b>141</b>  | <b>57.474.203</b>  | <b>498.452</b>   | <b>2.171</b>   | <b>4.269.887</b>  | <b>112.080</b>   | <b>1.390</b>   |
| <b>Categoría C - Riesgo Apreciable</b> |             |                    |                  |                |                   |                  |                |
| Consumo - Garantía idónea              | 1           | 24.587             | 547              | 5              | 2.331             | 239              | -              |
| Consumo - Otras garantías              | 99          | 2.981.206          | 94.571           | 2.035          | 714.192           | 77.288           | 958            |
| Comercial - Garantía idónea            | 81          | 54.298.139         | 1.377.673        | 13.956         | 13.313.335        | 781.783          | 13.956         |
| Comercial - Otras garantías            | 57          | 75.760.106         | 1.099.444        | 82             | 17.947.593        | 525.314          | 17             |
| Vivienda                               | 4           | 3.673.882          | 314.290          | 182.119        | 404.127           | 314.290          | 182.119        |
| <b>Total</b>                           | <b>242</b>  | <b>136.737.920</b> | <b>2.886.525</b> | <b>198.197</b> | <b>32.381.578</b> | <b>1.698.914</b> | <b>197.050</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Modalidades por tipo de garantía              | Cartera      |                    |                   |                  | Provisiones                           |                   |                  |              |
|---|--------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------|--------------|
|   | No.          | Capital            | Intereses         | Otros            | Capital                               | Intereses         | Otros            |              |
|   | Credit.      | MCOP\$             | MCOP\$            | MCOP\$           | MCOP\$                                | MCOP\$            | MCOP\$           |              |
| <b>Categoría D - Riesgo Significativo</b>     |              |                    |                   |                  |                                       |                   |                  |              |
| Consumo - Garantía idónea                     | 6            | 597.654            | 32.492            | 3.294            | 570.519                               | 32.492            | 3.294            |              |
| Consumo - Otras garantías                     | 434          | 13.535.249         | 1.187.527         | 24.647           | 11.951.810                            | 1.137.340         | 24.630           |              |
| Comercial - Garantía idónea                   | 123          | 131.503.656        | 4.017.359         | 2.691.395        | 71.338.956                            | 3.927.726         | 2.426.243        |              |
| Comercial - Otras garantías                   | 44           | 21.593.681         | 920.838           | 10.981           | 17.589.773                            | 909.622           | 10.945           |              |
| Vivienda                                      | 1            | 59.611             | 899               | 38               | 12.518                                | 899               | 38               |              |
| <b>Total</b>                                  | <b>608</b>   | <b>167.289.851</b> | <b>6.159.115</b>  | <b>2.730.355</b> | <b>101.463.576</b>                    | <b>6.008.079</b>  | <b>2.465.150</b> |              |
| <b>Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad</b> |              |                    |                   |                  |                                       |                   |                  |              |
| Consumo - Garantía idónea                     | 4            | 349.663            | 25.416            | 361              | 349.663                               | 25.416            | 361              |              |
| Consumo - Otras garantías                     | 1.098        | 15.726.259         | 1.304.620         | 20.245           | 15.726.259                            | 1.304.620         | 20.245           |              |
| Comercial - Garantía idónea                   | 27           | 12.098.967         | 522.709           | 1.300.246        | 12.098.967                            | 522.709           | 1.300.246        |              |
| Comercial - Otras garantías                   | 65           | 102.362.301        | 1.283.297         | 306.982          | 102.362.301                           | 1.283.297         | 306.982          |              |
| Vivienda                                      | 79           | 18.338.516         | 365.757           | 402.014          | 16.621.456                            | 365.757           | 402.014          |              |
| <b>Total</b>                                  | <b>1.273</b> | <b>148.875.706</b> | <b>3.501.799</b>  | <b>2.029.848</b> | <b>147.158.646</b>                    | <b>3.501.799</b>  | <b>2.029.848</b> |              |
| <b>TOTAL Nota G</b>                           |              | <b>553.671.374</b> | <b>13.648.044</b> | <b>4.961.847</b> | <b>285.966.390</b>                    | <b>11.388.278</b> | <b>4.694.028</b> |              |
| Total cartera restructurada por categoría     |              |                    |                   | 572.281.265      | Total provisión cartera restructurada |                   |                  | 302.0048.696 |

**Al 31 de diciembre de 2020**

| Modalidades por tipo de garantía       | Cartera    |                    |                  |                | Provisiones       |                  |                |
|--|------------|--------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|
|  | No.        | Capital            | Intereses        | Otros          | Capital           | Intereses        | Otros          |
|  | Credit.    | MCOP\$             | MCOP\$           | MCOP\$         | MCOP\$            | MCOP\$           | MCOP\$         |
| <b>Categoría A - Riesgo Normal</b>     |            |                    |                  |                |                   |                  |                |
| Consumo - Garantía idónea              | 3          | 1.505.054          | 52.063           | 5              | 106.827           | 3.178            | -              |
| Consumo - Otras garantías              | 149        | 4.333.450          | 373.586          | 1.932          | 729.893           | 134.845          | 125            |
| Comercial - Garantía idónea            | 36         | 16.883.547         | 112.752          | -              | 217.722           | 4.443            | -              |
| Comercial - Otras garantías            | 5          | 12.837.027         | 552.425          | -              | 155.990           | 11.624           | -              |
| Vivienda                               | 24         | 4.096.932          | 117.531          | 15.355         | 80.963            | 27.201           | 418            |
| <b>Total</b>                           | <b>217</b> | <b>39.656.010</b>  | <b>1.208.357</b> | <b>17.292</b>  | <b>1.291.395</b>  | <b>181.291</b>   | <b>543</b>     |
| <b>Categoría B - Riesgo Aceptable</b>  |            |                    |                  |                |                   |                  |                |
| Consumo - Garantía idónea              | 1          | 182.228            | 8.576            | -              | 42.256            | 2.849            | -              |
| Consumo - Otras garantías              | 903        | 17.358.680         | 3.100.242        | 3.229          | 6.622.777         | 1.287.799        | 534            |
| Comercial - Garantía idónea            | 32         | 42.633.397         | 447.519          | 404            | 2.878.969         | 40.903           | 36             |
| Comercial - Otras garantías            | 9          | 6.317.000          | 26.464           | 44             | 499.866           | 2.420            | 5              |
| Vivienda                               | 8          | 2.697.673          | 52.346           | 10.035         | 113.302           | 52.346           | 10.035         |
| <b>Total</b>                           | <b>953</b> | <b>69.188.978</b>  | <b>3.635.147</b> | <b>13.712</b>  | <b>10.157.170</b> | <b>1.386.317</b> | <b>10.610</b>  |
| <b>Categoría C - Riesgo Apreciable</b> |            |                    |                  |                |                   |                  |                |
| Consumo - Garantía idónea              | 4          | 303.784            | 2.117            | -              | 72.371            | 1.720            | -              |
| Consumo - Otras garantías              | 310        | 7.536.637          | 748.982          | 4.145          | 2.494.160         | 412.343          | 1.294          |
| Comercial - Garantía idónea            | 88         | 96.210.632         | 407.759          | 61.084         | 32.084.370        | 156.593          | 9.730          |
| Comercial - Otras garantías            | 56         | 43.490.848         | 1.496.779        | -              | 11.889.295        | 374.909          | -              |
| Vivienda                               | 8          | 4.681.099          | 156.825          | 136.311        | 514.921           | 156.825          | 136.311        |
| <b>Total</b>                           | <b>466</b> | <b>152.223.000</b> | <b>2.812.462</b> | <b>201.540</b> | <b>47.055.117</b> | <b>1.102.390</b> | <b>147.335</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Modalidades por tipo de garantía              | No.          | Cartera            |                   |   | Provisiones        |   |                    |
|---|--------------|--------------------|-------------------|---|--------------------|---|--------------------|
|   |              | Capital            | Intereses         | Otros   | Capital            | Intereses                                     | Otros              |
|   |              | Credit. MCOP\$     | MCOP\$            | MCOP\$  | MCOP\$             | MCOP\$  | MCOP\$             |
| <b>Categoría D - Riesgo Significativo</b>     |              |                    |                   |   |                    |   |                    |
| Consumo - Garantía idónea                     | 10           | 965.662            | 50.700            | 3.727   | 965.662            | 50.700  | 3.727              |
| Consumo - Otras garantías                     | 650          | 19.965.095         | 2.216.215         | 28.230  | 18.492.520         | 2.069.260                                     | 27.725             |
| Comercial - Garantía idónea                   | 88           | 146.374.388        | 2.608.076         | 2.185.891   | 70.299.139         | 1.992.720                                     | 981.677            |
| Comercial - Otras garantías                   | 82           | 28.506.558         | 5.679.525         | 6.398   | 19.014.261         | 5.230.769                                     | 5.331              |
| Vivienda                                      | 4            | 1.219.578          | 23.183            | 5.821   | 256.111            | 23.183  | 5.821              |
| <b>Total</b>                                  | <b>834</b>   | <b>197.031.281</b> | <b>10.577.699</b> | <b>2.230.067</b>                                  | <b>109.027.693</b> | <b>9.366.632</b>                              | <b>1.024.281</b>   |
| <b>Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad</b> |              |                    |                   |   |                    |   |                    |
| Consumo - Garantía idónea                     | 4            | 379.515            | 15.955            | 764   | 379.515            | 15.955  | 764                |
| Consumo - Otras garantías                     | 1.138        | 18.719.592         | 2.049.794         | 39.982  | 18.719.592         | 2.049.794                                     | 39.982             |
| Comercial - Garantía idónea                   | 20           | 3.949.068          | 119.559           | 234.696   | 3.949.068          | 119.559                                       | 234.696            |
| Comercial - Otras garantías                   | 86           | 93.755.834         | 3.489.736         | 364.414   | 93.755.834         | 3.489.736                                     | 364.414            |
| Vivienda                                      | 97           | 20.803.064         | 337.545           | 504.302   | 15.078.690         | 337.545                                       | 504.302            |
| <b>Total</b>                                  | <b>1.345</b> | <b>137.607.073</b> | <b>6.012.589</b>  | <b>1.144.158</b>                                  | <b>131.882.699</b> | <b>6.012.589</b>                              | <b>1.144.158</b>   |
| <b>TOTAL Nota G</b>                           |              | <b>595.706.342</b> | <b>24.246.254</b> | <b>3.606.769</b>                                  | <b>299.414.074</b> | <b>18.049.219</b>                             | <b>2.326.927</b>   |
|   |              |                    |                   | <b>Total cartera reestructurada por categoría</b> |                    | <b>Total provisión cartera reestructurada</b> |                    |
|   |              |                    |                   |   |                    |   | <b>319.790.220</b> |

**H. Composición de las operaciones de cartera reestructuradas por sector económico**

**Al 31 de diciembre de 2021**

| Consumo  | Capital           | Provisión         | Intereses y otros | Provisión        | TOTAL            |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|  | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$           | MCOP\$           |
| <b>Sectores económicos</b>   |                   |                   |                   |                  |                  |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social                        | 7.599             | 352               | -                 | -                | 7.247            |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 1.166.982         | 793.026           | 39.262            | 22.542           | 390.676          |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 6.270             | 6.270             | 272               | 272              | -                |
| Actividades inmobiliarias  | 75.655            | 73.306            | 983               | 983              | 2.349            |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 538.421           | 428.237           | 17.414            | 16.620           | 110.978          |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 464.595           | 193.685           | 24.646            | 24.637           | 270.919          |
| Alojamiento y servicios de comida  | 11.550            | 11.550            | 257               | 257              | -                |
| Asalariados  | 34.711.072        | 27.304.409        | 2.739.336         | 2.513.343        | 7.632.656        |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 754.864           | 371.035           | 29.409            | 27.061           | 386.177          |
| Construcción   | 153.430           | 153.430           | 28.546            | 28.546           | -                |
| Educación  | 221.492           | 89.362            | 22.111            | 9.150            | 145.091          |
| Industrias manufactureras  | 227.571           | 126.062           | 16.384            | 16.094           | 101.799          |
| Información y comunicaciones   | 763               | 763               | 17                | 17               | -                |
| Otras actividades de servicios   | 27.869            | 27.869            | 670               | 670              | -                |
| Rentistas de Capital   | 574.285           | 430.437           | 42.070            | 30.498           | 155.420          |
| Transporte y almacenamiento  | 26.969            | 26.969            | 286               | 286              | -                |
| <b>Total</b>   | <b>38.969.387</b> | <b>30.036.762</b> | <b>2.961.663</b>  | <b>2.690.976</b> | <b>9.203.312</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Comercial  | Capital            | Provisión          | Intereses y otros | Provisión         | TOTAL              |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|  | MCOP\$             | MCOP\$             | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$             |
| <b>Sectores económicos</b>   |                    |                    |                   |                   |                    |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 2.205.279          | 927.743            | 44.956            | 41.223            | 1.281.269          |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 4.292.671          | 1.741.276          | 459.960           | 164.178           | 2.847.177          |
| Actividades financieras y de seguros   | 70.101.696         | 70.101.696         | -                 | -                 | -                  |
| Actividades inmobiliarias  | 995.545            | 707.982            | 2.324             | 1.627             | 288.260            |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 24.261.481         | 11.567.871         | 2.480.776         | 2.442.341         | 12.732.045         |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 12.845.182         | 9.216.661          | 1.221.248         | 1.148.040         | 3.701.729          |
| Alojamiento y servicios de comida  | 4.202.516          | 4.202.516          | 512.085           | 512.085           | -                  |
| Asalariados  | 1.568.891          | 1.269.497          | 111.999           | 109.690           | 301.703            |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 75.974.412         | 43.500.832         | 1.594.194         | 1.516.678         | 32.551.096         |
| Construcción   | 66.789.320         | 32.699.415         | 3.212.432         | 2.984.182         | 34.318.155         |
| Educación  | 1.719.939          | 1.227.407          | 45.985            | 32.610            | 505.907            |
| Explotación de minas y canteras  | 15.401.934         | 1.088.147          | 12.921            | 1.573             | 14.325.135         |
| Industrias manufactureras  | 97.146.919         | 20.671.838         | 1.163.321         | 667.855           | 76.970.547         |
| Información y comunicaciones   | 1.517.976          | 627.563            | 176.369           | 168.635           | 898.147            |
| Otras actividades de servicios   | 124.772            | 124.772            | 37.238            | 37.238            | -                  |
| Rentistas de Capital   | 106.751.910        | 38.281.182         | 2.981.549         | 2.035.125         | 69.417.152         |
| Transporte y almacenamiento  | 1.240.174          | 784.532            | 191.407           | 187.935           | 459.114            |
| <b>Total</b>   | <b>487.140.617</b> | <b>238.740.930</b> | <b>14.248.764</b> | <b>12.051.015</b> | <b>250.597.436</b> |

| Vivienda   | Garantía Idónea    |                     | Otras garantías   |                     | TOTAL<br>MCOP\$    |
|--|--------------------|---------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
|  | Cartera<br>MCOP\$  | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$ | Provisión<br>MCOP\$ |                    |
| <b>Sectores económicos</b>   |                    |                     |                   |                     |                    |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 293.480            | 296.416             | -                 | -                   | (2.936)            |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 438.389            | 442.773             | 7.357             | 7.357               | (4.384)            |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 1.542.983          | 1.230.671           | 61.314            | 60.487              | 313.139            |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 618.612            | 624.798             | 47.600            | 47.600              | (6.186)            |
| Alojamiento y servicios de comida  | 236.091            | 126.231             | 6.461             | 6.461               | 109.860            |
| Asalariados  | 20.218.344         | 10.991.492          | 1.201.688         | 1.144.961           | 9.283.579          |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 1.007.849          | 665.398             | 7.648             | 7.472               | 342.627            |
| Construcción   | 62.383             | 19.339              | 652               | 652                 | 43.044             |
| Educación  | 231.159            | 6.165               | 1.583             | 158                 | 226.419            |
| Explotación de minas y canteras  | 347.247            | 350.719             | 15.092            | 15.092              | (3.472)            |
| Industrias manufactureras  | 553.289            | 558.822             | 5.347             | 5.347               | (5.533)            |
| Información y comunicaciones   | 38.652             | 39.039              | 2.155             | 2.155               | (387)              |
| Rentistas de Capital   | 1.972.889          | 1.836.838           | 42.570            | 42.570              | 136.051            |
| <b>Total</b>   | <b>27.561.367</b>  | <b>17.188.701</b>   | <b>1.399.467</b>  | <b>1.340.312</b>    | <b>10.431.821</b>  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>553.671.371</b> | <b>285.966.393</b>  | <b>18.609.894</b> | <b>16.082.303</b>   | <b>270.232.569</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Al 31 de diciembre de 2020**

| Consumo  | Capital           | Provisión         | Intereses y otros | Provisión        | TOTAL             |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|  | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$           | MCOP\$            |
| <b>Sectores económicos</b>   |                   |                   |                   |                  |                   |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 1.441.636         | 1.063.841         | 52.630            | 36.638           | 393.787           |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 15.118            | 15.118            | 1.735             | 1.735            | -                 |
| Actividades inmobiliarias  | 95.381            | 60.306            | 3.391             | 911              | 37.555            |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 960.552           | 810.135           | 39.032            | 36.281           | 153.168           |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 676.434           | 140.581           | 14.863            | 7.998            | 542.718           |
| Alojamiento y servicios de comida  | 154.154           | 154.154           | 5.068             | 5.068            | -                 |
| Asalariados  | 62.459.992        | 42.232.048        | 8.318.944         | 5.779.837        | 22.767.051        |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 1.248.500         | 728.188           | 32.625            | 27.280           | 525.657           |
| Construcción   | 454.941           | 192.023           | 20.768            | 8.638            | 275.048           |
| Educación  | 259.354           | 105.308           | 9.011             | 4.774            | 158.283           |
| Explotación de minas y canteras  | 26.330            | 26.330            | 2.074             | 2.074            | -                 |
| Industrias manufactureras  | 336.434           | 207.998           | 14.188            | 13.232           | 129.392           |
| Información y comunicaciones   | 28.932            | 6.337             | 807               | 693              | 22.709            |
| Otras actividades de servicios   | 30.179            | 30.179            | 615               | 615              | -                 |
| Rentistas de Capital   | 2.738.486         | 2.541.877         | 175.933           | 168.545          | 203.997           |
| Transporte y almacenamiento  | 323.273           | 311.149           | 8.561             | 8.276            | 12.409            |
| <b>Total</b>   | <b>71.249.696</b> | <b>48.625.572</b> | <b>8.700.245</b>  | <b>6.102.595</b> | <b>25.221.774</b> |

| Comercial  | Capital            | provisión          | Intereses y otros | Provisión         | TOTAL              |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|  | MCOP\$             | MCOP\$             | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$             |
| <b>Sectores económicos</b>   |                    |                    |                   |                   |                    |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 3.403.356          | 1.505.208          | 333.047           | 296.282           | 1.934.913          |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 12.832.014         | 7.210.963          | 3.220.463         | 2.764.327         | 6.077.187          |
| Actividades financieras y de seguros   | 70.101.696         | 30.872.044         | -                 | -                 | 39.229.652         |
| Actividades inmobiliarias  | 7.264.541          | 4.388.211          | 1.173.092         | 1.170.546         | 2.878.876          |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 15.453.738         | 9.055.827          | 2.213.067         | 995.904           | 7.615.074          |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | -                  | -                  | 293.568           | 6.006             | 287.562            |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 6.880.645          | 3.888.939          | 49.424            | 24.262            | 3.016.868          |
| Alojamiento y servicios de comida  | 4.778.544          | 3.162.576          | 485.153           | 340.184           | 1.760.937          |
| Asalariados  | 2.246.649          | 2.086.645          | 170.374           | 167.498           | 162.880            |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 113.423.310        | 78.841.598         | 1.570.080         | 1.507.979         | 34.643.813         |
| Construcción   | 75.881.238         | 32.164.858         | 2.379.322         | 1.391.782         | 44.703.920         |
| Educación  | 110.928            | 110.928            | 1.970             | 1.970             | -                  |
| Explotación de minas y canteras  | 34.596.487         | 4.112.666          | 503.475           | 162.503           | 30.824.793         |
| Industrias manufactureras  | 71.028.657         | 30.660.854         | 2.463.713         | 1.612.092         | 41.219.424         |
| Información y comunicaciones   | 832.853            | 111.292            | 19.517            | 10.621            | 730.457            |
| Otras actividades de servicios   | 195.867            | 195.867            | 38.996            | 38.996            | -                  |
| Rentistas de Capital   | 70.402.910         | 25.352.837         | 2.637.825         | 2.290.679         | 45.397.219         |
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado                              | 41.209             | 41.209             | 37.933            | 37.933            | -                  |
| Transporte y almacenamiento  | 1.483.658          | 981.991            | 202.505           | 200.002           | 504.170            |
| <b>Total</b>   | <b>490.958.300</b> | <b>234.744.513</b> | <b>17.793.524</b> | <b>13.019.566</b> | <b>260.987.745</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Vivienda   | Garantía Idónea    |                     | Otras garantías   |                     | TOTAL<br>MCOP\$    |
|--|--------------------|---------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
|  | Cartera<br>MCOP\$  | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$ | Provisión<br>MCOP\$ |                    |
| <b>Sectores económicos</b>   |                    |                     |                   |                     |                    |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 306.113            | 309.174             | -                 | -                   | (3.061)            |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 438.961            | 443.350             | 5.407             | 5.407               | (4.389)            |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 1.326.532          | 1.310.667           | 53.040            | 53.040              | 15.865             |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 148.560            | 16.342              | 265               | 265                 | 132.218            |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 618.612            | 191.907             | 24.928            | 24.928              | 426.705            |
| Alojamiento y servicios de comida  | 270.665            | 131.547             | 6.024             | 6.024               | 139.118            |
| Asalariados  | 25.982.906         | 11.627.145          | 1.203.998         | 1.104.027           | 14.455.732         |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 1.015.877          | 409.529             | 6.340             | 3.027               | 609.661            |
| Construcción   | 64.342             | 1.287               | 2.198             | 216                 | 65.037             |
| Educación  | 164.187            | 6.896               | 4.127             | 4.127               | 157.291            |
| Explotación de minas y canteras  | 347.247            | 211.821             | 12.836            | 12.836              | 135.426            |
| Industrias manufactureras  | 722.713            | 729.940             | 9.548             | 9.548               | (7.227)            |
| Información y comunicaciones   | 66.005             | 20.462              | 2.140             | 2.140               | 45.543             |
| Rentistas de Capital   | 2.025.627          | 633.920             | 28.402            | 28.402              | 1.391.707          |
| <b>Total</b>   | <b>33.498.347</b>  | <b>16.043.987</b>   | <b>1.359.253</b>  | <b>1.253.987</b>    | <b>17.559.626</b>  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>595.706.343</b> | <b>299.414.072</b>  | <b>27.853.022</b> | <b>20.376.148</b>   | <b>303.769.145</b> |

**I. Composición de las operaciones de cartera reestructuradas por zona geográfica**

**Al 31 de diciembre de 2021**

|   | Consumo - Garantía idónea |                     | Consumo - Otras garantías |                     | Comercial - Garantía idónea |                     | Comercial - Otras garantías |                     | Vivienda          |                     | TOTAL<br>MCOP\$    |
|---|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
|   | Cartera<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$ | Provisión<br>MCOP\$ |                    |
| <b>Modalidades por tipo de garantía</b> |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                   |                     |                    |
| Región Centro                           | 2.396.038                 | 957.836             | 20.701.804                | 17.053.534          | 260.868.945                 | 107.699.343         | 237.532.150                 | 141.001.367         | 28.634.997        | 18.367.305          | 265.054.549        |
| Región Nororiente                       | 278.389                   | 120.868             | 14.323.162                | 11.646.243          | 1.364.742                   | 1.035.083           | 677.366                     | 641.318             | 325.837           | 161.708             | 3.364.276          |
| Región Occidente                        | 38.214                    | 38.214              | 4.193.443                 | 2.911.043           | 577.133                     | 45.784              | 369.045                     | 369.050             | -                 | -                   | 1.813.744          |
| <b>Total</b>                            | <b>2.712.641</b>          | <b>1.116.918</b>    | <b>39.218.409</b>         | <b>31.610.820</b>   | <b>262.810.820</b>          | <b>108.780.210</b>  | <b>238.578.561</b>          | <b>142.011.735</b>  | <b>28.960.834</b> | <b>18.529.013</b>   | <b>270.232.569</b> |

**Al 31 de diciembre de 2020**

|   | Consumo - Garantía idónea |                     | Consumo - Otras garantías |                     | Comercial - Garantía idónea |                     | Comercial - Otras garantías |                     | Vivienda          |                     | TOTAL<br>MCOP\$    |
|---|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
|   | Cartera<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Cartera<br>MCOP\$ | Provisión<br>MCOP\$ |                    |
| <b>Modalidades por tipo de garantía</b> |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                   |                     |                    |
| Región Centro                           | 3.038.630                 | 1.425.349           | 43.282.965                | 32.098.564          | 311.348.922                 | 112.479.039         | 194.224.849                 | 132.698.039         | 34.430.208        | 17.118.482          | 290.506.101        |
| Región Nororiente                       | 391.991                   | 180.646             | 25.353.896                | 15.450.468          | 879.851                     | 490.587             | 455.975                     | 455.975             | 427.392           | 179.492             | 10.751.937         |
| Región Occidente                        | 39.529                    | 39.529              | 7.842.930                 | 5.533.611           | -                           | -                   | 1.842.227                   | 1.640.439           | -                 | -                   | 2.511.107          |
| <b>Total</b>                            | <b>3.470.150</b>          | <b>1.645.524</b>    | <b>76.479.791</b>         | <b>53.082.643</b>   | <b>312.228.773</b>          | <b>112.969.626</b>  | <b>196.523.051</b>          | <b>134.794.453</b>  | <b>34.857.600</b> | <b>17.297.974</b>   | <b>303.769.145</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**J. Castigos de operaciones de cartera efectuadas durante el período por modalidad de crédito.**

**A 31 de diciembre de 2021**

|                    | <b>Capital<br/>MCOP\$</b> | <b>Intereses<br/>MCOP\$</b> | <b>Otros conceptos<br/>MCOP\$</b> | <b>Provisiones<br/>MCOP\$</b> |
|--------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| <b>Modalidades</b> |                           |                             |                                   |                               |
| Consumo            | 215.562.825               | 21.426.155                  | 1.606.085                         | 238.595.065                   |
| Comercial          | 132.326.079               | 15.777.005                  | 996.848                           | 149.099.934                   |
| Vivienda           | 14.737.686                | 230.893                     | 538.803                           | 15.507.382                    |
| <b>Total</b>       | <b>362.626.590</b>        | <b>37.434.053</b>           | <b>3.141.736</b>                  | <b>403.202.381</b>            |

**A 31 de diciembre de 2020**

|                    | <b>Capital<br/>MCOP\$</b> | <b>Intereses<br/>MCOP\$</b> | <b>Otros conceptos<br/>MCOP\$</b> | <b>Provisiones<br/>MCOP\$</b> |
|--------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| <b>Modalidades</b> |                           |                             |                                   |                               |
| Consumo            | 168.108.959               | 10.288.916                  | 964.373                           | 179.362.249                   |
| Comercial          | 249.693.568               | 25.786.534                  | 2.446.888                         | 277.926.992                   |
| Vivienda           | 6.153.534                 | 119.281                     | 570.337                           | 6.843.151                     |
| <b>Total</b>       | <b>423.956.061</b>        | <b>36.194.731</b>           | <b>3.981.598</b>                  | <b>464.132.392</b>            |

**K. Operaciones de cartera por maduración**

**Al 31 de diciembre de 2021**

|                    | <b>0 a 1 año<br/>MCOP\$</b> | <b>1 a 5 años<br/>MCOP\$</b> | <b>5 a 10 años<br/>MCOP\$</b> | <b>Más de 10 años<br/>MCOP\$</b> | <b>TOTAL<br/>MCOP\$</b> |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| <b>Modalidades</b> |                             |                              |                               |                                  |                         |
| Consumo            | 1.066.819.888               | 1.639.194.885                | 1.846.531.499                 | 13.663.124                       | 4.566.209.396           |
| Comercial          | 3.990.351.324               | 5.762.344.091                | 2.781.557.028                 | 748.908.341                      | 13.283.160.784          |
| Vivienda           | 17.176.933                  | 118.213.074                  | 665.674.222                   | 2.613.326.997                    | 3.414.391.226           |
| <b>Total</b>       | <b>5.074.348.145</b>        | <b>7.519.752.050</b>         | <b>5.293.762.749</b>          | <b>3.375.898.462</b>             | <b>21.263.761.406</b>   |

**Al 31 de diciembre de 2020**

|                    | <b>0 a 1 año<br/>MCOP\$</b> | <b>1 a 5 años<br/>MCOP\$</b> | <b>5 a 10 años<br/>MCOP\$</b> | <b>Más de 10 años<br/>MCOP\$</b> | <b>TOTAL<br/>MCOP\$</b> |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| <b>Modalidades</b> |                             |                              |                               |                                  |                         |
| Consumo            | 783.078.895                 | 1.426.047.927                | 1.466.506.843                 | 52.011.090                       | 3.727.644.755           |
| Comercial          | 4.136.764.047               | 5.017.747.620                | 2.972.682.997                 | 793.173.884                      | 12.920.368.548          |
| Vivienda           | 10.580.285                  | 105.190.189                  | 486.612.959                   | 2.377.450.777                    | 2.979.834.210           |
| <b>Total</b>       | <b>4.930.423.227</b>        | <b>6.548.985.736</b>         | <b>4.925.802.799</b>          | <b>3.222.635.751</b>             | <b>19.627.847.513</b>   |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**L. Movimiento de las provisiones de cartera durante el ejercicio**

|   | A 31 de diciembre de 2021 |                     |                        |                      |
|---|---------------------------|---------------------|------------------------|----------------------|
|   | Consumo<br>MCOP\$         | Comercial<br>MCOP\$ | Habitacional<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$      |
| <b>Modalidades</b>                          |                           |                     |                        |                      |
| Saldo Inicial                               | 399.730.679               | 1.003.188.766       | 106.872.662            | 1.509.792.107        |
| Provisión con cargo al Estado de Resultados | 426.050.387               | 615.056.185         | 43.796.930             | 1.084.903.502        |
| Castigos                                    | (215.562.825)             | (132.326.079)       | (14.737.686)           | (362.626.590)        |
| Recuperaciones                              | (198.992.399)             | (463.398.186)       | (20.593.583)           | (682.984.168)        |
| Condonaciones                               | (1.021.954)               | (72.224.371)        | (2.259.314)            | (75.505.639)         |
| <b>Total</b>                                | <b>410.203.888</b>        | <b>950.296.315</b>  | <b>113.079.009</b>     | <b>1.473.579.212</b> |

|   | A 31 de diciembre de 2020 |                      |                        |                      |
|---|---------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|   | Consumo<br>MCOP\$         | Comercial<br>MCOP\$  | Habitacional<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$      |
| <b>Modalidades</b>                          |                           |                      |                        |                      |
| Saldo Inicial                               | 302.709.015               | 839.422.188          | 101.531.197            | 1.243.662.400        |
| Provisión con cargo al Estado de Resultados | 446.111.598               | 796.994.653          | 39.243.476             | 1.282.349.727        |
| Castigos                                    | (168.130.351)             | (249.672.176)        | (6.153.534)            | (423.956.061)        |
| Recuperaciones                              | (180.153.969)             | (378.751.995)        | (26.435.717)           | (585.341.681)        |
| Condonaciones                               | (805.614)                 | (4.803.904)          | (1.312.760)            | (6.922.278)          |
| <b>Total</b>                                | <b>399.730.679</b>        | <b>1.003.188.766</b> | <b>106.872.662</b>     | <b>1.509.792.107</b> |

**M. Compras y ventas de cartera**

|                    | A 31 de diciembre de 2021 |                   |
|--------------------|---------------------------|-------------------|
|                    | Compras<br>MCOP\$         | Ventas<br>MCOP\$  |
| <b>Modalidades</b> |                           |                   |
| Comercial          | -                         | 73.733.272        |
| <b>Total</b>       | <b>-</b>                  | <b>73.733.272</b> |

Los movimientos se generaron por las siguientes ventas:

**a) Movimiento de la venta de cartera**

|                   | Cartera<br>MCOP\$   | Cuenta por cobrar derivados<br>MCOP | Total<br>MCOP\$     |
|-------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------|
| Endeudamiento     | (73.733.273)        | (2.586.013)                         | (76.319.286)        |
| Deterioro         | 62.632.794          | 2.586.013                           | 65.218.807          |
| <b>Saldo neto</b> | <b>(11.100.479)</b> | <b>-</b>                            | <b>(11.100.479)</b> |
| Venta             | 30.043.085          | 1.739.928                           | 31.783.013          |
| <b>Utilidad</b>   | <b>18.942.606</b>   | <b>1.739.928</b>                    | <b>20.682.534</b>   |



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**N. Naturaleza y cuantía por reintegro de provisiones de cartera.**

|                    | A 31 de diciembre de 2021                |                                    |
|--------------------|--|------------------------------------|
|                    | Recuperación cartera castigada<br>MCOP\$ | Reintegro de provisiones<br>MCOP\$ |
| <b>Modalidades</b> |  |                                    |
| Consumo            | 57.699.963                               | -                                  |
| Comercial          | 29.954.077                               | -                                  |
| Vivienda           | 2.732.866                                | -                                  |
| <b>Total</b>       | <b>90.386.906</b>                        | <b>-</b>                           |

|                    | A 31 de diciembre de 2020                |                                    |
|--------------------|--|------------------------------------|
|                    | Recuperación cartera castigada<br>MCOP\$ | Reintegro de provisiones<br>MCOP\$ |
| <b>Modalidades</b> |  |                                    |
| Consumo            | 53.797.929                               | -                                  |
| Comercial          | 16.687.257                               | -                                  |
| Vivienda           | 1.965.169                                | -                                  |
| <b>Total</b>       | <b>72.450.355</b>                        | <b>-</b>                           |

**Operaciones de leasing**

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

|                             | A 31 de diciembre de 2021 |                      |                        |                      |
|-----------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                             | Consumo<br>MCOP\$         | Comercial<br>MCOP\$  | Habitacional<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$      |
| Capital                     | 1.554.984                 | 1.874.516.112        | 1.456.474.991          | 3.332.546.087        |
| Intereses                   | 53.635                    | 52.517.675           | 30.189.764             | 82.761.074           |
| Otros conceptos             | 66.278                    | 21.169.951           | 6.084.901              | 27.321.130           |
| <b>Sub total</b>            | <b>1.674.897</b>          | <b>1.948.203.738</b> | <b>1.492.749.656</b>   | <b>3.442.628.291</b> |
| Provisiones capital         | 273.551                   | 131.062.089          | 48.765.239             | 180.100.879          |
| Provisiones intereses       | 18.922                    | 10.901.360           | 6.657.894              | 17.578.176           |
| Provisiones otros conceptos | 39.861                    | 18.013.886           | 2.886.375              | 20.940.122           |
| <b>Sub total</b>            | <b>332.334</b>            | <b>159.977.335</b>   | <b>58.309.508</b>      | <b>218.619.177</b>   |
| <b>Total</b>                | <b>1.342.563</b>          | <b>1.788.226.403</b> | <b>1.434.440.148</b>   | <b>3.224.009.114</b> |
| Garantías                   | 1.555.818                 | 1.874.366.696        | 3.221.668.049          | 5.097.590.563        |

|                             | A 31 de diciembre de 2020 |                      |                        |                      |
|-----------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                             | Consumo<br>MCOP\$         | Comercial<br>MCOP\$  | Habitacional<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$      |
| Capital                     | 5.011.594                 | 1.933.509.475        | 1.447.373.553          | 3.385.894.622        |
| Intereses                   | 157.121                   | 59.888.127           | 27.878.333             | 87.923.581           |
| Otros conceptos             | 85.166                    | 19.353.063           | 9.088.884              | 28.527.113           |
| <b>Sub total</b>            | <b>5.253.881</b>          | <b>2.012.750.665</b> | <b>1.484.340.770</b>   | <b>3.502.345.316</b> |
| Provisiones capital         | 742.980                   | 134.338.692          | 49.946.074             | 185.027.746          |
| Provisiones intereses       | 54.540                    | 9.463.603            | 4.816.080              | 14.334.223           |
| Provisiones otros conceptos | 38.916                    | 12.985.430           | 3.795.100              | 16.819.446           |
| <b>Sub total</b>            | <b>836.436</b>            | <b>156.787.725</b>   | <b>58.557.254</b>      | <b>216.181.415</b>   |
| <b>Total</b>                | <b>4.417.445</b>          | <b>1.855.962.940</b> | <b>1.425.783.516</b>   | <b>3.286.163.901</b> |
| Garantías                   | 5.058.157                 | 1.930.667.833        | 3.257.934.795          | 5.193.660.785        |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**B. Composición de las operaciones de leasing financiero por calificación**

**31 de diciembre de 2021**

| Modalidades por tipo de garantía              | Cartera              |                     |                   | Provisiones        |                     |                   | TOTAL<br>MCOP\$      |
|---|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
|   | Capital<br>MCOP\$    | Intereses<br>MCOP\$ | Otros<br>MCOP\$   | Capital<br>MCOP\$  | Intereses<br>MCOP\$ | Otros<br>MCOP\$   |                      |
| <b>Categoría A - Riesgo Normal</b>            |                      |                     |                   |                    |                     |                   |                      |
| Consumo - Garantía idónea                     | 1.019.648            | 36.789              | 23.713            | 23.741             | 5.084               | 427               | 1.050.898            |
| Comercial - Garantía idónea                   | 1.417.983.426        | 28.935.299          | 1.936.995         | 15.493.096         | 1.114.729           | 23.227            | 1.432.224.668        |
| Comercial - Otras garantías                   | 15.285.600           | 9.710               | 1.756             | 352.256            | 545                 | 21                | 14.944.244           |
| Leasing Habitacional                          | 1.393.603.651        | 27.479.805          | 3.464.034         | 27.872.073         | 3.947.935           | 265.508           | 1.392.461.974        |
| <b>Total</b>                                  | <b>2.827.892.325</b> | <b>56.461.603</b>   | <b>5.426.498</b>  | <b>43.741.166</b>  | <b>5.068.293</b>    | <b>289.183</b>    | <b>2.840.681.784</b> |
| <b>Categoría B - Riesgo Aceptable</b>         |                      |                     |                   |                    |                     |                   |                      |
| Consumo - Garantía idónea                     | 36.239               | 377                 | 28                | 2.777              | 68                  | 2                 | 33.797               |
| Comercial - Garantía idónea                   | 234.747.835          | 14.111.868          | 873.850           | 10.981.199         | 1.328.152           | 64.413            | 237.359.789          |
| Leasing Habitacional                          | 15.094.510           | 850.817             | 174.684           | 633.969            | 850.817             | 174.684           | 14.460.541           |
| <b>Total</b>                                  | <b>249.878.584</b>   | <b>14.963.062</b>   | <b>1.048.562</b>  | <b>11.617.945</b>  | <b>2.179.037</b>    | <b>239.099</b>    | <b>251.854.127</b>   |
| <b>Categoría C - Riesgo Apreciable</b>        |                      |                     |                   |                    |                     |                   |                      |
| Consumo - Garantía idónea                     | 212.864              | 10.556              | 5.152             | 44.335             | 7.858               | 2.047             | 174.332              |
| Comercial - Garantía idónea                   | 104.456.494          | 4.754.211           | 2.191.417         | 22.418.390         | 4.140.706           | 2.092.072         | 82.750.954           |
| Leasing Habitacional                          | 19.008.356           | 1.169.956           | 814.677           | 2.090.919          | 1.169.956           | 814.677           | 16.917.437           |
| <b>Total</b>                                  | <b>123.677.714</b>   | <b>5.934.723</b>    | <b>3.011.246</b>  | <b>24.553.644</b>  | <b>5.318.520</b>    | <b>2.908.796</b>  | <b>99.842.723</b>    |
| <b>Categoría D - Riesgo Significativo</b>     |                      |                     |                   |                    |                     |                   |                      |
| Consumo - Garantía idónea                     | 199.280              | 2.835               | 8.885             | 115.745            | 2.834               | 8.885             | 83.536               |
| Consumo - Otras garantías                     | 8.504                | 666                 | 127               | 8.504              | 666                 | 127               | -                    |
| Comercial - Garantía idónea                   | 50.355.606           | 2.924.224           | 4.448.125         | 30.129.997         | 2.534.865           | 4.116.345         | 20.946.748           |
| Comercial - Otras garantías                   | 666.893              | -                   | -                 | 666.893            | -                   | -                 | -                    |
| Leasing Habitacional                          | 2.046.366            | 74.343              | 47.006            | 429.737            | 74.343              | 47.006            | 1.616.629            |
| <b>Total</b>                                  | <b>53.276.649</b>    | <b>3.002.068</b>    | <b>4.504.143</b>  | <b>31.350.876</b>  | <b>2.612.708</b>    | <b>4.172.363</b>  | <b>22.646.913</b>    |
| <b>Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad</b> |                      |                     |                   |                    |                     |                   |                      |
| Consumo - Garantía idónea                     | 8.502                | 236                 | 14.539            | 8.502              | 236                 | 14.539            | -                    |
| Consumo - Otras garantías                     | 69.947               | 2.176               | 13.834            | 69.947             | 2.176               | 13.834            | -                    |
| Comercial - Garantía idónea                   | 44.362.727           | 1.641.309           | 10.482.346        | 44.362.727         | 1.641.309           | 10.482.346        | -                    |
| Comercial - Otras garantías                   | 6.657.531            | 141.054             | 1.235.462         | 6.657.531          | 141.054             | 1.235.462         | -                    |
| Leasing Habitacional                          | 26.722.108           | 614.843             | 1.584.500         | 17.738.541         | 614.843             | 1.584.500         | 8.983.567            |
| <b>Total</b>                                  | <b>77.820.815</b>    | <b>2.399.618</b>    | <b>13.330.681</b> | <b>68.837.248</b>  | <b>2.399.618</b>    | <b>13.330.681</b> | <b>8.983.567</b>     |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>3.332.546.087</b> | <b>82.761.074</b>   | <b>27.321.130</b> | <b>180.100.879</b> | <b>17.578.176</b>   | <b>20.940.122</b> | <b>3.224.009.114</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| A 31 de diciembre de 2020                     |                      |                     |                   |                    |                     |                   |                      |
|---|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| Modalidades por tipo de garantía              | Cartera              |                     |                   | Provisiones        |                     |                   | TOTAL<br>MCOP\$      |
|   | Capital<br>MCOP\$    | Intereses<br>MCOP\$ | Otros<br>MCOP\$   | Capital<br>MCOP\$  | Intereses<br>MCOP\$ | Otros<br>MCOP\$   |                      |
| <b>Categoría A - Riesgo Normal</b>            |                      |                     |                   |                    |                     |                   |                      |
| Consumo - Garantía idónea                     | 3.472.030            | 98.209              | 40.558            | 70.589             | 6.075               | 777               | 3.533.356            |
| Comercial - Garantía idónea                   | 1.364.022.941        | 37.301.124          | 2.230.504         | 15.373.661         | 1.598.633           | 26.775            | 1.386.555.500        |
| Comercial - Otras garantías                   | 23.971.072           | 3.851               | -                 | 291.087            | 216                 | -                 | 23.683.620           |
| Leasing Habitacional                          | 1.365.645.188        | 26.216.625          | 5.519.940         | 27.312.904         | 3.154.372           | 226.156           | 1.366.688.321        |
| <b>Total</b>                                  | <b>2.757.111.231</b> | <b>63.619.809</b>   | <b>7.791.002</b>  | <b>43.048.241</b>  | <b>4.759.296</b>    | <b>253.708</b>    | <b>2.780.460.797</b> |
| <b>Categoría B - Riesgo Aceptable</b>         |                      |                     |                   |                    |                     |                   |                      |
| Consumo - Garantía idónea                     | 108.332              | 10.848              | 6.080             | 7.919              | 1.805               | 2.077             | 113.459              |
| Comercial - Garantía idónea                   | 249.653.785          | 9.795.382           | 686.767           | 11.898.173         | 971.014             | 50.621            | 247.216.126          |
| Comercial - Otras garantías                   | 1.885.014            | -                   | -                 | 189.658            | -                   | -                 | 1.695.356            |
| Leasing Habitacional                          | 22.475.336           | 444.003             | 463.464           | 1.257.649          | 444.003             | 463.464           | 21.217.687           |
| <b>Total</b>                                  | <b>274.122.467</b>   | <b>10.250.233</b>   | <b>1.156.311</b>  | <b>13.353.399</b>  | <b>1.416.822</b>    | <b>516.162</b>    | <b>270.242.628</b>   |
| <b>Categoría C - Riesgo Apreciable</b>        |                      |                     |                   |                    |                     |                   |                      |
| Consumo - Garantía idónea                     | 689.582              | 13.968              | 6.946             | 125.125            | 12.563              | 4.783             | 568.025              |
| Comercial - Garantía idónea                   | 174.977.145          | 9.057.022           | 2.353.839         | 27.983.664         | 3.408.714           | 293.899           | 154.701.729          |
| Leasing Habitacional                          | 20.261.675           | 427.789             | 392.814           | 2.228.784          | 427.789             | 392.814           | 18.032.891           |
| <b>Total</b>                                  | <b>195.928.402</b>   | <b>9.498.779</b>    | <b>2.753.599</b>  | <b>30.337.573</b>  | <b>3.849.066</b>    | <b>691.496</b>    | <b>173.302.645</b>   |
| <b>Categoría D - Riesgo Significativo</b>     |                      |                     |                   |                    |                     |                   |                      |
| Consumo - Garantía idónea                     | 422.954              | 24.929              | 12.109            | 220.650            | 24.929              | 11.806            | 202.607              |
| Consumo - Otras garantías                     | 16.148               | 824                 | 13                | 16.148             | 824                 | 13                | -                    |
| Comercial - Garantía idónea                   | 90.496.570           | 2.998.287           | 7.434.713         | 50.418.108         | 2.752.564           | 5.966.894         | 41.792.004           |
| Comercial - Otras garantías                   | 750.000              | -                   | -                 | 431.393            | -                   | -                 | 318.607              |
| Leasing Habitacional                          | 7.551.480            | 127.724             | 343.605           | 1.585.811          | 127.724             | 343.605           | 5.965.669            |
| <b>Total</b>                                  | <b>99.237.152</b>    | <b>3.151.764</b>    | <b>7.790.440</b>  | <b>52.672.110</b>  | <b>2.906.041</b>    | <b>6.322.318</b>  | <b>48.278.887</b>    |
| <b>Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad</b> |                      |                     |                   |                    |                     |                   |                      |
| Consumo - Garantía idónea                     | 215.615              | 6.909               | 14.688            | 215.615            | 6.909               | 14.688            | -                    |
| Consumo - Otras garantías                     | 86.934               | 1.435               | 4.773             | 86.934             | 1.435               | 4.773             | -                    |
| Comercial - Garantía idónea                   | 19.269.270           | 547.508             | 5.029.334         | 19.269.270         | 547.508             | 5.029.334         | -                    |
| Comercial - Otras garantías                   | 8.483.679            | 184.953             | 1.617.907         | 8.483.679          | 184.953             | 1.617.907         | -                    |
| Leasing Habitacional                          | 31.439.872           | 662.191             | 2.369.059         | 17.560.925         | 662.193             | 2.369.060         | 13.878.944           |
| <b>Total</b>                                  | <b>59.495.370</b>    | <b>1.402.996</b>    | <b>9.035.761</b>  | <b>45.616.423</b>  | <b>1.402.998</b>    | <b>9.035.762</b>  | <b>13.878.944</b>    |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>3.385.894.622</b> | <b>87.923.581</b>   | <b>28.527.113</b> | <b>185.027.746</b> | <b>14.334.223</b>   | <b>16.819.446</b> | <b>3.286.163.901</b> |

**C. Composición de las operaciones de leasing financiero por sector económico**

| A 31 de diciembre de 2021  |                  |                |                      |               |                  |
|--|------------------|----------------|----------------------|---------------|------------------|
| Leasing de Consumo   | Capital          | Provisión      | Intereses y<br>otros | Provisión     | TOTAL            |
|  | MCOP\$           | MCOP\$         | MCOP\$               | MCOP\$        | MCOP\$           |
| <b>Sectores económicos</b>   |                  |                |                      |               |                  |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social                        | 93.879           | 2.055          | 2.152                | 1.288         | 92.688           |
| Actividades inmobiliarias  | 43.989           | 1.044          | 4.587                | 202           | 47.330           |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 70.081           | 11.363         | 2.995                | 1.519         | 60.194           |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 36.239           | 2.777          | 405                  | 70            | 33.797           |
| Asalariados  | 1.212.517        | 236.361        | 103.109              | 50.098        | 1.029.167        |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 66.761           | 15.302         | 3.297                | 3.297         | 51.459           |
| Educación  | 4.252            | 62             | 217                  | 9             | 4.398            |
| Rentistas de Capital   | 19.381           | 699            | 989                  | 140           | 19.531           |
| Transporte y almacenamiento  | 7.885            | 3.888          | 2.162                | 2.160         | 3.999            |
| <b>Total</b>   | <b>1.554.984</b> | <b>273.551</b> | <b>119.913</b>       | <b>58.783</b> | <b>1.342.563</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| <b>Leasing de Comercial</b>  | <b>Capital<br/>MCOP\$</b> | <b>Provisión<br/>MCOP\$</b> | <b>Intereses y otros<br/>MCOP\$</b> | <b>Provisión<br/>MCOP\$</b> | <b>TOTAL<br/>MCOP\$</b> |
|--|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| <b>Sectores económicos</b>   |                           |                             |                                     |                             |                         |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación  | 9.802.469                 | 637.961                     | 178.959                             | 121.503                     | 9.221.964               |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 54.953.286                | 2.769.244                   | 1.395.324                           | 268.117                     | 53.311.249              |
| Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales   | 4.797.405                 | 62.462                      | 5.520                               | 118                         | 4.740.345               |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 8.485.795                 | 2.159.457                   | 913.567                             | 513.242                     | 6.726.663               |
| Actividades financieras y de seguros   | 57.483.514                | 1.733.783                   | 1.692.094                           | 349.634                     | 57.092.191              |
| Actividades inmobiliarias  | 145.173.832               | 5.238.235                   | 5.220.547                           | 674.223                     | 144.481.921             |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 79.600.175                | 7.617.480                   | 4.393.854                           | 2.634.052                   | 73.742.497              |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 22.142.562                | 2.974.752                   | 1.189.451                           | 895.961                     | 19.461.300              |
| Alojamiento y servicios de comida  | 141.816.400               | 20.088.698                  | 12.186.212                          | 5.306.111                   | 128.607.803             |
| Asalariados  | 45.575.574                | 9.060.085                   | 3.430.646                           | 2.079.446                   | 37.866.689              |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas                                       | 222.382.999               | 20.862.155                  | 8.687.503                           | 5.071.737                   | 205.136.610             |
| Construcción   | 94.341.503                | 8.375.358                   | 3.873.808                           | 1.008.710                   | 88.831.243              |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | 13.997.301                | 2.974.604                   | 1.608.380                           | 1.181.112                   | 11.449.965              |
| Educación  | 12.549.039                | 4.878.669                   | 3.880.959                           | 3.776.557                   | 7.774.772               |
| Explotación de minas y canteras  | 2.862.493                 | 884.454                     | 472.849                             | 229.369                     | 2.221.519               |
| Industrias manufactureras  | 327.366.675               | 18.670.070                  | 7.438.592                           | 2.202.355                   | 313.932.842             |
| Información y comunicaciones   | 23.396.344                | 603.076                     | 1.178.798                           | 32.043                      | 23.940.023              |
| Otras actividades de servicios   | 6.955.521                 | 190.703                     | 190.188                             | 53.425                      | 6.901.581               |
| Rentistas de Capital   | 567.675.346               | 18.860.819                  | 14.863.875                          | 2.017.420                   | 561.660.982             |
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado  | 195.464                   | 1.946                       | 1.036                               | 10                          | 194.544                 |
| Transporte y almacenamiento  | 32.962.415                | 2.418.078                   | 885.464                             | 500.101                     | 30.929.700              |
|  |                           |                             |                                     | <b>28.915.24</b>            |                         |
| <b>Total</b>   | <b>1.874.516.112</b>      | <b>131.062.089</b>          | <b>73.687.626</b>                   | <b>6</b>                    | <b>1.788.226.403</b>    |
| <b>Leasing Habitacional</b>  |                           |                             |                                     |                             |                         |
|  | <b>Capital<br/>MCOP\$</b> | <b>Provisión<br/>MCOP\$</b> | <b>Intereses y otros<br/>MCOP\$</b> | <b>Provisión<br/>MCOP\$</b> | <b>TOTAL<br/>MCOP\$</b> |
| <b>Sectores económicos</b>   |                           |                             |                                     |                             |                         |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación  | 1.215.235                 | 24.305                      | 92.354                              | 8.671                       | 1.274.613               |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 45.499.948                | 971.610                     | 1.328.049                           | 170.327                     | 45.686.060              |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 4.208.750                 | 478.584                     | 240.932                             | 127.284                     | 3.843.814               |
| Actividades financieras y de seguros   | 809.187                   | 52.608                      | 54.107                              | 8.266                       | 802.420                 |
| Actividades inmobiliarias  | 9.661.271                 | 292.862                     | 365.384                             | 70.362                      | 9.663.431               |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 34.581.241                | 2.406.124                   | 1.089.816                           | 277.982                     | 32.986.951              |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 216.893                   | 4.338                       | 13.250                              | 1.311                       | 224.494                 |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 7.155.490                 | 143.503                     | 399.601                             | 81.875                      | 7.329.713               |
| Alojamiento y servicios de comida  | 2.156.793                 | 43.136                      | 103.063                             | 10.189                      | 2.206.531               |
| Asalariados  | 1.245.268.647             | 38.004.946                  | 28.486.580                          | 7.436.144                   | 1.228.314.137           |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas                                       | 15.137.244                | 591.686                     | 423.596                             | 82.782                      | 14.886.372              |
| Construcción   | 6.072.238                 | 158.844                     | 246.352                             | 42.334                      | 6.117.412               |
| Educación  | 5.952.471                 | 119.049                     | 238.670                             | 21.768                      | 6.050.324               |
| Explotación de minas y canteras  | 2.785.251                 | 55.705                      | 27.800                              | 2.159                       | 2.755.187               |
| Industrias manufactureras  | 6.192.258                 | 684.557                     | 166.857                             | 60.309                      | 5.614.249               |
| Información y comunicaciones   | 2.395.055                 | 100.929                     | 73.426                              | 24.093                      | 2.343.459               |
| Otras actividades de servicios   | 138.130                   | 2.763                       | 4.974                               | 497                         | 139.844                 |
| Rentistas de Capital   | 63.316.870                | 4.510.497                   | 2.817.719                           | 1.064.552                   | 60.559.540              |
| Transporte y almacenamiento  | 3.712.019                 | 119.193                     | 102.135                             | 53.364                      | 3.641.597               |
| <b>Total</b>   | <b>1.456.474.991</b>      | <b>48.765.239</b>           | <b>36.274.665</b>                   | <b>9.544.269</b>            | <b>1.434.440.148</b>    |
| <b>TOTAL</b>   | <b>3.332.546.087</b>      | <b>180.100.879</b>          | <b>110.082.204</b>                  | <b>38.518.298</b>           | <b>3.224.009.114</b>    |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

A 31 de diciembre de 2020

| Leasing de Consumo   | Capital          | Provisión      | Intereses y otros | Provisión     | TOTAL            |
|--|------------------|----------------|-------------------|---------------|------------------|
|  | MCOP\$           | MCOP\$         | MCOP\$            | MCOP\$        | MCOP\$           |
| <b>Sectores económicos</b>   |                  |                |                   |               |                  |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social                        | 273.813          | 46.641         | 10.513            | 4.360         | 233.325          |
| Actividades financieras y de seguros   | 24.526           | 597            | 541               | 43            | 24.427           |
| Actividades inmobiliarias  | 117.411          | 2.291          | 5.375             | 333           | 120.162          |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 147.015          | 41.726         | 4.755             | 4.469         | 105.575          |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 106.453          | 2.934          | 1.278             | 68            | 104.729          |
| Alojamiento y servicios de comida  | 60.395           | 29.771         | 7.018             | 7.018         | 30.624           |
| Asalariados  | 3.711.435        | 479.984        | 184.109           | 65.207        | 3.350.353        |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 147.382          | 33.781         | 6.931             | 6.931         | 113.601          |
| Educación  | 27.834           | 407            | 1.504             | 63            | 28.868           |
| Otras actividades de servicios   | -                | -              | 837               | 10            | 827              |
| Rentistas de Capital   | 295.638          | 101.570        | 11.418            | 4.777         | 200.709          |
| Transporte y almacenamiento  | 99.692           | 3.278          | 8.008             | 177           | 104.245          |
| <b>Total</b>   | <b>5.011.594</b> | <b>742.980</b> | <b>242.287</b>    | <b>93.456</b> | <b>4.417.445</b> |

| Leasing de Comercial   | Capital              | Provisión          | Intereses y otros | Provisión         | TOTAL                |
|--|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
|  | MCOP\$               | MCOP\$             | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$               |
| <b>Sectores económicos</b>   |                      |                    |                   |                   |                      |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación  | 9.293.748            | 635.212            | 216.442           | 120.958           | 8.754.020            |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 62.517.698           | 4.272.421          | 1.926.180         | 511.000           | 59.660.457           |
| Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales   | 5.396.847            | 459.946            | 400.799           | 33.227            | 5.304.473            |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 10.314.070           | 797.048            | 695.908           | 349.401           | 9.863.529            |
| Actividades financieras y de seguros   | 60.642.552           | 545.229            | 1.967.008         | 72.449            | 61.991.882           |
| Actividades inmobiliarias  | 175.164.301          | 10.869.844         | 5.919.060         | 594.691           | 169.618.826          |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 64.676.901           | 5.127.986          | 4.610.070         | 1.227.529         | 62.931.456           |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 26.223.528           | 2.953.975          | 693.263           | 281.459           | 23.681.357           |
| Alojamiento y servicios de comida  | 134.043.946          | 14.051.119         | 7.994.211         | 2.823.534         | 125.163.504          |
| Asalariados  | 54.774.868           | 7.663.298          | 3.658.927         | 1.416.649         | 49.353.848           |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas                                       | 220.177.504          | 22.227.010         | 10.338.049        | 4.890.508         | 203.398.035          |
| Construcción   | 114.927.741          | 9.623.226          | 4.661.152         | 998.634           | 108.967.033          |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | 14.186.485           | 2.370.374          | 1.505.766         | 431.129           | 12.890.748           |
| Educación  | 11.403.375           | 3.116.304          | 3.864.097         | 3.578.634         | 8.572.534            |
| Explotación de minas y canteras  | 16.294.734           | 1.319.365          | 807.355           | 91.299            | 15.691.425           |
| Industrias manufactureras  | 316.650.421          | 17.629.240         | 8.684.579         | 1.979.570         | 305.726.190          |
| Información y comunicaciones   | 31.937.606           | 865.295            | 1.479.696         | 59.292            | 32.492.715           |
| Otras actividades de servicios   | 6.937.266            | 193.442            | 230.281           | 49.647            | 6.924.458            |
| Rentistas de Capital   | 558.522.161          | 27.138.196         | 18.573.402        | 2.543.479         | 547.413.888          |
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado  | 177.856              | 42.722             | 63.165            | 38.353            | 159.946              |
| Transporte y almacenamiento  | 39.245.867           | 2.437.440          | 951.780           | 357.591           | 37.402.616           |
| <b>Total</b>   | <b>1.933.509.475</b> | <b>134.338.692</b> | <b>79.241.190</b> | <b>22.449.033</b> | <b>1.855.962.940</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Leasing Habitacional   | Capital<br>MCOP\$    | Provisión<br>MCOP\$ | Intereses y<br>otros<br>MCOP\$ | Provisión<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$      |
|--|----------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Sectores económicos</b>   |                      |                     |                                |                     |                      |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación                                  | 1.462.843            | 33.674              | 57.773                         | 18.045              | 1.468.897            |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social                        | 51.816.765           | 1.268.215           | 1.400.073                      | 163.087             | 51.785.536           |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 4.925.863            | 327.197             | 215.891                        | 73.141              | 4.741.416            |
| Actividades financieras y de seguros   | 1.039.328            | 57.211              | 50.141                         | 6.241               | 1.026.017            |
| Actividades inmobiliarias  | 11.172.297           | 329.039             | 404.495                        | 48.975              | 11.198.778           |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 38.505.595           | 2.153.823           | 1.196.576                      | 249.331             | 37.299.017           |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 219.847              | 4.397               | 19.031                         | 1.352               | 233.129              |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 7.815.479            | 183.873             | 263.014                        | 85.038              | 7.809.582            |
| Alojamiento y servicios de comida  | 2.413.116            | 60.771              | 153.679                        | 18.291              | 2.487.733            |
| Asalariados  | 1.207.656.019        | 40.148.010          | 28.726.117                     | 6.779.962           | 1.189.454.164        |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 16.629.881           | 501.692             | 438.821                        | 71.167              | 16.495.843           |
| Construcción   | 6.199.003            | 154.471             | 242.350                        | 18.356              | 6.268.526            |
| Educación  | 7.898.085            | 157.962             | 233.553                        | 17.493              | 7.956.183            |
| Explotación de minas y canteras  | 664.083              | 13.282              | 22.248                         | 1.906               | 671.143              |
| Industrias manufactureras  | 6.991.450            | 763.823             | 198.830                        | 34.466              | 6.391.991            |
| Información y comunicaciones   | 2.836.880            | 129.132             | 88.153                         | 39.026              | 2.756.875            |
| Otras actividades de servicios   | 885.163              | 17.703              | 40.501                         | 2.970               | 904.991              |
| Rentistas de Capital   | 74.824.003           | 3.494.184           | 3.086.852                      | 945.597             | 73.471.074           |
| Transporte y almacenamiento  | 3.417.853            | 147.615             | 129.119                        | 36.736              | 3.362.621            |
| <b>Total</b>   | <b>1.447.373.553</b> | <b>49.946.074</b>   | <b>36.967.217</b>              | <b>8.611.180</b>    | <b>1.425.783.516</b> |
| <b>TOTAL</b>   | <b>3.385.894.622</b> | <b>185.027.746</b>  | <b>116.450.694</b>             | <b>31.153.669</b>   | <b>3.286.163.901</b> |

**D. Composición de las operaciones de leasing financiero por zona geográfica**

| A 31 de diciembre de 2021               |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                      |
|---|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|   | Consumo - Garantía idónea |                     | Consumo - Otras garantías |                     | Comercial - Garantía idónea |                     | Comercial - Otras garantías |                     | Leasing Habitacional |                     | TOTAL<br>MCOP\$      |
|   | Capital<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Capital<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Capital<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Capital<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Capital<br>MCOP\$    | Provisión<br>MCOP\$ |                      |
| <b>Modalidades por tipo de garantía</b> |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                      |
| Región                                  |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                      |
| Andina                                  | 1.113.180                 | 171.946             | 95.253                    | 95.253              | 1.861.728.043               | 139.986.595         | 22.954.371                  | 8.010.128           | 1.476.226.758        | 57.621.534          | 3.156.232.149        |
| Región Nororiente                       | 300.869                   | 46.593              | -                         | -                   | 41.652.992                  | 9.478.353           | 979.697                     | 979.697             | 16.522.898           | 687.974             | 48.263.839           |
| Región Occidente                        | 165.595                   | 18.542              | -                         | -                   | 20.824.697                  | 1.458.624           | 63.938                      | 63.938              | -                    | -                   | 19.513.126           |
| <b>Total</b>                            | <b>1.579.644</b>          | <b>237.081</b>      | <b>95.253</b>             | <b>95.253</b>       | <b>1.924.205.73</b>         | <b>150.923.572</b>  | <b>23.998.006</b>           | <b>9.053.763</b>    | <b>1.492.749.656</b> | <b>58.309.508</b>   | <b>3.224.009.114</b> |
| <b>A 31 de diciembre de 2020</b>        |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                      |
|   | Consumo - Garantía idónea |                     | Consumo - Otras garantías |                     | Comercial - Garantía idónea |                     | Comercial - Otras garantías |                     | Leasing Habitacional |                     | TOTAL<br>MCOP\$      |
|   | Capital<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Capital<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Capital<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Capital<br>MCOP\$           | Provisión<br>MCOP\$ | Capital<br>MCOP\$    | Provisión<br>MCOP\$ |                      |
| <b>Modalidades por tipo de garantía</b> |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                      |
| Región                                  |                           |                     |                           |                     |                             |                     |                             |                     |                      |                     |                      |
| Andina                                  | 3.976.756                 | 616.546             | 98.670                    | 98.670              | 1.917.231.171               | 140.526.056         | 35.815.966                  | 10.118.384          | 1.464.742.893        | 57.572.827          | 3.212.932.973        |
| Región Nororiente                       | 747.248                   | 82.709              | 11.455                    | 11.455              | 39.152.159                  | 3.732.613           | 1.016.571                   | 1.016.571           | 19.597.877           | 984.427             | 54.697.535           |
| Región Occidente                        | 419.752                   | 27.056              | -                         | -                   | 19.470.860                  | 1.330.163           | 63.938                      | 63.938              | -                    | -                   | 18.533.393           |
| <b>Total</b>                            | <b>5.143.756</b>          | <b>726.311</b>      | <b>110.125</b>            | <b>110.125</b>      | <b>1.975.854.190</b>        | <b>145.588.832</b>  | <b>36.896.475</b>           | <b>11.198.893</b>   | <b>1.484.340.770</b> | <b>58.557.254</b>   | <b>3.286.163.901</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**E. Operaciones de leasing financiero por unidades monetarias**

|                      | A 31 de diciembre de 2021 |                             |                      |
|----------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------------|
|                      | Moneda Legal<br>MCOP\$    | Moneda Extranjera<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$      |
| <b>Modalidades</b>   |                           |                             |                      |
| Consumo              | 1.554.984                 | -                           | 1.554.984            |
| Comercial            | 1.874.516.112             | -                           | 1.874.516.112        |
| Leasing habitacional | 1.456.474.991             | -                           | 1.456.474.991        |
| <b>Total</b>         | <b>3.332.546.087</b>      | <b>-</b>                    | <b>3.332.546.087</b> |

|                      | A 31 de diciembre de 2020 |                             |                      |
|----------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------------|
|                      | Moneda Legal<br>MCOP\$    | Moneda Extranjera<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$      |
| <b>Modalidades</b>   |                           |                             |                      |
| Consumo              | 5.011.594                 | -                           | 5.011.594            |
| Comercial            | 1.933.509.475             | -                           | 1.933.509.475        |
| Leasing habitacional | 1.447.373.553             | -                           | 1.447.373.553        |
| <b>Total</b>         | <b>3.385.894.622</b>      | <b>-</b>                    | <b>3.385.894.622</b> |

**F. Composición de las operaciones de leasing financiero por tipo de reestructuración**

|  | A 31 de diciembre de 2021 |                     |                   |
|--|---------------------------|---------------------|-------------------|
|  | Capital<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$   |
| <b>Tipo de Reestructuración</b>            |                           |                     |                   |
| Reestructuraciones Ley 1116 de 2006        | 6.256.789                 | 6.256.789           | -                 |
| Reestructuraciones ordinarias              | 61.204.636                | 36.170.408          | 25.034.228        |
| Acuerdos informales y extra concordatarios | 2.617.564                 | 806.385             | 1.811.179         |
| Otros tipos de reestructuración            | 176.161                   | 143.757             | 32.404            |
| <b>Total</b>                               | <b>70.255.150</b>         | <b>43.377.339</b>   | <b>26.877.811</b> |

|  | A 31 de diciembre de 2020 |                     |                   |
|--|---------------------------|---------------------|-------------------|
|  | Capital<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$   |
| <b>Tipo de Reestructuración</b>            |                           |                     |                   |
| Reestructuraciones Ley 1116 de 2006        | 6.655.219                 | 6.575.830           | 79.389            |
| Reestructuraciones ordinarias              | 61.524.729                | 26.347.967          | 35.176.762        |
| Acuerdos informales y extra concordatarios | 4.036.291                 | 1.954.160           | 2.082.131         |
| Otros tipos de reestructuración            | 79.142                    | 79.142              | -                 |
| <b>Total</b>                               | <b>72.295.381</b>         | <b>34.957.099</b>   | <b>37.338.282</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCO\$)

**G. Composición de las operaciones de leasing financiero reestructuradas por calificación y otra información explicativa**

| A 31 de diciembre de 2021                         |            |                   |                  |                   |   |                  |                   |
|---|------------|-------------------|------------------|-------------------|---|------------------|-------------------|
| Modalidades por tipo de garantía                  | No. Credit | Cartera           |                  |                   | Provisiones                                   |                  |                   |
|   |            | Capital           | Intereses        | Otros             | Capital                                       | Intereses        | Otros             |
|   |            | MCO\$             | MCO\$            | MCO\$             | MCO\$   | MCO\$            | MCO\$             |
| <b>Categoría A - Riesgo Normal</b>                |            |                   |                  |                   |   |                  |                   |
| Comercial - Garantía idónea                       | 16         | 11.570.188        | 60.620           | -                 | 97.068  | 1.894            | -                 |
| Leasing Habitacional                              | 11         | 1.815.101         | 53.751           | 324               | 36.302  | 19.034           | 237               |
| <b>Total</b>                                      | <b>27</b>  | <b>13.385.289</b> | <b>114.371</b>   | <b>324</b>        | <b>133.370</b>                                | <b>20.928</b>    | <b>237</b>        |
| <b>Categoría B - Riesgo Aceptable</b>             |            |                   |                  |                   |   |                  |                   |
| Comercial - Garantía idónea                       | 2          | 572.443           | 25.384           | 115               | 44.058  | 3.046            | 8                 |
| Leasing Habitacional                              | 1          | 642.788           | 4.655            | -                 | 26.997  | 4.655            | -                 |
| <b>Total</b>                                      | <b>3</b>   | <b>1.215.231</b>  | <b>30.039</b>    | <b>115</b>        | <b>71.055</b>                                 | <b>7.701</b>     | <b>8</b>          |
| <b>Categoría C - Riesgo Apreciable</b>            |            |                   |                  |                   |   |                  |                   |
| Comercial - Garantía idónea                       | 13         | 2.326.203         | 3.265            | 1.897             | 430.436                                       | 1.803            | 1.897             |
| Leasing Habitacional                              | 3          | 3.463.179         | 314.290          | 182.119           | 380.950                                       | 314.290          | 182.119           |
| <b>Total</b>                                      | <b>16</b>  | <b>5.789.382</b>  | <b>317.555</b>   | <b>184.016</b>    | <b>811.386</b>                                | <b>316.093</b>   | <b>184.016</b>    |
| <b>Categoría D - Riesgo Significativo</b>         |            |                   |                  |                   |   |                  |                   |
| Consumo - Otras garantías                         | 1          | 8.504             | 666              | 127               | 8.504   | 666              | 127               |
| Comercial - Garantía idónea                       | 11         | 17.191.342        | 397.447          | 2.555.242         | 10.944.764                                    | 323.424          | 2.290.090         |
| <b>Total</b>                                      | <b>12</b>  | <b>17.199.846</b> | <b>398.113</b>   | <b>2.555.369</b>  | <b>10.953.268</b>                             | <b>324.090</b>   | <b>2.290.217</b>  |
| A 31 de diciembre de 2021                         |            |                   |                  |                   |   |                  |                   |
| Modalidades por tipo de garantía                  | No. Credit | Cartera           |                  |                   | Provisiones                                   |                  |                   |
|   |            | Capital           | Intereses        | Otros             | Capital                                       | Intereses        | Otros             |
|   |            | MCO\$             | MCO\$            | MCO\$             | MCO\$   | MCO\$            | MCO\$             |
| <b>Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad</b>     |            |                   |                  |                   |   |                  |                   |
| Consumo - Otras garantías                         | 1          | 69.947            | 2.176            | 13.834            | 69.947  | 2.176            | 13.834            |
| Comercial - Garantía idónea                       | 26         | 11.965.658        | 522.367          | 1.300.246         | 11.965.658                                    | 522.367          | 1.300.246         |
| Comercial - Otras garantías                       | 3          | 5.417.843         | 106.752          | 151.640           | 5.417.843                                     | 106.752          | 151.640           |
| Leasing Habitacional                              | 42         | 8.955.287         | 259.074          | 300.676           | 8.154.757                                     | 259.074          | 300.676           |
| <b>Total</b>                                      | <b>72</b>  | <b>26.408.735</b> | <b>890.369</b>   | <b>1.766.396</b>  | <b>25.608.205</b>                             | <b>890.369</b>   | <b>1.766.396</b>  |
| <b>TOTAL Nota G</b>                               |            | <b>63.998.483</b> | <b>1.750.447</b> | <b>4.506.220</b>  | <b>37.577.284</b>                             | <b>1.559.181</b> | <b>4.240.874</b>  |
| <b>Total cartera reestructurada por categoría</b> |            |                   |                  | <b>70.255.150</b> | <b>Total provisión cartera reestructurada</b> |                  | <b>43.377.339</b> |
| A 31 de diciembre de 2020                         |            |                   |                  |                   |   |                  |                   |
| Modalidades por tipo de garantía                  | No. Credit | Cartera           |                  |                   | Provisiones                                   |                  |                   |
|   |            | Capital           | Intereses        | Otros             | Capital                                       | Intereses        | Otros             |
|   |            | MCO\$             | MCO\$            | MCO\$             | MCO\$   | MCO\$            | MCO\$             |
| <b>Categoría A - Riesgo Normal</b>                |            |                   |                  |                   |   |                  |                   |
| Comercial - Garantía idónea                       | 11         | 1.081.568         | 10.275           | -                 | 16.006  | 320              | -                 |
| Leasing Habitacional                              | 13         | 2.296.162         | 77.917           | 14.243            | 45.923  | 23.335           | 407               |
| <b>Total</b>                                      | <b>24</b>  | <b>3.377.730</b>  | <b>88.192</b>    | <b>14.243</b>     | <b>61.929</b>                                 | <b>23.655</b>    | <b>407</b>        |
| <b>Categoría B - Riesgo Aceptable</b>             |            |                   |                  |                   |   |                  |                   |
| Comercial - Garantía idónea                       | 2          | 12.871.111        | 346.778          | -                 | 640.495                                       | 29.731           | -                 |
| Leasing Habitacional                              | 3          | 1.360.775         | 21.996           | 9.264             | 57.153  | 21.996           | 9.264             |
| <b>Total</b>                                      | <b>5</b>   | <b>14.231.886</b> | <b>368.774</b>   | <b>9.264</b>      | <b>697.648</b>                                | <b>51.727</b>    | <b>9.264</b>      |
| <b>Categoría C - Riesgo Apreciable</b>            |            |                   |                  |                   |   |                  |                   |
| Comercial - Garantía idónea                       | 12         | 2.195.779         | 9.754            | 44.677            | 424.001                                       | 2.247            | 7.943             |
| Leasing Habitacional                              | 6          | 4.425.879         | 154.569          | 136.045           | 486.847                                       | 154.569          | 136.045           |
| <b>Total</b>                                      | <b>18</b>  | <b>6.621.658</b>  | <b>164.323</b>   | <b>180.722</b>    | <b>910.848</b>                                | <b>156.816</b>   | <b>143.988</b>    |



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Categoría D - Riesgo Significativo**

|                             |           |                   |                |                  |                   |                |                |
|-----------------------------|-----------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|
| Consumo - Otras garantías   | 1         | 16.148            | 824            | 13               | 16.148            | 824            | 13             |
| Comercial - Garantía idónea | 16        | 22.395.081        | 732.412        | 2.023.430        | 11.639.204        | 581.898        | 819.216        |
| Leasing Habitacional        | 1         | 241.776           | 4.192          | 380              | 50.773            | 4.192          | 380            |
| <b>Total</b>                | <b>18</b> | <b>22.653.005</b> | <b>737.428</b> | <b>2.023.823</b> | <b>11.706.125</b> | <b>586.914</b> | <b>819.609</b> |

**Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad**

|                             |           |                   |                |                  |                   |                |                  |
|-----------------------------|-----------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| Consumo - Otras garantías   | 1         | 75.559            | 1.354          | 4.773            | 75.559            | 1.354          | 4.773            |
| Comercial - Garantía idónea | 17        | 2.922.763         | 78.945         | 234.650          | 2.922.763         | 78.945         | 234.650          |
| Comercial - Otras garantías | 5         | 6.781.418         | 153.136        | 312.501          | 6.781.418         | 153.136        | 312.501          |
| Leasing Habitacional        | 54        | 10.564.528        | 244.371        | 450.335          | 8.528.364         | 244.371        | 450.335          |
| <b>Total</b>                | <b>77</b> | <b>20.344.268</b> | <b>477.806</b> | <b>1.002.259</b> | <b>18.308.104</b> | <b>477.806</b> | <b>1.002.259</b> |

**TOTAL Nota G**

|   |                   |                   |                  |   |                  |                   |
|---|-------------------|-------------------|------------------|---|------------------|-------------------|
|   | <b>67.228.547</b> | <b>1.836.523</b>  | <b>3.230.311</b> | <b>31.684.654</b>                             | <b>1.296.918</b> | <b>1.975.527</b>  |
| <b>Total cartera reestructurada por categoría</b> |                   | <b>72.295.381</b> |                  | <b>Total provisión cartera reestructurada</b> |                  | <b>34.957.099</b> |

**H. Composición de las operaciones de leasing financiero reestructuradas por sector económico**

|  | A 31 de diciembre de 2021 |                     |                             |                     |                   |
|--|---------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------|
|  | Capital<br>MCOP\$         | Provisión<br>MCOP\$ | Intereses y otros<br>MCOP\$ | Provisión<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$   |
| <b>Leasing de Consumo</b>  |                           |                     |                             |                     |                   |
| <b>Sectores económicos</b>   |                           |                     |                             |                     |                   |
| Asalariados  | 78.451                    | 78.451              | 16.803                      | 16.803              | -                 |
| <b>Total</b>   | <b>78.451</b>             | <b>78.451</b>       | <b>16.803</b>               | <b>16.803</b>       | <b>-</b>          |
| <b>Leasing de Comercial</b>  |                           |                     |                             |                     |                   |
| <b>Sectores económicos</b>   |                           |                     |                             |                     |                   |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social                        | 2.115.506                 | 921.709             | 44.059                      | 41.111              | 1.196.745         |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo                                      | 3.940.615                 | 1.473.554           | 455.049                     | 159.267             | 2.762.843         |
| Actividades inmobiliarias  | 995.545                   | 707.982             | 2.324                       | 1.627               | 288.260           |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 16.935.022                | 4.902.672           | 2.075.716                   | 2.037.827           | 12.070.239        |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 1.668.000                 | 1.668.000           | 732.036                     | 732.036             | -                 |
| Alojamiento y servicios de comida  | 4.202.516                 | 4.202.516           | 512.085                     | 512.085             | -                 |
| Asalariados  | 300.506                   | 218.449             | 20.553                      | 19.700              | 82.910            |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 9.640.427                 | 7.411.396           | 424.232                     | 383.101             | 2.270.162         |
| Construcción   | 782.501                   | 242.966             | 3.516                       | 3.516               | 539.535           |
| Educación  | 78.164                    | 78.164              | 1.402                       | 1.402               | -                 |
| Industrias manufactureras  | 6.037.532                 | 4.756.628           | 524.694                     | 483.036             | 1.322.562         |
| Otras actividades de servicios   | 124.772                   | 124.772             | 37.238                      | 37.238              | -                 |
| Rentistas de Capital   | 1.476.445                 | 1.444.895           | 104.430                     | 103.578             | 32.402            |
| Transporte y almacenamiento  | 746.125                   | 746.125             | 187.642                     | 187.642             | -                 |
| <b>Total</b>   | <b>49.043.676</b>         | <b>28.899.828</b>   | <b>5.124.976</b>            | <b>4.703.166</b>    | <b>20.565.658</b> |
| <b>Leasing Habitacional</b>  |                           |                     |                             |                     |                   |
| <b>Sectores económicos</b>   |                           |                     |                             |                     |                   |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 1.017.972                 | 1.028.152           | 55.850                      | 55.850              | (10.180)          |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 196                       | 198                 | 29.002                      | 29.002              | (2)               |
| Asalariados  | 12.708.282                | 6.731.865           | 999.393                     | 964.589             | 6.011.221         |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 168.518                   | 3.370               | 4.720                       | 4.720               | 165.148           |
| Industrias manufactureras  | 553.289                   | 558.822             | 5.347                       | 5.347               | (5.533)           |
| Información y comunicaciones   | 38.652                    | 39.039              | 2.155                       | 2.155               | (387)             |
| Rentistas de Capital   | 389.447                   | 237.561             | 18.421                      | 18.421              | 151.886           |
| <b>Total</b>   | <b>14.876.356</b>         | <b>8.599.007</b>    | <b>1.114.888</b>            | <b>1.080.084</b>    | <b>6.312.153</b>  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>63.998.483</b>         | <b>37.577.286</b>   | <b>6.256.667</b>            | <b>5.800.053</b>    | <b>26.877.811</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

|  | Capital | Provisión | Intereses y otros | Provisión | TOTAL |
|--|---------|-----------|-------------------|-----------|-------|
|--|---------|-----------|-------------------|-----------|-------|

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|  | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$                   | MCOP\$           | MCOP\$            |
|--|-------------------|-------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Sectores económicos</b>   |                   |                   |                          |                  |                   |
| Asalariados  | 91.708            | 91.708            | 6.963                    | 6.963            | -                 |
| <b>Total</b>   | <b>91.708</b>     | <b>91.708</b>     | <b>6.963</b>             | <b>6.963</b>     | <b>-</b>          |
| <b>Leasing de Comercial</b>  | <b>Capital</b>    | <b>Provisión</b>  | <b>Intereses y otros</b> | <b>Provisión</b> | <b>TOTAL</b>      |
|  | <b>MCOP\$</b>     | <b>MCOP\$</b>     | <b>MCOP\$</b>            | <b>MCOP\$</b>    | <b>MCOP\$</b>     |
| <b>Sectores económicos</b>   |                   |                   |                          |                  |                   |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social                        | 2.392.254         | 942.134           | 83.501                   | 47.358           | 1.486.263         |
| Actividades inmobiliarias  | 1.032.714         | 372.965           | 1.684                    | 590              | 660.843           |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 6.846.167         | 2.326.262         | 1.861.878                | 649.550          | 5.732.233         |
| Alojamiento y servicios de comida  | 4.202.516         | 3.009.127         | 476.774                  | 333.741          | 1.336.422         |
| Asalariados  | 368.059           | 258.046           | 13.436                   | 13.214           | 110.235           |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 8.893.078         | 7.808.647         | 474.534                  | 467.622          | 1.091.343         |
| Construcción   | 834.840           | 257.686           | 14.870                   | 4.564            | 587.460           |
| Educación  | 110.928           | 110.928           | 1.970                    | 1.970            | -                 |
| Explotación de minas y canteras  | 12.793.829        | 632.719           | 344.455                  | 29.356           | 12.476.209        |
| Industrias manufactureras  | 8.423.606         | 4.589.697         | 321.449                  | 320.614          | 3.834.744         |
| Otras actividades de servicios   | 124.772           | 124.772           | 32.624                   | 32.624           | -                 |
| Rentistas de Capital   | 1.304.731         | 1.070.679         | 94.353                   | 94.353           | 234.052           |
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado                              | 41.209            | 41.209            | 37.933                   | 37.933           | -                 |
| Transporte y almacenamiento  | 879.018           | 879.018           | 187.096                  | 187.096          | -                 |
| <b>Total</b>   | <b>48.247.721</b> | <b>22.423.889</b> | <b>3.946.557</b>         | <b>2.220.585</b> | <b>27.549.804</b> |
| <b>Leasing Habitacional</b>  | <b>Capital</b>    | <b>Provisión</b>  | <b>Intereses y otros</b> | <b>Provisión</b> | <b>TOTAL</b>      |
|  | <b>MCOP\$</b>     | <b>MCOP\$</b>     | <b>MCOP\$</b>            | <b>MCOP\$</b>    | <b>MCOP\$</b>     |
| <b>Sectores económicos</b>   |                   |                   |                          |                  |                   |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 1.020.117         | 1.001.188         | 49.136                   | 49.136           | 18.929            |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca                                       | 196               | 198               | 9.982                    | 9.982            | (2)               |
| Asalariados  | 16.591.459        | 7.380.980         | 1.020.922                | 955.639          | 9.275.762         |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 174.105           | 3.482             | 3.462                    | 327              | 173.758           |
| Industrias manufactureras  | 630.297           | 636.600           | 8.753                    | 8.753            | (6.303)           |
| Información y comunicaciones   | 66.005            | 20.462            | 2.140                    | 2.140            | 45.543            |
| Rentistas de Capital   | 406.940           | 126.149           | 18.918                   | 18.918           | 280.791           |
| <b>Total</b>   | <b>18.889.119</b> | <b>9.169.059</b>  | <b>1.113.313</b>         | <b>1.044.895</b> | <b>9.788.478</b>  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>67.228.548</b> | <b>31.684.656</b> | <b>5.066.833</b>         | <b>3.272.443</b> | <b>37.338.282</b> |

**I. Composición de las operaciones de leasing financiero reestructuradas por zona geográfica**

| A 31 de diciembre de 2021        |                           |           |                           |               |                             |                   |                             |                  |                      |                   |                   |
|----------------------------------|---------------------------|-----------|---------------------------|---------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| Modalidades por tipo de garantía | Consumo - Garantía idónea |           | Consumo - Otras garantías |               | Comercial - Garantía idónea |                   | Comercial - Otras garantías |                  | Leasing Habitacional |                   | TOTAL             |
|                                  | Capital                   | Provisión | Capital                   | Provisión     | Capital                     | Provisión         | Capital                     | Provisión        | Capital              | Provisión         |                   |
|                                  | MCOP\$                    | MCOP\$    | MCOP\$                    | MCOP\$        | MCOP\$                      | MCOP\$            | MCOP\$                      | MCOP\$           | MCOP\$               | MCOP\$            | MCOP\$            |
| Región Centro                    | -                         | -         | 95.251                    | 95.253        | 46.889.977                  | 27.010.963        | 5.676.235                   | 5.676.234        | 15.665.406           | 9.517.382         | 26.027.037        |
| Región Nororiental               | -                         | -         | -                         | -             | 1.038.601                   | 871.529           | -                           | -                | 325.837              | 161.709           | 331.200           |
| Región Occidente                 | -                         | -         | -                         | -             | 563.843                     | 44.269            | -                           | -                | -                    | -                 | 519.574           |
| <b>Total</b>                     | <b>-</b>                  | <b>-</b>  | <b>95.251</b>             | <b>95.253</b> | <b>48.492.421</b>           | <b>27.926.761</b> | <b>5.676.235</b>            | <b>5.676.234</b> | <b>15.991.243</b>    | <b>9.679.091</b>  | <b>26.877.811</b> |
| A 31 de diciembre de 2020        |                           |           |                           |               |                             |                   |                             |                  |                      |                   |                   |
| Modalidades por tipo de garantía | Consumo - Garantía idónea |           | Consumo - Otras garantías |               | Comercial - Garantía idónea |                   | Comercial - Otras garantías |                  | Leasing Habitacional |                   | TOTAL             |
|                                  | Capital                   | Provisión | Capital                   | Provisión     | Capital                     | Provisión         | Capital                     | Provisión        | Capital              | Provisión         |                   |
|                                  | MCOP\$                    | MCOP\$    | MCOP\$                    | MCOP\$        | MCOP\$                      | MCOP\$            | MCOP\$                      | MCOP\$           | MCOP\$               | MCOP\$            | MCOP\$            |
| Región Centro                    | -                         | -         | 98.670                    | 98.669        | 44.632.878                  | 17.297.880        | 7.247.055                   | 7.247.055        | 19.575.044           | 10.034.469        | 36.875.574        |
| Región Nororiental               | -                         | -         | -                         | -             | 314.343                     | 99.538            | -                           | -                | 427.391              | 179.488           | 462.708           |
| <b>Total</b>                     | <b>-</b>                  | <b>-</b>  | <b>98.670</b>             | <b>98.669</b> | <b>44.947.221</b>           | <b>17.397.418</b> | <b>7.247.055</b>            | <b>7.247.055</b> | <b>20.002.435</b>    | <b>10.213.957</b> | <b>37.338.282</b> |

**J. Castigos de operaciones de leasing financiero efectuadas durante el período por modalidad de crédito.**

A 31 de diciembre de 2021

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|                      | Capital<br>MCOP\$ | Intereses<br>MCOP\$ | Otros conceptos<br>MCOP\$ | Provisiones<br>MCOP\$ |
|----------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|
| <b>Modalidades</b>   |                   |                     |                           |                       |
| Consumo              | 208.326           | 17.414              | 6.205                     | 231.945               |
| Comercial            | 1.644.123         | 72.126              | 418.641                   | 2.134.889             |
| Leasing habitacional | 3.247.598         | 63.532              | 315.969                   | 3.627.098             |
| <b>Total</b>         | <b>5.100.047</b>  | <b>153.072</b>      | <b>740.815</b>            | <b>5.993.932</b>      |

**A 31 de diciembre de 2020**

|                      | Capital<br>MCOP\$ | Intereses<br>MCOP\$ | Otros conceptos<br>MCOP\$ | Provisiones<br>MCOP\$ |
|----------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|
| <b>Modalidades</b>   |                   |                     |                           |                       |
| Consumo              | 444.579           | 14.648              | 42.746                    | 501.973               |
| Comercial            | 10.062.466        | 271.521             | 1.710.340                 | 12.044.326            |
| Leasing habitacional | 1.522.045         | 10.772              | 480.978                   | 2.013.795             |
| <b>Total</b>         | <b>12.029.090</b> | <b>296.941</b>      | <b>2.234.064</b>          | <b>14.560.094</b>     |

**K. Operaciones de leasing financiero por maduración**

**A 31 de diciembre de 2021**

|                      | 0 a 1 año<br>MCOP\$ | 1 a 5 años<br>MCOP\$ | 5 a 10 años<br>MCOP\$ | Más de 10 años<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$      |
|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>Modalidades</b>   |                     |                      |                       |                          |                      |
| Consumo              | 449.175             | 1.105.809            | -                     | -                        | 1.554.984            |
| Comercial            | 69.761.040          | 771.154.451          | 825.096.430           | 208.504.192              | 1.874.516.113        |
| Leasing habitacional | 5.223.404           | 62.085.043           | 158.388.261           | 1.230.778.282            | 1.456.474.990        |
| <b>Total</b>         | <b>75.433.619</b>   | <b>834.345.303</b>   | <b>983.484.691</b>    | <b>1.439.282.474</b>     | <b>3.332.546.087</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

|                      | 0 a 1 año<br>MCOP\$ | 1 a 5 años<br>MCOP\$ | 5 a 10 años<br>MCOP\$ | Más de 10 años<br>MCOP\$ | TOTAL<br>MCOP\$      |
|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>Modalidades</b>   |                     |                      |                       |                          |                      |
| Consumo              | 1.354.737           | 3.654.494            | 2.363                 | -                        | 5.011.594            |
| Comercial            | 94.379.765          | 663.364.896          | 935.006.846           | 240.757.967              | 1.933.509.474        |
| Leasing habitacional | 5.074.867           | 58.844.329           | 165.529.765           | 1.217.924.593            | 1.447.373.554        |
| <b>Total</b>         | <b>100.809.369</b>  | <b>725.863.719</b>   | <b>1.100.538.974</b>  | <b>1.458.682.560</b>     | <b>3.385.894.622</b> |

**L. Naturaleza y cuantía por reintegro de provisiones de las operaciones de leasing financiero.**

**A 31 de diciembre de 2021**

|                      | Recuperación cartera<br>castigada<br>MCOP\$ | Reintegro de<br>provisiones<br>MCOP\$ |
|----------------------|---|---------------------------------------|
| <b>Modalidades</b>   |   |                                       |
| Consumo              | 585.339                                     | -                                     |
| Comercial            | 6.519.832                                   | -                                     |
| Leasing habitacional | 1.095.092                                   | -                                     |
| <b>Total</b>         | <b>8.200.263</b>                            | <b>-</b>                              |

**A 31 de diciembre de 2020**

| Recuperación cartera<br>castigada | Reintegro de<br>provisiones |
|-----------------------------------|-----------------------------|
|-----------------------------------|-----------------------------|

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|                      | MCOP\$           | MCOP\$   |
|----------------------|------------------|----------|
| <b>Modalidades</b>   |                  |          |
| Consumo              | 544.508          | -        |
| Comercial            | 3.075.529        | -        |
| Leasing habitacional | 313.846          | -        |
| <b>Total</b>         | <b>3.933.883</b> | <b>-</b> |

**NOTA 9 – CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR. NETO**

A 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco presentaba los siguientes saldos:

a) Saldo bruto cuentas por cobrar:

|  | Al 31 de diciembre de<br>2021<br>MCOP\$ | Al 31 de diciembre de<br>2020<br>MCOP\$ |
|--|---|---|
| Intereses y componente financiero leasing (Nota 8) | 314.975.348                             | 363.194.152                             |
| Pagos por cuenta a clientes cartera (Nota 8)       | 30.249.458                              | 31.550.094                              |
| Intereses Frech                                    | 657.289                                 | 287.216                                 |
| Dividendos   | -                                       | 491.723                                 |
| Comisiones (1)                                     | 3.953.824                               | 4.519.520                               |
| Arrendamientos                                     | 5.304.337                               | 36.586                                  |
| Venta bienes                                       | -                                       | 610.476                                 |
| Cuentas abandonadas                                | 51.021.423                              | 33.306.444                              |
| Depósitos en garantía y judiciales                 | 119.425.782                             | 206.240.708                             |
| Anticipos a contratos de proveedores               | 212.219                                 | 1.228.787                               |
| A empleados  | 1.163.340                               | 771.570                                 |
| Diversos   | 20.035.943                              | 14.871.787                              |
| Cuentas por cobrar tesorería                       | 2.099.008                               | 5.681.869                               |
| Otros cobros leasing                               | 4.210.823                               | 4.360.150                               |
| Créditos avalados                                  | 563.075                                 | 563.075                                 |
| Depósitos tesoro nacional                          | 2.534.762                               | 2.223.611                               |
| Deterioro de otros activos                         | (129.745.177)                           | (134.444.078)                           |
| <b>Totales</b>                                     | <b>426.661.454</b>                      | <b>535.493.690</b>                      |

b) Movimiento del fondo de deterioro:

|  | MCOP\$             | MCOP\$             |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Saldo al 1 de enero de 2021 y 2020</b>      | <b>134.444.078</b> | <b>111.337.360</b> |
| Gasto por deterioro (Nota 28)                  | 109.518.351        | 142.686.219        |
| Recuperaciones (Nota 28)                       | (59.239.631)       | (74.557.654)       |
| Castigo  | (41.224.048)       | (45.021.847)       |
| Condonaciones                                  | (4.763.383)        | -                  |
| Venta de instrumentos derivados                | (2.586.013)        | -                  |
| Venta de cartera                               | (6.404.177)        | -                  |
| <b>Saldos a 31 de diciembre de 2021 y 2020</b> | <b>129.745.177</b> | <b>134.444.078</b> |

**Activos y pasivos de contratos**

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

Itaú CorpBanca Colombia ha reconocido los siguientes ingresos como activos y pasivos de contratos:

|  | Al 31 de diciembre de<br>2021<br>MCOP\$ | Al 31 de diciembre de<br>2020<br>MCOP\$ |
|--|---|---|
| <b>(1) Activos de contratos</b>                |   |   |
| Comisiones cartas de crédito (a)               | 399.819                                 | 968.160                                 |
| Comisiones tarjeta de crédito (b)              | 3.265.796                               | 2.813.657                               |
| Comisiones otros servicios bancarios (c)       | 288.209                                 | 737.703                                 |
| <b>Sub total activos de contratos (Nota 9)</b> | <b>3.953.824</b>                        | <b>4.519.520</b>                        |
| Deterioro de activos de contratos              | (658.155)                               | (548.231)                               |
| <b>Sub total activos de contratos</b>          | <b>3.295.669</b>                        | <b>3.971.289</b>                        |
| <b>Pasivos de contratos</b>                    |   |   |
| Programas de lealtad de clientes (Nota 21)     | (6.661.208)                             | (4.576.789)                             |
| <b>Sub total pasivos de contratos</b>          | <b>(6.661.208)</b>                      | <b>(4.576.789)</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.

**NOTA 10 - INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS**

En este rubro Itaú CorpBanca Colombia registra las inversiones en subsidiarias valoradas con el método de participación patrimonial, incluyendo la plusvalía generada en la combinación de negocios Itaú Securities Services.

- a) A continuación, se detallan las entidades sobre las cuales Itaú CorpBanca Colombia tiene la capacidad de ejercer control:

| Subsidiaria                          | País   | Moneda Funcional | Al 31 de diciembre de 2021 |             |         | Al 31 de diciembre de 2020 |             |         |        |
|--------------------------------------|--------|------------------|----------------------------|-------------|---------|----------------------------|-------------|---------|--------|
|                                      |        |                  | Directo %                  | Indirecto % | Total % | Directo %                  | Indirecto % | Total % |        |
| Itaú Comisionista de Bolsa           | (a)(c) | Colombia         | COP\$                      | 94.97       | 2.81    | 97.78                      | 94.97       | 2.81    | 97.78  |
| Itaú Securities Services             |        | Colombia         | COP\$                      | 94.50       | -       | 94.50                      | 94.50       | -       | 94.50  |
| Itaú Asset Management Colombia S. A. | (a)    | Colombia         | COP\$                      | 94.00       | 5.98    | 99.98                      | 94.00       | 5.98    | 99.98  |
| Itaú Panamá S. A.                    | (a)(b) | Panamá           | US\$                       | 100.00      | -       | 100.00                     | 100.00      | -       | 100.00 |

- b) A continuación, el listado de las subsidiarias del Banco con su informe financiero resumido al cierre de ejercicio 31 de diciembre de 2021:

| MCOP\$ | MCOP\$ | MCOP\$ | MCOP\$ |
|--------|--------|--------|--------|
|--------|--------|--------|--------|

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Nombre de la subsidiaria   | 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<br>Piso 18 Calle 74 Este<br>San Francisco<br>(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   | 15.904.458                                | (6.306.453)                             | 8.193.826                       | 26.233.846   |
| Activos corrientes   | 67.100.324                                | 60.618.081                              | 70.663.231                      | 2.447.932.158  |
| Activos no corrientes  | 4.144.558                                 | 543.498                                 | 3.324.030                       | 5.288.520  |
| Pasivos corrientes   | 4.928.141                                 | 55.530                                  | 845.072                         | 1.895.743.474  |
| Pasivos no corrientes  | 5.707.964                                 | 1.761.721                               | 8.560.833                       | 7.529.920  |
| Ingresos de actividades ordinarias   | 41.642.861                                | 4.760.675                               | 32.221.341                      | 52.981.634   |
| Ganancia (pérdida)   | 16.265.723                                | -6.673.435                              | 8.195.405                       | 26.233.846   |
| Resultado integral   | (212.411)                                 | (6.673.435)                             | (67.168)                        | -  |
| Fecha de terminación del periodo sobre el que se informa de los estados financieros de la subsidiaria                          | 31/12/2021                                | 31/12/2021                              | 31/12/2021                      | 31/12/2021   |
| 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  |

c) A continuación, el valor de las inversiones reconocido a 31 de diciembre de 2021 y 2020:

| Sociedad                             | Al 31 de diciembre de 2021 |                    | Al 31 de diciembre de 2020 |                    |
|--------------------------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
|                                      | %                          | MCOP\$             | %                          | MCOP\$             |
|                                      | Participación              | MCOP\$             | Participación              | MCOP\$             |
| Itaú Asset Management Colombia S. A. | 94%                        | 60.706.965         | 94%                        | 98.697.651         |
| Itaú Comisionista de Bolsa           | 95%                        | 57.559.225         | 95%                        | 56.982.348         |
| Itaú Panamá S. A.                    | 100%                       | 549.947.284        | 100%                       | 453.856.894        |
| Itaú Securities Services             | 95%                        | 56.080.893         | 95%                        | 62.276.136         |
| <b>Totales</b>                       |                            | <b>724.294.367</b> |                            | <b>671.813.029</b> |

d) A continuación, el movimiento de las inversiones en subsidiarias a 31 de diciembre de 2021 y 2020:

| Sociedad                             | Saldo              | Movimiento subsidiarias a 31 de diciembre 2021 |                   |                     |                   | Saldo              |
|--------------------------------------|--------------------|--|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
|                                      | 1 de enero         | ORI  | Dif. Cambio       | Dividendos          | Resultado         | 31 de diciembre    |
|                                      | MCOP\$             | MCOP\$   | MCOP\$            | MCOP\$              | MCOP\$            | MCOP\$             |
| Itaú Asset Management Colombia S. A. | 98.697.651         | (63.137)                                       |                   | (45.631.292)        | 7.703.743         | 60.706.965         |
| Itaú Comisionista de Bolsa           | 56.982.348         | (201.723)                                      |                   | (14.668.707)        | 15.447.307        | 57.559.225         |
| Itaú Panamá S. A.                    | 453.856.894        | 33.689.425                                     | 36.167.119        | -                   | 26.233.846        | 549.947.284        |
| Itaú Securities Services             | 62.276.136         | 111.210  | -                 | -                   | (6.306.453)       | 56.080.893         |
| <b>Totales</b>                       | <b>671.813.029</b> | <b>33.535.775</b>                              | <b>36.167.119</b> | <b>(60.299.999)</b> | <b>43.078.443</b> | <b>724.294.367</b> |

| Saldo | Movimiento subsidiarias año diciembre 2020 |     |             |           | Saldo |
|-------|--|-----|-------------|-----------|-------|
|       | 1 de enero                                 | ORI | Dif. Cambio | Deterioro |       |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Sociedad  | MCOP\$             | MCOP\$           | MCOP\$            | MCOP\$              | MCOP\$            | MCOP\$             |
|---|--------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| Itaú Asset Management Colombia S. A.            | 86.222.652         | 8.819            |                   | -                   | 12.466.180        | 98.697.651         |
| Itaú Comisionista de Bolsa                      | 46.064.376         | (1.324.861)      |                   | -                   | 12.242.833        | 56.982.348         |
| Itaú Panamá S. A.                               | 405.103.623        | 7.721.730        | 10.241.176        | -                   | 30.790.365        | 453.856.894        |
| Itaú Securities Services                        | 59.928.604         | 45.792           | -                 | -                   | 2.301.740         | 62.276.136         |
| Plusvalía adquisición Itaú Securities Services* | 16.896.592         | -                | -                 | (16.896.592)        | -                 | -                  |
| <b>Totales</b>                                  | <b>614.215.847</b> | <b>6.451.480</b> | <b>10.241.176</b> | <b>(16.896.592)</b> | <b>57.801.118</b> | <b>671.813.029</b> |

**NOTA 11 – Propiedades de inversión**

a) Saldos propiedades de inversión

A continuación, los saldos de las propiedades de inversión:

**Al 31 de diciembre de 2021**

| <u>Concepto</u>      | 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> |

**Al 31 de diciembre de 2020**

| <u>Concepto</u>      | Saldo bruto final | Saldo neto final  |
|----------------------|-------------------|-------------------|
|                      | MCOP\$            | MCOP\$            |
| Edificios y terrenos | 10.219.374        | 10.219.374        |
| <b>Totales</b>       | <b>10.219.374</b> | <b>10.219.374</b> |

b) Movimiento propiedades de inversión

**Al 31 de diciembre de 2021**

| <u>Concepto</u>                         | Saldo bruto final | Saldo neto final |
|---|-------------------|------------------|
|   | MCOP\$            | MCOP\$           |
| 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> |

**Al 31 de diciembre de 2020**

| <u>Concepto</u>                         | Saldo bruto final | Saldo neto final  |
|---|-------------------|-------------------|
|   | MCOP\$            | MCOP\$            |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2020     | 8.510.588         | 8.510.588         |
| Valorización                            | 1.708.786         | 1.708.786         |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>10.219.374</b> | <b>10.219.374</b> |

**NOTA 12 – PROPIEDADES Y EQUIPO. NETO**

a) La composición del rubro a 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Al 31 de diciembre de 2021              |                      |                    |                                    |                    |
|---|----------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|
| <u>Concepto</u>                         | Años de vida útil    | Saldo bruto final  | Depreciación y deterioro acumulada | Saldo neto final   |
|   | (1)                  | MCOP\$             | MCOP\$                             | MCOP\$             |
|   | Edificios y terrenos | 100                | 74.690.972                         | (255.758)          |
| Equipos                                 | 5                    | 181.608.533        | (136.487.987)                      | 45.120.546         |
| Mejoras a propiedad tomadas en arriendo | 4                    | 50.772.133         | (40.852.124)                       | 9.920.009          |
| Bienes por colocar en leasing           |                      | 25.990.247         | -                                  | 25.990.247         |
| Muebles, vehículos y otros              | 10                   | 39.432.664         | (30.553.186)                       | 8.879.478          |
| <b>Totales</b>                          |                      | <b>372.494.549</b> | <b>(208.149.055)</b>               | <b>164.345.494</b> |

| Al 31 de diciembre de 2020              |                      |                    |                                    |                    |
|---|----------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|
| <u>Concepto</u>                         | Años de vida útil    | Saldo bruto final  | Depreciación y deterioro acumulada | Saldo neto final   |
|   | (1)                  | MCOP\$             | MCOP\$                             | MCOP\$             |
|   | Edificios y terrenos | 70                 | 64.304.000                         | (3.479.554)        |
| Equipos                                 | 5                    | 185.830.846        | (136.486.501)                      | 49.344.345         |
| Mejoras a propiedad tomadas en arriendo | -                    | 50.772.133         | (33.665.920)                       | 17.106.213         |
| Bienes por colocar en leasing           |                      | 43.738.842         | -                                  | 43.738.842         |
| Muebles, vehículos y otros              | 10                   | 50.345.214         | (39.081.893)                       | 11.263.321         |
| <b>Totales</b>                          |                      | <b>394.991.035</b> | <b>(212.713.868)</b>               | <b>182.277.167</b> |

- (1) La vida útil presentada en los anteriores recuadros. es la vida útil remanente de los activos fijos del Banco 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.
- b) El movimiento del saldo neto de los activos fijos a 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente, es el siguiente:

**31 de diciembre de 2021**

|  | Edificios y Terrenos |                   | Mejoras a propiedad tomadas en arriendo | Bienes por colocar en leasing | Muebles, vehículos y otros | Total              |
|--|----------------------|-------------------|---|-------------------------------|----------------------------|--------------------|
|  | MCOP\$               | MCOP\$            | MCOP\$                                  | MCOP\$                        | MCOP\$                     | MCOP\$             |
| Saldos al 1° de enero 2021               | 60.824.446           | 49.344.345        | 17.106.213                              | 43.738.842                    | 11.263.321                 | 182.277.167        |
| Adquisiciones                            | -                    | 15.343.145        | -                                       | 801.611.131                   | 5.891                      | 816.960.167        |
| Retiros                                  | -                    | (87.273)          | -                                       | -                             | (377.323)                  | (464.596)          |
| Depreciación (Nota 33c)                  | (371.744)            | (19.479.671)      | (7.186.204)                             | -                             | (2.012.411)                | (29.050.030)       |
| Valorización                             | 13.982.512           | -                 | -                                       | -                             | -                          | 13.982.512         |
| Reclasificación                          | -                    | -                 | -                                       | (819.359.726)                 | -                          | (819.359.726)      |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>74.435.214</b>    | <b>45.120.546</b> | <b>9.920.009</b>                        | <b>25.990.247</b>             | <b>8.879.478</b>           | <b>164.345.494</b> |

**31 de diciembre de 2020**



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|  | Edificios y<br>Terrenos | Equipos           | Mejoras a<br>propiedad<br>tomadas en<br>arriendo | Bienes por<br>colocar en<br>leasing | Muebles,<br>vehículos y<br>otros | Total              |
|--|-------------------------|-------------------|--|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
|  | MCOP\$                  | MCOP\$            | MCOP\$   | MCOP\$                              | MCOP\$                           | MCOP\$             |
| Saldos al 1° de enero 2020                     | 45.579.732              | 44.986.919        | 19.828.596                                       | 65.811.958                          | 13.890.531                       | 190.097.736        |
| Adquisiciones                                  | -                       | 23.359.688        | 3.033.543  | 619.200.513                         | 661.856                          | 646.255.600        |
| Retiros  | -                       | (6.886)           | -  | -                                   | (749.886)                        | (756.772)          |
| Depreciación                                   | (1.898.286)             | (18.995.376)      | (5.755.926)                                      | -                                   | (2.539.180)                      | (29.188.768)       |
| Valorización                                   | 1.150.715               | -                 | -  | -                                   | -                                | 1.150.715          |
| Reclasificación de mantenidos<br>para la venta | 15.992.285              | -                 | -  | -                                   | -                                | 15.992.285         |
| Reclasificación a cartera                      | -                       | -                 | -  | (641.273.629)                       | -                                | (641.273.629)      |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>       | <b>60.824.446</b>       | <b>49.344.345</b> | <b>17.106.213</b>                                | <b>43.738.842</b>                   | <b>11.263.321</b>                | <b>182.277.167</b> |

c) El movimiento de la depreciación acumulada de los activos fijos a 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente, es la siguiente:

**31 de diciembre de 2021**

|   | Edificios      | Equipos            | Mejoras a propiedad<br>tomadas en arriendo | Muebles,<br>vehículos y otros | Total              |
|---|----------------|--------------------|--|-------------------------------|--------------------|
|   | MCOP\$         | MCOP\$             | MCOP\$                                     | MCOP\$                        | MCOP\$             |
| Saldos al 1° de enero 2021              | 3.479.554      | 136.486.501        | 33.665.920                                 | 39.081.893                    | 212.713.868        |
| Depreciación del periodo (Nota 33c)     | 371.744        | 19.479.671         | 7.186.204                                  | 2.012.411                     | 29.050.030         |
| Ventas y/o retiro de periodo            | -              | (19.478.185)       | -  | (10.541.118)                  | (30.019.303)       |
| Reclasificación                         | (3.595.540)    | -                  | -  | -                             | (3.595.540)        |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>255.758</b> | <b>136.487.987</b> | <b>40.852.124</b>                          | <b>30.553.186</b>             | <b>208.149.055</b> |

**31 de diciembre de 2020**

|   | Edificios        | Equipos            | Mejoras a propiedad<br>tomadas en arriendo | Muebles,<br>vehículos y otros | Total              |
|---|------------------|--------------------|--|-------------------------------|--------------------|
|   | MCOP\$           | MCOP\$             | MCOP\$                                     | MCOP\$                        | MCOP\$             |
| Saldos al 1° de enero 2020              | 1.581.268        | 121.052.788        | 27.909.994                                 | 40.548.486                    | 191.092.536        |
| Depreciación del periodo                | 1.898.286        | 18.995.376         | 5.755.926                                  | 2.539.180                     | 29.188.768         |
| Ventas y/o retiro de periodo            | -                | (3.561.663)        | -  | (4.005.773)                   | (7.567.436)        |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>3.479.554</b> | <b>136.486.501</b> | <b>33.665.920</b>                          | <b>39.081.893</b>             | <b>212.713.868</b> |

El Banco no tiene ninguna restricción sobre los activos fijos a 31 de diciembre de 2021 y 2020. 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**NOTA 13 – ACTIVO POR DERECHO DE USO, NETO**

a) La composición del rubro a 31 de diciembre de 2021 y 2020:

| <u>Concepto</u>                     | Al 31 de diciembre de 2021 |                                    |                   |
|-------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|-------------------|
|                                     | Saldo bruto final          | Depreciación y deterioro acumulada | Saldo neto final  |
|                                     | MCOP\$                     | MCOP\$                             | MCOP\$            |
| Activo por derecho de uso inmuebles | 150.836.165                | (59.724.889)                       | 91.111.276        |
| Activo por derecho de uso vehículos | 723.215                    | (539.336)                          | 183.879           |
| <b>Totales</b>                      | <b>151.559.380</b>         | <b>(60.264.225)</b>                | <b>91.295.155</b> |

| <u>Concepto</u>                     | Al 31 de diciembre de 2020 |                                    |                    |
|-------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|--------------------|
|                                     | Saldo bruto final          | Depreciación y deterioro acumulada | Saldo neto final   |
|                                     | MCOP\$                     | MCOP\$                             | MCOP\$             |
| Activo por derecho de uso inmuebles | 155.712.102                | (43.553.698)                       | 112.158.404        |
| Activo por derecho de uso vehículos | 830.304                    | (339.911)                          | 490.393            |
| <b>Totales</b>                      | <b>156.542.406</b>         | <b>(43.893.609)</b>                | <b>112.648.797</b> |

b) El movimiento del saldo neto de los activos por derecho de uso al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente, es el siguiente:

**31 de diciembre de 2021**

|  | Inmuebles         | Vehículos      | Total             |
|--|-------------------|----------------|-------------------|
|  | MCOP\$            | MCOP\$         | MCOP\$            |
| Saldos al 1° de enero 2021               | 112.158.404       | 490.393        | 112.648.797       |
| Altas por nuevos contratos               | 3.112.393         | -              | 3.112.393         |
| Reajustes *                              | (608.042)         | (28.855)       | (636.897)         |
| Depreciación (Nota 33c)                  | (23.551.479)      | (277.659)      | (23.829.138)      |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>91.111.276</b> | <b>183.879</b> | <b>91.295.155</b> |

\* Ajustes por el aumento o disminución de los cánones de arrendamiento.

**31 de diciembre de 2020**

|  | Inmuebles          | Vehículos      | Total              |
|--|--------------------|----------------|--------------------|
|  | MCOP\$             | MCOP\$         | MCOP\$             |
| Saldos al 1° de enero 2020               | 142.272.420        | 767.161        | 143.039.581        |
| Altas por nuevos contratos               | (2.115.842)        | -              | (2.115.842)        |
| Reajustes                                | (1.082.521)        | -              | (1.082.521)        |
| Depreciación                             | (26.915.653)       | (276.768)      | (27.192.421)       |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>112.158.404</b> | <b>490.393</b> | <b>112.648.797</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

- c) El movimiento de la depreciación acumulada de los activos por derecho de uso a 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente, es la siguiente:

**31 de diciembre de 2021**

|   | Inmuebles         | Vehículo       | Total             |
|---|-------------------|----------------|-------------------|
|   | MCOP\$            | MCOP\$         | MCOP\$            |
| Saldos al 1° de enero 2021              | 43.553.698        | 339.911        | 43.893.609        |
| Depreciación del periodo (Nota 33c)     | 23.551.479        | 277.659        | 23.829.138        |
| Baja activo por derecho de uso          | (7.380.288)       | (78.234)       | (7.458.522)       |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>59.724.889</b> | <b>539.336</b> | <b>60.264.225</b> |

**31 de diciembre de 2020**

|   | Inmuebles         | Vehículos      | Total             |
|---|-------------------|----------------|-------------------|
|   | MCOP\$            | MCOP\$         | MCOP\$            |
| Saldos al 1° de enero 2020              | 28.610.397        | 63.143         | 28.673.540        |
| Depreciación del periodo                | 26.915.654        | 276.768        | 27.192.422        |
| Baja activo por derecho de uso          | (11.972.353)      | -              | (11.972.353)      |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>43.553.698</b> | <b>339.911</b> | <b>43.893.609</b> |

**NOTA 14 – ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA, NETO**

- a) La composición del rubro a 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

**A 31 de diciembre de 2021**

|   | Años de vida útil | Años amortización remanente | Saldo bruto        | Amortización acumulada | Activo neto        |
|---|-------------------|-----------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
|   |                   |                             | MCOP\$             | MCOP\$                 | MCOP\$             |
| -   |                   |                             |                    |                        |                    |
| Sistema o software de equipos computacionales | 3                 | 2                           | 366.213.831        | (196.854.607)          | 169.359.224        |
| Otros derechos                                | 1                 | 1                           | 215.000            | -                      | 215.000            |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>      |                   |                             | <b>366.428.831</b> | <b>(196.854.607)</b>   | <b>169.574.224</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

|   | Años de vida útil | Años amortización remanente | Saldo bruto        | Amortización acumulada | Activo neto        |
|---|-------------------|-----------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
|   |                   |                             | MCOP\$             | MCOP\$                 | MCOP\$             |
| -   |                   |                             |                    |                        |                    |
| Sistema o software de equipos computacionales | 3                 | 2                           | 353.464.546        | (186.594.079)          | 166.870.467        |
| Otros derechos                                | 1                 | 1                           | 215.000            | -                      | 215.000            |
| <b>Generados en combinación de negocios</b>   |                   |                             | <b>529.337.225</b> | <b>(529.337.225)</b>   | <b>-</b>           |
| Relación con clientes                         | -                 | -                           | 529.337.225        | (529.337.225)          | -                  |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>      |                   |                             | <b>883.016.771</b> | <b>(715.931.304)</b>   | <b>167.085.467</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

El movimiento del saldo bruto de los activos intangibles a 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

**A 31 de diciembre de 2021**

|  | Sistema o software de<br>equipos computacionales | Otros derechos | Total              |
|--|--|----------------|--------------------|
|  | MCOP\$   | MCOP\$         | MCOP\$             |
| Saldos al 1 de enero 2021                | 166.870.467                                      | 215.000        | 167.085.467        |
| Adquisiciones                            | 36.385.543                                       | -              | 36.385.543         |
| Amortización (Nota 33c)                  | (31.836.066)                                     | -              | (31.836.066)       |
| Gasto Proyectos                          | (2.060.720)                                      | -              | (2.060.720)        |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>169.359.224</b>                               | <b>215.000</b> | <b>169.574.224</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

|  | Sistema o software de<br>equipos<br>computacionales | Otros derechos | Relación con clientes | Total              |
|--|---|----------------|-----------------------|--------------------|
|  | MCOP\$  | MCOP\$         | MCOP\$                | MCOP\$             |
| Saldos al 1 de enero 2020                | 185.586.448   | -              | 323.699.433           | 509.285.881        |
| Adquisiciones                            | 39.518.225  | 215.000        | -                     | 39.733.225         |
| Amortización                             | (33.422.168)  | -              | (323.699.433)         | (357.121.601)      |
| Deterioro                                | (21.575.538)  | -              | -                     | (21.575.538)       |
| Gasto proyectos                          | (3.236.500)   | -              | -                     | (3.236.500)        |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>166.870.467</b>                                  | <b>215.000</b> | <b>-</b>              | <b>167.085.467</b> |

**Movimiento de la amortización y deterioro**

A continuación, el movimiento de la amortización a 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

**A 31 de diciembre de 2021**

|   | Software           | Relación con clientes | Total              |
|---|--------------------|-----------------------|--------------------|
|   | MCOP\$             | MCOP\$                | MCOP\$             |
| Saldos al 1 de enero de 2021            | 186.594.079        | 529.337.225           | 715.931.304        |
| Amortización (Nota 33c)                 | 31.836.066         | -                     | 31.836.066         |
| Baja en cuentas                         | (21.575.538)       | (529.337.225)         | (550.912.763)      |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>196.854.607</b> | <b>-</b>              | <b>196.854.607</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

|   | Software           | Relación con clientes | Total              |
|---|--------------------|-----------------------|--------------------|
|   | MCOP\$             | MCOP\$                | MCOP\$             |
| Saldos al 1 de enero de 2020            | 131.596.373        | 205.637.792           | 337.234.165        |
| Amortización*                           | 33.422.168         | 323.699.433           | 357.121.601        |
| Deterioro                               | 21.575.538         | -                     | 21.575.538         |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>186.594.079</b> | <b>529.337.225</b>    | <b>715.931.304</b> |

\* Para el mes de junio de 2020 se aceleró la amortización de los intangibles de relación con clientes producto del test de deterioro realizado a la UGE Colombia por valor de MCOP\$311.128.610, la diferencia corresponde a la amortización acumulada hasta el 31 de mayo 2020.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**NOTA 15 - 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:

| Año         | Tarifa General | Puntos Adicionales | Tarifa Total |
|-------------|----------------|--------------------|--------------|
| 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 año gravable 2021, se aplican las disposiciones vigentes en materia de impuesto de renta incorporadas por la Ley 2010/2019 que señala que la tarifa de renta general para sociedades es del 31% y 3% adicional para entidades financieras con renta gravable igual o superior a 120.000 UVT.

Para el año terminado el 31 de diciembre de 2021 no se genera impuesto corriente para el Banco, debido a que se está realizando la 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 diciembre de 2021, el Banco presenta pérdidas ocasionales por venta de activos lo cual no genera impuesto a cargo.

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco presenta pérdidas fiscales por compensar por valor de MCOP\$63.467.919, MCOP\$58.227.183 y MCOP\$328.264.373 originadas durante los años 2014, 2016 y 2017 respectivamente y b) excesos de renta presuntiva sobre renta ordinaria por valor de MCOP\$ 612.662 y MCOP\$ 13.085.340, generado durante los años 2019 y 2020 respectivamente.

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

| Vencimiento<br>(Años) | Pérdidas fiscales<br>MCOP\$ | Excesos de renta<br>presuntiva<br>MCOP\$ |
|-----------------------|-----------------------------|--|
| Sin vencimiento       | 63.467.919                  | -  |
| Sin vencimiento       | 58.227.183                  | -  |
| 2029                  | 328.264.373                 | -  |
| 2024                  | -                           | 612.662                                  |
| 2025                  | -                           | 13.085.340                               |
| <b>Total</b>          | <b>449.959.475</b>          | <b>13.698.002</b>                        |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

El Banco al cierre de cada ejercicio refleja el saldo a favor por Impuesto sobre la renta, al 31 de diciembre de 2021 por valor de MCOP\$175.658.093 y a 31 de diciembre de 2020 MCOP\$92.190.864, la posición neta del activo por impuesto corriente es la siguiente:

|   | Al 31 de diciembre de<br>2021<br>MCOP\$ | Al 31 de diciembre de<br>2020<br>MCOP\$ |
|---|---|---|
| Impuesto Renta, Cree y Ganancia ocasional año corriente | -                                       | (5.214.032)                             |
| Anticipos   | 532.637                                 | 3.174.365                               |
| Pago en Exceso - Saldo a favor año anterior             | 175.125.456                             | 94.230.531                              |
| <b>Total</b>  | <b>175.658.093</b>                      | <b>92.190.864</b>                       |

**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 del impuesto de renta y le adicionó para las instituciones financieras puntos adicionales quedando a partir del año 2022 una tarifa total de 38% y para las diferencias temporarias que se esperan revertir en 2021 se están reconociendo impuestos diferidos con la tarifa vigente aplicable para este año gravable según la Ley 2010 de 2019.

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 el gasto por impuesto diferido fue reconocido sobre la base de la mejor estimación entre la tasa real y la del promedio ponderado de la tasa impositiva esperada para el año.

El efecto del gasto por impuesto a la renta y diferido durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

|  | Al 31 de diciembre de<br>2021<br>MCOP\$ | Al 31 de diciembre de<br>2020<br>MCOP\$ |
|--|---|---|
| <b>Gastos por impuesta a la renta:</b>                         |   |   |
| Impuesto Renta año corriente                                   | -                                       | 5.214.032                               |
| <b>Cargo (abono) por impuestos diferidos:</b>                  |   |   |
| Originación y reverso de diferencias temporarias año corriente | (41.311.363)                            | (388.785.002)                           |
| <b>(Abono) neto a resultados por impuesto a la renta</b>       | <b>(41.311.363)</b>                     | <b>(383.570.970)</b>                    |

Para el año 2020 y 2021 el porcentaje de renta presuntiva se reducirá al 0.5% y 0% respectivamente, (Art. 90 de la Ley de crecimiento económico No. 2010 de 2019 y aplica de forma general para todos los contribuyentes).

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**c) Reconciliación de la tasa de impuesto de renta efectiva**

El detalle de la conciliación de la tasa efectiva de impuesto a las ganancias al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

|  | 31 de diciembre de<br>2021 |                     | 31 de diciembre de<br>2020 |                      |
|--|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|
|  | MCOP\$                     |                     | MCOP\$                     |                      |
| Utilidad (pérdida) antes de impuesto                   |                            | 46.059.907          |                            | (1.312.185.046)      |
| Impuesto teórico                                       | 34                         | 15.660.368          | 36                         | (472.386.617)        |
| Diferencias permanentes                                | (12,2)                     | (5.633.637)         | (2,3)                      | 29.631.720           |
| Diferencial de tasas reforma tributaria                | (111,5)                    | (51.338.094)        | (4,5)                      | 59.183.927           |
| <b>Tasa efectiva - (Ingreso) por impuesto de renta</b> | <b>(89,7)</b>              | <b>(41.311.363)</b> | <b>29,2</b>                | <b>(383.570.970)</b> |

**d) Efecto de impuestos diferidos**

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

|   | Al 31 de diciembre de<br>2021 |                    | Al 31 de diciembre de<br>2020 |                    |
|---|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
|   | MCOP\$                        |                    | MCOP\$                        |                    |
| <b>Activos por impuestos diferidos a resultado</b>                          |                               |                    |                               |                    |
| Cartera   |                               | 64.334.980         |                               | 70.999.276         |
| Valor tributario activos amortizables (software y otros intangibles)        |                               | 11.822.271         |                               | 13.294.111         |
| Diferencia de activos fijos tributarios y contables                         |                               | 4.537.169          |                               | 2.086.791          |
| Provisión bienes dados en leasing   |                               | 198.915            |                               | 158.098            |
| Actuariales y beneficios a empleados  |                               | 4.770.675          |                               | 4.403.215          |
| Provisiones bonificaciones laborales, prima de antigüedad y otras laborales |                               | 32.392.813         |                               | 18.032.795         |
| Inversiones y operaciones con derivados                                     |                               | (222.855)          |                               | 105.218            |
| Efecto Arrendamientos IFRS 16   |                               | 2.951.415          |                               | 2.415.356          |
| Provisión Intereses DAT y Ahorros no deducible                              |                               | 32.307.314         |                               | 18.726.659         |
| Efecto diferencia en cambio   |                               | 108.022.350        |                               | 8.208.204          |
| Créditos Fiscales   |                               | 176.189.841        |                               | 165.070.494        |
| <b>Total activos por impuestos diferidos</b>                                |                               | <b>437.304.888</b> |                               | <b>303.500.217</b> |
| <b>Pasivos por impuestos diferidos a resultado</b>                          |                               |                    |                               |                    |
| Valor contable activos amortizables (software y otros intangibles)          |                               | 1.500.073          |                               | 2.343.624          |
| Valor de mercado de instrumentos  |                               | 90.395.338         |                               | (2.262.354)        |
| Análisis de inversiones en sociedades                                       |                               | 960.332            |                               | 960.332            |
| Propiedades planta y equipo   |                               | 225.733            |                               | (453.434)          |
| <b>Total pasivos</b>  |                               | <b>93.081.476</b>  |                               | <b>588.168</b>     |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|   | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
|   | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Pasivos por impuestos diferidos a patrimonio      |                               |                               |
| Inversiones financieras disponibles para la venta | (67.297.249)                  | 3.613.203                     |
| Valorizaciones de activos                         | 20.961.057                    | 15.666.898                    |
| Actuarial y beneficios a largo plazo              | (11.271.579)                  | (10.387.757)                  |
| <b>Total pasivos</b>                              | <b>(57.607.771)</b>           | <b>8.892.344</b>              |
| <b>Total pasivos por impuesto diferidos</b>       | <b>35.473.705</b>             | <b>9.480.512</b>              |

**a) Movimiento de impuestos diferidos**

A continuación, se presentan los movimientos por impuestos diferidos presentados en los activos y pasivos de la sociedad comisionista.

**Activos por impuestos diferidos**

|                                  | 2021               | 2020               |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                  | MCOP\$             | MCOP\$             |
| <b>Saldo al 1 de enero</b>       | <b>303.500.217</b> | <b>234.184.124</b> |
| Ingreso con efecto en resultados | 133.804.671        | 69.316.093         |
| <b>Saldo al 31 de diciembre</b>  | <b>437.304.888</b> | <b>303.500.217</b> |

**Pasivos por impuestos diferidos**

|  | 2021              | 2020               |
|--|-------------------|--------------------|
|  | MCOP\$            | MCOP\$             |
| <b>Saldo al 1 de enero</b>               | <b>9.480.512</b>  | <b>319.407.620</b> |
| Cargo (ingreso) con efecto en resultados | 92.493.308        | (319.468.909)      |
| (Ingreso) cargo con efecto en el ORI     | (66.500.115)      | 9.541.801          |
| <b>Saldo al 31 de diciembre</b>          | <b>35.473.705</b> | <b>9.480.512</b>   |

**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 2020, no se requerirán provisiones adicionales de impuesto de renta derivados del análisis de precios por 2021, que afecten los resultados del período.



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**NOTA 16 – 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

| <u>Concepto</u> | Al 31 de diciembre de 2021 |                     |                   |
|-----------------|----------------------------|---------------------|-------------------|
|                 | Saldo bruto final          | Deterioro acumulado | Saldo neto final  |
|                 | MCOP\$                     | MCOP\$              | MCOP\$            |
| Inmuebles       | 87.430.049                 | (56.802.029)        | 30.628.020        |
| Vehículos       | 2.681.610                  | (911.345)           | 1.770.265         |
| Otros           | 34.734.798                 | (30.076.610)        | 4.658.188         |
| <b>Totales</b>  | <b>124.846.457</b>         | <b>(87.789.984)</b> | <b>37.056.473</b> |

| <u>Concepto</u> | Al 31 de diciembre de 2020 |                     |                   |
|-----------------|----------------------------|---------------------|-------------------|
|                 | Saldo bruto final          | Deterioro acumulado | Saldo neto final  |
|                 | MCOP\$                     | MCOP\$              | MCOP\$            |
| Inmuebles       | 74.877.618                 | (53.697.301)        | 21.180.317        |
| Vehículos       | 4.671.053                  | (880.506)           | 3.790.547         |
| Otros           | 45.488.734                 | (33.341.110)        | 12.147.624        |
| <b>Totales</b>  | <b>125.037.405</b>         | <b>(87.918.917)</b> | <b>37.118.488</b> |

b) Movimiento neto

|  | A 31 de diciembre de 2021 |                  |                  |                   |
|--|---------------------------|------------------|------------------|-------------------|
|  | Bienes inmuebles          | Vehículos        | Otros            | Total             |
|  | MCOP\$                    | MCOP\$           | MCOP\$           | MCOP\$            |
| Saldos al 1 de enero 2021                | 21.180.317                | 3.790.547        | 12.147.624       | 37.118.488        |
| Alta daciones y restituidos              | 47.823.340                | 7.209.792        | -                | 55.033.132        |
| Retiros                                  | (32.411.975)              | (9.460.209)      | (10.753.936)     | (52.626.120)      |
| Provisión (Nota 28)                      | (3.104.728)               | (30.839)         | 3.264.500        | 128.933           |
| Perdida en venta                         | 3.000.923                 | 260.974          | -                | 3.261.897         |
| Disminución valorización por venta       | (5.859.857)               | -                | -                | (5.859.857)       |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>30.628.020</b>         | <b>1.770.265</b> | <b>4.658.188</b> | <b>37.056.473</b> |

|  | A 31 de diciembre de 2020 |                  |                   |                   |
|--|---------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|  | Bienes inmuebles          | Vehículos        | Otros             | Total             |
|  | MCOP\$                    | MCOP\$           | MCOP\$            | MCOP\$            |
| Saldos al 1 de enero 2020                | 100.344.336               | 2.610.130        | 12.218.643        | 115.173.109       |
| Alta daciones y restituidos              | 13.936.445                | 9.888.112        | 7.709.758         | 31.534.315        |
| Retiros *                                | (96.365.613)              | (12.318.229)     | (247.312)         | (108.931.154)     |
| Provisión                                | 11.798.902                | (205.111)        | (7.748.453)       | 3.845.338         |
| Perdida en venta                         | 7.458.532                 | 3.815.645        | 214.988           | 11.489.165        |
| Reclasificación a PPE                    | (15.992.285)              | -                | -                 | (15.992.285)      |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>21.180.317</b>         | <b>3.790.547</b> | <b>12.147.624</b> | <b>37.118.488</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

\* Para destacar 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\$       |
|--------------------------------------|--------------|
| Valor en libros                      | 49.372.367   |
| 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 31 de diciembre de 2021 es de MCOP\$19.603.059.

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 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente, es el siguiente:

**A 31 de diciembre de 2021**

|   | inmuebles<br>MCOP\$ | Vehículos<br>MCOP\$ | Otros<br>MCOP\$   | Total<br>MCOP\$   |
|---|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2021             | 53.697.301          | 880.506             | 33.341.110        | 87.918.917        |
| Provisión (recuperación) del periodo    | 3.104.728           | 30.839              | (3.264.500)       | (128.933)         |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>56.802.029</b>   | <b>911.345</b>      | <b>30.076.610</b> | <b>87.789.984</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

|   | inmuebles<br>MCOP\$ | Vehículos<br>MCOP\$ | Otros<br>MCOP\$   | Total<br>MCOP\$   |
|---|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2020             | 145.286.992         | 675.395             | 25.807.645        | 171.770.032       |
| Provisión (recuperación) del periodo    | (11.798.902)        | 205.111             | 7.748.453         | (3.845.338)       |
| Ventas                                  | (79.790.789)        | -                   | (214.988)         | (80.005.777)      |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>53.697.301</b>   | <b>880.506</b>      | <b>33.341.110</b> | <b>87.918.917</b> |

**NOTA 17 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

A continuación, el detalle de los otros activos no financieros:

|                                 | Al 31 de diciembre de 2021<br>MCOP\$ | Al 31 de diciembre de 2020<br>MCOP\$ |
|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Gastos pagados por anticipado   | 60.668.727                           | 37.092.930                           |
| Importaciones en curso (Nota 8) | 15.132.816                           | 41.672.601                           |
| Bienes de arte y cultura        | 10.694.902                           | 5.158.238                            |
| Eficiencia coberturas           | -                                    | 30.955.652                           |
| Diversos                        | 15.904                               | 9.931                                |
| Deterioro de otros activos      | (302.928)                            | (520.915)                            |
| <b>Totales</b>                  | <b>86.209.421</b>                    | <b>114.368.437</b>                   |

El deterioro de otros activos es generado principalmente por las importaciones en curso.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**NOTA 18 – DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES**

Dentro del rubro depósitos y exigibilidades el Banco reconoce los depósitos en cuenta, certificados de depósito a término, los intereses de estos productos, las exigibilidades por servicios bancarios y otros.

|                                    | Al 31 de diciembre de 2021 | Al 31 de diciembre de 2020 |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                    | MCOP\$                     | MCOP\$                     |
| Cuentas corrientes                 | 2.346.409.782              | 2.227.816.037              |
| Certificados de depósito a termino | 5.796.632.330              | 6.528.889.801              |
| Depósitos de ahorros               | 9.830.288.971              | 7.216.136.240              |
| Bancos corresponsales              | 70.046,00                  | 344.954                    |
| Depósitos especiales               | 34.673.433                 | 38.378.923                 |
| Exigibilidades por servicios       | 179.080.099                | 250.903.155                |
| <b>Totales</b>                     | <b>18.187.154.661</b>      | <b>16.262.469.110</b>      |

**Vencimiento depósitos y exigibilidades**

A continuación, los saldos de los depósitos y exigibilidades por bandas de tiempo para el corte de 31 de diciembre de 2021 y 2020:

**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                 | 2.346.409.782         | -              | -                  | -                    | -                    | -                  | -                  | 2.346.409.782         |
| Certificados de depósito a termino | -                     | 1.220.657.28   | -                  | -                    | -                    | -                  | -                  | -                     |
| Depósitos de ahorros               | 1.043.863.819         | 2              | 890.238.298        | 1.159.266.950        | 1.119.300.368        | 255.908.744        | 107.396.869        | 5.796.632.330         |
| Bancos corresponsales              | 9.830.288.971         | -              | -                  | -                    | -                    | -                  | -                  | 9.830.288.971         |
| Depósitos especiales               | 70.046                | -              | -                  | -                    | -                    | -                  | -                  | 70.046                |
| Exigibilidades por servicios       | 34.673.433            | -              | -                  | -                    | -                    | -                  | -                  | 34.673.433            |
|                                    | 179.080.099           | -              | -                  | -                    | -                    | -                  | -                  | 179.080.099           |
| <b>Totales</b>                     | -                     | 1.220.657.28   | 890.238.298        | 1.159.266.950        | 1.119.300.368        | 255.908.744        | 107.396.869        | <b>18.187.154.661</b> |
|                                    | <b>13.434.386.150</b> | <b>2</b>       | <b>890.238.298</b> | <b>1.159.266.950</b> | <b>1.119.300.368</b> | <b>255.908.744</b> | <b>107.396.869</b> | <b>18.187.154.661</b> |

**31 de diciembre de 2020**

|                                    | 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                 | 2.227.816.037         | -                    | -                    | -                    | -                    | -                  | -                  | 2.227.816.037         |
| Certificados de depósito a termino | 628.122.164           | 1.305.137.148        | 1.252.250.437        | 1.895.043.986        | 1.047.260.765        | 273.432.688        | 127.642.613        | 6.528.889.801         |
| Depósitos de ahorros               | 7.216.136.240         | -                    | -                    | -                    | -                    | -                  | -                  | 7.216.136.240         |
| Bancos corresponsales              | 344.954               | -                    | -                    | -                    | -                    | -                  | -                  | 344.954               |
| Depósitos especiales               | 38.378.923            | -                    | -                    | -                    | -                    | -                  | -                  | 38.378.923            |
| Exigibilidades por servicios       | 250.903.155           | -                    | -                    | -                    | -                    | -                  | -                  | 250.903.155           |
| <b>Totales</b>                     | <b>10.361.701.473</b> | <b>1.305.137.148</b> | <b>1.252.250.437</b> | <b>1.895.043.986</b> | <b>1.047.260.765</b> | <b>273.432.688</b> | <b>127.642.613</b> | <b>16.262.469.110</b> |

**NOTA 19 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

El Banco reconoce como pasivos financieros:

- Las posiciones del mercado monetario y las relacionadas
- Los créditos y otras obligaciones financieras con sus respectivos intereses.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

A continuación, los saldos de otros pasivos financieros a 31 de diciembre de 2021 y 2020:

|  | Al 31 de diciembre de 2021 | Al 31 de diciembre 2020 |
|--|----------------------------|-------------------------|
|  | MCOP\$                     | MCOP\$                  |
| <b>OTROS PASIVOS FINANCIEROS</b>                   |                            |                         |
| Fondos interbancarios comprados ordinarios         | 379.617.845                | 251.655.925             |
| Operaciones simultáneas                            | 1.206.131.898              | 1.151.386.818           |
| Compromiso originados en posiciones en corto       | 1.566.899                  | -                       |
| Pasivo por arrendamientos                          | 104.122.579                | 120.307.075             |
| Instrumentos financieros al valor razonable        | 340.822.464                | 860.234.502             |
| Créditos de banco y otras obligaciones financieras | 2.833.833.418              | 1.872.571.939           |
| <b>Totales</b>                                     | <b>4.866.095.103</b>       | <b>4.256.156.259</b>    |

(a) A continuación, se presenta los rubros de pasivos por arrendamiento por el período terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

**Al 31 de diciembre de 2021**

|   | Inmuebles             | Vehículos      | Total              |
|---|-----------------------|----------------|--------------------|
|   | MCOP\$                | MCOP\$         | MCOP\$             |
| Saldos al 1 de enero de 2021            | 119.788.166           | 518.909        | 120.307.075        |
| Altas por nuevos contratos              | 3.112.393             | -              | 3.112.393          |
| Gastos por intereses (Nota 27)          | 6.673.766             | 22.464         | 6.696.230          |
| Reajustes *                             | (1.424.827)           | (28.855)       | (1.453.682)        |
| Reclasificación por sub-arriendo        | 6.970.297             | -              | 6.970.297          |
| Pagos de capital e intereses            | (31.203.863)          | (305.871)      | (31.509.734)       |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>103.915.932,00</b> | <b>206.647</b> | <b>104.122.579</b> |

\* Ajustes por el aumento o disminución de los cánones de arrendamiento.

**Al 31 de diciembre de 2020**

|   | Inmuebles          | Vehículos      | Total              |
|---|--------------------|----------------|--------------------|
|   | MCOP\$             | MCOP\$         | MCOP\$             |
| Saldos al 1 de enero de 2020            | 148.840.574        | 842.113        | 149.682.687        |
| Altas por nuevos contratos              | (2.115.842)        | -              | (2.115.842)        |
| Gastos por intereses                    | 9.680.426          | 41.684         | 9.722.110          |
| Reajustes                               | (1.082.521)        | -              | (1.082.521)        |
| Pagos de capital e intereses            | (35.534.471)       | (364.888)      | (35.899.359)       |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>119.788.166</b> | <b>518.909</b> | <b>120.307.075</b> |

**Arrendamientos según fecha de vencimiento:**

**Al 31 de diciembre de 2021**

|              | Hasta 1 mes      | 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  | > a 60 meses      | Total              |
|--------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|              | MCOP\$           | MCOP\$           | MCOP\$           | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$             |
| Inmuebles    | 2.279.303        | 4.237.281        | 6.282.252        | 12.299.772        | 37.399.732        | 21.593.003        | 19.824.589        | 103.915.932        |
| Vehículos    | 31.500           | 43.670           | 64.643           | 66.834            | -                 | -                 | -                 | 206.647            |
| <b>Total</b> | <b>2.310.803</b> | <b>4.280.951</b> | <b>6.346.895</b> | <b>12.366.606</b> | <b>37.399.732</b> | <b>21.593.003</b> | <b>19.824.589</b> | <b>104.122.579</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Al 31 de diciembre de 2020**

|              | Hasta 1 mes      | 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  | > a 60 meses      | Total              |
|--------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|              | MCOP\$           | MCOP\$           | MCOP\$           | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$             |
| Inmuebles    | 2.428.979        | 4.818.555        | 7.116.813        | 13.768.882        | 43.893.925        | 25.329.787        | 22.431.225        | 119.788.166        |
| Vehículos    | 34.757           | 50.137           | 74.215           | 219.149           | 140.651           | -                 | -                 | 518.909            |
| <b>Total</b> | <b>2.463.736</b> | <b>4.868.692</b> | <b>7.191.028</b> | <b>13.988.031</b> | <b>44.034.576</b> | <b>25.329.787</b> | <b>22.431.225</b> | <b>120.307.075</b> |

**Tasa de descuento arrendamientos**

A continuación, la tabla de las tasas de descuento para los arrendamientos por bandas de tiempo:

| Rango         | Tasa efectiva anual | Tasa Mensual |
|---------------|---------------------|--------------|
| 0-3 años      | 4,71%               | 0,38%        |
| 3-7 años      | 5,59%               | 0,45%        |
| 7 en adelante | 5,97%               | 0,48%        |

(b) Al cierre de los estados financieros a 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición de créditos de bancos y otras obligaciones financieras es la siguiente:

|   | Al 31 de diciembre de 2021 | Al 31 de diciembre de 2020 |
|---|----------------------------|----------------------------|
|   | MCOP\$                     | MCOP\$                     |
| Bank of America                                 | 178.507.005                | -                          |
| Bank of Montreal Toronto                        | 352.437.856                | 237.913.340                |
| Citibank  | -                          | 77.960.188                 |
| Commerzbank A.G.                                | -                          | 47.353.964                 |
| Bank of Nova Scotia Toronto                     | 114.733.388                | 19.940.763                 |
| Bancoldex                                       | 104.786.122                | 49.375.209                 |
| Zuercher Kantonalbank                           | -                          | 33.896.119                 |
| Sumitomo Mitsui                                 | 149.591.528                | 19.867.357                 |
| Deutsche Bank AG                                | 400.269.364                | 136.370.539                |
| La Caixa  | 23.733.998                 | 38.075.993                 |
| Banco de comercio exterior                      | -                          | 4.155.323                  |
| Finagro   | 6.463.680                  | 19.265.386                 |
| Findeter - financiera de desarrollo territorial | 263.932.453                | 212.220.894                |
| Banco latinoamericano de export.                | 299.052.882                | 292.390.782                |
| Credit Suisse AG                                | 79.115.141                 | 34.028.759                 |
| IFC   | 418.573.728                | 360.880.365                |
| COBANK  | 245.377.494                | 78.240.619                 |
| Otros bancos                                    | 197.258.779                | 210.636.339                |
| <b>Total</b>                                    | <b>2.833.833.418</b>       | <b>1.872.571.939</b>       |

La tasa promedio de las obligaciones con bancos al 31 de diciembre de 2021 correspondía al 2,18 % efectiva anual y para diciembre de 2020 era 2,12% efectiva anual.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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

**A 31 de diciembre de 2021**

|                          | Hasta 1<br>meses | De 1 a 3<br>meses | De 3 a 6<br>meses | De 6 a 12<br>meses | De 12 a 36<br>meses | De 36 a 60<br>meses | Más de 60<br>meses | Total                |
|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
|                          | MCOP\$           | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$             | MCOP\$              | MCOP\$              | MCOP\$             | MCOP\$               |
| Obligaciones financieras | 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> |

**A 31 de diciembre de 2020**

|                          | Hasta 1<br>meses | De 1 a 3<br>meses | De 3 a 6<br>meses | De 6 a 12<br>meses | De 12 a 36<br>meses | De 36 a 60<br>meses | Más de 60<br>meses | Total                |
|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
|                          | MCOP\$           | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$             | MCOP\$              | MCOP\$              | MCOP\$             | MCOP\$               |
| Obligaciones financieras | 56.209.000       | 275.032.904       | 150.160.216       | 705.900.823        | 476.817.020         | 98.167.513          | 110.284.463        | <b>1.872.571.939</b> |

**NOTA 20 – PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

En este rubro se encuentran todos pasivos generados con los empleados; aquí encontramos los beneficios a los empleados a corto y largo plazo y los beneficios post – empleo.

A 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco ha registrado los siguientes movimientos en sus Provisiones:

|  | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
|  | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Cesantías  | 5.756.928                     | 6.556.460                     |
| Intereses sobre cesantías                                    | 789.295                       | 876.586                       |
| Vacaciones   | 12.031.049                    | 11.748.272                    |
| Prima legal  | -                             | -                             |
| Prima Extralegal   | -                             | -                             |
| Bonificaciones   | 31.658.707                    | 31.555.223                    |
| Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados (3) | 47.683.846                    | 49.494.537                    |
| Cálculo actuarial pensiones de jubilación (2)                | 112.676.437                   | 121.543.607                   |
| Otros beneficios   | 6.754.395                     | 6.757.806                     |
| <b>Totales</b>   | <b>217.350.657</b>            | <b>228.532.491</b>            |

**Movimiento de las provisiones por beneficios a los empleados**

**A 31 de diciembre de 2021 y 2020**

|  | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
|  | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Beneficios a los empleados a corto plazo       | (1) 56.990.374                | 57.494.347                    |
| Beneficios post-empleo                         | (2) 112.676.437               | 121.543.607                   |
| Otros beneficios a los empleados a largo plazo | (3) 47.683.846                | 49.494.537                    |
| <b>Total</b>                                   | <b>217.350.657</b>            | <b>228.532.491</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:

##### **a) Plan de pensiones**

- **Descripción:** 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.

Para las personas cuyo derecho a la pensión se causó antes del 22 de julio de 2005 (la vigencia del Acto Legislativo 01 de 2005) se incluyeron las mesadas adicionales que deben pagarse en junio de cada año (igual al 100% de la pensión mensual hasta un tope de 15 salarios mínimos legales vigentes - Art. 142. Ley 100 de 1993 - y en diciembre de cada año, un monto igual a la pensión de jubilación – Art. 50. Ley 100 de 1993). Las personas cuyo derecho a la pensión se cause a partir del 22 de julio de 2005 no podrán recibir más de trece (13) mesadas pensionales al año (se deja de recibir la mesada de junio). Se entiende que la pensión se causa cuando se cumplen todos los requisitos para acceder a ella, aun cuando no se hubiese efectuado el reconocimiento. Del monto calculado de acuerdo con lo anterior, se deducen los montos provistos por el Sistema de Seguridad Social.

El aumento pensional es de acuerdo al aumento en la inflación o el salario mínimo legal según corresponda.

Beneficio a sobrevivientes: se reconoce el valor total de la pensión para la esposa, cónyuge e hijos menores de 18 años (hasta 25 si se encuentran estudiando) o discapacitados (vitalicia). Si el causante del beneficio no tiene esposa, cónyuge o hijos beneficiarios, la pensión será sustituida a los padres o hermanos discapacitados si eran dependientes del causante de la prestación.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**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>A 31 de diciembre de<br/>2021</b> |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
|                                   | <b>%</b>                             |
| Tasa de descuento                 | 7,52                                 |
| Tasa de inflación                 | 2,6                                  |
| Incremento de pensiones (Nominal) | 2,6                                  |

**Supuestos actuariales significativos y análisis de sensibilidad**

|   | <b>Al 31 de diciembre de 2021</b>   |   |                        |             |
|---|-------------------------------------|---|------------------------|-------------|
|   | <b>Análisis de sensibilidad (b)</b> |   |                        |             |
| Obligaciones por Beneficio Definido (a) | Base                                | Variaciones                               | Nuevo<br>escenario (c) | MCOP\$      |
|   |                                     |   |                        | 112.676.437 |
| Tasa de descuento                       | 7,52%                               | Aumento de 0,5%                           | 7,52%                  | 108.398.286 |
|   | 7,52%                               | Reducción de 0,5%                         | 7,52%                  | 117.282.319 |
| Incremento en pensiones                 | 2,6%                                | Aumento de 0,5%                           | 2,6%                   | 117.753.017 |
|   | 2,6%                                | Reducción de 0,5%                         | 2,6%                   | 107.934.443 |
| Tabla de mortalidad                     | RV-08                               | Incremento un año la<br>esperanza de vida | RV-08                  |             |

- **Movimiento producido**

|                                     | <b>Al 31 de diciembre de<br/>2021</b> | <b>Al 31 de diciembre de<br/>2020</b> |
|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                     | <b>MCOP\$</b>                         | <b>MCOP\$</b>                         |
| Saldo inicial                       | 121.543.607                           | 126.376.931                           |
| Costo neto por intereses (Nota 33a) | 8.642.420                             | 9.447.539                             |
| (Ganancias) Pérdidas actuariales    | (2.110.825)                           | 1.406.043                             |
| Ajuste repatronos                   | 128.167                               | -                                     |
| Beneficios pagados                  | (15.526.932)                          | (15.686.906)                          |
| <b>Total</b>                        | <b>112.676.437</b>                    | <b>121.543.607</b>                    |

**(2) Otros beneficios**

Dentro de este grupo tenemos el Beneficio de cesantías retroactivas y la bonificación por retiro; beneficios que el Banco otorga a sus empleados por terminación del contrato, que bajo la NIC 19 se contabilizan como beneficios post-empleo; adicionalmente tenemos el beneficio de prima de antigüedad que a diferencia de los dos beneficios anteriores los cambios por nuevas mediciones se registran en el resultado.

**a) Plan de cesantías retroactivas**



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

- **Descripción:** 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.

Los empleados tienen derecho a solicitar adelantos del monto acumulado del beneficio para gastos específicos (compra de vivienda, mejoramiento de la vivienda propia, gastos educativos, pagos de hipotecas o créditos de vivienda, etc.).

**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:

| Hipótesis y fechas                                       | %           |
|--|-------------|
| Tasa de descuento 2022/ 2023 y siguientes                | 5,75/5,0    |
| Tasa de incremento salarial 2022/ 2023/2024 y siguientes | 7,7/6,2/5,5 |
| Tasa de inflación 2022/ 2023 y siguientes                | 3,7/3,0     |

- **Información a revelar sobre análisis de sensibilidad para suposiciones actuariales**

|   | Al 31 de diciembre de 2021   |  |                     | MCOP\$ 1.413.486 |
|---|------------------------------|--|---------------------|------------------|
|   | Análisis de sensibilidad (b) |  |                     |                  |
| Obligaciones por beneficio definido (a) | Base                         | Variaciones                            | Nuevo escenario (c) |                  |
| Tasa de descuento                       | 5,75%                        | Aumento de 0,5%                        | 5,75/5,0            | 1.395.228        |
|   | 5,75%                        | Reducción de 0,5%                      | 5,75/5,0            | 1.432.466        |
| Incremento salarial                     | 7,70%                        | Aumento de 0,5%                        | 7,7/6,2/5,5         | 1.461.230        |
|   | 7,70%                        | Reducción de 0,5%                      | 7,7/6,2/5,5         | 1.366.903        |
| Tabla de mortalidad                     | RV-08                        | Incremento un año la esperanza de vida | RV-08               | -                |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

• **Movimiento producido**

|                                       | Al 31 de diciembre de 2021 | Al 31 de diciembre de 2020 |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                       | MCOP\$                     | MCOP\$                     |
| Saldo Inicial                         | 1.425.498                  | 1.461.008                  |
| Costo por servicios actual (Nota 33a) | 516.174                    | 417.730                    |
| Costo neto por intereses (Nota 33a)   | 53.900                     | 72.005                     |
| (Ganancias) pérdidas actuariales      | (169.305)                  | (140.048)                  |
| Beneficios pagados                    | (412.781)                  | (385.197)                  |
| <b>Total</b>                          | <b>1.413.486</b>           | <b>1.425.498</b>           |

b) **Plan de bonificación de retiro**

- **Descripción:** Corresponde al pago de monto fijo en pesos al momento de retiro por jubilación.

**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:

| Hipótesis y fechas   | %           |
|--|-------------|
| Tasa de descuento 2022/ 2023 y siguientes                            | 7,5/7,0     |
| Tasa de crecimiento del beneficio inicio 2022/2023/2024 y siguientes | 7,2/5,7/5,0 |
| Tasa de inflación 2020/ 2021 y siguientes                            | 3,7/3,0     |

• **Supuestos actuariales significativos y análisis de sensibilidad**

| Obligaciones por beneficio definido (a) | Al 31 de diciembre de 2021 |  |                     | MCOP\$ 3.184.656 |
|---|----------------------------|--|---------------------|------------------|
|   | Base                       | Variaciones                            | Nuevo escenario (c) |                  |
| Tasa de descuento                       | 7,50%                      | Aumento de 0,5%                        | 7,5/7,0             | 3.042.281        |
|   | 7,50%                      | Reducción de 0,5%                      | 7,5/7,0             | 3.339.667        |
| Crecimiento del beneficio               | 7,20%                      | Aumento de 0,5%                        | 7,2/5,7/5,0         | 3.341.773        |
|   | 7,20%                      | Reducción de 0,5%                      | 7,2/5,7/5,0         | 3.039.147        |
| Tabla de mortalidad                     | RV-08                      | Incremento un año la esperanza de vida | RV-08               |                  |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Movimiento producido**

|   | Al 31 de diciembre de<br>2021<br>MCOP\$ | Al 31 de diciembre de<br>2020<br>MCOP\$ |
|---|---|---|
| Saldo Inicial                             | 3.315.620                               | 3.006.614                               |
| Costo neto por servicio actual (Nota 33a) | -                                       | 220.458                                 |
| Costo neto por intereses (Nota 33a)       | 407.900                                 | 186.259                                 |
| (Ganancias) pérdidas actuariales          | (460.094)                               | (62.513)                                |
| Beneficios pagados                        | (78.770)                                | (35.198)                                |
| <b>Total</b>                              | <b>3.184.656</b>                        | <b>3.315.620</b>                        |

**c) 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:

| Hipótesis y fechas                                  | %           |
|---|-------------|
| 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     |

- **Supuestos actuariales significativos y análisis de sensibilidad**

| Obligaciones por Beneficio Definido (a) | Al 31 de diciembre de 2021 |  |                     | MCOP\$<br>43.085.704 |
|---|----------------------------|--|---------------------|----------------------|
|   | Base                       | Variaciones                            | Nuevo escenario (c) |                      |
| Tasa de descuento                       | 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           |
| Incremento salarial                     | 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           |
| Tabla de mortalidad                     | RV-08                      | Incremento un año la esperanza de vida | RV-08               | -                    |

- **Movimiento producido**

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|   | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
|   | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Saldo Inicial                               | 44.753.419                    | 42.968.959                    |
| Costo por servicios actual (Nota 33a)       | 5.116.800                     | 5.388.491                     |
| Costo neto por Intereses (Nota 33a)         | 2.123.051                     | 2.453.588                     |
| (Ganancias) pérdidas actuariales (Nota 33a) | (4.123.007)                   | (2.112.169)                   |
| Beneficios pagados                          | (4.784.560)                   | (3.945.450)                   |
| <b>Total</b>                                | <b>43.085.704</b>             | <b>44.753.419</b>             |

d) A continuación, se presenta el detalle de los pagos futuros estimados para el 2021 y siguientes:

|                                    | Plan Pensiones | Cesantías<br>Retroactivas | Prima de<br>antigüedad | Bonificación<br>Retiro |
|------------------------------------|----------------|---------------------------|------------------------|------------------------|
|                                    | MCOP\$         | MCOP\$                    | MCOP\$                 | MCOP\$                 |
| <b>Pagos esperados futuros</b>     |                |                           |                        |                        |
| Año fiscal 2022                    | 11.408.360     | 498.793                   | 5.602.761              | 486.641                |
| Año fiscal 2023                    | 11.126.932     | 343.125                   | 5.489.211              | 239.100                |
| Año fiscal 2024                    | 11.002.187     | 149.590                   | 4.184.543              | 178.755                |
| Año fiscal 2025                    | 10.840.922     | 70.420                    | 3.998.141              | 184.112                |
| Año fiscal 2026                    | 10.641.614     | 6.121                     | 4.829.332              | 175.253                |
| Para los años fiscales 2027 a 2031 | 49.435.684     | 429.360                   | 23.217.719             | 1.077.514              |

**NOTA 21 – OTRAS PROVISIONES**

Las otras provisiones que se muestran en el pasivo a 31 de diciembre de 2020 corresponden a las siguientes:

|   | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
|   | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Contribuciones y afiliaciones             | 4.611.576                     | 3.458.354                     |
| Otras entidades administrativas           | 1.363.022                     | 764.193                       |
| Indemnizaciones                           | 44.405.908                    | 9.482.333                     |
| Demandas laborales (Nota 22)              | 6.276.398                     | 5.658.089                     |
| Litigios en procesos ejecutivos (Nota 22) | 2.205.797                     | 456.817                       |
| Contingencias seguridad social            | 21.792.596                    | 21.222.701                    |
| Provisiones gastos administrativos        | 13.045.627                    | 9.131.479                     |
| Programa de lealtad (Nota 9)              | 6.661.208                     | 4.576.789                     |
| Otras provisiones                         | 21.570.545                    | 5.307.157                     |
| <b>Totales</b>                            | <b>121.932.677</b>            | <b>60.057.912</b>             |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Movimiento de provisiones**

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

**A 31 de diciembre de 2021**

|  | Provisiones por   | Otras provisiones | Total              |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|
|  | procesos legales  | diversas          |                    |
|  | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$             |
| Saldos al 1 de enero de 2021             | 22.776.801        | 37.281.111        | 60.057.912         |
| Provisiones constituidas                 | 4.206.703         | 283.005.554       | 287.212.257        |
| Liberación de provisiones                | (496.330)         | (30.514.123)      | (31.010.453)       |
| Utilizaciones                            | (744.256)         | (193.582.783)     | (194.327.039)      |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>25.742.918</b> | <b>96.189.759</b> | <b>121.932.677</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

|  | Provisiones por   | Otras Provisiones | Total             |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | procesos legales  | diversas          |                   |
|  | MCOP\$            | MCOP\$            | MCOP\$            |
| Saldos al 1 de enero de 2020             | 9.123.039         | 38.185.122        | 47.308.161        |
| Provisiones constituidas                 | 16.641.996        | 176.232.640       | 192.874.636       |
| Liberación de provisiones                | (2.046.892)       | (18.375.572)      | (20.422.464)      |
| Utilizaciones                            | (941.342)         | (158.761.079)     | (159.702.421)     |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>22.776.801</b> | <b>37.281.111</b> | <b>60.057.912</b> |

**NOTA 22 – CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

A 31 de diciembre de 2021 y 2020 la composición del rubro es la siguiente:

|                                   | Al 31 de diciembre de 2021 | Al 31 de diciembre de 2020 |
|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                   | MCOP\$                     | MCOP\$                     |
| Comisiones y honorarios           | 6.224.555                  | 6.412.616                  |
| Dividendos y excedentes           | 808.284                    | 808.783                    |
| Contribuciones y afiliaciones     | 5.297.060                  | 4.050.333                  |
| Prometientes compradores          | 7.950.329                  | 13.089.619                 |
| Proveedores y servicios por pagar | 50.684.345                 | 65.083.227                 |
| Retenciones y aportes laborales   | 24.404.908                 | 19.690.909                 |
| Proceso de titularización         | 20.608                     | 38.702                     |
| Impuestos                         | 9.240.329                  | 8.777.845                  |
| Compensación tarjeta electrón     | 20.282.216                 | 16.842.548                 |
| Seguros                           | 34.419.605                 | 32.747.407                 |
| Otras USD                         | 1.183.223                  | 9.502.361                  |
| Bonos de paz                      | 3.731.114                  | 3.731.114                  |
| Bono regalo                       | 13.703.734                 | 13.904.458                 |
| Pago automático PSE               | 9.772.217                  | 10.618.884                 |
| Otras Tesorería y Comex           | 665.261                    | -                          |
| Cheques expedidos no cobrados     | 15.733.241                 | 14.890.431                 |
| Pagos y desembolsos cartera       | 31.600.935                 | 28.083.059                 |
| Canales electrónicos              | 103.044                    | 344.970                    |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|                                     |                    |                    |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Saldos a favor VISA                 | 1.300.430          | 1.558.303          |
| Saldos a favor Master               | 1.127.787          | 1.070.490          |
| Saldos a favor Tarjetas             | 5.129.382          | 3.804.323          |
| Deal Master Card                    | 1.360.309          | 596.223            |
| Pagos y consignaciones              | 15.948.876         | 15.713.854         |
| Libranzas                           | 9.998.846          | 7.259.120          |
| Embargos por pagar                  | 50.820             | 46.928             |
| Fondo Nacional de Garantías         | 3.477.169          | 3.531.536          |
| Seguro de vida deudores             | 4.836.744          | 3.597.149          |
| Seguro de vida libranzas            | 2.131.193          | 1.962.820          |
| Seguro de vida contractual          | 1.383.504          | -                  |
| Derivados                           | 48.531             | 2.104.199          |
| Liquidación FW                      | 953.002            | 4.538.545          |
| Cuentas por pagar moneda extranjera | 1.630.285          | 11.694.408         |
| Diversas                            | 31.634.893         | 24.481.607         |
| <b>Totales</b>                      | <b>316.836.779</b> | <b>330.576.771</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:

|  | Al 31 de diciembre de<br>2021<br>MCOP\$ | Al 31 de diciembre de<br>2020<br>MCOP\$ |
|--|---|---|
| <b>CREDITOS CONTINGENTES</b>                   |   |   |
| Avales y fianzas                               | 288.895.990                             | 306.413.628                             |
| Cartas de créditos documentarias emitidas      | 49.796.258                              | 11.231.372                              |
| Boletas de garantía                            | 2.205.577.247                           | 1.730.349.586                           |
| Líneas de crédito con disponibilidad inmediata | 3.063.887.545                           | 2.655.618.407                           |
| Otros compromisos de crédito                   | 796.037.511                             | 510.491.951                             |
| <b>Totales</b>                                 | <b>6.404.194.551</b>                    | <b>5.214.104.944</b>                    |

La relación anterior incluye sólo los saldos más importantes.

**b) Juicios pendientes**

**Banco Itaú CorpBanca Colombia S. A.**

El Banco afronta procesos en contra de tipo civil, laboral y administrativo. Dentro de los 225 procesos civiles y administrativos existentes 149 corresponden a operaciones bancarias y 76 se derivan de la condición de propietarios de los activos dados en leasing. Las pretensiones ascienden a MCOP\$194.073.651. De tal grupo de procesos se considera que en 16 de ellos la probabilidad de pérdida es eventual, 165 procesos remota y 44 con calificación probable. Las Provisiones de los procesos con calificación probable atendiendo los requerimientos de la NIC 37 son de MCOP\$2.205.797 al 31 de diciembre de 2021 y MCOP\$456.817 al 31 de diciembre de 2020.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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 227 procesos laborales con un monto de pretensiones de MCOP\$15.505.830 los cuales al 31 de diciembre de 2021 se encuentran provisionados por MCOP\$6.276.398, equivalente al 40%. De éstos 65 procesos tienen calificación probable y 162 con calificación remota y al 31 de diciembre de 2020 MCOP\$5.658.089, equivalente al 41%. De éstos 56 procesos tienen calificación probable y 131 con calificación remota.

**NOTA 23 – 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

|                                       | Al 31 de diciembre de<br>2021 | 31 de diciembre de<br>2020 |
|---------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
|                                       | MCOP\$                        | MCOP\$                     |
| <b>Instrumentos de deuda emitidos</b> |                               |                            |
| Bonos corrientes                      | 2.769.986.092                 | 2.685.230.284              |
| Bonos subordinados                    | 937.056.373                   | 839.617.651                |
| <b>Subtotal</b>                       | <b>3.707.042.465</b>          | <b>3.524.847.935</b>       |

Al 31 de diciembre de 2021 y de 2020 se han generado intereses de los bonos por MCOP\$216.086.924 y MCOP\$204.456.775 respectivamente (Nota 27).

**Emisiones de bonos**

**Emisión 1**

Para el mes de febrero de 2020 el Banco realizó emisión de bonos por valor de MCOP\$499.997.710 con las siguientes condiciones:

|                            | Emisión            | Fecha de<br>emisión | Fecha de<br>Vencimiento | Modalidad<br>de pago | Tasa cupón |
|----------------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|----------------------|------------|
|                            | MCOP\$             |                     |                         |                      |            |
| Bonos Ordinarios Tasa Fija | 148.160.000        | 27/02/2020          | 27/02/2025              | TV                   | 6% EA      |
| Bonos Ordinarios Tasa Fija | 351.837.710        | 27/02/2020          | 27/02/2030              | AV                   | 2,71% EA   |
| <b>Total emisión</b>       | <b>499.997.710</b> |                     |                         |                      |            |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Emisión 2**

Para el mes de septiembre de 2020 el Banco realizó emisión de bonos por valor de MCOP\$300.015.000 con las siguientes condiciones:

|                            | Emisión            | Fecha de emisión | Fecha de Vencimiento | Modalidad de pago | Tasa cupón    |
|----------------------------|--------------------|------------------|----------------------|-------------------|---------------|
|                            | <b>MCOP\$</b>      |                  |                      |                   |               |
| Bonos Ordinarios Tasa Fija | 165.915.000        | 29/09/2020       | 29/09/2025           | TV                | 4,83EA        |
| Bonos Ordinarios IBR       | 134.100.000        | 29/09/2020       | 29/09/2023           | MV                | IBR+ 1,28 NMV |
| <b>Total emisión</b>       | <b>300.015.000</b> |                  |                      |                   |               |

**Emisión 3**

Para el mes de junio de 2021 el Banco realizó emisión de bonos por valor de MCOP\$300.394.000 con las siguientes condiciones:

|                            | Emisión            | Fecha de emisión | Fecha de Vencimiento | Modalidad de pago | Tasa cupón |
|----------------------------|--------------------|------------------|----------------------|-------------------|------------|
|                            | <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> |                  |                      |                   |            |

A continuación, los vencimientos, tasas y los costos de estructuración que se generaron producto de las emisiones de los bonos emitidos al 31 de diciembre de 2021:

a) Bonos corrientes

|                               | Fecha      | Monto emisión<br>MCOP\$ | Costo incremental<br>MCOP\$ | Tasa  |
|-------------------------------|------------|-------------------------|-----------------------------|-------|
| BITU619SA036                  | 21/05/2019 | 164.091.001             | 8.974                       | 6,14% |
| BITU5189C048                  | 22/11/2018 | 260.718.695             | 30.816                      | 7,64% |
| BITU4189C060                  | 21/06/2018 | 151.322.006             | 25.167                      | 8,63% |
| BITU9208B036                  | 29/09/2020 | 134.071.039             | 46.296                      | 4,30% |
| BITU6199C060                  | 21/05/2019 | 188.406.717             | 50.591                      | 7,58% |
| BITU0219C036                  | 29/06/2021 | 157.292.460             | 78.655                      | 8,19% |
| BITU719SA060                  | 16/10/2019 | 172.866.563             | 56.029                      | 6,06% |
| BITU820SA060                  | 27/02/2020 | 148.914.536             | 56.037                      | 6,01% |
| BITU920SA060                  | 29/09/2020 | 165.877.826             | 74.406                      | 4,84% |
| BITU2169C120                  | 10/08/2016 | 103.998.282             | -                           | 8,70% |
| BITU7199C084                  | 16/10/2019 | 50.680.299              | 20.313                      | 6,90% |
| BITU7199C120                  | 16/10/2019 | 131.058.745             | 59.964                      | 7,40% |
| BITU8207U120                  | 27/02/2020 | 381.579.903             | 172.130                     | 2,71% |
| BITU0219C120                  | 29/06/2021 | 143.059.482             | 81.558                      | 8,17% |
| BITU2169C180                  | 10/08/2016 | 194.161.684             | -                           | 8,98% |
| BITU3169C180                  | 23/11/2016 | 221.886.854             | -                           | 8,98% |
| <b>Total bonos corrientes</b> |            | <b>2.769.986.092</b>    | <b>760.936</b>              |       |



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

b) Bonos subordinados

|                                 | Fecha      | Monto emisión<br>MCOP\$ | Costo<br>incremental<br>MCOP\$ | Tasa  |
|---------------------------------|------------|-------------------------|--------------------------------|-------|
| BBSA1139AS10                    | 07/02/2023 | 105.416.695             | -                              | 3,89% |
| BBSA1139AS15                    | 07/02/2028 | 148.012.999             | -                              | 4,00% |
| US05968TAB17                    | 15/03/2024 | 683.626.679             | 1.483.029                      | 4,52% |
| <b>Total bonos subordinados</b> |            | <b>937.056.373</b>      | <b>1.483.029</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:

|                                       | Al 31 de diciembre de 2021 |                    |                      |
|---------------------------------------|----------------------------|--------------------|----------------------|
|                                       | Largo Plazo                | Corto Plazo        | Total                |
|                                       | MCOP\$                     | MCOP\$             | MCOP\$               |
| 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> |

|                                       | Al 31 de diciembre de 2020 |                   |                      |
|---------------------------------------|----------------------------|-------------------|----------------------|
|                                       | Largo Plazo                | Corto Plazo       | Total                |
|                                       | MCOP\$                     | MC\$              | MCOP\$               |
| Bonos corrientes                      | 2.629.708.089              | 55.522.194        | 2.685.230.283        |
| Bonos subordinados                    | 839.617.652                | -                 | 839.617.652          |
| <b>Instrumentos de deuda emitidos</b> | <b>3.469.325.741</b>       | <b>55.522.194</b> | <b>3.524.847.935</b> |

A continuación, los vencimientos de los Bonos:

|                               | Al 31 de diciembre de | Al 31 de diciembre de |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                               | 2021                  | 2020                  |
|                               | MCOP\$                | MCOP\$                |
| De 1 a 12 meses               | 424.809.696           | 237.014.484           |
| De 12 a 36 meses              | 1.593.002.159         | 813.858.787           |
| De 36 a 60 meses              | 469.470.942           | 1.264.276.005         |
| Más de 60 meses               | 1.219.759.668         | 1.209.698.659         |
| <b>Total bonos corrientes</b> | <b>3.707.042.465</b>  | <b>3.524.847.935</b>  |

A continuación, se muestra mayor detalle por cada instrumento de deuda, de acuerdo con sus saldos a 31 de diciembre de 2021 y 2020:

a) Bonos corrientes

|                    | Al 31 de diciembre de | Al 31 de diciembre de |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
|                    | 2021                  | 2020                  |
|                    | MCOP\$                | MCOP\$                |
| Tasa fija          | 651.749.925           | 967.589.658           |
| UVR                | 381.579.903           | 363.830.774           |
| IBR                | 134.071.039           | 55.522.194            |
| IPC                | 1.602.585.225         | 1.298.287.658         |
| <b>Total bonos</b> | <b>2.769.986.092</b>  | <b>2.685.230.284</b>  |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**b) Bonos subordinados**

|                                 | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                 | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Serie AS10                      | 105.416.695                   | 104.456.169                   |
| Serie AS15                      | 148.012.999                   | 146.664.481                   |
| Serie B en USD                  | 683.626.679                   | 588.497.001                   |
| <b>Total bonos subordinados</b> | <b>937.056.373</b>            | <b>839.617.651</b>            |

A 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no ha tenido incumplimiento de capital, interés u otros incumplimientos respecto de sus instrumentos de deuda.

**NOTA 24 – 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.

|                                      | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                      | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Ingresos anticipados                 | 19.791.808                    | 18.072.230                    |
| Abonos diferidos                     | -                             | 1.293.764                     |
| Abonos por aplicar                   | 5.258.562                     | 7.049.562                     |
| Garantía colateral moneda extranjera | 186.643.625                   | 109.491.793                   |
| Sobrantes en caja                    | 8.725                         | 8.064                         |
| Sobrantes en canje                   | 10                            | -                             |
| Otros                                | 239.272                       | 651                           |
| <b>Totales</b>                       | <b>211.942.002</b>            | <b>135.916.064</b>            |

**NOTA 25 – PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS**

**a. Movimiento a las cuentas de capital**

Durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020 las acciones emitidas y completamente pagadas (754.806.213) no han tenido variación.

**b. Compra y venta de acciones propia emisión**

A 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existieron operaciones de compra y venta de acciones de propia emisión.

**Acciones suscritas y pagadas**

A 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Distribución de utilidades**

Para el período terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existieron distribuciones de utilidades

**c. Principales accionistas**

A continuación, la composición accionaria del Banco:

|  | Acciones Ordinarias |               |                    |             |
|--|---------------------|---------------|--------------------|-------------|
|  | Año 2021 y 2020     |               |                    |             |
|  | N° Acciones         | Valor Nominal | % participación    |             |
| 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> |

**d. Resultado diluido y resultado básico**

A 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del resultado diluido y el resultado básico es el siguiente:

|   | 31 de diciembre de 2021 |               | 31 de diciembre de 2020 |                   |
|---|-------------------------|---------------|-------------------------|-------------------|
|   | No acciones ponderadas  | Monto         | No acciones ponderadas  | Monto             |
|   | MCOP\$                  |               | MCOP\$                  |                   |
| <b>Utilidad diluida y utilidad básica</b>         |                         |               |                         |                   |
| <b>Beneficio básico por acción</b>                |                         |               |                         |                   |
| Resultado neto del ejercicio                      | -                       | 87.371.270    | -                       | (928.614.076)     |
| 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>Beneficio básico por acción (MCOP\$)</b>       |                         | <b>115,75</b> |                         | <b>(1.230,27)</b> |
| <b>Beneficio diluido por acción</b>               |                         |               |                         |                   |
| Resultado neto del ejercicio                      | -                       | 87.371.270    | -                       | (928.614.076)     |
| Número medio ponderado de acciones en circulación | 754.806.213             | -             | 754.806.213             | -                 |
| <b>Efecto diluido de:</b>                         |                         |               |                         |                   |
| Conversión asumida de deuda convertible           | -                       | -             | -                       | -                 |
| Conversión de acciones ordinarias                 | -                       | -             | -                       | -                 |
| Derechos de opciones                              | -                       | -             | -                       | -                 |
| Número ajustado de acciones                       | 754.806.213             | -             | 754.806.213             | -                 |
| <b>Beneficio diluido por acción (MCOP\$)</b>      |                         | <b>115,75</b> |                         | <b>(1.230,27)</b> |

**e. Cuentas de valoración**

**Reserva por prima en colocación de acciones.** Corresponden a los valores generados por mayores importes pagados 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

**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.

**Reserva legal.** 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.

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).

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

Se incluyen en esta sección las siguientes reservas:

**Otras reservas.** Corresponde a otras reservas no contempladas en ítems anteriores.

**NOTA 26 – 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 31 de diciembre de |         |                      |         |
|---|--------------------------------------|---------|----------------------|---------|
|   | 2021                                 |         | 2020                 |         |
|   | Ingresos<br>MCOP\$                   | %       | Ingresos<br>MCOP\$   | %       |
| Ingresos financieros cartera y leasing financiero (1) | 1.609.922.228                        | 83,21%  | 1.785.942.547        | 77,32%  |
| Ingresos financieros operaciones de mercado monetario | 12.544.869                           | 0,65%   | 15.095.193           | 0,65%   |
| Ingresos financieros inversiones costo amortizado     | 103.465.341                          | 5,35%   | 134.266.511          | 5,81%   |
| Valoración inversiones valor razonable                | (63.862.897)                         | (3,30%) | 74.192.501           | 3,21%   |
| Utilidad en venta de inversiones                      | 5.089.051                            | 0,26%   | 36.876.893           | 1,60%   |
| Valoración posiciones en corto                        | (769.919)                            | (0,04%) | (1.971.540)          | (0,09%) |
| Valoración derivados y operaciones de contado         | 268.480.140                          | 13,88%  | 265.395.882          | 11,49%  |
| <b>Totales ingresos por operaciones ordinarias</b>    | <b>1.934.868.813</b>                 |         | <b>2.309.797.987</b> |         |

(1) A continuación, el resumen de los ingresos financieros de cartera de créditos y leasing financiero:

|  | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |        |                      |        |
|--|--------------------------------------|--------|----------------------|--------|
|  | 2021                                 |        | 2020                 |        |
|  | Ingresos<br>MCOP\$                   | %      | Ingresos<br>MCOP\$   | %      |
| Cartera de créditos comercial                                  | 641.751.234                          | 39,86% | 817.123.536          | 45,75% |
| Cartera de créditos consumo                                    | 542.901.601                          | 33,72% | 522.493.798          | 29,26% |
| Cartera de créditos vivienda y leasing habitacional            | 144.705.782                          | 8,99%  | 122.038.230          | 6,83%  |
| Cartera ordinarios Leasing                                     | 280.563.611                          | 17,43% | 324.286.983          | 18,16% |
| <b>Total ingresos financieros cartera y leasing financiero</b> | <b>1.609.922.228</b>                 |        | <b>1.785.942.547</b> |        |

**NOTA 27 – 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 31 de diciembre de |                    |
|---|--------------------------------------|--------------------|
|   | 2021                                 | 2020               |
|   | MCOP\$                               | MCOP\$             |
| Intereses depósitos y exigibilidades                                | 357.240.220                          | 561.532.728        |
| Intereses créditos de bancos y otras obligaciones financieras       | 36.657.087                           | 89.960.400         |
| Financieros por operaciones del mercado monetario y otros intereses | 20.617.922                           | 26.909.549         |
| Costo Arrendamientos (Nota 19)                                      | 6.696.230                            | 9.722.110          |
| Intereses bonos (Nota 23)   | 216.086.924                          | 204.456.775        |
| Costo amortizado inversiones al vencimiento                         | 328.360                              | 3.953.311          |
| <b>Totales</b>  | <b>637.626.743</b>                   | <b>896.534.873</b> |

**NOTA 28 – DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO Y OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

A continuación, el gasto por deterioro para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

|  | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                      |
|--|--------------------------------------|----------------------|
|  | 2021                                 | 2020                 |
|  | MCOP\$                               | MCOP\$               |
| <b>Activos financieros</b>                           |                                      |                      |
| Cartera de créditos (*) (Nota 8)                     | 401.919.334                          | 697.008.046          |
| Cuentas por cobrar (a) (Nota 9)                      | 50.278.720                           | 68.128.565           |
| <b>Subtotal - -</b>                                  | <b>452.198.054</b>                   | <b>765.136.611</b>   |
| <b>Activos no financieros</b>                        |                                      |                      |
| Bienes recibidos en pago y restituidos (b) (Nota 16) | (128.933)                            | (3.845.338)          |
| Otros activos (c )                                   | (217.987)                            | 7.689                |
| Propiedades de Inversión                             | 379.795                              | 616.916              |
| Good will  | -                                    | 745.956.015          |
| Inversiones (e)                                      | (622.680)                            | (214.500)            |
| <b>Subtotal - -</b>                                  | <b>(589.805)</b>                     | <b>742.520.782</b>   |
| <b>Totales</b>                                       | <b>451.608.249</b>                   | <b>1.507.657.393</b> |

**(a) Cuentas por cobrar**

La evaluación de deterioro de estas partidas se encuentra en las notas relacionadas con: Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero nota 8 y cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar Nota 9.

**(b) Bienes recibidos en pago y restituidos:**

El gasto por deterioro corresponde a la aplicación del Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.

**(c) Otros activos**

Corresponde a la provisión estimada de acuerdo con la política del Banco de acuerdo con el modelo experto basado en la experiencia en la contabilización de activos como derechos a fideicomisos y depósitos judiciales.

Banco Itaú CorpBanca Colombia evalúa 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.

**(d) Intangibles**

Itaú CorpBanca Colombia evalúa al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de los intangibles. Si existiera este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, la entidad estimará el importe recuperable del activo.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**NOTA 29 – OTROS INGRESOS POR COMISIONES Y OTROS SERVICIOS. NETO**

A continuación, el resumen de ingresos y gastos por comisiones y otros servicios, neto para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

|  | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                   |
|--|--------------------------------------|-------------------|
|  | 2021                                 | 2020              |
|  | MCOP\$                               | MCOP\$            |
| <b>Ingreso Honorarios y comisiones</b> |                                      |                   |
| Ingreso comisiones y honorarios        | 183.647.244                          | 166.199.377       |
| <b>Gasto honorarios y comisiones</b>   |                                      |                   |
| - Servicios bancarios                  | (94.499.640)                         | (63.886.685)      |
| - Programas de fidelización            | (24.332.837)                         | (14.622.979)      |
| - Asesorías jurídicas y financiera     | (13.387.652)                         | (10.224.210)      |
| - Otros                                | (625.755)                            | (543.921)         |
| <b>Subtotales</b>                      | <b>50.801.360</b>                    | <b>76.921.582</b> |

**NOTA 30 – OTROS INGRESOS OPERACIONALES**

A continuación, la composición de los otros ingresos operacionales para los siguientes períodos:

|  | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                    |
|--|--------------------------------------|--------------------|
|  | 2021                                 | 2020               |
|  | MCOP\$                               | MCOP\$             |
| <b>Recuperaciones riesgo operativo</b>   |                                      |                    |
| Recuperaciones por seguros – riesgo  | 278.770                              | 3.918              |
| Otras  | 533.771                              | 2.520.365          |
| <b>Subtotales</b>  | <b>812.541</b>                       | <b>2.524.283</b>   |
| <b>Arrendamientos</b>  |                                      |                    |
| Inmuebles  | 177.026                              | 305.527            |
| Otros  | 59                                   | 107                |
| <b>Subtotales</b>  | <b>177.085</b>                       | <b>305.634</b>     |
| <b>Otros ingresos</b>  |                                      |                    |
| Venta de chequeras   | 1.744.532                            | 2.217.021          |
| Venta de cartera   | 25.295.345                           | -                  |
| Información comercial  | 2.075                                | 4                  |
| Recobros y recuperaciones  | 126.348.313                          | 94.114.675         |
| Indemnizaciones por incumplimientos de contratos                                       | 300.000                              | 215.273            |
| Utilidad por venta de propiedades, planta y equipo, otros activos y BRDP y restituidos | 5.018.666                            | 10.856.114         |
| Comisión franquicias   | 12.742.385                           | 5.598.638          |
| Ingresos optirent  | 2.384.464                            | 4.106.033          |
| Administración y control de pólizas  | 23.061.645                           | 20.472.156         |
| Compensación franquicias   | 1.201.810                            | 1.424.619          |
| Ingresos cobertura facturas  | 4.573.036                            | 6.537.449          |
| Valoración propiedades de inversión  | 165.192                              | 2.325.703          |
| Aprovechamientos   | 1.632.053                            | 10.030.476         |
| Participación convenios seguros  | 1.101.887                            | 1.427.599          |
| Otros  | 7.255.415                            | 3.085.345          |
| <b>Subtotales</b>  | <b>212.826.818</b>                   | <b>162.411.105</b> |
| <b>Totales</b>   | <b>213.816.444</b>                   | <b>165.241.022</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**NOTA 31 – 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 es el siguiente:

|   | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                      |
|---|--------------------------------------|----------------------|
|   | 2021                                 | 2020                 |
|   | MCOP\$                               | MCOP\$               |
| <b>Resultado neto de cambio monedas extranjeras</b> |                                      |                      |
| Resultado de cambio neto posición de cambios        | (100.448.329)                        | (240.060.892)        |
| <b>Subtotales</b>                                   | <b>(100.448.329)</b>                 | <b>(240.060.892)</b> |

**NOTA 32 – INGRESOS PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL**

A continuación, los ingresos provenientes de la aplicación del método de participación patrimonial a la valoración de las inversiones en subsidiarias y los dividendos recibidos de las sociedades de apoyo donde el Banco tiene participación.

**Método de participación patrimonial**

|                                      | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                   |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
|                                      | 2021                                 | 2020              |
|                                      | MCOP\$                               | MCOP\$            |
| Itaú Comisionista de Bolsa           | 15.447.307                           | 12.242.833        |
| Itaú Asset Management Colombia S. A. | 7.703.743                            | 12.466.180        |
| Itaú Panamá S. A.                    | 26.233.846                           | 30.790.366        |
| Itaú Securities Services             | (6.306.453)                          | 2.301.739         |
| <b>Total</b>                         | <b>43.078.443</b>                    | <b>57.801.118</b> |

**Dividendos de inversiones en títulos participativos**

|  | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                  |
|--|--------------------------------------|------------------|
|  | 2021                                 | 2020             |
|  | MCOP\$                               | MCOP\$           |
| Cámara Compensación de Divisas           | -                                    | 156.877          |
| Cámara de Riesgos Central de Contraparte | 42.869                               | 61.105           |
| Credibanco                               | 256.422                              | 1.040.666        |
| ACH                                      | 1.919.863                            | 1.239.197        |
| BVC                                      | 4.024.450                            | 1.452.895        |
| <b>Dividendos Percibidos</b>             | <b>6.243.604</b>                     | <b>3.950.740</b> |

**NOTA 33 – OTROS EGRESOS**

A continuación, la composición de los otros egresos operacionales para los siguientes períodos



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**a) Beneficios a los empleados**

|  | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                    |
|--|--------------------------------------|--------------------|
|  | 2021                                 | 2020               |
|  | MCOP\$                               | MCOP\$             |
| Remuneración del personal                          | 249.960.999                          | 253.405.928        |
| Calculo actuarial cesantías retroactivas (Nota 20) | 570.074                              | 489.735            |
| Primas   | 47.223.998                           | 49.213.632         |
| Calculo actuarial prima de antigüedad (Nota 20)    | 993.794                              | 5.388.491          |
| Costo prima de antigüedad (Nota 20)                | 2.123.051                            | 341.419            |
| Pensión de jubilación (Nota 20)                    | 8.642.420                            | 9.447.539          |
| Bonificaciones                                     | 37.194.029                           | 42.198.515         |
| Calculo actuarial bonificación retiro (Nota 20)    | 407.900                              | 406.717            |
| Indemnizaciones                                    | 69.200.574                           | 28.411.800         |
| Otros gastos del personal                          | 13.813.975                           | 11.395.669         |
| <b>Totales</b>                                     | <b>430.130.814</b>                   | <b>400.699.445</b> |

**b) Otros egresos operacionales**

|   | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                    |
|---|--------------------------------------|--------------------|
|   | 2021                                 | 2020               |
|   | MCOP\$                               | MCOP\$             |
| <b>Impuestos y tasas</b>                        |                                      |                    |
| - Industria y comercio                          | 20.001.087                           | 21.788.434         |
| - IVA deducible de la renta                     | 57.126.843                           | 50.047.408         |
| - Otros gravámenes y tasas                      | 22.376.597                           | 28.534.195         |
| <b>Subtotales</b>                               | <b>99.504.527</b>                    | <b>100.370.037</b> |
| <b>Arrendamientos</b>                           |                                      |                    |
| - Otros   | 7.306.505                            | 6.863.617          |
| <b>Subtotales</b>                               | <b>7.306.505</b>                     | <b>6.863.617</b>   |
| <b>Seguros</b>                                  |                                      |                    |
| - Seguros de deposito                           | 61.953.736                           | 59.121.936         |
| - Seguros de vehículos                          | 2.259.906                            | 2.899.667          |
| - Costo de reestructuración                     | 7.039.594                            | 7.098.143          |
| <b>Subtotales</b>                               | <b>71.253.236</b>                    | <b>69.119.746</b>  |
| <b>Otros gastos.</b>                            |                                      |                    |
| Perdida por siniestros riesgo operativo         | 3.982.793                            | 3.380.553          |
| Contribuciones, afiliaciones y transferencias   | 25.522.703                           | 22.091.821         |
| Mantenimiento y reparaciones                    | 80.592.756                           | 81.259.530         |
| Adecuación e instalaciones                      | 4.028.961                            | 1.885.177          |
| Multas y sanciones                              | 6.361.673                            | 17.682.735         |
| Servicio de aseo y vigilancia                   | 11.721.541                           | 12.091.626         |
| Publicidad y propaganda                         | 15.601.725                           | 10.565.385         |
| Relaciones publicas                             | 33.451                               | 173.485            |
| Servicios públicos                              | 5.140.256                            | 6.045.801          |
| Gastos de viaje                                 | 415.865                              | 780.668            |
| Transporte                                      | 9.867.465                            | 9.119.353          |
| Útiles y papelería                              | 2.597.048                            | 2.466.060          |
| Costos admón. tarjetas franquicias y Servibanca | 9.574.296                            | 12.069.374         |
| Procesamiento electrónico de datos              | 59.273.664                           | 53.279.306         |
| Servicios temporales                            | 13.314.320                           | 11.644.149         |
| Otros   | 72.126.603                           | 46.553.679         |
| <b>Subtotales</b>                               | <b>320.155.120</b>                   | <b>291.088.702</b> |
| <b>Totales</b>                                  | <b>498.219.388</b>                   | <b>467.442.102</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**c) Gastos por depreciación y amortización**

|  | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                    |
|--|--------------------------------------|--------------------|
|  | 2021                                 | 2020               |
|  | MCOP\$                               | MCOP\$             |
| <b>Depreciaciones y amortizaciones</b>                 |                                      |                    |
| Depreciación del propiedades planta y equipo (Nota 12) | 29.050.030                           | 29.188.768         |
| Depreciación activo por derecho de uso (Nota 13)       | 23.829.138                           | 27.192.421         |
| Amortizaciones de intangibles (Nota 14)                | 31.836.066                           | 357.121.601        |
| <b>Depreciaciones y amortizaciones</b>                 | <b>84.715.234</b>                    | <b>413.502.790</b> |

**NOTA 34 – 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 31 de diciembre de 2021:

| Accionistas - Banco CorpBanca Colombia   | % Participación | Accionistas - Banco CorpBanca Chile     | % Participación |
|--|-----------------|---|-----------------|
| Itaú CorpBanca Chile                     | 87,10%          | Itaú Unibanco                           | 56,60%          |
| CG Financiera Colombia S. A.S            | 8,28%           | Familia Saieh                           | 14,29%          |
| Inversiones CorpGroup Interhold Limitada | 2,09%           | International Finance Corporation (IFC) | 1,95%           |
| Corp Group Banking S. A.                 | 1,99%           | Otros inversionistas                    | 27,16%          |
| 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:

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**A 31 de diciembre de 2021**

|                   | Activo por<br>derecho de uso | Bancos     | Depósitos  | Pasivo<br>financiero<br>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<br>servicios | Arrendamiento | Intereses y<br>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                   |

**A 31 de diciembre de 2020**

|                   | Activo por derecho<br>de uso | Bancos     | Depósitos  | Pasivo financiero<br>arrendamientos | Overnight   |
|-------------------|------------------------------|------------|------------|-------------------------------------|-------------|
| Itaú Securities   | 312.860                      | -          | 11.613.837 | 295.099                             | -           |
| Itaú Fiduciaria   | 1.405.891                    | -          | 31.890.218 | 1.334.201                           | -           |
| Itaú Comisionista | 1.785.306                    | -          | 8.919.624  | 1.681.887                           | -           |
| Itaú Panamá       | 446.226                      | 11.409.829 | 24.700     | 427.780                             | 171.648.360 |

| Nombre o razón social | Ingresos      |                           | Gastos        |                           |
|-----------------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------------------|
|                       | Arrendamiento | Comisiones y<br>servicios | Arrendamiento | Intereses y<br>comisiones |
|                       | MCOP\$        | MCOP\$                    | MCOP\$        | MCOP\$                    |
| Itaú Securities       | 116.012       | 1.044                     | -             | 372.586                   |
| Itaú Fiduciaria       | 557.110       | 90.596                    | -             | 923.074                   |
| Itaú Comisionista     | 550.425       | 16.327                    | -             | 621.232                   |
| Itaú Panamá           | 141.460       | 18.753                    | -             | 489.799                   |

| 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.                                       |  |
| Contrato de Custodia de Valores entre Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A. y Itaú Securities Services Sociedad Fiduciaria S. A. | Contrato de Custodia Cross Border para que Itaú Securities Services Colombia S. A., custodie el portafolio de inversiones del Banco en el exterior.  |
| Contrato Credit Related entre Itaú Comisionista de Bolsa Colombia S. A. y Itaú Corredor de Seguros S. A.                             | El objeto del contrato es la prestación servicios profesionales para la promoción a la vinculación de nuevos asegurados a las pólizas colectivas, así como la asesoría conexas a actividades de intermediación para administración y mejoramiento de dicho programa. |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas 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>  |
|---|---|
| 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 Securities Services Sociedad Fiduciaria S. A.                          | Contratos de arrendamiento sobre las oficinas que Itaú Securities Services Sociedad Fiduciaria S. A. ocupa en Bogotá y Barranquilla.  |
| 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   |
| 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, Itaú CorpBanca ha recibido los siguientes dividendos de sus filiales:

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|                                      | Al 31 de diciembre de 2021 | Al 31 de diciembre de 2020 |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                      | MCOP\$                     | MCOP\$                     |
| Itaú Asset Management Colombia S. A. | 45.631.000                 | -                          |
| Itaú Comisionista de Bolsa           | 14.669.000                 | -                          |
| <b>Total</b>                         | <b>60.300.000</b>          | <b>-</b>                   |

**(3) Créditos otorgados a personas relacionadas**

A 31 diciembre de 2021 y 2020, los créditos otorgados a personas relacionadas se componen como sigue:

Créditos a personal clave:

| 31 de diciembre de 2021               | Empresas Productivas | Sociedad de Inversión | Personas naturales |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|
|                                       | MCOP\$               | MCOP\$                | MCOP\$             |
| <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>-</b>             | <b>-</b>              | <b>15.080.102</b>  |
| Provisión sobre colocaciones          | -                    | -                     | (227.265)          |
| <b>Colocaciones netas</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>14.852.837</b>  |
| Créditos contingentes                 | -                    | -                     | 8.407.177          |
|                                       |                      |                       |                    |
| 31 de diciembre de 2020               | Empresas Productivas | Sociedad de Inversión | Personas naturales |
|                                       | MCOP\$               | MCOP\$                | MCOP\$             |
| <b>Créditos y cuentas por cobrar:</b> |                      |                       |                    |
| Colocaciones comerciales              |                      |                       | 78.623             |
| Colocaciones para vivienda            |                      |                       | 8.557.406          |
| Colocaciones de consumo               |                      |                       | 4.615.497          |
| <b>Colocaciones brutas</b>            |                      |                       | <b>13.251.526</b>  |
| Provisión sobre colocaciones          |                      |                       | (208.060)          |
| <b>Colocaciones netas</b>             |                      |                       | <b>13.043.466</b>  |
| Créditos contingentes                 |                      |                       | 8.669.526          |

Créditos a otras partes relacionadas:

| 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            |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| 31 de diciembre de 2020               | Personas<br>jurídicas | Personas naturales |
|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                                       | MCOP\$                | MCOP\$             |
| <b>Créditos y cuentas por cobrar:</b> |                       |                    |
| Colocaciones comerciales              | 195.917.821           | -                  |
| Colocaciones para vivienda            | -                     | 392.924            |
| Colocaciones de consumo               | -                     | 90.584             |
| <b>Colocaciones brutas</b>            | <b>195.917.821</b>    | <b>483.508</b>     |
| Provisión sobre colocaciones          | (12.568.250)          | (6.555)            |
| <b>Colocaciones netas</b>             | <b>183.349.571</b>    | <b>476.953</b>     |
| <br>                                  |                       |                    |
| Créditos contingentes                 | 17.743.471            | 957.117            |

**(4) Depósitos con personas relacionadas**

**Depósitos a personal clave:**

| Pasivos                               | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                       | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Depósitos a la vista                  | 6.864.392                     | 5.558.222                     |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 2.281.258                     | 2.175.330                     |

**Depósitos a otras partes relacionadas:**

| Pasivos                               | Al 31 de diciembre de<br>2021 | 31 de diciembre de<br>2020 |
|---------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
|                                       | MCOP\$                        | MCOP\$                     |
| Depósitos a la vista                  | 33.580.039                    | 27.293.425                 |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 2.449.064                     | 2.954.548                  |

**(5) Ingresos por intereses**

**Ingresos por intereses a personal clave:**

|                      | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                      | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Tarjetas de créditos | 177.153                       | 423.672                       |
| Consumo              | 413.733                       | 393.802                       |
| Hipotecarios         | 517.527                       | 508.236                       |
| Leasing              | 153.404                       | 153.278                       |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Ingresos por intereses a otras partes relacionadas**

|                      | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                      | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Tarjetas de créditos | 7.661                         | 17.908                        |
| Consumo              | 1.766                         | 2.792                         |
| Comercial            | 2.630.015                     | 13.402.690                    |
| Leasing              | 36.594                        | 15.176                        |

**(6) Resultado por depósitos**

Gastos por intereses a personal clave:

|                                       | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                       | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Depósitos a la vista                  | (57.071)                      | (100.162)                     |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | (32.577)                      | (112.040)                     |

Gastos por intereses a otras partes relacionadas

|                                       | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                       | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Depósitos a la vista                  | (84.388)                      | (233.993)                     |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | (42.994)                      | (240.606)                     |

**(7) Operaciones de Tesorería**

Operaciones de tesorería con otras partes relacionadas

|           | Al 31 de diciembre de<br>2021 | 31 de diciembre de<br>2020 |
|-----------|-------------------------------|----------------------------|
|           | MCOP\$                        | MCOP\$                     |
| Derivados | -                             | 169.296.853                |

Ingresos operaciones de tesorería con otras partes relacionadas

|           | Al 31 de diciembre de<br>2021 | Al 31 de diciembre de<br>2020 |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|
|           | MCOP\$                        | MCOP\$                        |
| Derivados | 86.269                        | (41.694.479)                  |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**(8) Conformación personal clave**

A 31 de diciembre de 2021 y 2020 la conformación del personal clave para el Banco se encuentra de la siguiente forma:

| Cargo            | Número de Ejecutivos  |                       |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
|                  | Al 31 de diciembre de | Al 31 de diciembre de |
|                  | 2021                  | 2020                  |
|                  | MCOP\$                | MCOP\$                |
| Presidente       | 1                     | 1                     |
| Vicepresidentes  | 12                    | 12                    |
| Gerente General  | 4                     | 5                     |
| Gerentes         | 58                    | 56                    |
| Gerente División | 11                    | 14                    |

**(9) Beneficios al personal**

|   | Del 1 de enero al 31 de diciembre de |                   |
|---|--------------------------------------|-------------------|
|   | 2021                                 | 2020              |
|   | MCOP\$                               | MCOP\$            |
| Retribuciones a corto plazo a los empleados | 40.196.000                           | 47.228.000        |
| <b>Totales</b>                              | <b>40.196.000</b>                    | <b>47.228.000</b> |

**(10) Honorarios Junta Directiva**

En lo corrido del año 2021 y el año 2020 por concepto de asistencia a las reuniones de la Junta Directiva y Comités de Apoyo se pagaron honorarios a los Directores por MMCOP\$601 y MMCOP\$544, respectivamente.

**NOTA 35 – 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>10</sup> o más ventajoso<sup>11</sup> y no es forzada, es decir, no considera factores específicos del Grupo que podrían influir en la transacción real.

**Participantes del mercado.** Compradores y vendedores en el mercado principal (o más ventajoso) del activo o pasivo que tienen todas las características siguientes:

<sup>10</sup> Mercado con el mayor volumen y nivel de actividad para el activo o pasivo.

<sup>11</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.



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

- 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

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:

Una estimación de los flujos de efectivo futuros para el activo o pasivo que se está midiendo.

- a. 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

- b. 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 período 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).
- c. El precio por soportar la incertidumbre inherente a los flujos de efectivo (es decir, una prima de riesgo).
- d. Otros factores que los participantes del mercado tendrían en cuenta en esas circunstancias.
- e. 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).

**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 31 de diciembre de 2021 y 2020, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable.

|   | Nota | Al 31 de diciembre de 2021 |                       | Al 31 de diciembre de 2020 |                       |
|---|------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
|   |      | Vr libros                  | Vr razonable estimado | Vr libros                  | Vr razonable estimado |
|   |      | MCOP\$                     | MCOP\$                | MCOP\$                     | MCOP\$                |
| Subtotal efectivo y depósitos en bancos   | 5    | 2.425.673.511              | 2.425.673.511         | 1.352.152.428              | 1.352.152.428         |
| Operaciones con liquidación en curso netas  | 5    | 1.622.901                  | 1.622.901             | 216.503                    | 216.503               |
| Instrumentos financieros de alta liquidez   | 5    | 9.450.113                  | 9.450.113             | 13.338.753                 | 13.338.753            |
| Contratos de retrocompra  | 5    | 2.411.319.173              | 2.411.319.173         | 67.717.771                 | 67.717.771            |
| Inversiones negociables   | 6    | 797.689.881                | 797.689.881           | 1.823.863.580              | 1.823.863.580         |
| Contratos de derivados financieros  | 7    | 489.593.256                | 489.593.256           | 796.515.845                | 796.515.845           |
| Cartera de créditos + importaciones en curso + anticipos de leasing + intereses + otros conceptos | 8-9  | 20.035.393.584             | 20.009.883.299        | 18.435.726.196             | 18.917.957.946        |
| Inversiones a valor razonable con cambios en ORI  | 6    | 1.450.233.421              | 1.450.233.421         | 2.714.581.649              | 2.714.581.649         |
| Inversiones a costo amortizado  | 6    | 679.426.824                | 661.348.754           | 337.177.608                | 323.679.932           |
|   |      | 12.390.522.33              |                       |                            |                       |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista   | 18   | 1                          | 12.390.522.331        | 9.733.579.309              | 9.733.579.309         |
| Fondos interbancarios comprados ordinarios  | 19   | 379.617.845                | 379.617.845           | 251.655.925                | 251.655.925           |
| Operaciones simultáneas   | 19   | 1.206.131.898              | 1.206.131.898         | 1.151.386.818              | 1.151.386.818         |
| Compromiso originados en posiciones en corto  | 19   | 1.566.899                  | 1.566.899             | -                          | -                     |
| Depósitos y otras captaciones a plazo   | 18   | 5.796.632.330              | 5.764.215.303         | 6.528.889.801              | 6.527.619.448         |
| Contratos de derivados financieros  | 19   | 340.822.464                | 340.822.464           | 860.234.502                | 860.234.502           |
| Obligaciones con bancos   | 19   | 2.833.833.418              | 3.194.177.262         | 1.872.571.939              | 2.102.423.465         |
| Instrumento de deuda emitidos   | 23   | 3.707.042.465              | 3.661.044.237         | 3.524.847.935              | 3.713.786.936         |

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 retrocompra 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, haciendo uso de las curvas de referencia para mercados líquidos indexados.

Es decir, los flujos de caja se proyectan teniendo en cuenta las características de los préstamos, tasa fija o tasa variable y se descuenta la curva indexada.

**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; sus curvas de referencia son provistas por el proveedor de precios.

**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 retrocompra 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 a 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas 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**

A continuación, se detallan los métodos utilizados para la estimación del citado valor razonable:

|  | Nota | Al 31 de diciembre de 2021 | Al 31 de diciembre de 2020 |
|--|------|----------------------------|----------------------------|
|  |      | Vr Libros<br>MCOP\$        | Vr Libros<br>MCOP\$        |
| <b>Activos</b>                                   |      |                            |                            |
| Efectivo   | 5    | 2.425.673.511              | 1.352.152.428              |
| Operaciones con liquidación en curso             | 5    | 1.622.901                  | 216.503                    |
| Contratos de retrocompra                         | 5    | 2.411.319.173              | 67.717.771                 |
| Instrumentos financieros de alta liquidez        | 5    | 9.450.113                  | 13.338.753                 |
| Inversiones negociables                          | 6    | 797.689.881                | 1.823.863.580              |
| Contratos de derivados financieros               | 7    | 489.593.256                | 796.515.845                |
| Inversiones a valor razonable con cambios en ORI | 6    | 1.450.233.421              | 2.714.581.649              |
| <b>Total Activos</b>                             |      | <b>7.585.582.256</b>       | <b>6.768.386.529</b>       |
| <b>Pasivos</b>                                   |      |                            |                            |
| Fondos interbancarios comprados ordinarios       | 19   | 379.617.845                | 251.655.925                |
| Operaciones simultáneas                          | 19   | 1.206.131.898              | 1.151.386.818              |
| Compromiso originados en posiciones en corto     | 19   | 1.566.899                  | -                          |
| Contratos de derivados financieros               | 19   | 340.822.464                | 860.234.502                |
| <b>Total Pasivos</b>                             |      | <b>1.928.139.106</b>       | <b>2.263.277.245</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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**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.
- 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 31 de diciembre de 2021.

|   | Medición del valor justo a la fecha de reporte |                      |  |   |  |
|---|--|----------------------|--|---|--|
|   | Nota   | Monto valor justo    | Precios cotizados en mercados para activos idénticos (Nivel 1) | Otros inputs observables significativas (Nivel 2) | Otros inputs no observables significativas (Nivel 3) |
| <b>ACTIVOS</b>                                      |  |                      |  |   |  |
| Efectivo  | 5  | 2.425.673.511        | 2.425.673.511  | -   | -  |
| Operaciones con liquidación en curso                | 5  | 1.622.901            | 1.622.901  | -   | -  |
| Contratos de retrocompra                            | 5  | 2.411.319.173        | 2.411.319.173  | -   | -  |
| Instrumentos financieros de alta liquidez           | 5  | 9.450.113            | -  | 9.450.113   | -  |
| Instrumentos de negociación                         | 6  | 797.689.881          | 795.687.441  | 2.002.440   | -  |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta | 6  | 1.450.233.421        | 1.378.234.237  | 71.999.184  | -  |
| <b>Contratos derivados financieros</b>              | 7  | <b>489.593.256</b>   | -  | <b>489.593.256</b>                                | -  |
| Forwards  |  | 177.398.863          | -  | 177.398.863                                       | -  |
| Swaps   |  | 310.519.506          | -  | 310.519.506                                       | -  |
| Opciones Call                                       |  | 1.674.887            | -  | 1.674.887   | -  |
| <b>Total</b>  |  | <b>7.585.582.256</b> | <b>7.012.537.263</b>   | <b>573.044.993</b>                                | -  |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| <b>PASIVOS</b>                               |           |                      |                      |                    |          |
|--|-----------|----------------------|----------------------|--------------------|----------|
| Fondos interbancarios comprados ordinarios   | 19        | 379.617.845          | 379.617.845          | -                  | -        |
| Operaciones simultáneas                      | 19        | 1.206.131.898        | 1.206.131.898        | -                  | -        |
| Compromiso originados en posiciones en corto | 19        | 1.566.899            | 1.566.899            | -                  | -        |
| <b>Contratos derivados financieros</b>       | <b>19</b> | <b>340.822.464</b>   | <b>-</b>             | <b>340.822.464</b> | <b>-</b> |
| Forwards                                     |           | 120.192.266          | -                    | 120.192.266        | -        |
| Swaps  |           | 218.948.625          | -                    | 218.948.625        | -        |
| Opciones Call                                |           | 1.632.528            | -                    | 1.632.528          | -        |
| Opciones Put                                 |           | 49.045               | -                    | 49.045             | -        |
| Otros  |           | -                    | -                    | -                  | -        |
| <b>Total</b>                                 |           | <b>1.928.139.106</b> | <b>1.587.316.642</b> | <b>340.822.464</b> | <b>-</b> |

### **NOTA 36 – 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 la entidad 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
- Comité gestión de crisis

### **Otros**

**Códigos de conducta:** Con el fin de prevenir y gestionar los conflictos de interés y uso de Información Privilegiada la Junta Directiva aprobó un Código de Conducta para los funcionarios y directores del Banco y el Código de Conducta en los mercados de valores los cuales establecen reglas claras sobre el manejo de conflictos de interés e Información Privilegiada y ha delegado en el Comité de Cumplimiento y en el área de Cumplimiento el control de estas situaciones.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

**Partes relacionadas:** En 2014 la Junta Directiva aprobó la política de relacionados del Banco y sus filiales, que abarca los lineamientos y exigencias de la norma local y las directrices de casa matriz, en la definición, administración y control de partes relacionadas para el Banco Itaú CorpBanca Colombia y sus filiales.

En forma mensual se presenta para aprobación de la Junta Directiva las operaciones de crédito con administradores, directores y vinculadas. Para terminar los administradores y directores realizan tanto para el Banco, como para la matriz una declaración de sus relacionados por propiedad y gestión en la que, de acuerdo con las normativas colombiana y chilena, relacionan sus vinculados y relacionados.

**Sostenibilidad:** En su participación activa en materia de sostenibilidad y como parte de su compromiso con la aplicación y promoción de los Principios del Pacto Global, la Junta Directiva en 2014 aprobó las políticas sobre las cuales la Administración deberá hacer reportes periódicos a este órgano, destacando las siguientes: a) Política Sostenibilidad. b) Política Ambiental y c) Política de Riesgo de Impactos Sociales y Ambientales.

**Comité SEMS:** En 2014 la Junta Directiva creó el Comité SEMS, en el cual delega el manejo integral del Sistema de Evaluación de Impactos Sociales y Ambientales, teniendo como funciones proponer las políticas relacionadas con el SEMS, aprobar y efectuar las recomendaciones a que haya lugar para la implementación del sistema y actualización de manuales de procedimientos y reportes y velará por la aplicación de las políticas descritas en la normatividad relacionada y las disposiciones establecidas por la Corporación Financiera Internacional (IFC).

**Código país:** En octubre de 2014 la Superintendencia Financiera de Colombia tomando como guía la publicación de la CAF (Lineamientos para un Código Latinoamericano de Gobierno Corporativo) expidió un nuevo Código País el cual presenta similitudes con el anterior, manteniendo las áreas de Gobierno Corporativo adicionando un capítulo relativo a la administración de riesgos y control interno. Actualmente Banco Itaú CorpBanca Colombia, se encuentra analizando las nuevas recomendaciones del Código País para establecer un procedimiento con el fin de ir implementando las recomendaciones que considere aplicables al negocio actual.

**Comité de crisis:** En 2020 producto de la pandemia y la emergencia económica el Banco creó este comité para la adecuada gestión de los eventos relacionados con la misma; este comité es liderado por la Vicepresidencia de Riesgos y participan Presidencia, Continuidad del Negocio, Protección a Funcionarios, Protocolos de Higienización, Red de Oficinas, Clientes y Crédito, Comunicaciones, Vicepresidencia Financiera, Gobierno Corporativos entre otros.

#### **b. Gobierno corporativo y administración de riesgos**

La gestión del riesgo es fundamental para proteger los activos de los accionistas y de los clientes y aumentar su valor en el tiempo. Itaú CorpBanca adopta el principio de precaución para identificar oportunamente posibles eventos internos y externos que puedan impactar la generación de valor del negocio y adoptar las respectivas medidas de prevención, mitigación y planes de acción.

La Administración de Riesgos tiene como base la definición de políticas aprobada por la Junta Directiva en los diferentes frentes, principalmente: Riesgo de Crédito. Riesgos Financieros y Riesgo Operacional y Seguridad.

En relación con los parámetros de Buen Gobierno, referidos a la gestión específica acerca del tema de riesgos, y resaltando la importancia que esto tiene frente a nuestros accionistas y el público en general, vale la pena resaltar lo siguiente:

#### **Junta Directiva y Alta Gerencia**

La Gestión de Riesgos esta soportado en los diferentes Sistemas de Administración de Riesgos (SAR), los cuales reúnen las políticas, estructuras, modelos, procesos, sistemas de tecnología, entre otros de cada uno de los riesgos, estos SAR han estado en lineamiento con la Gestión de Riesgos de la casa matriz Itaú CorpBanca Chile y son aprobados por la Junta Directiva. Para llevar el correcto desarrollo de la Gestión Integral de Riesgos el Banco cuenta con una Vicepresidencia de Riesgo, que depende directamente de Presidencia, sobre la cual dependen Gerencias de Riesgos especializadas en Crédito. Financiero y Operacional y Seguridad.

#### **Políticas y división de funciones**

Las políticas de gestión de riesgos obedecen a procedimientos establecidos por el Banco, previo análisis y validación de los diferentes órganos y áreas pertinentes. La Vicepresidencia de Riesgos depende directamente de la Presidencia y cuenta igualmente con una Gerencia de Control Financiero y Riesgos de Mercado que se encarga de soportar las estrategias del área de negocio de Tesorería para el logro de resultados, manteniendo siempre el ejercicio dentro de las exposiciones a riesgos de mercado y crediticio adecuados.

#### **Reportes a la Junta Directiva y Alta Gerencia**

La Vicepresidencia de Riesgos cuenta con esquemas de medición para cada riesgo, informes que son entregados a la Alta Gerencia en forma periódica en el cual se resalta el cumplimiento de los límites definidos tanto regulatorios como internos para cada uno.

Los aspectos más relevantes presentados de los diferentes riesgos son sometidos a consideración en los Comités de Riesgo respectivos y posteriormente a la Junta Directiva para su evaluación.

Mensualmente la Junta Directiva recibe un Informe sobre el Riesgo Financiero y el Riesgo de Crédito y trimestralmente de Riesgo Operativo, donde se hace seguimiento a los límites definidos. Así mismo, el Comité de Auditoría (Comité de Apoyo a la Junta Directiva), aprueba anualmente una agenda en la que periódicamente cada una de las áreas presenta la gestión de sus riesgos. Adicionalmente, a lo establecido en la agenda, el Comité de Auditoría solicita que el área de riesgos realice informes adicionales sobre riesgos específicos.

### **Infraestructura tecnológica**

El Banco cuenta con el soporte tecnológico que cumple con los estándares de calidad que soportan la administración de la política y las mejores prácticas metodológicas asegurando una efectiva gestión de riesgo. Gran parte de la actividad de las áreas de riesgos se apoyan en la tecnología por lo cual ha sido un punto estratégico contar con una infraestructura sólida que soporte los sistemas de información. A través de las herramientas tecnológicas, y con un sistema de administración de riesgos apoyado en unos claros y definidos procedimientos de gestión, el Banco mantiene hoy un proceso de seguimiento y control sobre todos sus riesgos que le permiten tomar decisiones, en el menor tiempo posible, en aras de mantener un adecuado manejo de sus resultados e indicadores.

### **Metodologías para medición de riesgos**

Cada una de las Gerencias de Riesgos ha desarrollado metodologías para la identificación, medición, control y monitoreo de riesgos, estas metodologías son definidas y evaluadas, previa su implantación, por personas calificadas para tal fin, adicionalmente a través de back testing dichas metodologías son valoradas con el objeto de validar su correcto funcionamiento. En caso de encontrarse cualquier distorsión en los modelos establecidos para la valoración de los diferentes riesgos, se realizan los ajustes correspondientes de los mismos.

### **Estructura organizacional**

Se cuenta con unidades de negocios independientes lo que permite realizar una demarcación clara de responsabilidades entre las áreas de negociación, control de riesgos y contabilización. Esta independencia puede evidenciarse, en la medida que interactúan bajo un esquema de entidad bancaria pero sus actividades y procedimientos dependen de Vicepresidencias diferentes.

### **Recurso humano**

El área de riesgos, siguiendo con las políticas de la organización, cuenta con funcionarios altamente capacitados tanto profesional como académicamente, para el desarrollo de sus funciones, contando con la experiencia adecuada en el sistema financiero.

Las operaciones son controladas y verificadas con el fin de garantizar su correcto procesamiento. Igualmente, la contabilización se lleva a cabo de una manera rápida y precisa, evitando incurrir en errores que puedan afectar los resultados.

### **Auditoría**

La auditoría interna y externa realizan de forma sistemática la evaluación de la gestión de los riesgos del negocio (de mercado, estructurales, contables, de crédito, operativos, tecnológicos, organizativos y normativos) los controles y los procesos, informando a la Alta Dirección y a la Junta Directiva cuando haya lugar, realizando seguimientos continuos de la implementación de recomendaciones acordadas.

## **El accionista y el público en general**

Uno de los aspectos importantes del Gobierno Corporativo es también el relativo con el manejo de la información para nuestros Accionistas y terceros interesados en el Banco, como evidencia de la transparencia, profesionalismo, así como guía en la construcción de la Cultura de Cumplimiento. Por tal razón en nuestra página web, a saber, [www.italu.co](http://www.italu.co), se tiene diseñada un vínculo relativo a Buen Gobierno Corporativo, donde se encuentra los siguientes temas:

- Asamblea de Accionistas.
- Calificación de Banco Itaú CorpBanca Colombia.
- Cultura de Cumplimiento donde encuentran tal política, el Código de Conducta en los Mercados de Valores y el Reglamento de la Junta Directiva.
- Defensoría del Cliente Financiero.
- Encuesta Código País.
- Estatutos Sociales.
- Código de Buen Gobierno y Riesgo Operativo.

## **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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

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 fortaleció la implementación del esquema de monitoreo para la banca mayorista y estructuró el modelo de seguimiento para Pymes y Mediana Empresa que permite una mejor administración de los clientes en la entidad. El Grupo cumplió con el proceso de evaluación de cartera al corte de 31 de diciembre de 2021.

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.

Con la finalidad de darle apoyo y respaldo a nuestros clientes en el periodo coyuntural generado por el Covid-19, el Banco ha diseñado e implementado mecanismos e instrumentos de acompañamiento a los deudores en los procesos de otorgamiento, seguimiento y recuperación de cartera aplicando las disposiciones de las Circulares Externas 007, 014, 022 y 039 del 2020 y 012 del 2021 emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Las políticas y procesos de crédito cumplen con los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en el SARC, para las tres etapas del ciclo de crédito: Admisión. Seguimiento y Gestión Recuperatoria:

**Admisión:** La estrategia de admisión del Banco se basa en la selección de clientes, el tratamiento diferenciado por tipos de clientes y en la adecuación de criterios homogéneos por cada uno de ellos. Para esto cuenta con modelos de admisión automática y equipos de analistas con un alto grado de experiencia en la gestión del riesgo.

**Seguimiento:** El objetivo del Grupo en esta etapa es asegurar un cercano, actual y profundo (continuo) conocimiento de los clientes, anticipándose a la evolución futura de los riesgos del banco con el fin de poner en marcha las medidas oportunas para mitigar posibles incidencias.

**Gestión recuperatoria:** La actividad de recuperaciones de Itaú CorpBanca se ha venido adaptando a las nuevas condiciones del entorno económico, para dar una respuesta rápida a las necesidades de los clientes. Las estrategias se basan en la gestión especializada para cada tipo de clientes, aplicando la gestión compartida de cobranza con el área comercial y riesgos.

#### **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, según lo establece el capítulo II, reglas relativas a la gestión del riesgo crediticio, de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995.

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.

Las políticas de administración del riesgo de crédito contemplan los siguientes aspectos:

- **Estructura organizacional**

Se presenta una estructura organizacional apropiada para la administración del riesgo de crédito. Para el efecto, se establecen y preservan estándares que permiten contar con personal idóneo para la administración de riesgos. De igual forma, están claramente asignadas las responsabilidades de las diferentes personas y áreas involucradas en los respectivos procesos, y se establecen reglas internas dirigidas a prevenir y sancionar conflictos de interés, a controlar el uso y a asegurar la reserva de la información.

El Banco tiene la infraestructura tecnológica y los sistemas necesarios para garantizar la adecuada administración del riesgo de crédito, los cuales generan informes confiables sobre dicha labor.

- **Límites de exposición crediticia y de pérdida tolerada**

Las políticas incluyen las pautas generales que observa el Banco en la fijación, tanto de los niveles y límites de exposición (iniciales y potenciales) de los créditos totales, individuales y por portafolios, como de los cupos de adjudicación y límites de concentración por deudor, sector o grupo económico.

- **Otorgamiento de crédito**

Las políticas precisan las características básicas de los sujetos de crédito del Banco y los niveles de tolerancia frente al riesgo, discriminan entre sus potenciales clientes para determinar si son sujetos de crédito y definir los niveles de adjudicación para cada uno de ellos.

- **Garantías**

Las políticas definen criterios para la exigencia y aceptación de garantías para cada tipo de crédito. En lo que se refiere a avalúos de los bienes recibidos en garantía, la política contiene criterios de realización de avalúos que se refieren a su objetividad, certeza de la fuente, transparencia, integridad y suficiencia, independencia y profesionalidad del evaluador, antigüedad y contenido mínimo del avalúo.

- **Seguimiento y control**

El Banco tiene un sistema de seguimiento y control del riesgo de crédito de los diferentes portafolios, lo cual implica un proceso continuo de clasificación y recalificación de las operaciones crediticias consistente con el proceso de otorgamiento. Las políticas precisan la frecuencia del seguimiento y señalan los criterios de calificación.

- **Constitución de provisiones**

Las políticas prevén sistemas de cobertura del riesgo mediante Provisiones generales e individuales que permiten absorber las pérdidas esperadas derivadas de la exposición crediticia del Banco y estimadas mediante las metodologías y análisis desarrollados en el SARC.

Las políticas de provisiones consideran explícitamente los ajustes contra-cíclicos de los modelos. de manera que en los períodos de mejora en la calidad crediticia se constituyen mayores provisiones de las que serían necesarias en tales condiciones, a fin de compensar, al menos en parte, las que deberían constituirse en períodos de deterioro en la calidad crediticia.

Estos ajustes pueden hacerse mediante provisiones individuales y/o provisiones generales. En caso de que el ajuste contra-cíclico se efectúe individualmente, dicho ajuste deberá registrarse independientemente para cada crédito.

Luego de realizar un análisis prospectivo de los efectos macroeconómicos generales de la coyuntura generada por el Covid-19 sobre los portafolios expuestos al riesgo de crédito, el Banco como mecanismo prudencial, opta por constituir una provisión general adicional como instrumento de cobertura, con el fin de anticipar el riesgo de incumplimiento de los clientes durante el próximo año.

Adicionalmente, teniendo en cuenta las disposiciones de la Circular Externa 022 / 2020 referente a la conformación de una provisión general de intereses, el Banco constituye una provisión sobre los intereses causados no recaudados durante los periodos de gracia y prórrogas otorgadas a través del Plan de Acompañamiento a Deudores (PAD).

- **Capital económico**

Se entiende por capital económico la estimación del nivel de patrimonio necesario para absorber las pérdidas no esperadas del Banco. Si bien todavía no es una exigencia regulatoria, el Banco desarrolla estimaciones de este capital tomando como referencia no sólo las Probabilidades de Incumplimiento y Pérdidas Dado el Incumplimiento implementadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, sino también con metodologías internas de estimación, estableciendo así un nivel de capital necesario para operar adecuadamente dada la estrategia y plan de negocios del Banco, adicionalmente, se busca contribuir a una mejor asignación de capital al interior del Banco aplicando criterios de Rentabilidad Ajustada al Riesgo (Rorac), para cada una de las áreas, segmentos o mercados en que el Banco opera en la actualidad.

- **Recuperación de cartera**

El Banco desarrolla políticas y procedimientos que le permite tomar oportunamente medidas para enfrentar incumplimientos con el objeto de minimizar las pérdidas.



Estas políticas son diseñadas con base en la historia de recuperaciones y las variables críticas que determinan la minimización de las pérdidas. La información sobre los resultados de estas políticas es almacenada como insumo para el afinamiento de los modelos desarrollados para el seguimiento y estimación de pérdidas.

Debido a la situación de contingencia presentada por la afectación de la pandemia, el Banco reforzó los procesos de seguimiento y recuperación de cartera teniendo en cuenta las disposiciones de las Circulares Externas 007, 014 y 022 de 2020 establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

- **Políticas de las bases de datos que soportan el SARC**

Sin perjuicio de lo previsto en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 sobre la extensión de las bases de datos que se emplearán en la construcción de los modelos internos para la medición del riesgo de crédito de los diversos portafolios, las demás bases de datos que emplee el Banco en el proceso de administración del riesgo crediticio por ejemplo el otorgamiento, seguimiento, cobranza etc., tienen una longitud mínima de siete (7) años.

Si las bases de datos no cumplen con la longitud exigida se debe presentar ante la Superintendencia Financiera de Colombia dentro de los seis meses siguientes, un plan de ajuste en el cual se expongan los procedimientos y fechas en las cuales se logrará cumplir con este requisito.

**d. Procesos de administración del riesgo crediticio**

El SARC cuenta con procesos para la identificación, medición y control del riesgo de crédito. En ellos se definen en forma clara y expresa las responsabilidades de cada uno de los funcionarios y organismos internos involucrados en dicha administración, así como los sistemas de seguimiento de ésta, contemplando la adopción de medidas frente a su incumplimiento.

En la definición de los procesos se precisan las siguientes responsabilidades:

**Responsabilidades de la Junta Directiva**

Corresponde indelegablemente a la Junta Directiva del Banco adoptar las siguientes decisiones relativas a la adecuada organización de la administración del riesgo de crédito:

- Aprobar las políticas de riesgo crediticio.
- Aprobar la constitución de una provisión general adicional como mecanismo de cobertura con el fin de anticipar el riesgo de incumplimiento de los deudores por el impacto generado por el Covid-19.
- Aprobar los procedimientos y metodologías de otorgamiento, seguimiento del riesgo de crédito y de recuperación de los créditos.
- Aprobar la asignación de recursos humanos, físicos y técnicos para el adecuado desarrollo del SARC.
- Exigir de la administración. para su evaluación. reportes periódicos sobre los niveles de exposición al riesgo de crédito, sus implicaciones y las actividades relevantes para su mitigación y/o adecuada administración.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

- Señalar las responsabilidades y atribuciones asignadas a los cargos y áreas encargadas de gestionar el riesgo de crédito. Evaluar las propuestas de recomendaciones y correctivos sobre los procesos de administración que sugiera el representante legal, sin perjuicio de la adopción oficiosa de los que estime pertinentes.
- Aprobar el sistema de control interno del SARC, asignando con precisión las responsabilidades de las áreas y funcionarios competentes. así como evaluar los informes y la gestión del área encargada de dicho control.

#### **Responsabilidades del nivel administrativo del Banco**

Los procedimientos tienen en cuenta las siguientes funciones de gestión y seguimiento a cargo del representante legal y de los funcionarios o áreas administrativas designadas para tal efecto:

- Diseñar los procedimientos a seguir por las áreas y cargos asignados como responsables de la administración del riesgo de crédito.
- Someter a aprobación de la Junta Directiva los procedimientos a que se refiere el literal anterior.
- El representante legal del Banco. al igual que los funcionarios o áreas administrativas que éste designe. son responsables de la implementación de la estrategia de administración de riesgo aprobada por la Junta Directiva. desarrollando procesos y metodologías de identificación. medición. seguimiento y control del riesgo de crédito.
- Realizar el seguimiento permanente de la administración del riesgo de crédito y mantener debidamente informada a la Junta Directiva de sus resultados.
- Señalar las características y periodicidad de los informes que los funcionarios y áreas encargadas de la administración del riesgo de crédito deben rendir.
- Adoptar los correctivos de los procesos de administración del riesgo de crédito que sean de su competencia y proponer los que estime convenientes a la Junta Directiva.

#### **e. Modelos para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas**

Para calcular las pérdidas esperadas de la cartera comercial y consumo el Banco adoptó los modelos de referencia MRC y MRCO emitidos por la Superintendencia Financiera de Colombia y que se encuentran en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995.

Para el cálculo de la provisión de la cartera de vivienda el Banco cumple con las reglas establecidas en el anexo 1 de capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995.

#### **f. Sistema de Provisiones**

Para cubrir el riesgo crediticio se cuenta con un sistema de provisiones, las cuales se calculan en función de las pérdidas esperadas que arroje la aplicación del modelo de referencia.

El Banco calcula y registra la provisión individual para las diferentes modalidades de cartera (comercial. consumo y vivienda) y. la provisión general para la cartera de vivienda, siguiendo las reglas establecidas en el capítulo II y anexos de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995.

#### **g. 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.

#### **h. 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.

#### **i. 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.

#### **j. 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, para los distintos componentes del balance, incluidos derivados, sin deducir las garantías reales ni otras mejoras crediticias recibidas:

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

|   | Nota | Al 31 de diciembre de | Al 31 de diciembre de |
|---|------|-----------------------|-----------------------|
|   |      | 2021                  | 2020                  |
|   |      | MCOP\$                | MCOP\$                |
| Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero    | 8    | 19.790.182.196        | 18.118.055.406        |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar | 9    | 426.661.454           | 535.493.690           |
| Instrumentos derivados                                    | 7    | 489.593.256           | 796.515.845           |
| Contratos de retrocompra                                  | 5    | 2.411.319.173         | 67.717.771            |
| Inversiones disponibles para la venta                     | 6    | 1.450.233.421         | 2.714.581.649         |
| Inversiones medidas al vencimiento                        | 6    | 679.426.824           | 337.177.608           |
| Otros activos no financieros                              | 17   | 86.209.421            | 114.368.437           |
| Créditos contingentes                                     | 22   | 6.404.194.551         | 5.214.104.944         |
| <b>Totales</b>  |      | <b>31.737.820.296</b> | <b>27.898.015.350</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.

Un análisis de la concentración del riesgo de crédito por industria de los activos financieros es la siguiente:

|  | Al 31 de diciembre de             |        | Al 31 de diciembre de             |        |
|--|-----------------------------------|--------|-----------------------------------|--------|
|  | 2021                              |        | 2020                              |        |
|  | Máxima exposición bruta<br>MCOP\$ | %      | Máxima exposición bruta<br>MCOP\$ | %      |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación  | 28.416.034                        | 0,13%  | 29.204.270                        | 0,15%  |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social  | 535.115.276                       | 2,52%  | 591.722.250                       | 3,01%  |
| Actividades de los hogares como empleadores  | 353.120                           | 0,00%  | 337.642                           | 0,00%  |
| Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales   | 5.483.369                         | 0,03%  | 6.076.836                         | 0,03%  |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo  | 155.164.124                       | 0,73%  | 233.091.120                       | 1,19%  |
| Actividades financieras y de seguros   | 237.833.662                       | 1,12%  | 252.693.523                       | 1,29%  |
| Actividades inmobiliarias  | 614.531.700                       | 2,89%  | 726.246.274                       | 3,70%  |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas  | 857.684.466                       | 4,03%  | 856.422.196                       | 4,36%  |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria   | 53.095.321                        | 0,25%  | 53.079.683                        | 0,27%  |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca   | 202.337.742                       | 0,95%  | 235.469.587                       | 1,20%  |
| Alojamiento y servicios de comida  | 302.618.850                       | 1,42%  | 308.451.239                       | 1,57%  |
| Asalariados  | 7.379.172.658                     | 34,70% | 5.931.311.236                     | 30,22% |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas                                       | 1.354.875.902                     | 6,37%  | 1.369.761.264                     | 6,98%  |
| Construcción   | 979.241.302                       | 4,61%  | 996.425.879                       | 5,08%  |
| Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental | 180.662.096                       | 0,85%  | 68.411.651                        | 0,35%  |
| Educación  | 166.462.662                       | 0,78%  | 146.626.456                       | 0,75%  |
| Explotación de minas y canteras  | 53.106.107                        | 0,25%  | 69.351.071                        | 0,35%  |
| Industrias manufactureras  | 1.966.910.244                     | 9,25%  | 1.944.124.108                     | 9,90%  |
| Información y comunicaciones   | 86.956.265                        | 0,41%  | 97.548.958                        | 0,50%  |
| Otras actividades de servicios   | 155.600.435                       | 0,73%  | 184.611.162                       | 0,94%  |
| Rentistas de capital   | 5.133.885.622                     | 24,14% | 4.446.460.359                     | 22,65% |
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado  | 468.500.371                       | 2,20%  | 714.150.117                       | 3,64%  |
| Transporte y almacenamiento  | 345.754.078                       | 1,63%  | 366.270.632                       | 1,87%  |
| <b>Total cartera bruta</b>   | <b>21.263.761.406</b>             |        | <b>19.627.847.513</b>             |        |

#### **k. 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.

## **Factores de riesgo**

### **Riesgo cambiario**

El riesgo cambiario es la exposición a movimientos adversos en los tipos de cambio de las monedas distintas a su moneda base para todas aquellas posiciones dentro y fuera de balance.

Las principales fuentes de riesgo de cambiario son:

- Posiciones en moneda extranjera (MX) dentro de las atribuciones del libro de negociación.
- Descalces de monedas entre los activos y pasivos del libro de banca.
- Descalces de flujo de caja en divisas.
- Posiciones estructurales. generadas al consolidar nuestros estados financieros los activos y pasivos denominados en monedas distintas al peso colombiano. Lo anterior hace que los movimientos en los tipos de cambio puedan generar volatilidad tanto en el resultado como en el patrimonio del Banco.

### **Riesgo de tasa de interés**

El riesgo de tasa de interés es la exposición a movimientos en las tasas de interés de mercado. Cambios en las tasas de interés de mercado pueden afectar tanto el precio de los instrumentos de negociación, como el margen neto de interés y el nivel de otras ganancias del libro de banca como tales como las comisiones. Así mismo las fluctuaciones de las tasas de interés pueden afectar el valor subyacente de los activos y pasivos del Banco, y de los instrumentos (derivados) que se registran fuera del balance a valor razonable.

El riesgo de tasa de interés se puede representar por sensibilidades ante movimientos paralelos y/o pendiente, con sus efectos reflejados en los precios de los instrumentos, el margen financiero y el patrimonio.

Los movimientos en las tasas de interés se pueden explicar por lo menos por los siguientes factores de riesgo:

- Riesgo sistémico
- Riesgo de liquidez de fondeo
- Riesgo de crédito
- Riesgo específico

### **Riesgo de prepago o cancelación**

Este riesgo se origina en la posible cancelación (parcial o total) de alguna operación, antes de su vencimiento contractual, generando así la necesidad de reinvertir los flujos de caja liberados a una tasa distinta a la de la operación cancelada.

### **Riesgo de underwriting o aseguramiento**

Este riesgo se origina como consecuencia de la participación del Banco en el aseguramiento de una colocación de títulos u otros instrumentos de deuda asumiendo el riesgo de pasar a poseer parcialmente la emisión como consecuencia de no haber podido colocar la misma entre los potenciales interesados.

### **Riesgo de correlación**

El riesgo de correlación es la exposición a cambios en las correlaciones estimadas entre el valor relativo entre dos o más activos, o una diferencia entre la correlación efectiva y la estimada a lo largo de la vida de la transacción de los instrumentos.

### **Riesgo de liquidez de mercado**

El riesgo de liquidez de mercado corresponde a la exposición a pérdidas como resultado del eventual impacto en precios o costos de la transacción en la venta o cierre de una posición. Este riesgo se relaciona con el grado de profundidad del mercado relevante.

### **Riesgo de volatilidad**

Además de la exposición asociada al activo subyacente, la emisión de opciones conlleva otros riesgos. Éstos se originan por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción y el precio y niveles de los factores subyacentes, así como por la exposición a cambios en la volatilidad que se percibe de dichos factores.

## **b) Principios de administración**

Los principios que rigen la gestión de riesgo de mercado en Itaú CorpBanca y sus filiales son:

- Los negocios y transacciones de negociación se deben llevar a cabo de acuerdo con políticas establecidas. límites previamente aprobados. pautas. controles de procedimientos y facultades delegadas en forma clara. y en cumplimiento de las leyes y regulaciones relevantes.
- La estructura organizacional debe asegurar una efectiva separación de funciones. de modo que las actividades de trading, monitoreo, contabilidad, medición y administración del riesgo sean realizadas e informadas en forma independiente. y en base a un control por oposición.
- La negociación de nuevos productos y la participación en nuevos mercados se puede llevar a cabo sólo después que:
  - ✓ El producto sea aprobado en el Comité de Nuevos Productos del Banco.
  - ✓ Se realice una completa evaluación de la actividad para determinar si ésta se encuentra dentro de la tolerancia de riesgo en general y dentro del objetivo comercial específico del Banco.
  - ✓ Se establezcan los debidos controles y límites sobre dicha actividad.
- Los límites, términos y condiciones estipuladas en las autorizaciones son monitoreados diariamente y los excesos se comunican a más tardar el día siguiente.

- Las posiciones de negociación se valorizan diariamente a su valor razonable, de acuerdo a lo establecido en la Política de Valorización.
- Todas las transacciones de negociación se deben ejecutar a las tasas de mercado vigentes.

### **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.

#### **b) Principios de administración**

Los principios sobre los cuales se realiza la administración del riesgo de liquidez de fondeo son:

- Equilibrar los objetivos estratégicos de liquidez con los objetivos corporativos de rentabilidad, diseñando e implementando estrategias de inversión y financiamiento competitivas. en relación a nuestros competidores relevantes.
- Diseñar las políticas, límites, y procedimientos de acuerdo con la regulación bancaria. normativa interna y concordancia con los objetivos de negocio estratégicos de Itaú CorpBanca.
- Establecer un robusto marco de gestión del riesgo de liquidez que garantice que la entidad mantiene liquidez suficiente, incluido un colchón de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas, con la que pueda hacer frente a una serie de eventos generadores de tensiones, incluidos los que ocasionan la pérdida o el deterioro de fuentes de financiación, tanto garantizadas como no garantizadas.



- Establecer con claridad una tolerancia al riesgo de liquidez adecuada a su estrategia de negocio y a su tamaño en el sistema financiero.
- El Banco tiene una estrategia de financiación que fomenta una eficaz diversificación de las fuentes y plazos de vencimiento de la financiación. De la misma forma Itaú CorpBanca mantiene una presencia continua en el mercado de financiamiento con corresponsales y clientes seleccionados manteniendo estrechas relaciones promoviendo una eficaz diversificación de las fuentes de financiación. Al mismo tiempo mantiene abiertas una adecuada disponibilidad de líneas de financiamiento. verificando su capacidad para obtener recursos líquidos con rapidez. Además, se identifican los principales factores de vulnerabilidad que afectan su capacidad de captar fondos, monitoreando la validez de los supuestos en las estimaciones para obtener financiación.
- Itaú CorpBanca gestiona de forma activa sus posiciones y riesgos de liquidez intradía a fin de cumplir puntualmente con sus obligaciones de pago y liquidación, tanto en circunstancias normales como en situaciones de tensión, contribuyendo así al fluido funcionamiento de los sistemas de pagos y liquidación.

#### **Estructura de gobierno corporativo y comités**

Itaú CorpBanca ha establecido una sólida estructura organizacional para monitorear, controlar y gestionar los riesgos de mercados, de acuerdo con los siguientes principios:

- El monitoreo y control de riesgo es llevado a cabo por instancias independientes a las que realizan la gestión, alineando de forma correcta los incentivos.
- La gestión debe realizarse de manera ágil, dentro del marco permitido por las políticas, normativas y regulación vigente.
- La alta dirección fija los lineamientos de apetito por riesgo.
- La alta dirección es informada periódicamente del nivel de riesgos asumido, de las contingencias y de los excesos de límites ocurridos.

La estructura de Itaú CorpBanca Colombia tiene como máxima autoridad la Junta Directiva. El Presidente encabeza la administración y es quien reporta a la Junta Directiva.

A continuación, describimos los comités, comisiones y las áreas que intervienen en la gestión, control y seguimiento de los riesgos financieros:

- **Junta Directiva**: es la encargada de promover la existencia de adecuadas estructuras. medios. políticas. límites y procedimientos para la gestión de los riesgos de mercado de la operativa de tesorería (trading) y de las posiciones del libro bancario, así como del riesgo de liquidez. Se reúne al menos 1 vez al mes.
- **Comité de activos y pasivos – ALCO**: Comité mensual donde se lleva a cabo la definición del proceso de toma de decisiones relevantes a la gestión de los riesgos y administración, seguimiento. monitoreo del riesgo de mercado, de las posiciones de trading y del libro bancario, así como del riesgo liquidez, considerando las características de los mercados y su previsible evolución.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

- **Comité de coberturas contables:** El Comité de Coberturas es el encargado de la evaluación y aprobación técnica de nuevas coberturas y la revisión mensual del portafolio de coberturas contables, validando que cumplan con los requisitos normativos incluidos los test retrospectivos y prospectivos dentro de los rangos permitidos.
- **Comisiones:** Son reuniones periódicas que realiza la Tesorería para realizar seguimiento a las estrategias inherentes a la actividad y que no requieren de actas por ser reuniones no formales. Entre ellas se destaca: Comisión diaria de Tesorería, Comisión de Liquidez, Comisión de mercados y Comisión de ALM.

Las áreas que intervienen para la gestión de los riesgos financieros son:

**Vicepresidencia de tesorería:**

Una de las funciones primordiales de la Tesorería es dirigir la aplicación de las políticas y programas establecidos para garantizar un eficiente manejo de los recursos financieros del Banco, así mismo controlar que exista la liquidez necesaria para el normal desarrollo de las operaciones, diseñando políticas sobre proyectos y portafolios de inversión que contribuyan con el fortalecimiento de la situación financiera.

**Vicepresidencia financiera y administrativa:**

Una de las funciones primordiales de la Vicepresidencia es el control y seguimiento a las cifras del Balance, verificando la aplicación de las políticas y programas establecidos para garantizar un eficiente manejo de los recursos financieros del Banco, así mismo control y seguimiento al presupuesto y a los resultados del Banco.

**Área global de riesgos financieros:**

- Diseña, propone y documenta las políticas y criterios de riesgos, los límites globales y los procesos de decisión y control.
- Genera esquemas de gestión, sistemas y herramientas. impulsando y apoyando su implantación, con el objetivo de que éstas funcionen eficazmente.
- Conoce, asimila y adapta las mejores prácticas de dentro y fuera del Banco.
- Impulsa la actividad comercial para la obtención de resultados ponderando por el riesgo asumido.
- Consolida. analiza y controla el riesgo de financiero incurrido por todas las unidades del perímetro.

**Unidades locales de riesgo de financiero (Colombia):**

- Miden. analizan y controlan y los riesgos en su ámbito de responsabilidad
- Adaptan e interiorizan las políticas y procedimientos globales mediante aprobación local.
- Definen y documentan políticas y lideran proyectos de ámbito local.
- Aplican las políticas y los sistemas de decisión a cada mercado.

- Adaptan la organización y los esquemas de gestión a los marcos y normas globales de actuación.

## **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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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 2021 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:**

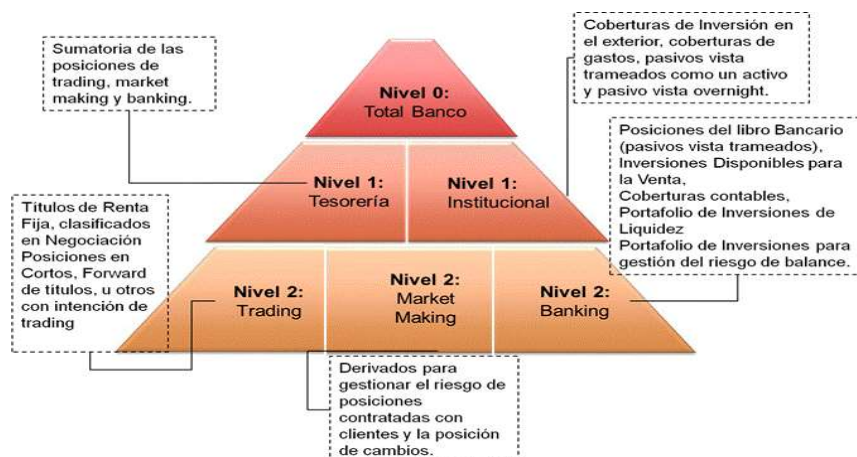
Es una métrica de VaR bajo escenarios de stress o tensión que permiten estimar la máxima pérdida estimada de las posiciones a riesgo de mercado. Esta métrica se compone de: tres medidas y el peor escenario será definido para consumos de riesgos que permiten realizar seguimiento permanente bajo alertas 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   | Escenarios obtenidos 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 diciembre de 2021:

Estructura METRICAS RIESGOS DE MERCADO PARA EL BANCO ITAÚ COLOMBIA  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| Tipo  | Metrica | Uso / 30-Dic    | Límite/Alerta | Uso/Límite | Estatus |
|---|---------|-----------------|---------------|------------|---------|
| <b>Nivel 0 - Banco Itau Colombia</b>          |         |                 |               |            |         |
| New Worst Económico                           | Límite  | New Worst       | 133,218       | 152,568    | 87% OK  |
| New Worst Capital                             | Límite  | New Worst       | 36,521        | 95,571     | 38% OK  |
| New Worst Resultados                          | Límite  | New Worst       | 11,661        | 40,301     | 29% OK  |
| <b>Nivel 1 -Institucional</b>                 |         |                 |               |            |         |
| New Worst Económico                           | Límite  | New Worst       | 20,682        | 27,000     | 77% OK  |
| New Worst Capital                             | Límite  | New Worst       | 4,164         | 18,000     | 23% OK  |
| New Worst Resultados                          | Límite  | New Worst       | 765           | 3,000      | 26% OK  |
| <b>Nivel 1 - Vicepresidencia de Tesorería</b> |         |                 |               |            |         |
| New Worst Económico                           | Límite  | New Worst       | 112,537       | 130,568    | 86% OK  |
| New Worst Capital                             | Límite  | New Worst       | 32,357        | 82,571     | 39% OK  |
| New Worst Resultados                          | Límite  | New Worst       | 10,896        | 37,301     | 29% OK  |
| <b>Nivel 2 - Global Markets</b>               |         |                 |               |            |         |
| VaR   | Límite  | VaR Pond. (99%) | 3,454         | 12,000     | 29% OK  |
| IR  | Límite  | VaR Pond. (99%) | 2,684         | 11,000     | 24% OK  |
| FX  | Límite  | VaR Pond. (99%) | 1,388         | 5,000      | 28% OK  |
| VaR Simple                                    | Alerta  | VaR Simple      | 2,940         | 17,000     | 17% OK  |
| New Worst                                     | Alerta  | New Worst       | 14,708        | 65,000     | 23% OK  |
| <b>Nivel 2 - Banking</b>                      |         |                 |               |            |         |
| VaR   | Límite  | VaR Pond. (99%) | 16,540        | 21,881     | 76% OK  |
| IR  | Límite  | VaR Pond. (99%) | 14,508        | 23,525     | 62% OK  |
| FX  | Límite  | VaR Pond. (99%) | 299           | 4,000      | 7% OK   |
| VaR Simple                                    | Alerta  | VaR Simple      | 20,360        | 27,630     | 74% OK  |
| New Worst                                     | Alerta  | New Worst       | 98,763        | 111,557    | 89% OK  |

\* Cifras en MM COP

Es importante informar que debido a las altas volatilidades en los mercados financieros generados por el COVID-19 en los meses de marzo y abril de 2020, los consumos de riesgos de mercado continúan siendo afectados en los escenarios de NewWorst que contemplan medidas bajo escenarios de estrés. (Ver cuadro definición de escenarios de estrés - medidas NewWorst)

**Riesgo de mercado - Modelo regulatorio – Colombia**

El capítulo XXI de la Circular Básica Contable expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, define el modelo estándar para el reporte de riesgo de mercado y los consumos de riesgo sobre el margen de solvencia.

**Bases para la medición:**

**Posiciones:** Para la medición del riesgo de tasa de interés la normativa legal colombiana incluye posiciones de la operativa de trading, así como las inversiones disponibles para la venta y posiciones en acciones que el Banco cuenta en posición propia. Es importante comentar que los Bancos no pueden adquirir acciones para intermediar en el mercado. Por lo anterior, únicamente las acciones que se incluyen en esta medida son las que corresponden a las participaciones en empresas para el desarrollo y giro normal de la operativa de Tesorería, tales como ACH y Credibanco entre otras.

La información de las posiciones a riesgo tanto para tasa de interés como para el riesgo cambiario se encuentran en sus sistemas de contratación y en los balances contables, y a partir de allí se extrae la información para que el sistema de cálculo según la metodología estándar definida por el regulador realice los informes requeridos.

Los informes al regulador son diarios y su seguimiento es realizado con base en el análisis de variación del Valor en Riesgo, que se analiza desde el punto de vista posiciones y cambios en el valor en riesgo ya que las volatilidades utilizadas en el modelo son datos constantes provenientes por el regulador.

El siguiente cuadro, relaciona la evolución de valor en riesgo modelo regulatorio:

**Valor en Riesgo**

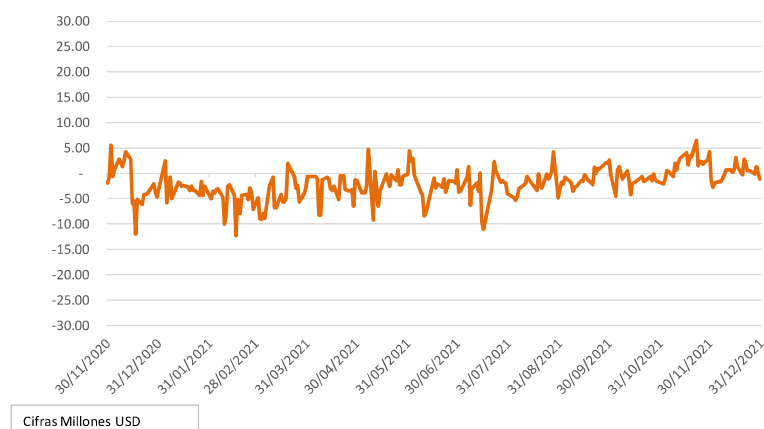


**- Posición abierta en cambios**

El riesgo de paridades cambiarias es controlado a través de valores nominales, otorgando fluidez a los productos de moneda con clientes y al mismo tiempo acotando las posiciones de trading.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**Evolución de posición propia**



**evolución posición USD total banco a diciembre de 2021**

A continuación, se muestra una tabla con los consumos nocionales, al cierre del mes de diciembre de 2021; modelo interno de control abierto por unidades de negocio.

**Posiciones de moneda al cierre de diciembre de 2021 (modelo gestión)**

|   | Tipo   | Métrica  | Uso / 30-Dic | Límite/Alerta | Uso/Límite | Estatus |
|---|--------|----------|--------------|---------------|------------|---------|
| <b>Nivel 1 - Institucional</b>                |        |          |              |               |            |         |
| <b>Posiciones de Moneda</b>                   | Límite | Posición | 2            | -             | 0%         | OK      |
| <b>Nivel 1 - Vicepresidencia de Tesorería</b> |        |          |              |               |            |         |
| <b>Nivel 2 - Global Markets</b>               |        |          |              |               |            |         |
| <b>Posiciones de Moneda</b>                   |        |          |              |               |            |         |
| <b>Total Posición</b>                         | Límite | Posición | (1.7)        | 40            | 4%         | OK      |
| USD   | Límite | Posición | 5,6          | 40            | 14%        | OK      |
| EUR   | Límite | Posición | (7.59)       | 10            | 76%        | OK      |
| JPY   | Límite | Posición | 0.05         | 10            | 1%         | OK      |
| GBP   | Límite | Posición | 0.07         | 10            | 1%         | OK      |
| CAD   | Límite | Posición | 0.02         | 10            | 0%         | OK      |
| CHF   | Límite | Posición | 0.13         | 10            | 1%         | OK      |
| AUD   | Límite | Posición | 0.04         | 10            | 0%         | OK      |
| NZD   | Límite | Posición | -            | 10            | 0%         | OK      |
| LATAM   | Límite | Posición | (0.00)       | 10            | 0%         | OK      |
| Otras   | Límite | Posición | -            | 1             | 0%         | OK      |
| <b>Nivel 2 - Banking</b>                      |        |          |              |               |            |         |
| <b>Posiciones de Moneda</b>                   |        |          |              |               |            |         |
| Banking                                       | Límite | Posición | 0.47         | 50            | 1%         | OK      |

\*Cifras en MM USD

## 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 diciembre de 2021 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 31<br>de diciembre de 2021 | 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  | 940.250.000                    | 1.155.317.000        | 2.095.567.000        |
| Bonos centrales o tesorería                                | 4.403.037.000                  | -                    | 4.403.037.000        |
| Bonos corporativos   | 69.777.000                     | -                    | 69.777.000           |
| Encaje promedio exigido                                    | (1.000.465.000)                | -                    | (1.000.465.000)      |
| <b>Activos líquidos</b>                                    | <b>4.412.599.000</b>           | <b>1.155.317.000</b> | <b>5.567.916.000</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 2021 se continúa con las diferentes estrategias de diversificación de pasivos las que contemplaron:

- a. Regularización de los saldos de los pasivos IFIS con medidas de techos y tasas.
- b. Control y seguimiento al Top 50 de pasivos IFIS para evitar concentraciones.
- c. Consecución de clientes nuevos (ampliación del número de contrapartes).
- d. 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**

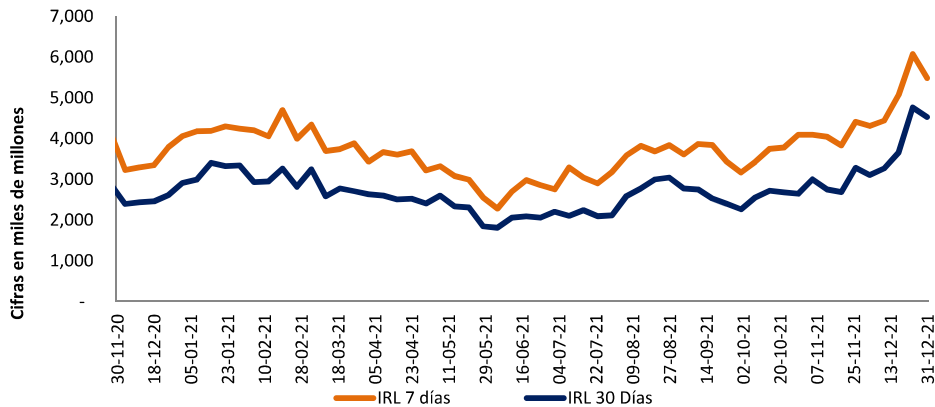
En el mercado en Colombia, la medición normativa conocido como IRL modelo estándar. mide los descalces a plazos de 7 y 30 días de las posiciones del Balance (activos y pasivos) y las contabilizadas fuera de balance como los derivados.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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 31 de diciembre de 2021.

**Evolución del IRL Regulatorio 7 y 30 Días**



El Banco durante el año 2021, 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.

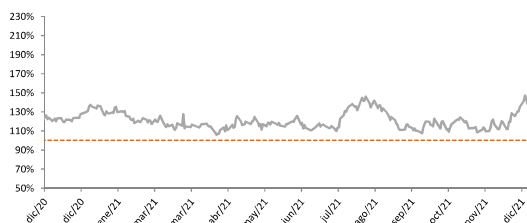
El financiamiento estable disponible está caracterizado por aquellas fuentes de financiamiento que se espera permanezcan estables en el horizonte de un año. El financiamiento estable requerido corresponderá a las necesidades de financiamiento proyectadas por el banco al menos en el horizonte de un año.

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.

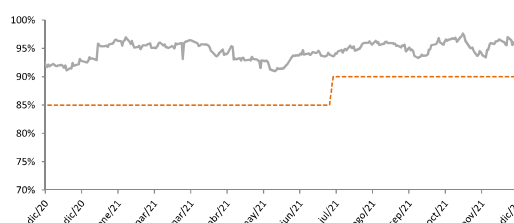
**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

Al cierre de diciembre de 2021, el indicador de LCR consolidado (Colombia-Panamá) se ubica en el 138.8% y el indicador NSFR consolidado se ubica en el 94.5%. Los límites internos definidos son LCR 100% y NSFR 95,7%.

**Evolución LCR**



**Evolución NSFR**



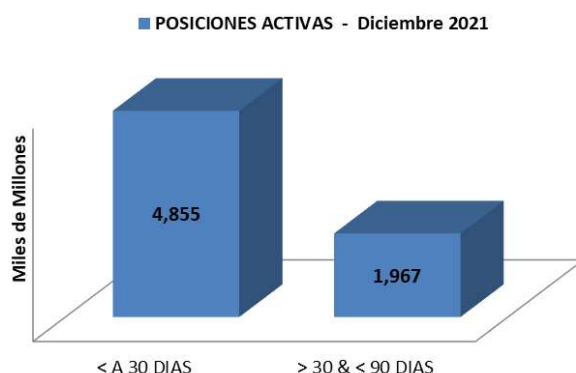
En cuanto a los impactos por las medidas adoptadas por el Gobierno y la Superintendencia Financiera de Colombia, por el COVID-19 (periodos de gracia a los préstamos de crédito), los indicadores internos LCR y NSFR ya contemplan una probabilidad de prórroga del 50% de los próximos vencimientos de operaciones 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.

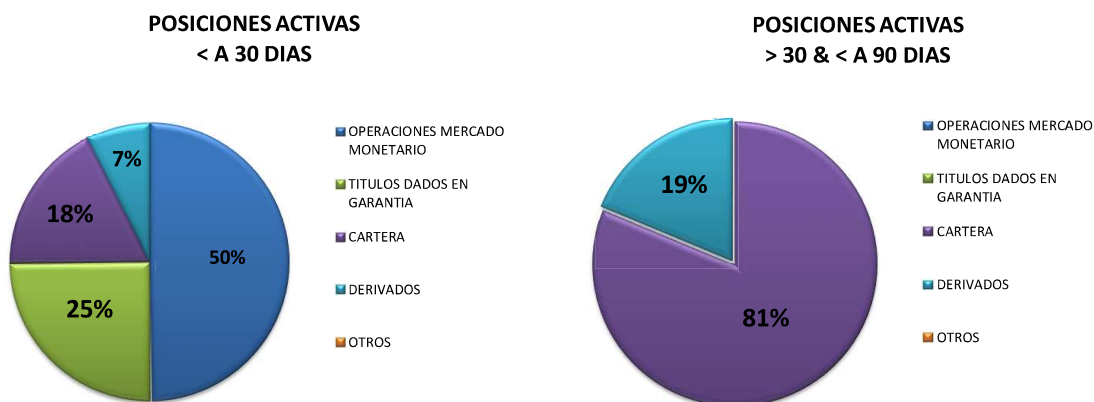
Así mismo, el Banco ha establecido un comité de crisis donde, dentro de todas las variables analizadas, es realizado un seguimiento de las principales variables del Balance y su impacto en los niveles de liquidez.

**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 31 de diciembre de 2021.

La cartera esta discriminada por los créditos comerciales, consumo e hipotecario. Cabe mencionar que en estas posiciones no se incluye el valor del disponible.

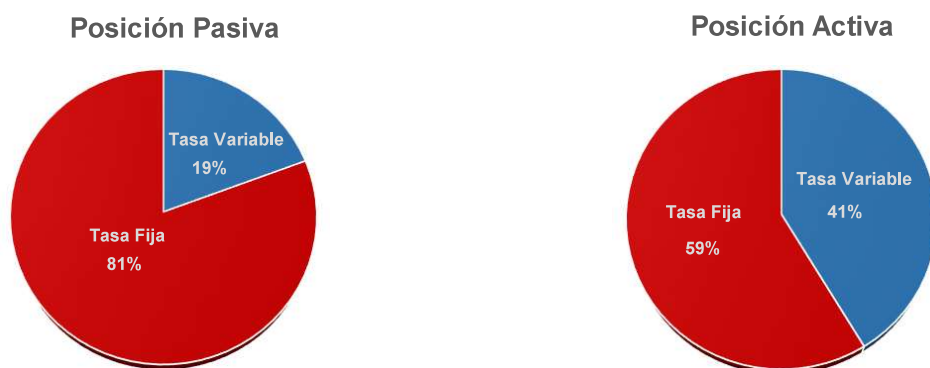




### INFORMACIÓN SOBRE LA ESTRUCTURA DE TASAS DE INTERÉS DEL BALANCE

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 31 de diciembre de 2021:



- 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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.

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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

| Cuenta   | 31 de diciembre de 2021    |                 |  |                                    |
|--|----------------------------|-----------------|--|------------------------------------|
|  | Dólares americanos (Miles) | Euros (Miles)   | Otras monedas expresadas en dólares americanos (Miles) | Total de pesos Colombianos (Miles) |
| Activos  |                            |                 |  |                                    |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                            | 355.222,85                 | 11.510,98       | 393,92   | 1.467.707.654                      |
| Operaciones del mercado monetario                              | 62.713,21                  | -               | -  | 249.671.328                        |
| Inversiones en títulos de deuda a Vr Razonable                 | 8.999,64                   | -               | -  | 35.829.007                         |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio                      | 138.137,45                 | -               | -  | 549.947.284                        |
| Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado | 222.337,27                 | -               | -  | 885.160.226                        |
| Otras cuentas por cobrar                                       | 28.944,25                  | -               | -  | 115.231.687                        |
| Instrumentos derivados coberturas                              | 483.143,77                 | -               | -  | 1.923.472.645                      |
| Instrumentos derivados de negociación                          | 187.586,98                 | (6.007,51)      | -  | 719.706.428                        |
| Otros activos  | 3,99                       | -               | -  | 15.904                             |
| <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>               |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

| Cuenta   | Dólares americanos (Miles) | Euros (Miles)     | Otras monedas expresadas en dólares americanos (Miles) | Total de pesos Colombianos (Miles) |
|--|----------------------------|-------------------|--|------------------------------------|
| Pasivos  |                            |                   |  |                                    |
| Instrumentos derivados de negociación                |                            |                   |  |                                    |
| Depósitos de clientes                                | 20.004,44                  | 2.437,41          | 250,97   | 91.638.222                         |
| Posiciones pasivas operaciones del mercado monetario | 25.011,18                  | -                 | -  | 99.573.512                         |
| Obligaciones Financieras                             | 617.571,55                 | -                 | -  | 2.458.651.163                      |
| Instrumentos emitidos                                | 172.087,96                 | -                 | -  | 685.109.707                        |
| Cuentas por pagar                                    | 890,14                     | 5,44              | 0,20   | 3.569.114                          |
| Instrumentos Derivados                               | 504.608,44                 | 12.010,22         | -  | 2.063.120.027                      |
| Instrumentos derivados de cobertura                  | 83.090,01                  | -                 | -  | 330.794.612                        |
| Otros pasivos  | 46.882,28                  | -                 | -  | 186.645.868                        |
| <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>               |
| Posición neta activa (pasivo)                        | <b>16.943,41</b>           | <b>(8.949,60)</b> | <b>142,75</b>  | <b>27.639.938</b>                  |

**31 de diciembre de 2020**

| Cuenta   | Dólares americanos (Miles) | Euros (Miles)    | Otras monedas expresadas en dólares americanos (Miles) | Total de pesos Colombianos (Miles) |
|--|----------------------------|------------------|--|------------------------------------|
| Activos  |                            |                  |  |                                    |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                            | 38.334,90                  | 5.014,77         | 837,78   | 155.599.726                        |
| Inversiones en instrumentos de patrimonio                      | 132.223,42                 | -                | -  | 453.856.894                        |
| Activos financieros por cartera de créditos a costo amortizado | 183.833,28                 | 1.000,00         | -  | 635.223.175                        |
| Otras cuentas por cobrar                                       | 60.559,88                  | 5,71             | -  | 207.895.849                        |
| Instrumentos derivados coberturas                              | 909,89                     | -                | -  | 3.123.195                          |
| Instrumentos derivados de negociación                          | (336.835,71)               | 7.201,27         | 2.312,47   | (1.117.894.382)                    |
| Otros activos  | 2,89                       | -                | -  | 9.937                              |
| <b>Total activo</b>  | <b>79.028,55</b>           | <b>13.221,75</b> | <b>3.150,25</b>  | <b>337.814.394</b>                 |

| Cuenta                                | Dólares americanos (Miles) | Euros (Miles)    | Otras monedas expresadas en dólares americanos (Miles) | Total de pesos Colombianos (Miles) |
|---------------------------------------|----------------------------|------------------|--|------------------------------------|
| Pasivos                               |                            |                  |  |                                    |
| Instrumentos derivados de negociación |                            |                  |  |                                    |
| Depósitos de clientes                 | 24.354,86                  | 3.401,74         | 153,13   | 98.463.593                         |
| Obligaciones Financieras              | 512.494,93                 | 1.001,07         | -  | 1.763.358.811                      |
| Instrumentos emitidos                 | 172.070,80                 | -                | -  | 590.633.028                        |
| Cuentas por pagar                     | 3.603,51                   | 4,60             | 0,14   | 12.388.888                         |
| Instrumentos Derivados                | (380.797,64)               | 9.603,79         | 2.315,79   | (1.258.654.599)                    |
| Instrumentos derivados de cobertura   | (288.945,75)               | -                | -  | (991.806.293)                      |
| Otros pasivos                         | 31.899,12                  | -                | -  | 109.493.727                        |
| <b>Total pasivos</b>                  | <b>74.679,83</b>           | <b>14.011,20</b> | <b>2.469,06</b>  | <b>323.877.155</b>                 |
| Posición neta activa (pasivo)         | <b>4.348,72</b>            | <b>(789,45)</b>  | <b>681,19</b>  | <b>13.937.239</b>                  |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

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.

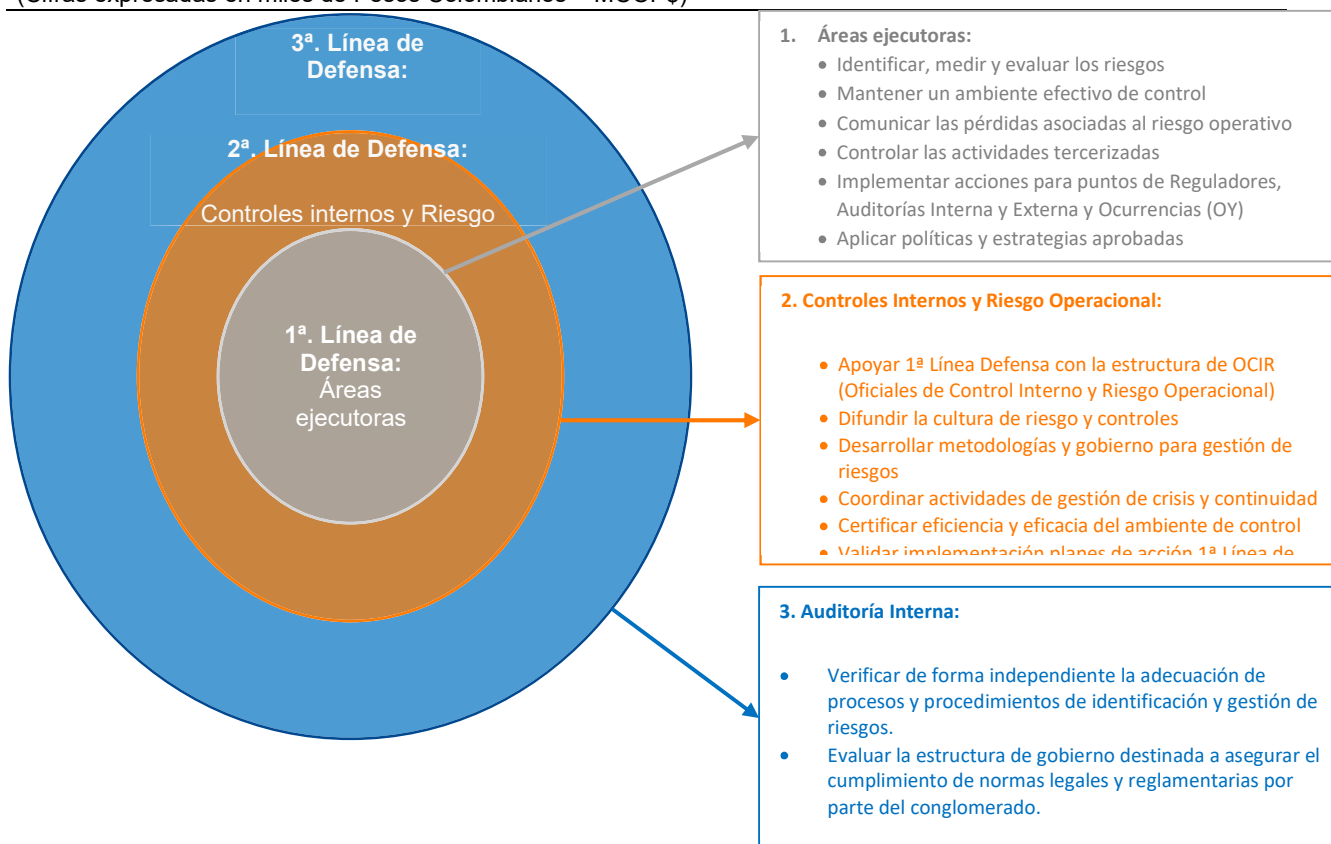
El Banco tiene varias inversiones en subordinadas en el extranjero, cuyos activos netos son expuestos a riesgo de conversión de sus estados financieros para propósitos de consolidación. La exposición que surge de los activos netos en operaciones en el extranjero es cubierta principalmente por instrumentos 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.

Respecto de la afectación al PyG de las pérdidas con origen en riesgo operacional, exceptuando la categoría de Relaciones Laborales, aumenta de MMCOP\$4.137 en 2020 a MMCOP\$8.222 en 2021, principalmente por provisiones de procesos judiciales de eventos acaecidos antes de 2021 e indemnizaciones a clientes de los productos leasing habitacional e hipotecario por error en la parametrización de la tasa legal de mora, con lo que las categorías de riesgo mayormente afectadas fueron las de "errores en la ejecución de procesos" (50%) y "fraude externo" (44%).

**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.



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

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. Información cuantitativa y cualitativa acerca del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo**

El Banco Itaú CorpBanca Colombia S. A., mantiene sus gestiones preventivas y de control sobre el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), enfocando sus actividades a optimizar los procesos y controles que permitan minimizar su exposición a ser utilizado como instrumento o canal para movilizar recursos que provienen o se destinan hacia actividades ilícitas.

Dentro de las actividades relevantes en el año 2020, se destacan las optimizaciones aplicadas a los procesos y metodologías que permitieron robustecer la administración del Riesgo LAFT en el Banco, enfocadas en los siguientes frentes de gestión:

- I. Refuerzo en la estructura de la Vicepresidencia de Cumplimiento:
  - ✓ Evaluación funcional y ajustes en la estructura del área, con la creación e ingreso del siguiente cargo:
    - 1 Jefe de Prevención y Monitoreo
- II. Gestión de Riesgos LAFT:
  - ✓ Optimización en los procesos y controles de seguimiento para la vinculación y de conocimiento de cliente.
  - ✓ Implementación del tablero de control de documentos regulatorios SARLAFT - KYC.
  - ✓ Cumplimiento a los programas de formación por inducción y refuerzo anual en temas de prevención de lavado de activos y la financiación del terrorismo.
  - ✓ Calibración de las metodologías de segmentación y generación de señales de alerta
  - ✓ Implementación de mensajes emergentes en caja y asesoría comercial para la actualización de datos. Se mantiene indicador de actualización de datos en 75,5%.
  - ✓ Inicio del proyecto de implementación de la CE 027 de la Superintendencia Financiera de Colombia (Sarlaft 4.0)

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

III. Monitoreo Transaccional:

- ✓ Automatización del cargue transaccional y generación de alertas con el fin de robustecer el proceso de monitoreo transaccional sobre los clientes.
- ✓ Optimización funcional sobre el proceso de monitoreo pasando a la atención y análisis centralizado de alertas de los clientes.
- ✓ Calibración y mejoras en el cruce de listas restrictivas y monitoreo de prensa tanto en la vinculación como en operaciones de moneda extranjera.

IV. Tecnología:

- ✓ Mejora en servidores y separación de ambientes en el aplicativo de monitoreo- Monitor Plus.
- ✓ Aprovisionamiento de información / interfaces de forma diaria.
- ✓ Repotenciamiento del aplicativo de monitoreo Monitor Plus ACRM y adecuación monitoreo centralizado.
- ✓ Mejoras operativas a través de robotización de procesos de consultas de información.

El desarrollo y resultado obtenido de las actividades antes mencionadas, se enmarcaron dentro del cumplimiento de la normativa vigente y fueron apoyadas y aprobadas por la administración e informadas al Comité de Auditoría y Junta Directiva, contando igualmente con su apoyo en el seguimiento al desarrollo e implementación de las mismas, evaluación de resultados y aprobación de las implementaciones efectuadas.

#### **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 a 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

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.

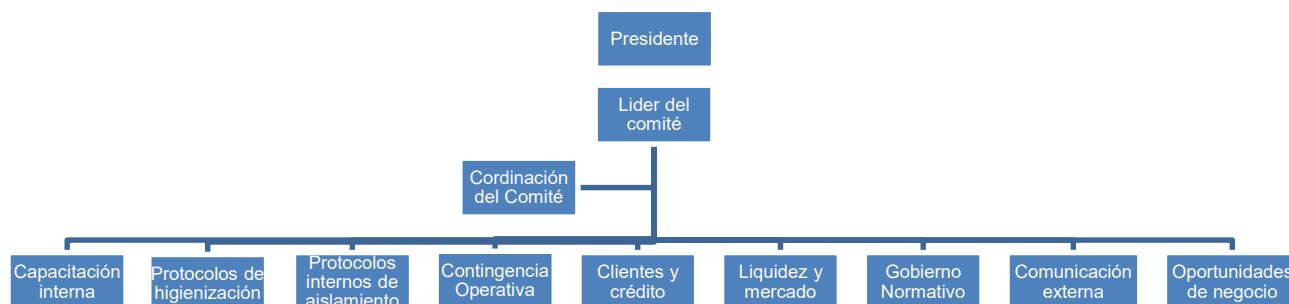
De la misma forma, se dio continuidad y cumplió con todos los reportes de ley, la gestión y tratamientos de control sobre las personas incluidas en listas vinculantes, efectuando sus actualizaciones en los aplicativos que administran controles de vinculación de clientes y transaccionales.

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 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.

Con lo anterior, se garantizó la oportuna atención a todos nuestros clientes y cumplió con la continuidad de los procesos del negocio, siempre preservando la seguridad de todos nuestros colaboradores.



Adicionalmente, durante el año 2021, el Modelo de Continuidad del Negocio, adaptó, optimizó y actualizó sus estrategias de recuperación y sus protocolos de actuación a la nueva modalidad de trabajo, 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.

### 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 período, 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 2021 y 2020 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.

#### **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 2021 y 2020, 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”.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

No se registra en los Estados Financieros de 2021 y 2020 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 en lo corrido del año 2021 ha cumplido con este control de ley, cerrando el período a 31 de diciembre de 2021 con un índice del 13,27% frente a 13,41% registrado al corte del 31 de diciembre de 2020.

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 31 de diciembre de 2021 para el Banco fue del 9,92% frente al 9,00% registrado a 31 de diciembre de 2020.

Respecto a este control de ley el Banco mantiene los niveles de solvencia requeridos en la nueva reglamentación instaurada en el decreto 1477 de 2018, el cual empezó a regir a partir del 01 de enero de 2021.

Los activos son ponderados de acuerdo con 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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

| CONCEPTO  | CIFRAS DE BALANCE |                   | ACTIVOS PONDERADOS POR NIVEL DE RIESGO |                   |
|---|-------------------|-------------------|--|-------------------|
|   | dic-21            | dic-20            | dic-21                                 | dic-20            |
|   |                   |                   |  |                   |
| ACTIVOS CATEGORIA I                                 | 7.427.910         | 6.144.786         | -                                      | -                 |
| ACTIVOS CATEGORIA II                                | 4.272.138         | 297.297           | 978.783                                | 59.459            |
| ACTIVOS CATEGORIA III                               | 7.185.457         | 2.921.138         | 5.009.182                              | 1.460.569         |
| ACTIVOS CATEGORIA IV Y OTROS                        | 20.653.616        | 24.100.056        | 12.595.258                             | 18.566.548        |
| <b>TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR NIVEL DE RIESGO</b> | <b>39.539.122</b> | <b>33.463.276</b> | <b>18.583.223</b>                      | <b>20.086.576</b> |

**Patrimonio técnico y relación de solvencia**

| CONCEPTO                            | CIFRAS DE BALANCE |           | ACTIVOS PONDERADOS POR NIVEL DE RIESGO |               |
|-------------------------------------|-------------------|-----------|--|---------------|
|                                     | dic-21            | dic-20    | dic-21                                 | dic-20        |
|                                     |                   |           |  |               |
| PATRIMONIO BÁSICO ORDINARIO         | 2.108.967         | 2.017.347 | 2.108.967                              | 1.925.883     |
| PATRIMONIO BÁSICO ADICIONAL         | -                 | -         | -                                      | -             |
| PATRIMONIO ADICIONAL                | 710.219           | 1.200.769 | 710.219                                | 944.918       |
| PATRIMONIO TÉCNICO SIN DEDUCCIONES  | 2.819.186         | 3.218.116 | 2.819.186                              | 2.870.801     |
| DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO   | -                 | -         | -                                      | -             |
| PATRIMONIO TÉCNICO                  | 2.819.186         | 3.218.116 | 2.819.186                              | 2.870.801     |
| RIESGO DE MERCADO                   | 916.584           | 118.646   | 916.584                                | 1.318.285     |
| VALOR DE APANCAMIENTO               | 30.438.887        | -         | 30.438.887                             | -             |
| <b>RELACIÓN DE SOLVENCIA BÁSICA</b> |                   |           | <b>10,23%</b>                          | <b>9,00%</b>  |
| <b>RELACIÓN DE SOLVENCIA TOTAL</b>  |                   |           | <b>13,67%</b>                          | <b>13,41%</b> |
| <b>RELACIÓN DE APALANCAMIENTO</b>   |                   |           | <b>6,93%</b>                           |               |
| <b>COLCHON COMBINADO</b>            |                   |           | <b>5,73%</b>                           |               |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

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.

Es importante mencionar que el Ministerio de Hacienda y Crédito público expidió el decreto 1477 de 2018, por el cual modifico el Decreto 2555 de 2010 en lo relacionado con los requerimientos de patrimonio adecuado de los establecimientos de crédito y se dictan otras disposiciones. Así mismo la Superintendencia Financiera de Colombia expidió la Circular Externa 020 de 2019, en su numeral tercero, deroga a partir del 1 de enero de 2021, Los formatos 110 Proforma F.1000-48, Formato 301 Proforma F.0000-97, el capítulo XIII-13 y Capítulo XIII-14 de la CBCF.

En el numeral segundo, crea el Formato 239 Proforma F.1000-141 “Reporte de Información de Margen de Solvencia y Otros Requerimientos de Patrimonio y Declaración del Control de ley Margen de Solvencia. Así mismo esa Superintendencia publica la Circular Externa 025, la cual modifica el formato 239 en lo relacionado con el Riesgo Operacional. Crea el capítulo XIII – 16 “Margen de Solvencia y Otros Requerimientos de Patrimonio” en la CBCF y sus Anexos 1 y 2.

El Banco para garantizar la correcta transmisión del formato efectuó la prueba obligatoria, con la información financiera del mes de junio 2020, la cual se obtuvo CIDT correcto el pasado 17 de diciembre 2020.

La primera transmisión Oficial se viene realizando a partir de la información financiera del mes de enero del año 2021.

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 2021 y 2020 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 37 – 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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.

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

Activos financieros diferentes a cartera de créditos

**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\$             |                      |
| Instrumentos Negociables                        | 6             | 2.002.440            | 35.829.007         | 264.560            | 454.556.758          | 305.037.116        | 797.689.881          |
| Efectivo  | 5             | 2.425.673.511        | -                  | -                  | -                    | -                  | 2.425.673.511        |
| Operaciones con liquidación en curso            | 5             | 1.622.901            | -                  | -                  | -                    | -                  | 1.622.901            |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores | 5             | 2.411.319.173        | -                  | -                  | -                    | -                  | 2.411.319.173        |
| Instrumentos financieros de alta liquidez       | 5             | 9.450.113            | -                  | -                  | -                    | -                  | 9.450.113            |
| Contratos de derivados financieros              | 7             | 350.661.216          | 33.663.938         | 98.388.708         | 6.879.394            | -                  | 489.593.256          |
| Cuentas por cobrar                              | 9             | 426.661.454          | -                  | -                  | -                    | -                  | 426.661.454          |
| Inversiones disponibles para la venta           | 6             | 30.425.100           | 134.187.300        | 100.444.284        | 1.150.852.804        | 34.323.933         | 1.450.233.421        |
| Inversiones hasta el vencimiento                | 6             | 26.709.023           | -                  | 643.641.923        | -                    | 9.075.878          | 679.426.824          |
| <b>Totales</b>                                  |               | <b>5.684.524.931</b> | <b>203.680.245</b> | <b>842.739.475</b> | <b>1.612.288.956</b> | <b>348.436.927</b> | <b>8.691.670.534</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

| 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\$             |                      |
| Instrumentos Negociables                        | 6             | 10.053.900           | 99.671.000         | 165.742.490        | 1.512.101.483        | 36.294.707         | 1.823.863.580        |
| Efectivo  | 5             | 1.352.152.428        | -                  | -                  | -                    | -                  | 1.352.152.428        |
| Operaciones con liquidación en curso            | 5             | 216.503              | -                  | -                  | -                    | -                  | 216.503              |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores | 5             | 67.717.771           | -                  | -                  | -                    | -                  | 67.717.771           |
| Instrumentos financieros de alta liquidez       | 5             | 13.338.753           | -                  | -                  | -                    | -                  | 13.338.753           |
| Contratos de derivados financieros              | 7             | 29.264.685           | 50.533.491         | 115.841.160        | 281.337.671          | 319.538.838        | 796.515.845          |
| Cuentas por cobrar                              | 9             | 535.493.690          | -                  | -                  | -                    | -                  | 535.493.690          |
| Inversiones disponibles para la venta           | 6             | 83.551.515           | 95.643.727         | 339.716.662        | 2.154.376.774        | 41.292.971         | 2.714.581.649        |
| Inversiones hasta el vencimiento                | 6             | 20.764.281           | -                  | 307.408.094        | -                    | 9.005.233          | 337.177.608          |
| <b>Totales</b>                                  |               | <b>2.112.553.526</b> | <b>245.848.218</b> | <b>928.708.406</b> | <b>3.947.815.928</b> | <b>406.131.749</b> | <b>7.641.057.827</b> |

**Cartera de créditos**

La cartera de créditos se presenta bruta:

**A 31 de diciembre de 2021**

| Nota  | Hasta 12 meses | De 12 a 60 meses     | De 60 a 120 meses    | Más de 120 meses     | Total                |                       |
|---|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero |                |                      |                      |                      |                      |                       |
| Cartera consumo   | 8              | 1.066.819.888        | 1.639.194.885        | 1.846.531.499        | 13.663.124           | 4.566.209.396         |
| Cartera comercial                                       | 8              | 3.990.351.324        | 5.762.344.091        | 2.781.557.028        | 748.908.341          | 13.283.160.784        |
| Cartera hipotecaria                                     | 8              | 17.176.933           | 118.213.074          | 665.674.222          | 2.613.326.997        | 3.414.391.226         |
| <b>Totales</b>  |                | <b>5.074.348.145</b> | <b>7.519.752.050</b> | <b>5.293.762.749</b> | <b>3.375.898.462</b> | <b>21.263.761.406</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

| Nota  | Hasta 12 meses | De 12 a 60 meses     | De 60 a 120 meses    | Más de 120 meses     | Total                |                       |
|---|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero |                |                      |                      |                      |                      |                       |
| Cartera consumo   | 8              | 783.078.895          | 1.426.047.927        | 1.466.506.843        | 52.011.090           | 3.727.644.755         |
| Cartera comercial                                       | 8              | 4.136.764.047        | 5.017.747.620        | 2.972.682.997        | 793.173.884          | 12.920.368.548        |
| Cartera hipotecaria                                     | 8              | 10.580.285           | 105.190.189          | 486.612.959          | 2.377.450.777        | 2.979.834.210         |
| <b>Totales</b>  |                | <b>4.930.423.227</b> | <b>6.548.985.736</b> | <b>4.925.802.799</b> | <b>3.222.635.751</b> | <b>19.627.847.513</b> |

**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

**b. Vencimiento de pasivos financieros**

A continuación, se muestran los principales pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

**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\$                |
| Contratos de retro compra y préstamos de valores | 19   | 1.587.316.642         | -                    | -                    | -                    | -                    | 1.587.316.642         |
| Depósitos y exigibilidades                       | 18   | 13.434.386.150        | 1.220.657.282        | 2.049.505.248        | 1.375.209.112        | 107.396.869          | 18.187.154.661        |
| Contratos de derivados financieros               | 19   | 244.340.072           | 47.111.539           | 49.327.624           | 43.229               | -                    | 340.822.464           |
| Obligaciones con bancos                          | 19   | 137.213.782           | 254.187.713          | 1.943.929.045        | 445.436.306          | 53.066.572           | 2.833.833.418         |
| Arrendamientos                                   | 19   | 2.310.803             | 4.280.951            | 18.713.501           | 58.992.735           | 19.824.589           | 104.122.579           |
| Instrumentos de deuda emitidos                   | 23   | -                     | -                    | 424.809.696          | 2.062.473.101        | 1.219.759.668        | 3.707.042.465         |
| <b>Totales</b>                                   |      | <b>15.405.567.449</b> | <b>1.526.237.485</b> | <b>4.486.285.114</b> | <b>3.942.154.483</b> | <b>1.400.047.698</b> | <b>26.760.292.229</b> |

**A 31 de diciembre de 2020**

|  | 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\$                |
| Contratos de retro compra y préstamos de valores | 19   | 1.403.042.743         | -                    | -                    | -                    | -                    | 1.403.042.743         |
| Depósitos y exigibilidades                       | 18   | 10.361.701.473        | 1.305.137.148        | 3.147.294.423        | 1.320.693.453        | 127.642.613          | 16.262.469.110        |
| Contactos de derivados financieros               | 19   | 32.590.262            | 85.887.415           | 163.484.626          | 234.925.894          | 343.346.305          | 860.234.502           |
| Obligaciones con bancos                          | 19   | 56.209.000            | 275.032.904          | 856.061.039          | 574.984.533          | 110.284.463          | 1.872.571.939         |
| Arrendamientos                                   | 19   | 2.463.736             | 4.868.692            | 21.179.059           | 69.364.363           | 22.431.225           | 120.307.075           |
| Instrumentos de deuda emitidos                   | 23   | -                     | -                    | 237.014.484          | 2.078.134.792        | 1.209.698.659        | 3.524.847.935         |
| <b>Totales</b>                                   |      | <b>11.856.007.214</b> | <b>1.670.926.159</b> | <b>4.425.033.631</b> | <b>4.278.103.035</b> | <b>1.813.403.265</b> | <b>24.043.473.304</b> |

**NOTA 38 - INFORMACIÓN ADICIONAL**

|                     | 31 de diciembre de 2021 | 31 de diciembre de 2020 |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Número de empleados | 2.356                   | 2.696                   |

**NOTA 39 - HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2021 y hasta la fecha de la publicación de estos Estados Financieros se han presentado los siguientes eventos que requieren ser revelados:

**Tasa de intervención**

La Junta Directiva del Banco de la República, en su primera reunión del año 2022, decidió incrementar en 100 puntos básicos (p.b.) la tasa de interés de política monetaria, es decir, en un punto porcentual, ubicándola en el 4%.



**ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos – MCOP\$)

---

HECTOR  
AUGUSTO  
PACHON  
RAMIREZ

Firmado digitalmente  
por HECTOR  
AUGUSTO PACHON  
RAMIREZ  
Fecha: 2022.03.12  
05:57:34 -05'00'

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

JUAN PABLO  
MICHELSEN  
FONNEGRA

Firmado digitalmente  
por JUAN PABLO  
MICHELSEN  
FONNEGRA  
Fecha: 2022.03.11  
12:59:04 -05'00'

**Juan Pablo Michelsen F.**  
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