Itaú Colombia

Informe Periódico Trimestral **Resultados 2026**

Tercer trimestre 2026

Tabla de **Contenidos**

Emisiones Itaú Colombia 4

Situación Financiera 6

Resultados Financieros Separados 13

Estado de Situación Financiera 7

Estado de Resultados 14

Resultados Financieros Consolidados 17

Estado de Situación Financiera 18

Estado de Resultados 21

Riesgos 22

Riesgo de Mercado 23

Riesgo de Crédito 23

Riesgo Operativo 24

Gobierno Corporativo - Criterios Ambientales y Sociales 25

Gobierno Corporativo 26

Criterios Ambientales y Sociales 27

Glosario 28

Destacados

El 31 de julio de 2026, Banco Itaú Colombia y Banco Itaú Panamá completaron el cierre exitoso de la Cesión de Activos, Pasivos y Contratos asociados al negocio Persona Natural de Banca Minorista, a Banco de Bogotá y Banco de Bogotá Panamá. Esta operación, anunciada en diciembre de 2025, se perfeccionó dando paso a la transferencia efectiva de los portafolios y clientes a partir del 1 de agosto de 2026.

Itaú Colombia concentrará su franquicia en Persona Jurídica en Banca Corporativa y Tesorería, acompañado de sus tres filiales: Itaú Comisionista de Bolsa, Itaú Fiduciaria e Itaú Panamá con una propuesta integral que combina las capacidades, experiencia y posicionamiento que la entidad ha consolidado para acompañar y asesorar como aliado estratégico a todos sus clientes en la región.

Con el cierre de esta transacción, Itaú Colombia avanzó en la transformación de su modelo de negocio hacia una operación más focalizada y eficiente, fortaleciendo así, su rentabilidad y generación de valor futuro y contribuyendo al desarrollo del país con una visión de permanencia de largo plazo potenciando las sinergias regionales, Colombia es un mercado estratégico para Grupo Itaú.

Emisiones
Periodo

Emisiones Itaú Colombia

El Banco se encuentra inscrito en la Bolsa de Valores de Colombia S.A y es emisor de Bonos Ordinarios y Bonos Subordinados con las siguientes características:

Bonos Subordinados

Emisión	Nemo (BVC)	Listado	Negociación	Nominal (COP MM)	Índice	Tasa / margen	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo (años)	Pago interés
1a	BITU1139A S15	BVC	Subasta holandesa	146,000	IPC+	4.00%	07-02-13	07-02-28	15.0	TV
Subtotal bonos subordinados				**146,000**						

Bonos Ordinarios

Emisión	Nemo (BVC)	Listado	Negociación	Nominal (COP MM)	Índice	Tasa / margen	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Plazo (años)	Pago interés
2a	BITU2169C180	BVC	Subasta holandesa	168,440	IPC+	4.20%	10-08-16	10-08-31	15.0	TV
3a	BITU3169C180	BVC	Subasta holandesa	176,500	IPC+	4.20%	23-11-16	23-11-31	15.0	TV
7a	BITU7199C084	BVC	Subasta holandesa	50,000	IPC+	2.28%	16-10-19	16-10-26	7.0	TV
7a	BITU7199C120	BVC	Subasta holandesa	95,680	IPC+	2.76%	16-10-19	16-10-29	10.0	TV
8a	BITU8207U120	BVC	Subasta holandesa	503,980	TASA FIJA UVR	2.71%	27-02-20	27-02-30	10.0	AV
10a	BITU0219C120	BVC	Subasta holandesa	129,284	IPC+	3.72%	29-06-21	29-06-31	10.0	TV
11a	BITU125SA024	BVC	Demanda en firme	110,643	TASA FIJA	10.25%	18-03-25	18-03-27	2.0	TV
11a	BITU125SA036	BVC	Demanda en firme	76,180	TASA FIJA	10.75%	18-03-25	18-03-28	3.0	TV
11a	BITU125SA060	BVC	Demanda en firme	72,720	TASA FIJA	11.55%	18-03-25	18-03-30	5.0	TV
11a	BITU125SA072	BVC	Demanda en firme	28,930	TASA FIJA	11.20%	18-03-25	18-03-31	6.0	TV
11a	BITU125SA084	BVC	Demanda en firme	160,610	TASA FIJA	12.00%	18-03-25	18-03-32	7.0	TV
11a	BITU125SA096	BVC	Demanda en firme	29,750	TASA FIJA	11.45%	18-03-25	18-03-33	8.0	TV
11a	BITU125SA120	BVC	Demanda en firme	97,940	TASA FIJA	12.05%	18-03-25	18-03-35	10.0	TV
11a	BITU1258B024	BVC	Demanda en firme	41,500	IBR+	0.95%	18-03-25	18-03-27	2.0	TV
11a	BITU1258B030	BVC	Demanda en firme	10,000	IBR+	1.05%	18-03-25	18-09-27	2.5	TV
Subtotal bonos ordinarios				**1,752,157**						
Total bonos emitidos				**1,898,157**						

Estado de resultados y **Separados**

Estado de Situación Financiera

Activos

Cifras en COP millones	3T2026	2T2026	Δ	3T2025	Δ
Efectivo y Equivalentes	1,455,386	2,293,762	-36.6%	1,612,055	-9.7%
Inversiones y Derivados	7,753,866	7,681,140	0.9%	7,475,509	3.7%
Cartera Neta[1]	12,339,461	18,568,617	-33.5%	17,846,656	-30.9%
Cartera Bruta	12,909,300	19,537,439	-33.9%	18,777,978	-31.3%
Comercial	12,909,034	12,982,455	-0.6%	12,405,529	4.1%
Consumo	106	3,565,821	-100.0%	3,336,551	-100.0%
Vivienda	161	2,989,163	-100.0%	3,035,899	-100.0%
Otros Activos[2]	2,349,338	2,140,776	9.7%	2,398,773	-2.1%
Activos	**23,898,051**	**30,684,295**	**-22.1%**	**29,332,994**	**-18.5%**

Activos | Desempeño Trimestral

A septiembre 2026, los Activos del Banco alcanzaron un saldo de **$23.9 billones**, lo que representó una disminución de **$6.8 billones (22.1%)** con respecto a junio 2026.

La disminución provino principalmente de la Cartera de Créditos y Operaciones de Leasing neto de **-$6.2 billones (-33.5%)**, por la cesión de activos, pasivos y contratos de la Banca Minorista a Banco de Bogotá, seguido por el Efectivo y Equivalentes con **-$838,377 millones (-36.6%).**

Activos | Desempeño Anual

Los Activos del Banco registraron un decrecimiento de **$5.4 billones (18.5%)** frente a septiembre de 2025, cuando alcanzaron los **$29.3 billones**, explicado principalmente por la disminución de la Cartera Neta y, en menor medida, del Efectivo y Equivalentes (**-$156,670 millones**, **-9.7%**), que alcanzó un saldo para septiembre 2026 de **$1.5 billones** y representó el **6.1%**, por la disminución del Efectivo en **$163,024 millones**, parcialmente compensada por el aumento de los Depósitos en el Exterior en **$20,103 millones**.

La Cartera Neta cerró con un saldo de **$12.3 billones** y presentó un decrecimiento de **$5.5 billones (30.9%)** frente a septiembre de 2025, por la cesión de la Banca Minorista (Cartera de Consumo **-$3.3 billones** y Cartera de Vivienda **-$3.0 billones**), parcialmente compensada por el crecimiento de la Cartera Comercial Neta en **$500,337 millones (4.2%)**. Como resultado, este rubro alcanzó una participación del **51.6%** del total de Activos en septiembre de 2026 (**-914 pbs** frente a 3T25).

Finalmente, las Inversiones y Derivados cerraron con un saldo de **$7.8 billones**, equivalente al **32.4%** del Activo Total, y registraron un crecimiento de **$278,357 millones (3.7%)**. Este comportamiento se explicó por el aumento de los Derivados en **$1.2 billones (169.8%)**, parcialmente compensado por la disminución de las Inversiones en **$958,776 millones (14.2%)**, principalmente en Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados (**-$1.6 billones**, **-54.3%**).

1. Incluye costo financiero.
2 .Incluye CxC, inversiones en subsidiarias, propiedades de inversión, propiedades y equipos, activos por derecho de uso, activos intangibles distintos de plusvalía, activos por impuestos corrientes y diferidos, activos no corrientes mantenidos para la venta, otros activos no financieros.

Disponible – Efectivo y Equivalentes

Disponible – Efectivo y Equivalentes | Desempeño Trimestral

El Disponible cerró en **$1.5 billones** con una disminución de **$838,377 millones (36.6%)** frente a junio 2026, explicada principalmente por la reducción de los Depósitos en el Banco de la República en **$876,830 millones (59.5%)** y del Efectivo en **-$100,118 millones (-49.8%)** en línea con las necesidades de liquidez del Banco, seguido por los Depósitos en el Exterior en **-$159,116 millones (-46.4%)**, por menores depósitos en bancos corresponsales. Esto fue parcialmente compensado por el aumento de los Fondos Interbancarios y Operaciones Simultáneas en **+$300,753 millones (+111.8%)**, principalmente por las Operaciones Simultáneas.

Disponible – Efectivo y Equivalentes | Desempeño Anual

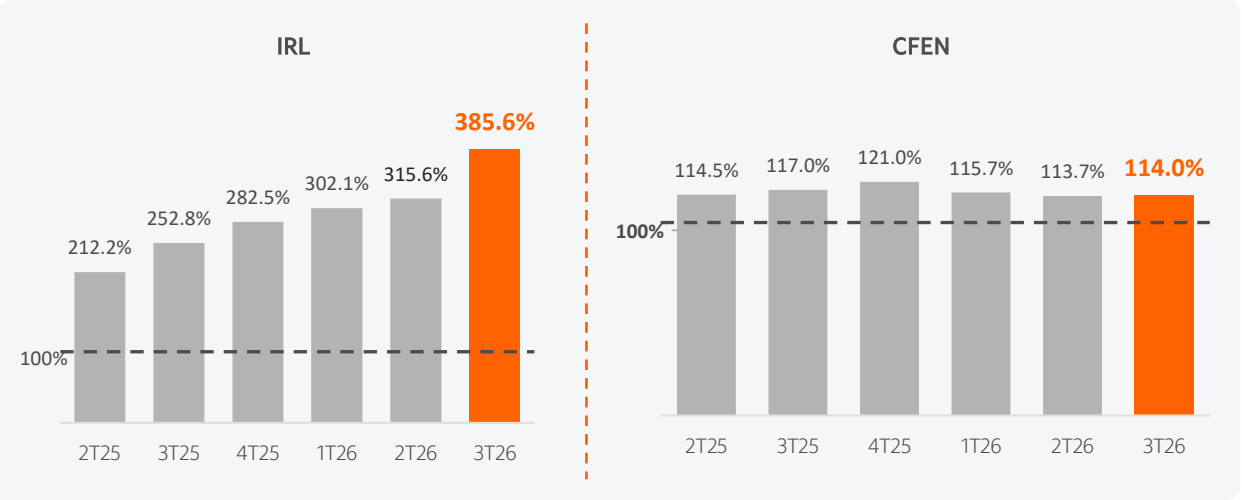
Frente a septiembre 2025, cuando el Disponible se ubicó en **$1.6 billones**, el saldo registró un decrecimiento de **$156,670 millones (9.7%)**, explicado principalmente por la disminución del Efectivo en **$163,024 millones (61.8%)**, parcialmente compensada por el aumento de los Depósitos en el Exterior en **$20,103 millones (12.3%)**. Los Depósitos en el Banco de la República se mantuvieron estables (**-$9,805 millones**, **-1.6%**).

El Saldo del Disponible mostró un comportamiento adecuado, en línea con las operaciones y las políticas de liquidez del Banco. Al cierre del tercer trimestre de 2026, los indicadores de riesgo de liquidez de corto plazo (IRL) y largo plazo (CFEN) se ubicaron por encima del límite regulatorio del 100% y del apetito de riesgo interno.

Liquidez

A septiembre de 2026, el IRL cerró en **385.6%**, aumentando **70 p.p.** frente a junio de 2026 (315.6%), esta variación se generó principalmente por el proceso de transformación del Banco, la mayor financiación de depósitos vista y el menor requerimiento contractual de CDT.

En cuanto a la liquidez de largo plazo, el CFEN cerró en septiembre de 2026 en **114%**, con un aumento frente al cierre de junio de 2026 (113.7%). Este resultado se explicó principalmente por el proceso de transformación del Banco, que generó una disminución más significativa en el activo que el pasivo.



Inversiones y Derivados

Inversiones y Derivados | Desempeño Trimestral

Las Inversiones y Derivados (**$7.8 billones**) presentaron un incremento de **$72,726 millones (0.9%)** con respecto a junio 2026. Las Inversiones presentaron un incremento de **$943 millones,** con una recomposición entre portafolios: las Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el Resultado disminuyeron **$2.1 billones (60.7%)**, por las Operaciones de Mercado Monetario en TES (**-$1.8 billones**, **-100.0%**) y los TES (**-$361,837 millones**, **-22.6%**); las Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI aumentaron **$2.1 billones (213.5%)**, por los TES (**+$1.6 billones**, **+237.5%**) y Otros Títulos de Deuda (**+$300,930 millones**, **+149.5%**); y las Inversiones a Costo Amortizado crecieron **$28,509 millones (2.3%)**. Esta recomposición responde a las necesidades de la Tesorería, a la estrategia del negocio y a las condiciones del mercado. Los Derivados aumentaron **$71,783 millones (3.8%)**, por los Forwards en **+$70,192 millones (+21.6%)**.

Inversiones y Derivados | Desempeño Anual

Frente a septiembre 2025, las Inversiones y Derivados cerraron en **$7.8 billones**, con un crecimiento de **$278,357 millones (3.7%)**, explicado por el aumento de los Derivados, parcialmente compensado por la disminución de las Inversiones en **$958,776 millones (14.2%)**, por un menor portafolio en Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado (**-$1.6 billones**, **-54.3%**), con menores TES (**-$1.1 billones**, **-46.7%**) y Operaciones de Mercado Monetario en TES (**-$652,885 millones**, **-100.0%**). Las Inversiones a Valor Razonable con Cambios en el ORI crecieron **$591,236 millones (23.5%)** y las Inversiones a Costo Amortizado **+$95,227 millones (+8.1%)**.

Por su parte, los Derivados crecieron **$1.2 billones (169.8%)** cerrando en **$2.0 billones**, por el aumento en Swaps de **$1.0 billones (252.0%)** y en Forwards de **+$203,602 millones (+106.0%)**.

Cartera

Cartera | Desempeño Trimestral

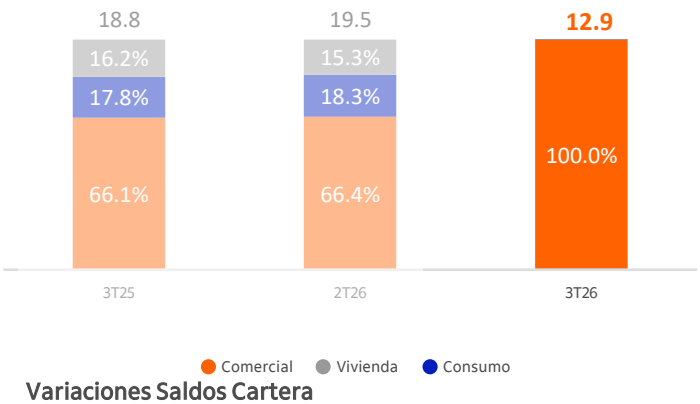
La Cartera Bruta (**$12.9 billones**) registró un decrecimiento de **$6.6 billones (33.9%)** frente a junio de 2026, explicado por la disminución de la Cartera de Consumo en **$3.6 billones**, y la Cartera de Vivienda, en **-$3.0 billones**. Estas variaciones se explicaron por la cesión de activos y pasivos de la Banca Minorista, quedando la cartera concentrada en Comercial a partir del 1 de agosto.

Cartera | Desempeño Anual

La Cartera Bruta del Banco decreció **$5.9 billones (31.3%)** respecto a los **$18.8 billones** de septiembre 2025, por la disminución de la Cartera de Consumo y de la Cartera de Vivienda parcialmente compensadas por la Cartera Comercial, que aumentó **$503,505 millones (4.1%)**, en línea con el nuevo enfoque estratégico del negocio y las mayores colocaciones en Cartera Comercial.

Durante el tercer trimestre de 2026, el Banco concentró su operación en el segmento de Persona Jurídica, Tesorería y sus filiales especializadas (Itaú Comisionista de Bolsa, Itaú Fiduciaria e Itaú en Panamá) tras la cesión de la Banca Minorista.

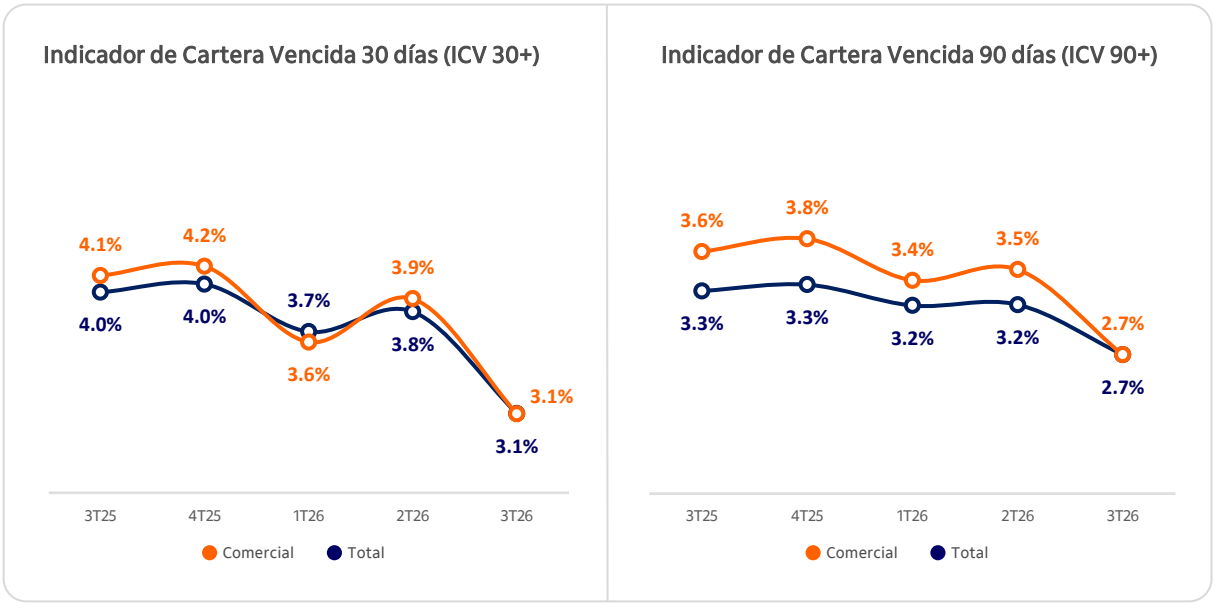
Composición Cartera
En billones de COP $



Variaciones Saldos Cartera

En millones de COP $	3T2026	2T2026	Δ %	Δ $	3T2025	Δ %	Δ $
Comercial	12,909,034	12,982,455	-0.6%	-73,421	12,405,529	4.1%	503,505
Consumo	106	3,565,821	-100.0%	-3,565,715	3,336,551	-100.0%	-3,336,444
Vivienda	161	2,989,163	-100.0%	-2,989,002	3,035,899	-100.0%	-3,035,738
Cartera Bruta	**12,909,300**	**19,537,439**	**-33.9%**	**-6,628,139**	**18,777,978**	**-31.3%**	**-5,868,678**

Calidad de Cartera



ICV 30+	3T2026	2T2026	Δpbs	3T2025	Δpbs
Cartera Bruta	3.1%	3.8%	-74	4.0%	-89
Comercial	3.1%	3.9%	-84	4.1%	-101
Cobertura 30+	143.4%	129.7%	1366	125.1%	1831

ICV 90+	3T2026	2T2026	Δpbs	3T2025	Δpbs
Cartera Bruta	2.7%	3.2%	-44	3.3%	-56
Comercial	2.7%	3.5%	-75	3.6%	-91
Cobertura 90+	161.8%	156.4%	543	150.6%	1117

Calidad de Cartera | Desempeño Trimestral

Durante el tercer trimestre de 2026, el ICV 30+ de la Cartera Bruta disminuyó **74 pbs** y se ubicó en **3.1%**, explicado principalmente por la cesión de las Carteras de Consumo y de Vivienda, por lo que la Cartera Bruta quedó conformada casi en su totalidad por la Cartera Comercial, cuyo indicador mejoró **84pbs,** en donde la Cartera vencida presentó una disminución de 22%, mientras el saldo de Cartera se redujo el 0.6%.

En el ICV 90+, la Cartera Bruta se redujo **44pbs** y se ubicó en **2.7%**, mientras que la Cartera Comercial mejoró **75pbs** cerrando el periodo en **2.7%**.

Por su parte, los niveles de cobertura aumentaron: la Cobertura 30+ se ubicó en **143.4%**, con un aumento de **1,366 pbs** frente al trimestre anterior, y la Cobertura 90+ alcanzó **161.8%**, con un aumento de **543pbs** respecto al 2T26, ya que la cartera vencida disminuyó más que la provisión de la Cartera Comercial (**-9.1%**).

Calidad de Cartera | Desempeño Anual

Frente a septiembre de 2025, los indicadores de calidad de la Cartera Bruta mejoraron. El ICV 30+ se redujo **89pbs** y se ubicó en **3.1%**, y la Cartera Comercial cedió **101pbs**.

En el ICV 90+, la Cartera Bruta se redujo **56pbs** y se ubicó en **2.7%**, impulsada por la mejora de la Cartera Comercial (**91pbs**).

Adicionalmente, el Banco fortaleció sus niveles de cobertura: la Cobertura 30+ aumentó **1,831pbs**, hasta **143.4%**, y la Cobertura 90+ creció **1,117pbs**, hasta **161.8%**, lo que refleja una adecuada capacidad de mitigación del riesgo crediticio.

Estado de Situación Financiera

Pasivos

Cifras en COP millones	3T2026	2T2026	Δ	3T2025	Δ
Depósitos y Exigibilidades	13,416,175	17,929,240	-25.2%	17,403,584	-22.9%
Depósitos a la vista	5,677,374	7,362,658	-22.9%	7,608,466	-25.4%
Depósitos a plazo	7,647,736	10,406,405	-26.5%	9,638,225	-20.7%
Otros Depósitos y Exigibilidades[3]	91,066	160,177	-43.1%	156,893	-42.0%
Títulos Emitidos (Bonos)	1,911,105	2,232,891	-14.4%	2,134,313	-10.5%
Derivados, Interbancarios, Repos y Simultáneas, Otros[4]	2,527,044	4,023,674	-37.2%	3,832,815	-34.1%
Créditos de bancos y otras obligaciones	2,039,784	2,462,243	-17.2%	2,232,079	-8.6%
Otros Pasivos[5]	1,276,752	1,061,885	20.2%	787,742	62.1%
Total Pasivos	21,170,860	27,709,935	-23.6%	26,390,533	-19.8%
Total Patrimonio	2,727,191	2,974,361	-8.3%	2,942,461	-7.3%
Total Pasivos y Patrimonio	**23,898,051**	**30,684,295**	**-22.1%**	**29,332,994**	**-18.5%**

Pasivos | Desempeño Trimestral

Durante el tercer trimestre de 2026, el Total de Pasivos disminuyó **$6.5 billones (23.6%)**, hasta **$21.2 billones**, impulsado principalmente por los Depósitos y Exigibilidades, que cayeron **$4.5 billones (25.2%)**, con los CDT en **-$2.8 billones (-26.5%)** y los Depósitos a la Vista en **-$1.7 billones (-22.9%)**. Esta reducción obedece principalmente a la cesión de activos y pasivos de la Banca Minorista, mediante la cual se transfirieron depósitos por **$3.98 billones**.

Adicionalmente, los Derivados, Interbancarios, Repos y Simultáneas disminuyeron **$1.5 billones (37.2%)**, por la cancelación de operaciones repo (**-$1.9 billones**) que corresponden a la gestión normal de la Tesorería, conforme a la política de liquidez del Banco. Los Créditos de bancos y otras obligaciones disminuyeron en **-$422,459 millones (-17.2%)**, por necesidades de la tesorería.

Pasivos | Desempeño Anual

Frente a septiembre de 2025, los Pasivos disminuyeron **$5.2 billones (19.8%)**, al pasar de **$26.4 billones** a **$21.2 billones**, explicado por los Depósitos y Exigibilidades (**-$4.0 billones**, **-22.9%**), con CDT en **-$2.0 billones (-20.7%)** y Depósitos a la Vista en **-$1.9 billones (-25.4%)**, por la cesión de la Banca Minorista. Adicionalmente, los Derivados, Interbancarios, Repos y Simultáneas disminuyeron **$1.3 billones**, (**-34.1%**), principalmente por la reducción de Repos y Simultaneas, en línea con las necesidades de la Tesorería, compensado parcialmente por Otros Pasivos. Los Créditos de bancos y otras obligaciones (**-$192,295 millones**, **-8.6%**); y los Bonos (**-$223,208 millones**, **-10.5%**), también disminuyeron por los vencimientos pagados y la recompra de bonos realizados en 2026.

Depósitos[6] + Bonos | Desempeño Trimestral

A septiembre de 2026, los Depósitos + Bonos alcanzaron un saldo de **$15.2 billones**, con una disminución durante el trimestre de **$4.8 billones (23.8%)**, principalmente por los CDT, que cayeron **$2.8 billones (26.5%)**, seguidos de las Cuentas de Ahorro en **-$1.5 billones (-26.0%)** y de las Cuentas Corriente en **-$219,130 millones (-12.7%)**, por la cesión de los depósitos de la Banca Minorista. Los Bonos disminuyeron **$321,786 millones (14.4%)**, principalmente por el vencimiento y pago de los bonos.

Depósitos[6] + Bonos | Desempeño Anual

Con respecto a septiembre de 2025, el saldo de Depósitos + Bonos disminuyó **$4.1 billones (21.4%)**, explicado principalmente por la reducción de los CDT en **$2.0 billones (20.7%)** y de las Cuentas de Ahorro en **-$1.7 billones (-28.9%)**, por la cesión de la Banca Minorista. Los CDT elevaron su participación en la mezcla en **46pbs**, al pasar de 49.7% a 50.2%, y los Bonos en **+153pbs**, al pasar de 11.0% a 12.5%.

Por su parte, las Cuentas Corrientes registraron un decrecimiento de **$234,873 millones (13.5%)** y las Cuentas de Ahorro bajaron su participación **290pbs**, hasta 27.4%.

3.Incluye bancos corresponsales, depósitos especiales, exigibilidades por servicios.
4.Incluye operación transferencia de valores y compromisos originados en reposiciones en corto.
5.Incluye pasivos por arrendamientos, otras provisiones, CxP, otros pasivos no financieros y provisiones por beneficios a empleados.
6. Incluye únicamente CDT, Cuenta de Ahorros y Cuenta Corriente.

Estado de Situación Financiera

Patrimonio

Patrimonio | Desempeño Trimestral y Anual

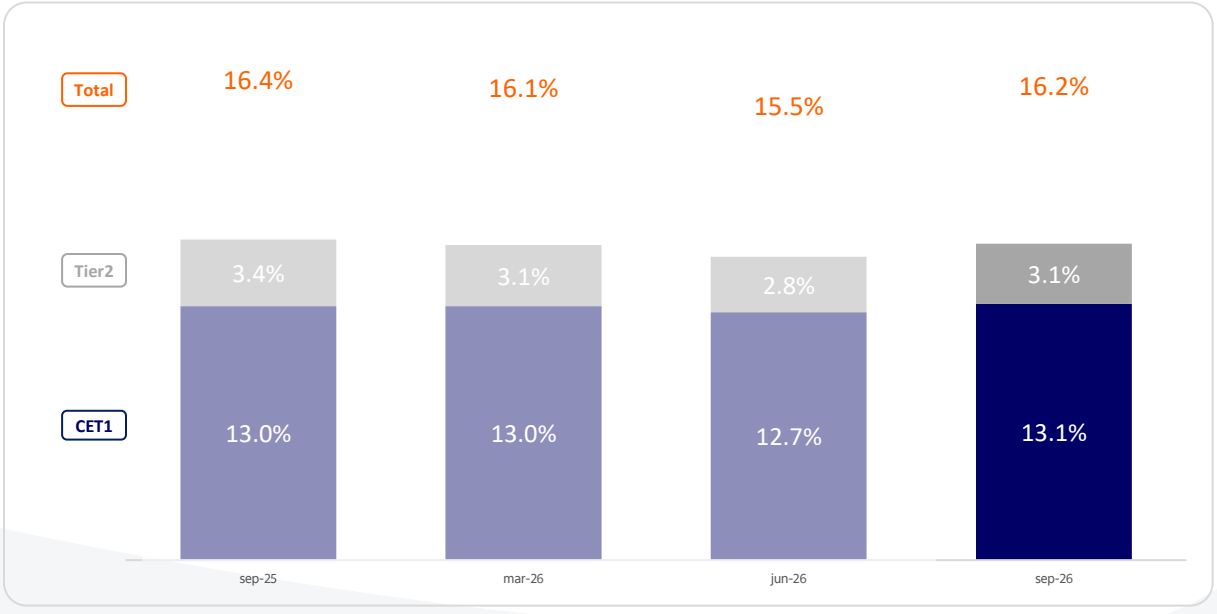
A septiembre 2026, el Patrimonio del Banco cerró en **$2.7 billones**, con una disminución de **$247,169 millones (8.3%)** frente a junio 2026, explicada principalmente por la pérdida contable del trimestre de **$479,189 millones**, asociada al impacto del plan de transformación del Banco, parcialmente compensada por la capitalización de **$240,000 millones** concluida el 28 de julio de 2026. Con ello, Itaú reafirma su compromiso y su visión de permanencia a largo plazo en el País.

En la comparación anual, frente a septiembre de 2025 el Patrimonio disminuyó **$215,270 millones (7.3%)**, al pasar de **$2.9 billones** a **$2.7 billones**, por el resultado acumulado del ejercicio (**-$442,235 millones)**, parcialmente compensado por la capitalización.

Solvencia Individual

La relación de solvencia total individual del Banco cerró en septiembre 2026 en **16.2%**, lo que representó **+69pbs** frente a junio 2026 (15.5%). Esta variación se explicó por menor nivel de APNR de crédito, destacando la cesión de cartera y contingentes asociados al negocio minorista en el marco de la cesión al Banco de Bogotá. En paralelo se presentó decrecimiento en saldos en el CET1 como resultado de menores resultados por los costos de reestructuración derivados del proceso de cesión, este efecto se compensó parcialmente con la capitalización derivada de la suscripción y pago de acciones ordinarias por parte de casa matriz, adicionalmente se observó mayor deducción por impuesto diferido. Por otra parte, se presentó un menor patrimonio adicional, debido a: disminución en TRM en la deuda subordinada, y menor provisión general asociada a la cartera de vivienda producto de la cesión.

Al comparar la relación de solvencia total individual del Banco frente a la presentada en septiembre 2025 (16.4%), se observó una disminución de 21pbs, explicado fundamentalmente por: menor nivel de APNR de crédito generado por la cesión con Banco de Bogotá, esto se compensó parcialmente con una mayor exposición al riesgo de mercado y operacional. En paralelo, se presentó menor resultado asociado al proceso de cesión y disminución en el valor del patrimonio adicional por menor TRM.



Resultados Financieros
Separados

3T26 | Estado de Resultados

En millones de COP $	3T2026	2T2026	Δ %	Δ $	3T2025	Δ %	Δ $	9M2026	9M2025	Δ %	Δ $
→ Total margen neto y valoración de Instrumentos Financieros	445,490	403,523	10.4%	41,966	333,233	33.7%	112,257	1,178,741	989,837	19.1%	188,903
Ing. Cartera y Op. Leasing	613,501	647,686	-5.3%	-34,186	567,889	8.0%	45,612	1,833,312	1,673,978	9.5%	159,334
Gasto por Intereses	-407,750	-537,901	-24.2%	-130,151	-461,565	-11.7%	-53,815	-1,432,028	-1,368,177	4.7%	63,851
Inversiones y derivados[7]	239,739	293,738	-18.4%	-53,999	226,909	5.7%	12,829	777,457	684,036	13.7%	93,421
→ Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro	378,388	301,394	25.5%	76,994	239,375	58.1%	139,013	920,014	738,169	24.6%	181,846
Provisiones netas de recuperación	-67,101	-102,129	-34.3%	-35,028	-93,858	-28.5%	-26,756	-258,726	-251,669	2.8%	7,058
→ Total Otros Ingresos	34,623	57,231	-39.5%	-22,608	72,388	-52.2%	-37,765	159,316	183,698	-13.3%	-24,382
Comisiones netas	-16,491	25,079	-165.8%	-41,570	29,572	-155.8%	-46,063	29,507	77,273	-61.8%	-47,766
Otros ingresos netos	51,115	32,152	59.0%	18,962	42,816	19.4%	8,299	129,809	106,425	22.0%	23,384
→ Total Gastos	-996,979	-279,940	256.1%	717,038	-275,764	261.5%	721,215	-1,580,834	-878,865	79.9%	701,969
Resultado antes de impuestos	-583,967	78,685	-842.2%	-662,652	36,000	-1722.1%	-619,967	-501,504	43,002	-1266.2%	-544,505
Impuestos	104,778	-26,542	-494.8%	131,320	-11,446	1015.4%	116,224	59,268	1,091	5331.3%	58,177
Utilidad del ejercicio	-479,189	52,143	-1019.0%	-531,333	24,554	-2051.6%	-503,743	-442,235	44,093	-1103.0%	-486,328

El resultado contable del tercer trimestre de 2026 registró una pérdida de **$479,189 millones**, frente a una utilidad de **$52,143 millones** en el segundo trimestre de 2026 (**-$531,333 millones**) y de **$24,554 millones** en el tercer trimestre de 2025 (**-$503,743 millones**). Esta pérdida obedece al impacto del plan de transformación del Banco, orientado a fortalecer su foco en el segmento de Persona Jurídica, y asociado al proceso de cesión de activos, pasivos y contratos de la Banca Minorista a Banco de Bogotá, que se perfeccionó el 31 de julio de 2026. Como resultado, en el tercer trimestre de 2026 el Banco registró efectos negativos en resultados por un valor aproximado de **$525 mil millones** netos de impuestos (con un registro inicial de aproximadamente **$505 mil millones** al cierre de julio), asociados principalmente a los costos de reestructuración y al desarme de las coberturas derivadas de este proceso. Estos reconocimientos son de carácter extraordinario y no recurrente.

En la operación, el Total Margen Neto y Valoración de Instrumentos Financieros creció **$41,966 millones (10.4%)** frente al 2T26 y **$112,257 millones (+33.7%)** frente al 3T25, y el Margen Neto de Intereses y Valoración neto de deterioro aumentó **$76,994 millones (25.5%)** frente al 2T26. Los Ingresos de Cartera y Leasing disminuyeron **$34,186 millones (5.3%)** frente al 2T26 por la cesión de la Banca Minorista, con baja en cuentas el 1 de agosto de 2026. Inversiones y Derivados disminuyeron **$53,999 millones (18.4%)** por la menor Valoración de Inversiones a Valor Razonable (**-$187,469 millones**), parcialmente compensada por la menor pérdida en la valoración de derivados (**+$86,778 millones**) y los mayores ingresos de mercado monetario (**+$43,178 millones**).

El Gasto por Intereses se redujo **$130,151 millones (24.2%)**, por los menores intereses de operaciones de mercado monetario y repos (**-$61,757 millones**), de depósitos tras la cesión (**-$39,632 millones**) y de Bonos (**-$28,691 millones**). Las Provisiones Netas disminuyeron **$35,028 millones (34.3%)** por el menor gasto de deterioro de cartera y leasing (**-$42,860 millones**), en línea con la salida de las Carteras de Consumo y Vivienda. Las Comisiones Netas pasaron de **$25,079 millones** a **-$16,491 millones** (**-$41,570 millones**), por menores ingresos por comisiones (**-$20,863 millones**) y mayores egresos (**+$20,707 millones**), principalmente en programas de fidelización y servicios bancarios.

En el acumulado a septiembre de 2026 la Utilidad fue de **-$442,235 millones**, frente a **$44,093 millones** en el mismo periodo de 2025 (**-$486,328 millones**), explicada por los efectos extraordinarios del plan de transformación (**$525,207 millones** netos de impuestos); excluyendo los efectos no recurrentes, la **utilidad acumulada recurrente** se ubicaría en **$130,332 millones**.

7.Incluye ganancias derivadas de la posición monetaria neta e Ingresos de participación patrimonial.
Para revisar mayor detalle del Resultado Recurrente lo invitamos a consultar la página de Relación con Inversionistas de Itaú Colombia.

Margen Neto de Intereses y Valoración de Instrumentos Financieros

Margen Neto de Intereses y Valoración de Instrumentos Financieros | Desempeño Trimestral

En el tercer trimestre de 2026 el Margen Neto de Intereses y Valoración de Instrumentos Financieros creció **$41,966 millones (10.4%)** frente al segundo trimestre.

Los Ingresos Financieros de Cartera y Leasing disminuyeron **$34,186 millones (5.3%)**, por la salida de la Cartera de Consumo (**-$91,296 millones**) tras la cesión de la Banca Minorista y por la Cartera de Créditos Ordinarios de Leasing (**-$19,133 millones**), parcialmente compensadas por la Cartera Comercial (**+$26,251 millones**).

Las Inversiones y Derivados disminuyeron **$53,999 millones (18.4%)** por la menor Valoración de Inversiones a Valor Razonable (**-$187,469 millones**), compensada parcialmente por la menor pérdida en Valoración de Derivados y Operaciones de Contado (**+$86,778 millones**), los mayores ingresos de Operaciones de Mercado Monetario (**+$43,178 millones**) y una menor pérdida en Venta de Inversiones (**+$9,903 millones**).

Los Gastos por Intereses disminuyeron **$130,151 millones (24.2%)**, por los menores intereses de Operaciones de Mercado Monetario (**-$61,757 millones**), asociados a la cancelación de operaciones repo, y de Depósitos y Exigibilidades (**-$39,632 millones**), por la cesión de los depósitos de la Banca Minorista.

Margen Neto de Intereses y Valoración de Instrumentos Financieros | Desempeño Anual

Frente al tercer trimestre de 2025, el Margen Neto y Valoración de Instrumentos Financieros creció **$112,257 millones**. En el acumulado a septiembre de 2026 el crecimiento fue de **$188,903 millones (19.1%)**.

Los Ingresos Financieros de Cartera y Leasing aumentaron **$45,612 millones (8.0%)** en el trimestre y **+$159,334 millones (+9.5%)** en el acumulado, por el mayor saldo promedio de la cartera entre enero y julio de 2026 y las mayores tasas de interés, con una disminución de las carteras de Vivienda y Consumo desde agosto por la cesión de la Banca Minorista. En el acumulado, la Cartera Comercial aumentó **$157,368 millones (17.4%)** y la de Vivienda y Leasing Habitacional **+$96,273 millones (+74.6%)**, contrarrestadas por la Cartera de Consumo (**-$63,407 millones**, **-16.0%**) y la de Créditos Ordinarios de Leasing (**-$30,900 millones**, **-12.8%**).

Las Inversiones y Derivados crecieron **$93,421 millones (13.7%)** en el acumulado, por un mayor Resultado de la Posición Monetaria Neta (**+$61,669 millones**), una menor pérdida en Valoración de Derivados y Operaciones de Contado (**+$54,821 millones**), mayores ingresos de Mercado Monetario (**+$47,758 millones**) y una mayor Valoración de Inversiones a Valor Razonable (**+$25,926 millones**), contrarrestados por la pérdida en Venta de Inversiones (-**$75,222 millones**) y menores Ingresos de Participación Patrimonial (**-$19,157 millones**).

Por otro lado, los Gastos por Intereses disminuyeron **$53,815 millones (11.7%)** frente al 3T25, y en el acumulado crecieron **$63,851 millones,** por mayor gasto en intereses de depósitos y exigibilidades, por mayores tasas de interés y aumento en los saldos promedio, contrarrestado por la disminución en los intereses de las Operaciones del Mercado Monetario de **-$44,476 millones.**

Deterioro de Cartera de Crédito

Deterioro de Cartera de Crédito | Desempeño Trimestral

En el tercer trimestre de 2026, las Provisiones Netas de Recuperación disminuyeron **$35,028 millones (34.3%)** frente al segundo trimestre, explicado por el menor gasto de deterioro de la cartera de créditos y leasing financiero, en línea con la salida de las Carteras de Consumo y Vivienda por la cesión de la Banca Minorista, y parcialmente compensado por un mayor deterioro de cuentas por cobrar y por la menor recuperación de Otros Activos no Financieros.

Deterioro de Cartera de Crédito | Desempeño Anual

Frente al tercer trimestre de 2025, las Provisiones Netas de Recuperación disminuyeron **$26,756 millones (28.5%)**, por el menor gasto de deterioro de cartera y de otros activos no financieros, contrarrestado por menores recuperaciones de Cartera Castigada.

En el acumulado a septiembre de 2026 crecieron **$7,058 millones (2.8%)**: las recuperaciones de Cartera Castigada fueron menores frente a 9M25, compensadas por el menor gasto de deterioro de cartera y de otros activos no financieros. El **Costo de Crédito** acumulado a septiembre de 2026 cerró en **1.64%,** una mejora de 15 pbs con respecto al Costo de Crédito de Junio 2026.

Otros Gastos – Egresos

Otros Gastos – Egresos | Desempeño Trimestral - Anual

Durante lo corrido de 2026, los Otros Gastos, incluidos Depreciaciones y Amortizaciones, aumentaron **$331,289 millones** frente al 2T2026 y **$356,793 millones** frente al acumulado a septiembre de 2025.

Los Gastos de Personal presentaron un incremento en el acumulado año de $345,175 millones, explicado principalmente por indemnizaciones, derivado del proceso de transformación que adelanta el Banco.

*CoC=provisiones netas cartera trimestre-acumulado/ cartera promedio trimestre-acumulado.

Estado de resultados y **Situación Financiera Consolidada**

IFRS plenas

Estado de Situación Financiera | Itaú Consolidado

A continuación, se presenta el detalle de los Estados Financieros Consolidados de Itaú Colombia y de sus filiales:

Itaú Colombia

99.98%	Itaú Fiduciaria
97.78%	Itaú Comisionista de Bolsa
100%	Itaú (Panamá)[8]

Estado de Situación Financiera Consolidado

Activos

Cifras en COP millones	3T2026	2T2026	Δ	3T2025	Δ
Efectivo y Equivalentes	2,154,961	3,674,061	-41.3%	2,256,645	-4.5%
Inversiones y Derivados	8,318,320	8,274,149	0.5%	8,093,889	2.8%
Cartera Neta[9]	13,545,623	19,930,664	-32.0%	19,382,977	-30.1%
Cartera Bruta	14,126,484	20,396,414	-30.7%	20,345,161	-30.6%
Comercial	*14,121,667*	*13,867,059*	*1.8%*	*13,909,504*	*1.5%*
Consumo	*171*	*3,518,439*	*-100.0%*	*3,361,176*	*-100.0%*
Vivienda	*4,646*	*3,010,915*	*-99.8%*	*3,074,481*	*-99.8%*
Otros Activos[10]	1,719,679	1,395,968	23.2%	1,642,881	4.7%
Activos	**25,738,583**	**33,274,842**	**-22.6%**	**31,376,392**	**-18.0%**

Activos | Desempeño Trimestral

Los Activos Consolidados cerraron septiembre de 2026 en $25.7 billones (-$7.5 billones, -22.6% frente a junio), efecto de la cesión de la Banca Minorista el 1 de agosto de 2026, que dio de baja cartera de consumo y vivienda y depósitos. La Cartera Neta cayó $6.4 billones (32.0%) y el Efectivo y Equivalentes -$1.5 billones (-41.3%).

Activos | Desempeño Anual

Frente a septiembre de 2025, los Activos consolidados disminuyeron $5.6 billones (18.0%), principalmente por la menor Cartera Neta (-$5.8 billones, -30.1%). El Efectivo y Equivalentes presentó una disminución de $101,684 millones, en línea con las necesidades de liquidez y la estrategia de Tesorería. Contrarrestando parcialmente la disminución las Inversiones y Derivados aumentaron $224,431 millones (2.8%), y los Otros Activos aumentaron $76,798 millones (4.7%).

La Cartera de Consumo presentó una disminución de $3.4 billones y Vivienda de $3.1 billones por la cesión de activos y pasivos realizada el 1 de agosto de 2026. La Cartera Comercial creció $212,163 millones (1.5%) en línea con el nuevo enfoque estratégico del Banco. A septiembre de 2026 el 91.7% del saldo de la Cartera se concentra en Stage 1.

8. Itaú Panamá opera bajo licencia inetrnacional
9. Cartera neta de provisiones por deterioro, que a 30 de septiembre de 2026 ascendieron a $580,862 millones.
10. Incluye CxC, propiedades de inversión, propiedades y equipos, activos por derecho de uso, activos intangibles distintos de plusvalía, activos por impuestos corrientes y diferidos, activos no corrientes mantenidos para la venta, otros activos no financieros.

Estado de Situación Financiera | Itaú Consolidado

Pasivos

Cifras en COP millones	3T2026	2T2026	Δ	3T2025	Δ
Depósitos y Exigibilidades	14,739,064	20,208,008	-27.1%	19,442,407	-24.2%
Depósitos a la vista	6,555,296	8,517,315	-23.0%	8,779,060	-25.3%
Depósitos a plazo	8,092,701	11,530,515	-29.8%	10,506,455	-23.0%
Otros Depósitos y Exigibilidades[11]	91,067	160,178	-43.1%	156,892	-42.0%
Títulos Emitidos (Bonos)	1,911,105	2,232,891	-14.4%	2,134,624	-10.5%
Derivados, Interbancarios, Repos y Simultáneas, Otros[12]	2,866,414	4,129,436	-30.6%	3,683,625	-22.2%
Créditos de bancos y otras obligaciones	2,039,784	2,462,243	-17.2%	2,232,079	-8.6%
Otros Pasivos[13]	1,340,200	1,128,993	18.7%	860,962	55.7%
Total Pasivos	22,896,567	30,161,571	-24.1%	28,353,697	-19.2%
Total Patrimonio	2,842,016	3,113,271	-8.7%	3,022,695	-6.0%
Total Pasivos y Patrimonio	25,738,583	**33,274,842**	**-22.6%**	**31,376,392**	**-18.0%**

Pasivos | Desempeño Trimestral

Los Pasivos cerraron septiembre de 2026 en $22.9 billones, -$7.3 billones (-24.1%) frente a junio 2026, por los menores Depósitos y Exigibilidades (-$5.5 billones, -27.1%) tras la cesión de activos y pasivos el 1 de agosto de 2026, en donde aproximadamente se transfirieron $4.3 billones. Adicionalmente, se presentó una disminución de $1.3 billones por Derivados, Interbancarios, Repos, Simultaneas y Otros, respondiendo a comportamiento normal de la gestión de liquidez del Banco, en línea con las necesidades de la Tesorería.

Pasivos | Desempeño Anual

Los Pasivos Consolidados disminuyeron $5.5 billones (19.2%) frente a septiembre de 2025, principalmente por los menores Depósitos y Exigibilidades (-$4.7 billones, -24.2%), con caídas en Depósitos a la Vista (-25.3%) y a Plazo (-23.0%).

Los Bonos cerraron en $1.9 billones: Bonos Ordinarios por $1,762,883 millones (-$223,761 millones, -11.3%) y Subordinados por $148,222 millones. Los Otros Pasivos aumentaron $479,238 millones (55.7%), por las Provisiones por beneficios a empleados y Otras provisiones.

Patrimonio

Patrimonio| Desempeño Trimestral

El Patrimonio cerró septiembre de 2026 en $2.8 billones, con una disminución de $271,255 millones (8.7%) frente al trimestre anterior, explicada principalmente por el resultado del período, parcialmente compensada por la capitalización registrada en el año.

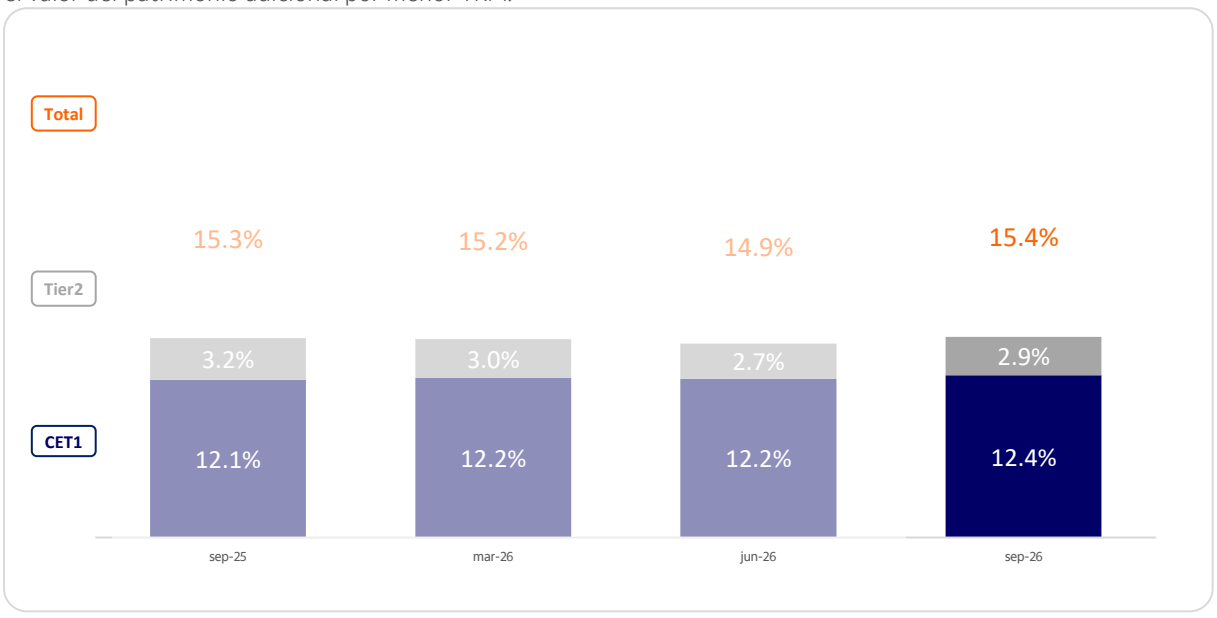
Patrimonio | Desempeño Anual

Frente a septiembre de 2025, el Patrimonio disminuyó $180,679 millones (6.0%). El Resultado del ejercicio pasó de $61,386 millones a -$414,869 millones (-$476,255 millones), por el proceso de transformación del Banco, efecto compensado parcialmente por mayor Capital emitido (+$32,329 millones), Prima de emisión (+$207,672 millones), Ganancias acumuladas (+$53,007 millones) y Otros Resultados Integrales (+$2,254 millones, hasta $185,519 millones).

11.Incluye bancos corresponsales, depósitos especiales, exigibilidades por servicios.
12.Incluye operación transferencia de valores y compromisos originados en reposiciones en corto.
13. Pasivos por arrendamientos, otras provisiones, CxP, otros pasivos no financieros y provisiones por beneficios a empleados.

Solvencia Consolidada

La relación de solvencia total consolidada del Banco cerró en septiembre 2026 en 15.4%, lo que representó +50pbs frente a la registrada en junio 2026 (14.9%). Esta variación se explicó principalmente por menor nivel de APNR de crédito lo que generó salida de cartera y contingentes producto de la cesión del negocio minorista al Banco de Bogotá. En paralelo, se presentó disminución en saldos en el CET1, debido a: menores resultados producto de gastos asociados a la cesión, capitalización por parte de casa matriz y mayor deducción por impuesto diferido. Por otra parte, se presentó menor valor del patrimonio adicional, debido a: disminución en TRM en la deuda subordinada, y menor provisión general asociada a la cartera de vivienda producto de la cesión. Al comparar la relación de solvencia total consolidada del Banco frente a la presentada en septiembre 2025 (15.3%), se observó un incremento de 10pbs, explicado fundamentalmente por: menor nivel de APNR de crédito producto de la cesión con Banco de Bogotá, a su vez se presentó mayor exposición al riesgo de mercado, este último efecto se compensó con una menor exposición al riesgo operacional producto de un menor indicador de pérdida interna. En paralelo, se presentó menor resultado asociado al proceso de cesión, mayor deducción por impuesto diferido y disminución en el valor del patrimonio adicional por menor TRM.



Se aclara que los indicadores de solvencia a nivel individual y consolidado cumplen los mínimos regulatorios de 10.5% para la relación de solvencia total y 6.0% para la básica, dichos requerimientos mínimos incluyen el colchón de conservación de capital por 1.5%, de acuerdo con lo definido en el decreto 2555 de 2010 y sus modificaciones.

Resultados | Itaú Consolidado

En millones de COP $	3T2026	2T2026	Δ %	Δ $	3T2025	Δ %	Δ $	9M2026	9M2025	Δ %	Δ $
→ Total margen neto y valoración de Instrumentos Financieros	429,270	384,786	11.6%	44,484	331,046	29.7%	98,224	1,148,838	1,004,236	14.4%	144,602
Ing. Cartera y Op. Leasing	606,465	667,319	-9.1%	-60,854	588,793	3.0%	17,672	1,859,407	1,756,155	5.9%	103,252
Gasto por Intereses	-410,837	-552,533	-25.6%	-141,696	-470,153	-12.6%	-59,316	-1,459,999	-1,389,815	5.0%	70,184
Inversiones y derivados[14]	233,642	270,000	-13.5%	-36,358	212,406	10.0%	21,236	749,430	637,896	17.5%	111,534
→ Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro	397,731	305,754	30.1%	91,977	230,438	72.6%	167,293	1,016,435	761,653	33.5%	254,782
Provisiones netas de recuperación	-31,539	-79,032	-60.1%	-47,493	-100,609	-68.7%	-69,070	-132,403	-242,583	-45.4%	-110,180
→ Total Otros Ingresos	-296	82,004	n.a.	-82,300	92,209	n.a.	-92,505	169,805	239,061	-29.0%	-69,256
Comisiones netas	10,806	46,076	-76.5%	-35,270	49,318	-78.1%	-38,512	98,297	130,872	-24.9%	-32,575
Otros ingresos netos	-11,102	35,927	n.a.	-47,029	42,892	n.a.	-53,994	71,507	108,190	-33.9%	-36,683
→ Total Gastos	-1,010,297	-293,538	244.2%	716,759	-290,981	247.2%	719,316	-1,623,560	-917,728	76.9%	705,832
Resultado antes de impuestos	-612,862	94,219	n.a.	-707,081	31,667	n.a.	-644,529	-437,321	82,987	n.a.	-520,308
Impuestos	111,564	-36,330	n.a.	147,894	-11,718	n.a.	123,282	22,847	-21,396	n.a.	44,243
Utilidad Contable del ejercicio	-501,298	57,889	n.a.	-559,187	19,948	n.a.	-521,246	-414,473	61,591	n.a.	-476,064

El tercer trimestre de 2026 cerró con una pérdida contable consolidada de $501,298 millones, frente a la utilidad de $57,889 millones del segundo trimestre, producto del proceso de transformación del Banco.

Frente al tercer trimestre de 2025 (utilidad de $19,948 millones), el resultado cayó $521,246 millones. Aún así, el Margen neto de intereses y valoración neto de deterioro creció $167,293 millones (72.6%), por el menor Gasto por Intereses (-12.6%) y las menores Provisiones netas (-68.7%), mientras que las Comisiones netas cayeron a $10,806 millones.

14. Incluye ganancias derivadas de la posición monetaria neta e Ingresos de participación patrimonial.

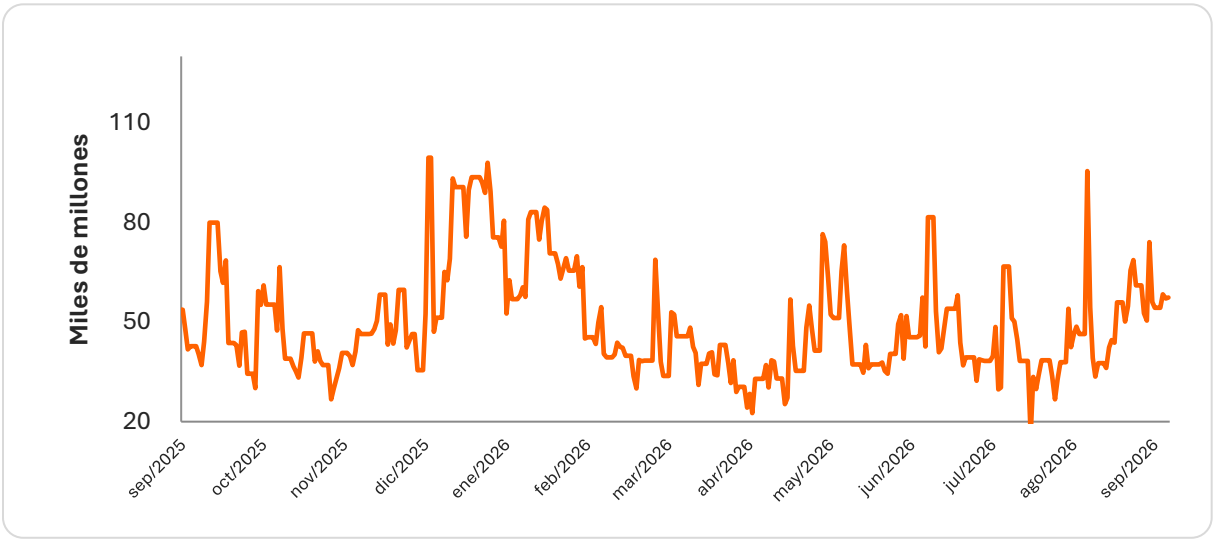
Riesgos

Gestión de Riesgos

Riesgo de Mercado

El indicador de Valor en Riesgo de mercado regulatorio **(VeR)**, durante el tercer trimestre del año 2026, presentó un aumento de 20.0% frente al cierre de junio de 2026, finalizando el mes de septiembre de 2026 en $57,421 millones. Este comportamiento se explicó principalmente por una mayor exposición al factor de tasa de interés, asociada a la recomposición del portafolio de inversiones hacia títulos de largo plazo, lo cual contribuyó a un aumento en la volatilidad del portafolio.

A continuación, se presenta la evolución del Valor en Riesgo.



Riesgo de Crédito

Durante el tercer trimestre de 2026, la Cartera Comercial mantuvo un comportamiento estable, con una variación de -0.6% frente al saldo de junio de 2026. En términos de calidad de cartera, se observó una evolución favorable de los indicadores: la mora mayor a 30 días disminuyó de 3.82% en junio a 3.08% en septiembre de 2026, mientras que el indicador de riesgo se redujo de 4.92% a 4.41% en el mismo período. En conjunto, estos resultados reflejan una mejora en los niveles de morosidad y riesgo de la cartera. Al cierre de septiembre de 2026 no se registraron saldos por provisiones adicionales.

Respecto a las carteras de Consumo y Vivienda, la cesión de estos portafolios se perfeccionó el 31 de julio de 2026 y la Cartera y Depósitos salieron del Balance el 1 de agosto de 2026, por lo que al cierre del tercer trimestre el análisis de la cartera se concentra principalmente en el portafolio Comercial.

Gestión de Riesgos

Riesgo Operativo

A septiembre de 2026, el acumulado de pérdidas netas de riesgo operacional del Banco fue $1,645 millones, siendo las categorías de fraude externo y fallas tecnológicas las más impactadas.

Las pérdidas acumuladas presentaron una disminución del 55%, frente al mismo periodo de 2025.

15. El 16 de junio de 2026 mediante Resolución No. 0892 de 2026, cuya ejecutoria se cumplió en la fecha, la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó la cesión de activos, pasivos y contratos con enfoque en su Banca Minorista, a favor de Banco de Bogotá S.A., transacción que se perfeccionó el 31 de julio de 2026.

Gobierno Corporativo y Criterios Ambientales y Sociales

Gobierno Corporativo y Criterios Ambientales y Sociales

Variaciones materiales Gobierno Corporativo

El 31 de julio de 2026 se perfeccionó la cesión de activos, pasivos y contratos de la Banca Minorista a favor de Banco de Bogotá S.A., previamente autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Asimismo, la Junta Directiva del Banco aceptó la renuncia de Michael Riffo, Vicepresidente de Banca Minorista, en su sesión del 25 de septiembre de 2026.

Criterios ambientales y sociales

Durante el tercer trimestre de 2026, Banco Itaú Colombia continuó fortaleciendo la integración de criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) mediante las siguientes acciones:

Gobernanza

- Durante la Semana del Clima de Medellín, la subgerente de Sostenibilidad del Banco, participó en el panel "Capital con propósito: soluciones financieras que transforman territorios", organizado por GGGI. El espacio permitió compartir la visión institucional sobre el papel del sector financiero como habilitador del desarrollo sostenible, la bioeconomía y la movilización de capital hacia proyectos con impacto ambiental, social y económico positivo en los territorios.

Social

- Como respuesta a la emergencia generada por el terremoto ocurrido en Colombia durante el trimestre, el Banco movilizó una campaña solidaria orientada a apoyar a las comunidades afectadas. Gracias a los aportes de los colaboradores se recaudaron $30 millones y se recolectaron 450 artículos de aseo y limpieza. Adicionalmente, el Banco realizó una contribución equivalente, alcanzando una ayuda económica total de $60 millones. Los recursos y donaciones fueron canalizados a través de la Asociación de Bancos de Alimentos de Colombia (ABACO) para su distribución a las poblaciones afectadas.
- A través de la comunidad iElla, se culminó el primer programa de voluntariado basado en transferencia de conocimiento, enfocado en educación financiera, empoderamiento femenino y fortalecimiento de habilidades STEM para mujeres. En alianza con la Universidad de La Sabana, se capacitó a más de 92 estudiantes de ingeniería con una malla formativa superior a 12 horas, que incluyó contenidos relacionados con educación financiera, ahorro e inversión, liderazgo, prevención de violencias basadas en género y bienestar. Los resultados evidenciaron avances significativos en conocimientos y confianza financiera de las participantes. El 86% manifestó sentirse con mayor control sobre sus finanzas personales, el 85% afirmó conocer alternativas de financiación para emprendimientos y el 99% consideró que la educación financiera es una herramienta fundamental para contribuir al cierre de brechas de género. Adicionalmente, algunas participantes desarrollaron retos prácticos relacionados con analítica avanzada en el área de Tesorería, fortaleciendo su acercamiento a escenarios reales del sector financiero.
- El Banco continuó avanzando en la consolidación de una cultura organizacional inclusiva mediante acciones orientadas a la inclusión laboral de personas con discapacidad. Durante el trimestre se destacó el avance alcanzado en la incorporación y certificación de diez colaboradores con discapacidad, reflejando los esfuerzos institucionales para eliminar barreras y promover entornos de trabajo más accesibles y equitativos. Estas iniciativas hacen parte del compromiso permanente de la organización con la diversidad, la inclusión y la igualdad de oportunidades.

Gobierno Corporativo y Criterios Ambientales y Sociales

Criterios ambientales y sociales

Ambiental

- Como parte de la consolidación del Sistema de Gestión Ambiental (SGA), el Banco promovió un programa de formación dirigido a los colaboradores con el propósito de fortalecer el conocimiento sobre los impactos ambientales asociados a la operación y promover prácticas responsables en el uso de recursos. El curso abordó temas relacionados con la gestión de residuos, eficiencia en el consumo de energía y agua, movilidad sostenible y prevención de impactos ambientales, contribuyendo al cumplimiento de las metas ambientales institucionales y al fortalecimiento de la cultura de sostenibilidad. Asimismo, se desarrollaron acciones de sensibilización orientadas a reforzar la comprensión de los compromisos ambientales de la organización y el papel de cada colaborador en la mitigación de riesgos ambientales y climáticos.
- En el marco de la alianza con WWF Colombia, se llevó a cabo una jornada de voluntariado ambiental en el Parque Nacional Natural Chingaza. La actividad contó con la participación de 26 voluntarios del Banco, quienes realizaron labores de restauración ecológica mediante la siembra de más de 40 plántulas de especies nativas de páramo. Además de contribuir a la conservación de un ecosistema estratégico para la regulación hídrica del país, la jornada fortaleció la sensibilización ambiental y la conexión de los colaboradores con la biodiversidad colombiana.
- Con ocasión del Día Internacional de la Preservación de la Capa de Ozono, el Banco desarrolló el concurso "Camina por la Tierra, camina verde", iniciativa liderada conjuntamente por los equipos de Sostenibilidad, Seguridad y Salud en el Trabajo y Bienestar. La actividad promovió hábitos saludables y movilidad activa entre los colaboradores, vinculando el bienestar personal con la reflexión sobre el cuidado del medioambiente y la importancia de adoptar comportamientos sostenibles en la vida cotidiana.

Glosario

- **APNR:** Activos Ponderados por Nivel de Riesgo
- **ASG:** Ambiental, Social y de Gobernanza
- **BVC:** Bolsa de Valores de Colombia
- **CDT:** Certificado de Depósito a Término
- **CET1:** Patrimonio Básico Ordinario (Common Equity Tier 1)
- **CFEN**: Coeficiente de Fondeo Estable Neto
- **CoC:** Costo de Crédito
- **CxC:** Cuentas por Cobrar
- **CxP:** Cuentas por Pagar
- **D&A:** Depreciaciones y Amortizaciones
- **IBR:** Indicador Bancario de Referencia
- **ICV:** Indicador de Cartera Vencida (ICV 30+: vencida mayor a 30 días; ICV 90+: vencida mayor a 90 días)
- **IPC:** Índice de Precios al Consumidor
- **IRL:** Indicador de Riesgo de Liquidez
- **ORI:** Otros Resultados Integrales
- **Pbs:** Puntos básicos
- **RoE:** Rentabilidad sobre el Patrimonio medida como la utilidad anualizada / Promedio del patrimonio del año.
- **RTILB:** Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario
- **Stage 1:** Etapa 1 de deterioro bajo NIIF 9 (créditos sin incremento significativo del riesgo de crédito)
- **TES:** Títulos de Tesorería
- **Tier 2:** Patrimonio Adicional
- **TRM:** Tasa Representativa del Mercado
- **TV:** Pago de intereses trimestre vencido
- **UVR:** Unidad de Valor Real
- **VeR:** Valor en Riesgo de Mercado Regulatorio

Anexos

Se anexa el enlace de los Estados Financieros Individuales y Consolidados.

- Estados Financieros Separados

https://banco.itau.co/web/corporate/relacion-con-inversionistas/estados-financieros

- Estados Financieros Consolidados

https://banco.itau.co/web/corporate/relacion-con-inversionistas/estados-financieros

Itaú Colombia

Itaú Colombia

Itaú Colombia | LinkedIn

@ItauColombia

@Itaucol

@Itaú Colombia

@Itaucol

@Itaucol

IR@itau.co